



Banco Central do Brasil - Resolução CMN Nº 4.893

Mapeamento do Google Workspace

Este documento foi elaborado para ajudar as instituições supervisionadas pelo Banco Central do Brasil (“**entidade regulada**”) a considerar a Resolução CMN 4.893 de 26 de fevereiro de 2021 (“**Resolução**”) no contexto do Google Workspace e do Contrato de Serviços Financeiros do Google Cloud.

Concentramo-nos nos seguintes requisitos da Resolução: Capítulo III - da contratação de serviços de processamento e armazenamento de dados e de computação em nuvem. Para cada artigo, fornecemos comentários para ajudá-lo a entender como você pode abordar as exigências usando os serviços do Google Workspace e do Contrato de Serviços Financeiros do Google Cloud.

#	Referência à Resolução	Comentários do Google Cloud	Referência ao Contrato de Serviços Financeiros Google Cloud
1.	Art. 11. As instituições referidas no art. 1º devem assegurar que suas políticas, estratégias e estruturas para gerenciamento de riscos previstas na regulamentação em vigor, especificamente no tocante aos critérios de decisão quanto à terceirização de serviços, contemplem a contratação de serviços relevantes de processamento e armazenamento de dados e de computação em nuvem, no País ou no exterior.	Nosso guia Governança de Risco da Transformação Digital na Nuvem pode ajudá-lo a entender o que uma transformação na nuvem pode significar para risco, <i>compliance</i> e funções de auditoria e como posicionar melhor esses programas para o sucesso no mundo da nuvem.	N/A
2.	Art. 12. As instituições mencionadas no art. 1º, previamente à contratação de serviços relevantes de processamento e armazenamento de dados e de computação em nuvem, devem adotar procedimentos que contemplem:		
3.	I - a adoção de práticas de governança corporativa e de gestão proporcionais à relevância do serviço a ser contratado e aos riscos a que estejam expostas; e	Os mecanismos utilizados para proteger e controlar as tecnologias das nuvens podem ser substancialmente diferentes daquelas utilizadas para as tecnologias locais. Diante disso, é importante que as funções de controle de sua organização reavaliem os principais controles relevantes: mesmo que os objetivos por trás dos controles existentes ainda sejam válidos, as especificidades do controle e a abordagem para gerenciá-lo muitas vezes precisarão evoluir para que o objetivo original do controle ainda seja atendido em um ambiente de nuvem. De fato, o uso de controles nativos da nuvem em vez de confiar nos controles existentes geralmente produzirá melhores resultados porque tais controles nativos são projetados tendo a nuvem em mente. Consulte os nossos <i>whitepapers</i> Manual do Conselho de Administração para Governança de Risco na Nuvem e Governança de Risco da Transformação Digital para obter mais informações, inclusive sobre como o design de controle e a propriedade evoluem na nuvem.	N/A
4.	II - a verificação da capacidade do potencial prestador de serviço de assegurar:		
5.	a) o cumprimento da legislação e da regulamentação em vigor;	O Google cumprirá todas as leis, regulamentos e orientações regulamentares vinculantes aplicáveis na prestação dos serviços.	Representações e Garantias
6.	b) o acesso da instituição aos dados e às informações a serem processados ou armazenados pelo prestador de serviço;	Você opera os serviços de forma independente, sem ação da equipe do Google. Você decide quais serviços usar, como usá-los e para qual finalidade. Você também decide quais dados fornece aos serviços por sua conta e pode acessar seus dados nos serviços a qualquer momento. As entidades reguladas podem fornecer acesso à sua autoridade de supervisão.	Informação, Auditoria e Acesso pelo Regulador
7.	c) a confidencialidade, a integridade, a disponibilidade e a recuperação dos dados e das informações processados ou armazenados pelo prestador de serviço;	Consulte a Linha 21 para obter mais informações sobre confidencialidade, integridade e disponibilidade de dados. Recuperação de dados e informações. O Google reconhece que a resiliência é um foco importante para entidades reguladas e autoridades de supervisão. Nosso guia Fortalecendo a resiliência operacional em	N/A



Banco Central do Brasil - Resolução CMN Nº 4.893

Mapeamento do Google Workspace

		serviços financeiros ao migrar para o Google Cloud discute a importância contínua da resiliência operacional para o setor de serviços financeiros, e o papel que uma migração bem executada para o Google Cloud pode desempenhar para fortalecê-lo. Além disso, consulte o artigo Como arquitetar a recuperação de desastres para interrupções de infraestrutura de nuvem para obter informações sobre como você pode alcançar os resultados de confiabilidade desejados para seus aplicativos	
--	--	--	--



Banco Central do Brasil - Resolução CMN Nº 4.893

Mapeamento do Google Workspace

#	Referência à Resolução	Comentários do Google Cloud	Referência ao Contrato de Serviços Financeiros Google Cloud
8.	d) a sua aderência a certificações exigidas pela instituição para a prestação do serviço a ser contratado;	O Google reconhece que você espera uma verificação independente de nossos controles de segurança, privacidade e <i>compliance</i>. O Google passa regularmente por várias auditorias independentes de terceiros para fornecer essa garantia. O Google se compromete a cumprir os seguintes padrões internacionais importantes durante a vigência de nosso contrato com você: • ISO/IEC 27001:2013 (Sistemas de Gerenciamento de Segurança da Informação) • ISO/IEC 27017:2015 (Segurança da Nuvem) • ISO/IEC 27018:2014 (Privacidade na Nuvem) • SOC 1 • SOC 2 • SOC 3 Você pode revisar as certificações e relatórios de auditoria atuais do Google a qualquer momento. O gerenciador de relatórios de conformidade fornece a você acesso fácil e sob demanda a esses recursos críticos de conformidade.	Certificados e Relatórios de Auditoria
9.	e) o acesso da instituição contratante aos relatórios elaborados por empresa de auditoria especializada independente contratada pelo prestador de serviço, relativos aos procedimentos e aos controles utilizados na prestação dos serviços a serem contratados;	Consulte a Linha 8 acima.	N/A
10.	f) o provimento de informações e de recursos de gestão adequados ao monitoramento dos serviços a serem prestados;	<u>Monitoramento</u> Você pode monitorar o desempenho dos Serviços do Google (incluindo os SLAs) continuamente usando a funcionalidade dos Serviços. Por exemplo: • O Painel de Status fornece informações de status sobre os Serviços. • Os Relatórios do Console Administrativo permitem examinar os riscos potenciais do administrador, avaliar a colaboração do usuário e verificar muito quem entra e mais, analisar a atividade do administrador.	Monitoramento de desempenho contínuo



Banco Central do Brasil - Resolução CMN Nº 4.893

Mapeamento do Google Workspace

#	Referência à Resolução	Comentários do Google Cloud	Referência ao Contrato de Serviços Financeiros Google Cloud
		A transparência no acesso é um recurso que permite revisar os registros de ações realizadas pela equipe do Google em relação aos seus dados. As entradas de log incluem: o recurso afetado, a hora da ação, o motivo da ação (por exemplo, o número do caso associado à solicitação de suporte); e informações sobre quem está agindo em relação aos seus dados (por exemplo, a localização da equipe do Google).	
11.	g) a identificação e a segregação dos dados dos clientes da instituição por meio de controles físicos ou lógicos; e	Para manter os dados privados e seguros, o Google isola logicamente os dados de cada cliente dos dados de outros clientes.	Medidas de Segurança; Armazenamento, Isolamento e Registro de Dados (Cloud Data Processing Addendum - Aditivo de Processamento de Dados em Nuvem)
12.	h) a qualidade dos controles de acesso voltados à proteção dos dados e das informações dos clientes da instituição.	Você também pode monitorar e controlar as ações limitadas realizadas pela equipe do Google em seus dados usando estas ferramentas: - A Transparência no acesso é um recurso que permite revisar os registros de ações realizadas pela equipe do Google em relação aos seus dados. As entradas de log incluem: o recurso afetado, a hora da ação, o motivo da ação (por exemplo, o número do caso associado à solicitação de suporte); e informações sobre quem está agindo em relação aos seus dados (por exemplo, a localização da equipe do Google). - Para obter mais informações, consulte a página de suporte do Workspace para gerenciar aprovações.	N/A
13.	§ 1º Na avaliação da relevância do serviço a ser contratado, mencionada no inciso I do caput, a instituição contratante deve considerar a criticidade do serviço e a sensibilidade dos dados e das informações a serem processados, armazenados e gerenciados pelo contratado, levando em conta, inclusive, a classificação realizada nos termos do art. 3º, inciso V, alínea "c".	Esta é uma consideração do cliente.	N/A
14.	§ 2º Os procedimentos de que trata o caput, inclusive as informações relativas à verificação mencionada no inciso II, devem ser documentados.	Consulte as linhas 2 a 9.	N/A



Banco Central do Brasil - Resolução CMN Nº 4.893

Mapeamento do Google Workspace

15.	§ 3º No caso da execução de aplicativos por meio da internet, referidos no inciso III do art. 13, a instituição deve assegurar que o potencial prestador dos serviços adote controles que mitiguem os efeitos de eventuais vulnerabilidades na liberação de novas versões do aplicativo.	Além do controle central do código-fonte e dos recursos de análise de duas partes, o Google fornece bibliotecas que impedem nossos desenvolvedores de introduzir determinadas classes de <i>bugs</i> de segurança. Por exemplo, temos bibliotecas e estruturas que eliminam vulnerabilidades XSS em aplicativos na web. Também temos ferramentas automatizadas para detectar automaticamente <i>bugs</i> de segurança, incluindo <i>fuzzers</i>, ferramentas de análise estática e <i>scanners</i> de segurança da web. Como verificação final, usamos revisões manuais de segurança que variam de triagens rápidas, para recursos menos arriscados, a análises detalhadas de design e implementação, para os recursos mais arriscados. Essas revisões são conduzidas por uma equipe que inclui especialistas em segurança da web, criptografia e segurança do sistema operacional. As revisões também podem resultar em novos recursos de biblioteca de segurança e novos <i>fuzzers</i> que podem ser aplicados a outros produtos futuros. Consulte a nossa página de Visão geral do design de segurança de infraestrutura para obter mais informações.	N/A
-----	---	--	-----



Banco Central do Brasil - Resolução CMN Nº 4.893

Mapeamento do Google Workspace

#	Referência à Resolução	Comentários do Google Cloud	Referência ao Contrato de Serviços Financeiros Google Cloud
16.	§ 4º A instituição deve possuir recursos e competências necessários para a adequada gestão dos serviços a serem contratados, inclusive para análise de informações e uso de recursos providos nos termos da alínea "f" do inciso II do caput.	O Google fornece documentação para explicar como os clientes e seus funcionários podem usar nossos serviços. Se um cliente desejar um treinamento mais orientado, o Google também oferece diversos cursos e certificações .	N/A
17.	Art. 13. Para os fins do disposto nesta Resolução, os serviços de computação em nuvem abrangem a disponibilidade à instituição contratante, sob demanda e de maneira virtual, de ao menos um dos seguintes serviços:	O Google Workspace é um serviço de nuvem pública. Ele fornece infraestrutura como serviço e plataforma como serviço. Os clientes podem optar por implantar o Google Workspace como parte de uma implantação híbrida ou de várias nuvens.	N/A
18.	I - processamento de dados, armazenamento de dados, infraestrutura de redes e outros recursos computacionais que permitam à instituição contratante implantar ou executar softwares, que podem incluir sistemas operacionais e aplicativos desenvolvidos pela instituição ou por ela adquiridos;	Consulte linha 17 acima.	N/A
19.	II - implantação ou execução de aplicativos desenvolvidos pela instituição contratante, ou por ela adquiridos, utilizando recursos computacionais do prestador de serviços; ou	Consulte linha 17 acima.	N/A
20.	III - execução, por meio da internet, de aplicativos implantados ou desenvolvidos pelo prestador de serviço, com a utilização de recursos computacionais do próprio prestador de serviços.	Consulte linha 17 acima.	N/A



Banco Central do Brasil - Resolução CMN Nº 4.893

Mapeamento do Google Workspace

21.	Art. 14. A instituição contratante dos serviços mencionados no art. 12 é responsável pela confiabilidade, pela integridade, pela disponibilidade, pela segurança e pelo sigilo em relação aos serviços contratados, bem como pelo cumprimento da legislação e da regulamentação em vigor.	A segurança das informações ao usar um serviço em nuvem consiste em dois elementos principais: (1) <u>Segurança da infraestrutura do Google</u> O Google gerencia a segurança de nossa infraestrutura. Esta é a segurança do hardware, software, rede e instalações que suportam os Serviços. Dada a natureza de um para muitos de nosso serviço, o Google oferece a mesma segurança robusta para todos os nossos clientes. O Google fornece informações detalhadas aos clientes sobre nossas práticas de segurança para que os clientes possam entendê-las e considerá-las como parte de sua própria análise de risco. Mais informações estão disponíveis em: • Nossa página de infraestrutura confiável • Nosso whitepaper sobre segurança do Google • Nosso whitepaper de segurança nativa da nuvem • Nossa página de visão geral do design de segurança da infraestrutura do Google • Nossa página de recursos de segurança	Confidencialidade Segurança de Dados; Medidas de Segurança (Cloud Data Processing Addendum - Aditivo de Processamento de Dados em Nuvem)
-----	---	---	--



Banco Central do Brasil - Resolução CMN Nº 4.893

Mapeamento do Google Workspace

#	Referência à Resolução	Comentários do Google Cloud	Referência ao Contrato de Serviços Financeiros Google Cloud
		Além disso, você pode revisar o relatório SOC 2 do Google. <u>(2) Segurança de seus dados e aplicativos na nuvem</u> Você define a segurança de seus dados e aplicativos na nuvem. Isso se refere às medidas de segurança que você escolhe implementar e operar ao usar os Serviços. <u>(a) Segurança por padrão</u> Embora desejamos oferecer a você o máximo de opções possíveis quando se trata de seus dados, a segurança de seus dados é de suma importância para o Google e tomamos as seguintes medidas de forma proativa para ajudá-lo: • Criptografia em repouso. O Google criptografa determinados dados enquanto estão armazenados em repouso em um disco (incluindo unidades de estado sólido) ou mídia de backup. Mesmo que um invasor ou alguém com acesso físico obtenha o equipamento de armazenamento que contém seus dados, ele não poderá lê-lo porque não possui as chaves de criptografia necessárias. • Criptografia em trânsito. O Google criptografa todos os dados enquanto estão “em trânsito” – viajando pela Internet e pela rede do Google entre data centers. Se um invasor interceptar essas transmissões, ele só poderá capturar dados criptografados em uma ou mais camadas de rede quando os dados forem movidos para fora dos limites físicos não controlados pelo Google ou em nome do Google. <u>(b) Produtos de segurança</u> Além das outras ferramentas e práticas disponíveis fora do Google, você pode optar por usar as ferramentas fornecidas pelo Google para aprimorar e monitorar a segurança de seus dados. As informações sobre os produtos de segurança do Google estão disponíveis em nossa página de produtos de segurança na nuvem. <u>(c) Recursos de segurança</u> O Google também publica orientações sobre: • Práticas recomendadas de segurança • Casos de uso de segurança	



Banco Central do Brasil - Resolução CMN Nº 4.893

Mapeamento do Google Workspace

#	Referência à Resolução	Comentários do Google Cloud	Referência ao Contrato de Serviços Financeiros Google Cloud
		<u>Confiabilidade e disponibilidade</u> A infraestrutura global do Google oferece os mais altos níveis de desempenho e disponibilidade de maneira segura e sustentável. Consulte nossa página de infraestrutura do Google Cloud para obter mais informações sobre nossa rede e instalações. Os SLAs contêm os compromissos do Google em relação à disponibilidade dos Serviços. Eles estão disponíveis na página Contratos de nível de serviço do Google Workspace. <u>Conformidade com a legislação e regulamentação</u> O Google cumprirá todas as leis, regulamentos e orientações regulamentares vinculantes aplicáveis a ele na prestação dos serviços.	Serviços Representações e Garantias
22.	Art. 15. A contratação de serviços relevantes de processamento, armazenamento de dados e de computação em nuvem deve ser comunicada pelas instituições referidas no art. 1º ao Banco Central do Brasil.	Esta é uma consideração do cliente.	N/A
23.	§ 1º A comunicação mencionada no caput deve conter as seguintes informações:		
24.	I - a denominação da empresa contratada;	Consulte seu Contrato de Serviços Financeiros do Google Cloud.	Formulário de Solicitação; Considerandos
25.	II - os serviços relevantes contratados; e	Os serviços do Google Workspace são descritos em nossa página de resumo de serviços.	Definições
26.	III - a indicação dos países e das regiões em cada país onde os serviços poderão ser prestados e os dados poderão ser armazenados, processados e gerenciados, definida nos termos do inciso III do art. 16, no caso de contratação no exterior.	Informações sobre a localização das instalações do Google e onde os serviços individuais do Google Workspace podem ser implantados estão disponíveis aqui. Consulte a Linha 32 para obter mais informações sobre onde os dados podem ser armazenados, processados e gerenciados.	N/A
27.	§ 2º A comunicação de que trata o caput deve ser realizada até dez dias após a contratação dos serviços.	Esta é uma consideração do cliente.	N/A
28.	§ 3º As alterações contratuais que impliquem modificação das informações de que trata o § 1º devem ser comunicadas ao Banco Central do Brasil até dez dias após a alteração contratual.	Esta é uma consideração do cliente.	N/A
29.	Art. 16. A contratação de serviços relevantes de processamento, armazenamento de dados e de computação em nuvem prestados no exterior deve observar os seguintes requisitos:		



Banco Central do Brasil - Resolução CMN Nº 4.893

Mapeamento do Google Workspace

30.	I - a existência de convênio para troca de informações entre o Banco Central do Brasil e as autoridades supervisoras dos países onde os serviços poderão ser prestados;	Esta é uma consideração do cliente.	N/A
-----	---	-------------------------------------	-----



Banco Central do Brasil - Resolução CMN Nº 4.893

Mapeamento do Google Workspace

#	Referência à Resolução	Comentários do Google Cloud	Referência ao Contrato de Serviços Financeiros Google Cloud
31.	II - a instituição contratante deve assegurar que a prestação dos serviços referidos no caput não cause prejuízos ao seu regular funcionamento nem embaraço à atuação do Banco Central do Brasil;	Você decide quais serviços usar, como usá-los e para qual finalidade. Portanto, você fica no controle das atividades relevantes. O Google reconhece que as entidades reguladas e suas autoridades de supervisão devem poder auditar nossos serviços com eficiência. O Google concede informação, auditoria e direito de acesso a entidades reguladas, autoridades de supervisão e as suas respectivas pessoas nomeadas. Esses direitos se aplicam independentemente do local do serviço. Nada em nosso contrato visa limitar ou impedir a capacidade de uma entidade regulada ou da autoridade supervisora de auditar nossos serviços de forma eficaz.	Instruções Permitir a conformidade do cliente
32.	III - a instituição contratante deve definir, previamente à contratação, os países e as regiões em cada país onde os serviços poderão ser prestados e os dados poderão ser armazenados, processados e gerenciados; e	Para fornecer a você um serviço rápido, confiável, robusto e resiliente, o Google pode armazenar e processar seus dados onde o Google ou seus subprocessadores mantêm instalações. • Informações sobre a localização das instalações do Google estão disponíveis aqui. • Informações sobre a localização das instalações dos subprocessadores do Google estão disponíveis aqui. O Google oferece os mesmos compromissos contratuais e medidas técnicas e organizacionais para seus dados, independentemente do país/região em que estão localizados. Em particular: • As mesmas medidas de segurança robustas se aplicam a todas as instalações do Google, independentemente do país/região. • O Google assume os mesmos compromissos com todos os seus subprocessadores, independentemente do país/região. O Google oferece opções sobre onde armazenar seus dados. Depois de escolher onde armazenar seus dados, o Google não os armazenará fora da(s) região(ões) escolhida(s). Você também pode optar por usar as ferramentas fornecidas pelo Google para aplicar os requisitos de localização de dados.	Transferência de Dados (Cloud Data Processing Addendum - Aditivo de Processamento de Dados em Nuvem)



Banco Central do Brasil - Resolução CMN N° 4.893

Mapeamento do Google Workspace

			Segurança de Dados; Subprocessadores (Cloud Data Processing Addendum - Aditivo de Processamento de Dados em Nuvem) Localização dos Dados (Termos Específicos do Serviço)
33.	IV - a instituição contratante deve prever alternativas para a continuidade dos negócios, no caso de impossibilidade de manutenção ou extinção do contrato de prestação de serviços.	Reconhecemos que, seja qual for o nível de resiliência técnica que pode ser alcançado no Google Workspace, as entidades reguladas devem se planejar para o cenário em que o Google não pode mais fornecer o serviço. Consulte nossa postagem no blog Engajando em um diálogo europeu sobre controles de clientes e soluções de nuvem aberta para obter mais informações sobre nosso compromisso com o código aberto e os padrões comuns.	Exportação de Dados (Cloud Data Processing Addendum - Aditivo de Processamento de Dados em Nuvem)



Banco Central do Brasil - Resolução CMN Nº 4.893

Mapeamento do Google Workspace

#	Referência à Resolução	Comentários do Google Cloud	Referência ao Contrato de Serviços Financeiros Google Cloud
34.	§ 1º No caso de inexistência de convênio nos termos do inciso I do caput, a instituição contratante deverá solicitar autorização do Banco Central do Brasil para:		
35.	I - a contratação do serviço, no prazo mínimo de sessenta dias antes da contratação, observado o disposto no art. 15, § 1º, desta Resolução; e	Esta é uma consideração do cliente.	N/A
36.	II - as alterações contratuais que impliquem modificação das informações de que trata o art. 15, § 1º, observando o prazo mínimo de sessenta dias antes da alteração contratual.	Esta é uma consideração do cliente.	N/A
37.	§ 2º Para atendimento aos incisos II e III do caput, as instituições deverão assegurar que a legislação e a regulamentação nos países e nas regiões em cada país onde os serviços poderão ser prestados não restringem nem impedem o acesso das instituições contratantes e do Banco Central do Brasil aos dados e às informações.	As entidades reguladas podem acessar aos seus dados nos serviços a qualquer momento e podem fornecer o acesso à sua autoridade de supervisão. Esses direitos se aplicam independentemente de onde os dados são armazenados.	Informação, Auditoria e Acesso pelo Regulador
38.	§ 3º A comprovação do atendimento aos requisitos de que tratam os incisos I a IV do caput e o cumprimento da exigência de que trata o § 2º devem ser documentados.	Esta é uma consideração do cliente.	N/A
39.	Art. 17. Os contratos para prestação de serviços relevantes de processamento, armazenamento de dados e computação em nuvem devem prever:		
40.	I - a indicação dos países e da região em cada país onde os serviços poderão ser prestados e os dados poderão ser armazenados, processados e gerenciados;	Informações sobre a localização das instalações do Google e onde os serviços individuais do Google Workspace podem ser implantados estão disponíveis em nossa página de Locais Globais. O Google oferece os mesmos compromissos contratuais e medidas técnicas e organizacionais para seus dados, independentemente do país/região em que estão localizados. O Google oferece opções sobre onde armazenar seus dados. Depois de escolher onde armazenar seus dados, o Google não os armazenará fora da(s) região(ões) escolhida(s). Consulte a Linha 32 para obter mais informações sobre onde os serviços podem ser prestados.	Transferência de Dados (Cloud Data Processing Addendum - Aditivo de Processamento de Dados em Nuvem) Localização dos Dados (Termos Específicos do Serviço)
41.	II - a adoção de medidas de segurança para a transmissão e armazenamento dos dados citados no inciso I do caput;	Consulte a Linha 21 para obter mais informações sobre as medidas de segurança do Google.	N/A



Banco Central do Brasil - Resolução CMN Nº 4.893

Mapeamento do Google Workspace

42.	III - a manutenção, enquanto o contrato estiver vigente, da segregação dos dados e dos controles de acesso para proteção das informações dos clientes;	<u>Controles de acesso</u> O Google reconhece que você precisa ter visibilidade sobre quem fez o quê, quando e onde para todas as atividades do usuário em nosso serviço. Você também pode optar por usar as ferramentas fornecidas pelo Google para aplicar os requisitos de localização de dados. Para mais informações, consulte nosso <i>whitepaper</i> Confiando seus Dados com G Suite. Além disso, você também pode monitorar e controlar as ações limitadas realizadas pela equipe do Google em seus dados usando essas ferramentas:	Processos e Políticas de Acesso a Dados Internos - Política de Acesso, Anexo 2 (Medidas de Segurança) (Cloud Data Processing Addendum - Aditivo de Processamento de Dados em Nuvem)
-----	--	--	---



Banco Central do Brasil - Resolução CMN Nº 4.893

Mapeamento do Google Workspace

#	Referência à Resolução	Comentários do Google Cloud	Referência ao Contrato de Serviços Financeiros Google Cloud
		A transparência no acesso é um recurso que permite revisar os registros de ações realizadas pela equipe do Google em relação aos seus dados. As entradas de log incluem: o recurso afetado, a hora da ação, o motivo da ação (por exemplo, o número do caso associado à solicitação de suporte); e informações sobre quem está agindo em relação aos seus dados (por exemplo, a localização da equipe do Google). <u>Segregação de dados</u> Para manter os dados privados e seguros, o Google isola logicamente os dados de cada cliente dos dados de outros clientes.	Medidas de segurança; Armazenamento de dados, Isolamento e Registro (Cloud Data Processing Addendum - Aditivo de Processamento de Dados em Nuvem)
43.	IV - a obrigatoriedade, em caso de extinção do contrato, de:		
44.	a) transferência dos dados citados no inciso I do caput ao novo prestador de serviços ou à instituição contratante; e	O Google reconhece que as entidades reguladas precisam poder sair de nossos Serviços sem interrupção indevida de seus negócios, sem limitar a conformidade com os requisitos regulamentares e sem prejudicar a continuidade e a qualidade do serviço aos próprios clientes. Para ajudar as entidades reguladas a conseguir isso, mediante solicitação, o Google continuará a fornecer os Serviços por 12 meses após o vencimento ou rescisão do contrato. O Google permitirá que você acesse e exporte seus dados durante a vigência de nosso contrato e o período de transição. Mais informações estão disponíveis em nossa página de ajuda da Conta do Google. Além disso, a Exportação de Dados é um recurso que facilita a exportação e o download de uma cópia de seus dados com segurança de nossos Serviços.	Termo de Transição Exportação dos Dados (Cloud Data Processing Addendum - Aditivo de Processamento de Dados em Nuvem)
45.	b) exclusão dos dados citados no inciso I do caput pela empresa contratada substituída, após a transferência dos dados prevista na alínea "a" e a confirmação da integridade e da disponibilidade dos dados recebidos;	Na rescisão da relação contratual, o Google cumprirá as instruções da entidade regulamentada para excluir os Dados do cliente dos sistemas do Google.	Exclusão na Rescisão (Cloud Data Processing Addendum - Aditivo de Processamento de Dados em Nuvem)
46.	V - o acesso da instituição contratante a:		
47.	a) informações fornecidas pela empresa contratada, visando a verificar o cumprimento do disposto nos incisos I a III do caput;	Consulte as Linhas 40 a 42.	N/A
48.	b) informações relativas às certificações e aos relatórios de auditoria especializada, citados no art. 12, inciso II, alíneas "d" e "e"; e	O Google reconhece que você espera uma verificação independente de nossos controles de segurança, privacidade e conformidade. O Google passa por várias auditorias independentes de terceiros regularmente para fornecer essa garantia. O	Certificados e Relatórios de Auditoria



Banco Central do Brasil - Resolução CMN Nº 4.893

Mapeamento do Google Workspace

		Google se compromete a cumprir os seguintes padrões internacionais importantes durante a vigência de nosso contrato com você:	
--	--	---	--



Banco Central do Brasil - Resolução CMN Nº 4.893

Mapeamento do Google Workspace

#	Referência à Resolução	Comentários do Google Cloud	Referência ao Contrato de Serviços Financeiros Google Cloud
		ISO/IEC 27001:2013 (Sistemas de Gestão de Segurança da Informação) ISO/IEC 27017:2015 (Segurança na Nuvem) ISO/IEC 27018:2014 (Privacidade na Nuvem) SOC 1 SOC 2 SOC 3 Você pode revisar as certificações e relatórios de auditoria atuais do Google a qualquer momento. O gerenciador de relatórios de conformidade fornece acesso fácil e sob demanda a esses recursos críticos de conformidade	
49.	c) informações e recursos de gestão adequados ao monitoramento dos serviços a serem prestados, citados no art. 12, inciso II, alínea "f";	<u>Monitoramento</u> Você pode monitorar o desempenho dos Serviços do Google (incluindo os SLAs) continuamente usando a funcionalidade dos Serviços. Por exemplo: - O Painel de Status fornece informações de status sobre os Serviços. - Os relatórios do Admin Console permitem examinar possíveis riscos de segurança, medir a colaboração do usuário, rastrear quem faz login e quando, analisar a atividade do administrador e muito mais. - A transparência no acesso é um recurso que permite revisar os registros de ações realizadas pela equipe do Google em relação aos seus dados. As entradas de log incluem: o recurso afetado, a hora da ação, o motivo da ação (por exemplo, o número do caso associado à solicitação de suporte); e informações sobre quem está agindo em relação aos seus dados (por exemplo, a localização da equipe do Google).	Monitoramento de desempenho contínuo
50.	VI - a obrigação de a empresa contratada notificar a instituição contratante sobre a subcontratação de serviços relevantes para a instituição;	Para permitir que as entidades regulamentadas mantenham a supervisão de qualquer subcontratação e forneçam opções sobre os serviços que as entidades regulamentadas usam, o Google: fornece informações sobre nossos subcontratados;	Subcontratados do Google



Banco Central do Brasil - Resolução CMN Nº 4.893

Mapeamento do Google Workspace

		• fornece aviso prévio de alterações aos nossos subcontratados; e • fornece às entidades reguladas a capacidade de rescindir se tiverem dúvidas sobre um novo subcontratado.	
--	--	--	--



Banco Central do Brasil - Resolução CMN Nº 4.893

Mapeamento do Google Workspace

#	Referência à Resolução	Comentários do Google Cloud	Referência ao Contrato de Serviços Financeiros Google Cloud
51.	VII - a permissão de acesso do Banco Central do Brasil aos contratos e aos acordos firmados para a prestação de serviços, à documentação e às informações referentes aos serviços prestados, aos dados armazenados e às informações sobre seus processamentos, às cópias de segurança dos dados e das informações, bem como aos códigos de acesso aos dados e às informações;	O Google reconhece que as entidades reguladas e suas autoridades de supervisão devem poder auditar nossos serviços com eficiência. O Google concede direitos de informação, auditoria e acesso a entidades regulamentadas, autoridades de supervisão e a seus respectivos nomeados. As entidades reguladas podem aceder aos seus dados nos serviços a qualquer momento. As entidades regulamentadas podem fornecer acesso à sua autoridade de supervisão. Se for caso disso, as entidades reguladas podem divulgar uma cópia do contrato à sua autoridade de supervisão.	Permitir a conformidade do cliente
52.	VIII - a adoção de medidas pela instituição contratante, em decorrência de determinação do Banco Central do Brasil; e	O Google reconhece que as entidades reguladas precisam de assistência do Google para garantir a conformidade com as leis e os regulamentos aplicáveis. Estamos comprometidos em trabalhar com entidades reguladas com de boa-fé para fornecer essa assistência. Em particular, entendemos que você precisará ter certeza de que o Contrato de serviços financeiros do Google Cloud continua a oferecer suporte aos seus requisitos de conformidade. Temos o compromisso de trabalhar com você em todo o nosso relacionamento para lidar com o impacto das mudanças na lei ou regulamento.	Permitir a conformidade do cliente
53.	IX - a obrigação de a empresa contratada manter a instituição contratante permanentemente informada sobre eventuais limitações que possam afetar a prestação dos serviços ou o cumprimento da legislação e da regulamentação em vigor.	O Google fornecerá informações sobre desenvolvimentos que afetem materialmente a capacidade do Google de executar os Serviços de acordo com os SLAs disponíveis para você. Mais informações estão disponíveis em nossa página de Incidentes e painel do Google Cloud. Além disso, o Google notificará você sobre incidentes envolvendo dados imediatamente e sem atrasos indevidos. Mais informações sobre o processo de resposta a incidentes de dados do Google estão disponíveis em nosso whitepaper de resposta a incidentes de dados.	Desenvolvimentos significativos Incidentes com dados (Cloud Data Processing Addendum - Aditivo de Processamento de Dados em Nuvem)
54.	Parágrafo único. Os contratos mencionados no caput devem prever, para o caso da decretação de regime de resolução da instituição contratante pelo Banco Central do Brasil:		
55.	I - a obrigação de a empresa contratada conceder pleno e irrestrito acesso do responsável pelo regime de resolução aos contratos, aos acordos, à documentação e às informações referentes aos serviços prestados, aos dados armazenados e às informações sobre seus processamentos, às cópias de segurança dos dados e das informações, bem como aos códigos de acesso citados no inciso VII do caput que estejam em poder da empresa contratada; e	O Google cooperará com autoridades de supervisão, autoridades de resolução e seus nomeados exercendo seus direitos de informação, auditoria e acesso.	Permitir a conformidade do cliente



Banco Central do Brasil - Resolução CMN Nº 4.893

Mapeamento do Google Workspace

56.	II - a obrigação de notificação prévia do responsável pelo regime de resolução sobre a intenção de a empresa contratada interromper a prestação de serviços, com pelo menos trinta dias de antecedência da data prevista para a interrupção, observado que:	O Google reconhece que as entidades reguladas e qualquer entidade de resolução devem poder realizar negócios durante a resolução. Para fornecer suporte por meio da resolução, o Google se compromete a continuar fornecendo os Serviços durante a resolução.	Suporte por meio de resolução
-----	---	---	-------------------------------



Banco Central do Brasil - Resolução CMN Nº 4.893

Mapeamento do Google Workspace

#	Referência à Resolução	Comentários do Google Cloud	Referência ao Contrato de Serviços Financeiros Google Cloud
57.	a) a empresa contratada obriga-se a aceitar eventual pedido de prazo adicional de trinta dias para a interrupção do serviço, feito pelo responsável pelo regime de resolução; e	Consulte a linha 56 acima.	N/A
58.	b) a notificação prévia deverá ocorrer também na situação em que a interrupção for motivada por inadimplência da contratante.	Consulte a linha 56 acima.	N/A
59.	Art. 18. O disposto nos arts. 11 a 17 não se aplica à contratação de sistemas operados por câmaras, por prestadores de serviços de compensação e de liquidação ou por entidades que exerçam atividades de registro ou de depósito centralizado.	Esta é uma consideração do cliente.	N/A