

Política de Relacionamento com PEPs — npay soluções

1. Objetivo e Abrangência

Definir procedimentos para avaliar riscos e adotar controles proporcionais quando houver interação com PEPs. Aplica-se a colaboradores, parceiros e prestadores que atuem em nome da npay soluções.

2. Definições

PEP: indivíduo que desempenha ou tenha desempenhado funções públicas relevantes, no Brasil ou no exterior.

Familiares: cônjuges/companheiros, parentes em linha reta e colateral até segundo grau.

Pessoas de Relacionamento Próximo: indivíduos com vínculo societário, comercial ou pessoal relevante com a PEP.

3. Princípios

Proporcionalidade: controles reforçados conforme o nível de risco.

Transparência e rastreabilidade: registros claros das decisões e aprovações.

Sigilo e privacidade: tratamento de dados alinhado à LGPD e às políticas internas.

4. Procedimentos de Identificação

Coletar declaração do usuário/cliente sobre a condição de PEP, inclusive familiares e próximos.

Verificar bases públicas e listas de referência para identificação de PEPs.

Atualizar periodicamente cadastros e registros de risco.

5. Due Diligence Reforçada (DDR)

Classificação do relacionamento em nível de risco compatível.

Aprovação por nível gerencial para início/continuidade do relacionamento.

Monitoramento mais frequente de eventos e registros.

Revisão documental e comprovação de origem lícita de recursos quando aplicável.

6. Monitoramento Contínuo

As relações com PEPs, familiares e próximos devem ser monitoradas em periodicidade adequada ao risco, com indicadores que permitam identificar alterações de perfil e indícios de irregularidade.

7. Vedação a Práticas Indevidas

É expressamente proibida a realização de operações que possam configurar conflito de interesses, favorecimento, suborno ou qualquer vantagem indevida.

8. Treinamento e Conscientização

Colaboradores envolvidos em processos de cadastro, análise e monitoramento recebem treinamento periódico sobre PEPs, DDR e controles de PLD/CFT.

9. Canais de Comunicação

Suporte: suporte@npaysolucoes.com.br

Jurídico/Conformidade: juridico@npaysolucoes.com.br

10. Revisão e Atualização

Esta política será revisada ao menos anualmente ou sempre que houver mudanças normativas relevantes.