

Manual de Procedimentos de Know Your Customer (KYC)

1. Coleta de Inform1. Coleta de Informações

Na ConnectPay Pagamentos Ltda., iniciamos o processo de KYC solicitando que o cliente forneça **informações detalhadas**, que variam conforme se trata de pessoa física (PF) ou jurídica (PJ):

Pessoa Física:

- Nome completo, data de nascimento, CPF, RG ou outro documento oficial;
- Endereço residencial completo, e-mail e telefone;
- Profissão, renda mensal e origem dos fundos;
- Selfie segurando documento oficial para validação biométrica.

Pessoa Jurídica:

- Razão social, CNPJ, endereço da sede e contatos oficiais;
- Contrato social e documentos dos sócios e administradores;
- Informações financeiras e fiscais da empresa;
- Declaração de origem de recursos e finalidade do uso do gateway.

Todos os dados são coletados **via nosso sistema seguro**, garantindo que as informações estejam protegidas durante todo o processo.

2. Verificação da Identidade

Após a coleta, a ConnectPay Pagamentos Ltda. realiza uma **verificação rigorosa da identidade** do cliente:

- Conferência de documentos oficiais com base em padrões nacionais;
- Validação da autenticidade por meio de **reconhecimento facial e biometria**;
- Comparação da selfie com os documentos enviados para garantir correspondência;
- Consulta a **listas de restrição e PEPs** (Pessoas Politicamente Expostas), como recomendam órgãos reguladores (COAF, Bacen e Receita Federal).

Para pessoas jurídicas, verificamos também a **regularidade do CNPJ**, quadro societário e histórico legal da empresa e de seus sócios.

3. Avaliação de Risco

Cada cliente passa por uma **avaliação de risco detalhada**, considerando:

- Histórico financeiro e origem dos fundos;
- Volume e frequência esperados de transações;
- Setor de atuação e risco associado à atividade;
- Possível exposição a atividades ilícitas, fraudes ou operações suspeitas;
- Envolvimento de PEPs ou listas restritivas.

O cliente é classificado em **baixo, médio ou alto risco**, determinando o nível de monitoramento e validação adicional necessária.

4. Monitoramento Contínuo

Na ConnectPay Pagamentos Ltda., o KYC não termina na aprovação inicial. Realizamos **monitoramento contínuo** das atividades dos clientes:

- Análise automática de transações suspeitas ou atípicas;
- Atualização periódica das informações cadastrais e documentos;
- Revisão de perfis de risco e alertas internos;
- Auditoria contínua para garantir conformidade com regulamentações locais e internacionais.

Caso detectemos qualquer **atividade suspeita**, nosso sistema integra-se com o **COAF e órgãos competentes**, garantindo comunicação imediata e eficiente.

5. Procedimentos Internos de Verificação (Como fazemos na ConnectPay Pagamentos Ltda.)

Nosso processo KYC segue um fluxo estruturado:

1. **Cadastro Inicial:** O cliente envia documentos e informações pelo sistema da ConnectPay Pagamentos Ltda.;
2. **Validação Automática:** Nosso sistema confere dados básicos, valida CPF/CNPJ e verifica listas restritivas;
3. **Validação Biométrica:** Conferência da selfie com documento oficial usando tecnologia de reconhecimento facial;
4. **Avaliação de Risco:** Algoritmo classifica o cliente em categorias de risco; clientes de alto risco passam por análise manual detalhada;
5. **Aprovação ou Rejeição:** Após validação de todos os critérios, o cliente é aprovado ou recebe instruções para complementar informações;
6. **Monitoramento Contínuo:** Transações e comportamento são monitorados 24/7, garantindo detecção precoce de atividades suspeitas;
7. **Atualização Periódica:** Clientes são solicitados a atualizar documentos e informações periodicamente para manter a conformidade.

6. Relatórios e Conformidade

Caso sejam identificadas **operações suspeitas**, a ConnectPay Pagamentos Ltda.:

- Prepara relatórios detalhados sobre transações, clientes e risco;
- Reporta imediatamente ao **COAF** e outros órgãos competentes;
- Mantém **registros detalhados e auditáveis** de todas as etapas do processo de KYC, garantindo conformidade regulatória e segurança jurídica.

7. Benefícios do KYC na ConnectPay Pagamentos Ltda.

- **Segurança:** Protege o sistema financeiro e nossos clientes de fraudes e atividades ilícitas;
- **Conformidade Legal:** Garante o cumprimento de todas as regulamentações do setor financeiro;
- **Proteção da Reputação:** Evita parcerias com clientes ou empresas de má reputação;
- **Transparência:** Cria relacionamentos de confiança entre a ConnectPay Pagamentos Ltda. e seus clientes;
- **Eficiência:** Uso de tecnologia para acelerar validações e reduzir erros manuais.

8. Atualização e Educação do Cliente

Na ConnectPay Pagamentos Ltda., informamos aos clientes que é **obrigatório manter os dados atualizados**, incluindo endereço, documentos, renda e atividades financeiras, para que:

- O KYC permaneça válido;
- A empresa cumpra suas obrigações legais;
- Possamos garantir segurança e continuidade nos serviços prestados.

ações

Na ConnectPay Pagamentos Ltda., iniciamos o processo de KYC solicitando que o cliente forneça **informações detalhadas**, que variam conforme se trata de pessoa física (PF) ou jurídica (PJ):

Pessoa Física:

- Nome completo, data de nascimento, CPF, RG ou outro documento oficial;
- Endereço residencial completo, e-mail e telefone;
- Profissão, renda mensal e origem dos fundos;
- Selfie segurando documento oficial para validação biométrica.

Pessoa Jurídica:

- Razão social, CNPJ, endereço da sede e contatos oficiais;
- Contrato social e documentos dos sócios e administradores;
- Informações financeiras e fiscais da empresa;
- Declaração de origem de recursos e finalidade do uso do gateway.

Todos os dados são coletados **via nosso sistema seguro**, garantindo que as informações estejam protegidas durante todo o processo.

2. Verificação da Identidade

Após a coleta, a ConnectPay Pagamentos Ltda. realiza uma **verificação rigorosa da identidade** do cliente:

- Conferência de documentos oficiais com base em padrões nacionais;

- Validação da autenticidade por meio de **reconhecimento facial e biometria**;
- Comparação da selfie com os documentos enviados para garantir correspondência;
- Consulta a **listas de restrição e PEPs** (Pessoas Politicamente Expostas), como recomendam órgãos reguladores (COAF, Bacen e Receita Federal).

Para pessoas jurídicas, verificamos também a **regularidade do CNPJ**, quadro societário e histórico legal da empresa e de seus sócios.

3. Avaliação de Risco

Cada cliente passa por uma **avaliação de risco detalhada**, considerando:

- Histórico financeiro e origem dos fundos;
- Volume e frequência esperados de transações;
- Setor de atuação e risco associado à atividade;
- Possível exposição a atividades ilícitas, fraudes ou operações suspeitas;
- Envolvimento de PEPs ou listas restritivas.

O cliente é classificado em **baixo, médio ou alto risco**, determinando o nível de monitoramento e validação adicional necessária.

4. Monitoramento Contínuo

Na ConnectPay Pagamentos Ltda., o KYC não termina na aprovação inicial. Realizamos **monitoramento contínuo** das atividades dos clientes:

- Análise automática de transações suspeitas ou atípicas;
- Atualização periódica das informações cadastrais e documentos;
- Revisão de perfis de risco e alertas internos;
- Auditoria contínua para garantir conformidade com regulamentações locais e internacionais.

Caso detectemos qualquer **atividade suspeita**, nosso sistema integra-se com o **COAF e órgãos competentes**, garantindo comunicação imediata e eficiente.

5. Procedimentos Internos de Verificação (Como fazemos na ConnectPay Pagamentos Ltda.)

Nosso processo KYC segue um fluxo estruturado:

1. **Cadastro Inicial:** O cliente envia documentos e informações pelo sistema da ConnectPay Pagamentos Ltda.;
2. **Validação Automática:** Nosso sistema confere dados básicos, valida CPF/CNPJ e verifica listas restritivas;
3. **Validação Biométrica:** Conferência da selfie com documento oficial usando tecnologia de reconhecimento facial;

4. **Avaliação de Risco:** Algoritmo classifica o cliente em categorias de risco; clientes de alto risco passam por análise manual detalhada;
5. **Aprovação ou Rejeição:** Após validação de todos os critérios, o cliente é aprovado ou recebe instruções para complementar informações;
6. **Monitoramento Contínuo:** Transações e comportamento são monitorados 24/7, garantindo detecção precoce de atividades suspeitas;
7. **Atualização Periódica:** Clientes são solicitados a atualizar documentos e informações periodicamente para manter a conformidade.

6. Relatórios e Conformidade

Caso sejam identificadas **operações suspeitas**, a ConnectPay Pagamentos Ltda.:

- Prepara relatórios detalhados sobre transações, clientes e risco;
- Reporta imediatamente ao **COAF** e outros órgãos competentes;
- Mantém **registros detalhados e auditáveis** de todas as etapas do processo de KYC, garantindo conformidade regulatória e segurança jurídica.

7. Benefícios do KYC na ConnectPay Pagamentos Ltda.

- **Segurança:** Protege o sistema financeiro e nossos clientes de fraudes e atividades ilícitas;
- **Conformidade Legal:** Garante o cumprimento de todas as regulamentações do setor financeiro;
- **Proteção da Reputação:** Evita parcerias com clientes ou empresas de má reputação;
- **Transparência:** Cria relacionamentos de confiança entre a ConnectPay Pagamentos Ltda. e seus clientes;
- **Eficiência:** Uso de tecnologia para acelerar validações e reduzir erros manuais.

8. Atualização e Educação do Cliente

Na ConnectPay Pagamentos Ltda., informamos aos clientes que é **obrigatório manter os dados atualizados**, incluindo endereço, documentos, renda e atividades financeiras, para que:

- O KYC permaneça válido;
- A empresa cumpra suas obrigações legais;
- Possamos garantir segurança e continuidade nos serviços prestados.