

Procedimento Interno de Validação Cadastral e Consulta a Bureaus — npay soluções

1. Objetivo e Abrangência

Estabelecer diretrizes para validação de dados cadastrais e análise de risco de novos clientes, bem como revisão periódica dos registros existentes. Este procedimento aplica-se a todas as áreas que realizam cadastro, integração ou manutenção de dados pessoais ou corporativos.

2. Etapas de Validação Cadastral

Coleta dos dados básicos de identificação (CPF, CNPJ, nome, endereço, contatos e documentos).

Validação automática via APIs de bureaus especializados e bases públicas.

Análise de consistência e cruzamento de dados internos e externos.

Registro e guarda de evidências de consulta e resultado das verificações.

3. Integração com Bureaus Especializados

As rotinas automáticas de validação cadastral da npay soluções utilizam integrações com os seguintes bureaus e fontes de dados:

Serasa Experian: verificação de situação cadastral e histórico básico.

Boa Vista SCPC: checagem de restrições e autenticidade de CPF/CNPJ.

Receita Federal: confirmação da existência e status de CNPJs e CPFs.

Listas PEP e Sanções: cruzamento com listas nacionais e internacionais (quando aplicável).

4. Critérios de Alerta e Risco

Inconsistências de dados cadastrais (documentos divergentes ou inválidos).

Presença em listas restritivas ou indícios de fraude documental.

Relacionamento com Pessoas Politicamente Expostas (PEPs).

Empresas com indícios de inatividade, fachada ou risco reputacional.

5. Periodicidade das Verificações

Os cadastros são verificados automaticamente no onboarding e reavaliados periodicamente, conforme a categoria de risco atribuída (mínimo anual). Revisões adicionais podem ser executadas a qualquer momento mediante identificação de inconsistências ou alertas internos.

6. Confidencialidade e Proteção de Dados

Os dados tratados durante o processo de validação são utilizados exclusivamente para fins de verificação cadastral e conformidade, conforme previsto na Lei nº 13.709/2018 (LGPD). O compartilhamento com bureaus ocorre por meios seguros e auditáveis.

7. Governança, Evidências e Auditoria

Todos os registros de validação são armazenados com rastreabilidade e logs de acesso.

A área Jurídica e de Conformidade é responsável por supervisionar as políticas de PLD/CFT e KYC.

Auditorias internas revisam periodicamente os processos e resultados das validações automáticas.

8. Contatos e Responsáveis

Suporte: suporte@npaysolucoes.com.br

Jurídico e Conformidade: juridico@npaysolucoes.com.br