

Relatório de governação ? Avaliação de risco de candida

HumanOSE ? preparação da governação, apoio à garantia (assurance) e evidência pronta para auditoria.
Sem atestado de conformidade jurídica.

Produto:	HumanOSE
Caso de uso:	uc_cx_a01 (v2)
Sistema-fonte:	causax
Idioma:	PT
Modo de dados:	sintético
Criado em:	2026-09-04T07:25:53.739Z
Estado do relatório:	Ativo
Hash de integridade:	15b78e22c316d655...

Este relatório baseia-se exclusivamente em dados sintéticos (operação-piloto). Sem dados pessoais reais.

Este relatório não certifica conformidade jurídica.

Síntese para decisores

Um processo assistido por IA prepara, para a decisão de arrendamento, uma avaliação estruturada, explicada e assinalada quanto à incerteza (completude da documentação, indicações de plausibilidade e de risco). O piloto utiliza exclusivamente perfis sintéticos; o próprio modelo de avaliação não é implementado no piloto, mas sim governado.

Finalidade prevista:	Precisado (v2): as decisões individuais automatizadas estão técnica e organizacionalmente excluídas; a via de contestação para os afetados faz parte do conceito operacional.
Classe de risco preliminar:	Próximo de alto risco ? supervisão humana obrigatória, recomenda-se análise jurídica externa
Supervisão humana necessária:	Sim
Governance Readiness:	2/16 Controlos com evidência/verificados

Governance Readiness designa o grau de preparação (evidências existentes/verificadas) ? não certifica conformidade.

Perfil do caso de utilização

Finalidade prevista:	Precisado (v2): as decisões individuais automatizadas estão técnica e organizacionalmente excluídas; a via de contestação para os afetados faz parte do conceito operacional.
Grupos de pessoas afetadas:	natuerliche_personen_mietinteressenten, mitarbeitende_verwaltung
Fontes de dados:	personenbezogen_selbstauskunft, personenbezogen_unterlagen_metadataen,

	objektdaten
Função de IA:	screening_support, recommendation
Impactos possíveis:	zugang_essentielle_leistung, oekonomisch_personenbezogen, diskriminierungsrisiko_zu_pruefen
Ordenamento jurídico:	eu-de
Sistema-fonte:	causax
Estado do ciclo de vida:	Ativo

Avaliação de risco (preliminar)

Classe de risco preliminar:	Próximo de alto risco ? supervisão humana obrigatória, recomenda-se análise jurídica externa
Confiança da avaliação:	medium
Conjunto de regras:	v0.1.0
Análise humana necessária:	Sim

A classificação de risco é preliminar e não substitui uma avaliação jurídica.

Fundamentação (referência à regra)

- R-HIGH-SCREEN-01 ? Triagem de pessoas singulares com impacto no acesso a um serviço essencial (habitação) ? constelação próxima de alto risco, supervisão humana obrigatória.
- R-ELEV-ECON-01 ? Impacto económico sobre pessoas singulares ? o apoio à decisão exige aprovação humana das etapas com efeitos.
- R-ELEV-PII-01 ? Tratamento de fontes de dados pessoais ? os princípios do RGPD (limitação da finalidade, minimização dos dados, direitos dos titulares) devem ser aplicados.
- R-LIM-TRANSPARENCY-01 ? Função de IA generativa ou de recomendação ? as obrigações de transparência e de identificação devem ser verificadas.

Questões jurídicas em aberto

- O acesso à habitação deve ser classificado como serviço privado essencial na aceção do Anexo III do EU AI Act? Recomenda-se análise jurídica externa; até esclarecimento, é tratado como próximo de alto risco.

Medidas de mitigação de risco recomendadas

- Análise humana obrigatória de cada avaliação individual por uma pessoa responsável designada.
- Verificação e monitorização de enviesamentos da lógica de avaliação antes e durante a utilização.
- Estabelecer uma via de contestação/correção para as pessoas afetadas (Incident & Appeal Register).
- Minimização dos dados: tratar apenas as categorias necessárias à governação, sem cópias de dados em bruto.
- Cada ação com efeitos (lançamento, decisão, comunicação) é aprovada por um ser humano.
- Controlo de acessos baseado em funções e eventos de auditoria para cada acesso a objetos sensíveis.
- Identificar os conteúdos gerados por IA como tal; escalar para um ser humano é possível a qualquer momento.
- Obter análise jurídica externa antes de qualquer utilização real (constelação próxima de alto risco).

Incerteza da avaliação

O conjunto de regras v0.1 utiliza heurísticas internas de verificação relativas ao EU AI Act, ao RGPD/GDPR, à DSG suíça e ao contexto do Reino Unido. A avaliação depende da completude dos dados do registry e não substitui uma análise jurídica.

Visão geral de políticas e controlos

O estado do controlo documenta a verificação das evidências ? não certifica conformidade.

Controlo	Referência	Estado	Evidências
Verificação de práticas	EU AI Act Art. 5	Em aberto	0
Sistema de gestão de risco	EU AI Act Art. 9	Em aberto	0
Governança de dados	EU AI Act Art. 10	Em aberto	0
Documentação técnica	EU AI Act Art. 11 / Annex IV	Em aberto	0
Registo de eventos	EU AI Act Art. 12	Em aberto	0
Transparência e identificação	EU AI Act Art. 13 / 50	Em aberto	0
Supervisão humana	EU AI Act Art. 14	Verificado (evidências)	1
Exatidão, robustez, cibersegurança	EU AI Act Art. 15	Em aberto	0
Licitude do tratamento	DSGVO Art. 6	Em aberto	0
Minimização dos dados	DSGVO Art. 5(1c)	Evidência anexada	1
Proteção de dados (AIPD) e a	DSGVO Art. 35	Em aberto	0
Direitos dos titulares dos	DSGVO Art. 12-22	Em aberto	0
Monitorização de	SysTec Policy AI-BIAS-01	Em aberto	0
Literacia em IA dos	EU AI Act Art. 4	Em aberto	0
Controlo de acessos	ISO 27001 A.9 (Referenz)	Em aberto	0
Cadeia de evidências	SysRec-03 Evidence Standard	Em aberto	0

Lacunas em aberto

- Verificação de práticas proibidas
- Sistema de gestão de risco
- Governança de dados
- Documentação técnica (próxima do Anexo IV)
- Registo de eventos
- Transparência e identificação
- Exatidão, robustez, cibersegurança
- Licitude do tratamento
- Avaliação de impacto sobre a proteção de dados (AIPD)
- Direitos dos titulares dos dados
- Monitorização de enviesamentos
- Literacia em IA dos intervenientes
- Controlo de acessos
- Cadeia de auditoria/evidências

Supervisão humana

Humano responsável:

actor_klaus

Pessoa revisora:

actor_klaus (reviewer)

A responsabilidade humana mantém-se obrigatória; a IA não toma decisões automáticas sobre pessoas.

Histórico de revisões

Carimbo temporal	Pessoa revisora	Decisão
2026-07-10T11:52:53.672Z	actor_klaus	Alterações necessárias
2026-07-10T11:52:53.706Z	actor_klaus	Aprovado por análise humana
2026-07-10T11:52:53.718Z	actor_klaus	Aprovado por análise humana

Resumo de evidências

Estado da cadeia de evidências: inválida (suspeita de manipulação)

Número de eventos de evidência: 71

Verificação aprovada: Não

Ancoragem simulada (integração com o PageCipher pendente) ? identificada como simulação.				
#	Carimbo temporal	Ator	Ação	Hash
622	2026-09-02T19:07:42.1	actor_system_humano	generate_report_ge	c3f402a97c4f...
648	2026-09-02T19:07:48.7	actor_system_humano	generate_report_ge	e6386fd9b60c...
666	2026-09-02T19:07:56.7	actor_system_humano	generate_report_ge	4efb8ea00fa9...
674	2026-09-02T19:07:58.6	actor_system_humano	generate_report_ge	e18b35d8602a...
692	2026-09-04T04:53:43.2	actor_system_humano	generate_report_ge	ce672229e052...
696	2026-09-04T04:54:26.5	actor_system_humano	generate_report_ge	6f8a7c8a6673...
726	2026-09-04T05:42:26.5	actor_system_humano	generate_report_ge	d326a38934ad...
776	2026-09-04T06:34:42.9	actor_system_humano	generate_report_ge	6dc74c9c68fd...
780	2026-09-04T06:34:52.6	actor_system_humano	generate_report_ge	eba816525367...
796	2026-09-04T06:38:09.6	actor_system_humano	generate_report_ge	09d47cfc39e4...
832	2026-09-04T06:46:59.1	actor_system_humano	generate_report_ge	7cf9a8bfcb2e...
898	2026-09-04T07:25:02.3	actor_system_humano	generate_report_ge	9204e9504d9a...
905	2026-09-04T07:25:09.4	actor_system_humano	generate_report_ge	eb124211e060...
908	2026-09-04T07:25:09.5	actor_system_humano	generate_report_ge	49d8d8d8c905...

Estado da âncora PageCipher

Estado de integração PageCipher: Ativo (integração HTTP com o PageCipher)

Estado da âncora PageCipher: 45/71 Ancorado

Referência da âncora PageCipher:

Última tentativa de ancoragem: 2026-09-04T07:25:09.508Z

A âncora PageCipher comprova a integridade e a origem da evidência ? não certifica conformidade jurídica.

Riscos e lacunas em aberto

- 14 controlos em aberto sem evidência
- O acesso à habitação deve ser classificado como serviço privado essencial na aceção do Anexo III do EU AI Act? Recomenda-se análise jurídica externa; até esclarecimento, é tratado como próximo de alto risco.

Avisos legais (Disclaimer)

- Este relatório não certifica conformidade jurídica.
- A classificação de risco é preliminar e não substitui uma avaliação jurídica.
- A avaliação jurídica pode exigir uma análise jurídica especializada.
- Este relatório destina-se à preparação de governação e conformidade com base em evidências. Não constitui aconselhamento jurídico, certificação nem atestado de conformidade.
- A responsabilidade humana mantém-se obrigatória; a IA não toma decisões automáticas sobre pessoas.

Anexo

Catálogo de controlos

Controlo	Fonte	Referência
Verificação de práticas proibidas	eu_ai_act	EU AI Act Art. 5
Sistema de gestão de risco	eu_ai_act	EU AI Act Art. 9
Governança de dados	eu_ai_act	EU AI Act Art. 10
Documentação técnica (próxima do Anexo III)	eu_ai_act	EU AI Act Art. 11 / Annex IV
Registo de eventos	eu_ai_act	EU AI Act Art. 12
Transparência e identificação	eu_ai_act	EU AI Act Art. 13 / 50
Supervisão humana	eu_ai_act	EU AI Act Art. 14
Exatidão, robustez, cibersegurança	eu_ai_act	EU AI Act Art. 15
Licitude do tratamento	gdpr	DSGVO Art. 6
Minimização dos dados	gdpr	DSGVO Art. 5(1c)
Avaliação de impacto sobre a proteção de dados (DPIA)	gdpr	DSGVO Art. 35
Direitos dos titulares dos dados	gdpr	DSGVO Art. 12-22
Monitorização de enviesamentos	internal_policy	SysTec Policy AI-BIAS-01
Literacia em IA dos intervenientes	ai_literacy	EU AI Act Art. 4
Controlo de acessos	security	ISO 27001 A.9 (Referenz)
Cadeia de auditoria/evidências	audit	SysTec Evidence Standard (ADR-003)

Metadados de geração

Criado em: 2026-09-04T07:25:53.739Z

Versão: 0.1.0

Cobertura linguística: 100 %

Número de eventos de evidência: 910