

Política e Procedimento Interno de KYC (Know Your Customer) — nPay Soluções

1. Objetivo e Escopo

Garantir que a identificação e verificação de clientes e parceiros sejam realizadas de forma segura, legítima e proporcional ao risco. Aplica-se a todas as áreas que realizam cadastro, integração e manutenção de registros.

2. Princípios do Programa de KYC

Coleta legítima e mínima de dados necessários;

Validação automática via bureaus (Serasa Experian, Boa Vista SCPC, Receita Federal);

Verificação biométrica com prova de vida (FullFace, Unico Check, Acesso Digital);

Classificação de risco e revisão periódica dos cadastros;

Guarda de evidências, rastreabilidade e segurança da informação.

3. Etapas do Processo

Coleta: dados pessoais/corporativos, contatos e documentos;

Verificação: consultas automáticas a bureaus e checagem documental/biométrica;

Avaliação de Risco: definição de nível e periodicidade de revisão;

Monitoramento: alertas, revisões e atualização cadastral.

4. Pessoas Politicamente Expostas (PPE)

Considera-se PPE quem exerce ou exerceu, nos últimos 5 anos, cargos públicos relevantes, bem como seus familiares e pessoas de relacionamento próximo (conforme Bacen Res. 96/2021 e normas do COAF).

Checagem Automática: cruzamento com bases/fornecedores especializados em PPE e sanções;

Documentação: manutenção de evidências de consulta e decisão;

Revisão: revalidação em onboarding e nas reciclagens periódicas;

Declaração Institucional: não há sócios, administradores ou colaboradores que ocupem cargos caracterizadores de PPE na companhia, conforme última verificação interna.

5. Documentos e Evidências

Registros de verificação, logs e evidências são armazenados de forma criptografada com controle de acesso e trilhas de auditoria, observando prazos legais e políticas internas.

6. LGPD e Privacidade

O tratamento de dados pessoais observa a Lei nº 13.709/2018. O uso é limitado às finalidades de identificação, prevenção a fraudes e conformidade. Direitos dos titulares são assegurados por canais dedicados.

7. Governança e Responsabilidades

Conformidade: manutenção da política e supervisão contínua;

Jurídico: privacidade, contratos e suporte regulatório;

Auditoria Interna: revisão periódica da eficácia dos controles.

8. Canais Oficiais

Suporte: suporte@npaysolucoes.com.br

Jurídico & Conformidade: juridico@npaysolucoes.com.br

Site: <http://npaysolucoes.com.br>