

Manual de Procedimentos de Know Your Partner (KYP) – ConnectPay

1. Definição de Critérios

A ConnectPay define critérios claros para avaliação de parceiros, incluindo:

- **Legais:** Verificação de regularidade jurídica, existência de registros e certificados válidos (CNPJ, contratos sociais, alvarás);
- **Financeiros:** Capacidade financeira, histórico de crédito, endividamento e solvência;
- **Reputacionais:** Histórico de atuação no mercado, envolvimento em processos judiciais, escândalos ou denúncias;
- **ESG:** Compromissos com práticas de sustentabilidade, responsabilidade social e governança corporativa;
- **Risco de LD/FT:** Potencial de envolvimento em atividades de Lavagem de Dinheiro (LD) ou Financiamento ao Terrorismo (FT).

2. Coleta de Informações

O processo de KYP contempla a coleta de dados completos sobre cada parceiro, incluindo:

- **Dados cadastrais:** Nome completo, razão social, CPF/CNPJ, endereço, telefone, e-mail de contato;
- **Estrutura societária:** Quadro societário completo, sócios, administradores e beneficiários finais (UBO);
- **Histórico financeiro e fiscal:** Balanços, declarações, impostos, dívidas ativas e capacidade de pagamento;
- **Processos judiciais e administrativos:** Pesquisas em tribunais, órgãos reguladores e listas de restrição (COAF, Serasa, Bacen, Receita Federal);
- **Reputação de mercado:** Pesquisas em notícias, redes sociais, referências comerciais;
- **Compromissos ESG e compliance:** Políticas internas, certificações, práticas de governança e sustentabilidade.

3. Análise de Risco

3.1 Cada parceiro passa por uma avaliação de risco estruturada, considerando:

- Probabilidade de envolvimento em atividades ilícitas;
- Impacto potencial sobre a reputação, finanças ou operações da ConnectPay;
- Exposição a PEPs (Pessoas Politicamente Expostas);
- Histórico de conformidade em outros relacionamentos comerciais;
- Setores de atuação e jurisdição, avaliando riscos específicos por região ou país.

3.2 O resultado da análise classifica o parceiro em baixo, médio ou alto risco, determinando medidas de monitoramento e aprovação.

4. Plano de Contingência

Caso sejam identificados riscos, são definidas ações corretivas, como:

- Ajustes contratuais com cláusulas adicionais de compliance;
- Solicitação de documentação adicional ou garantias;
- Suspensão temporária de acesso a produtos ou serviços;
- Cancelamento da parceria, caso o risco seja considerado inaceitável.

5. Monitoramento Contínuo

5.1 A ConnectPay realiza verificações periódicas para garantir que o parceiro continue cumprindo os critérios de KYP:

- Atualização de informações cadastrais e financeiras;
- Monitoramento de transações suspeitas envolvendo o parceiro;
- Revisão de indicadores de risco e alertas internos.

6. Uso de Indicadores

Indicadores de performance e conformidade são utilizados para:

- Avaliar o risco agregado de parceiros;
- Identificar áreas críticas de atenção;
- Medir a efetividade do processo de KYP;
- Produzir relatórios periódicos para Diretoria de Compliance.

7. Feedback e Revisão

- Coleta de feedback interno e externo sobre a efetividade do KYP;
- Revisão periódica do processo e indicadores para garantir melhoria contínua;
- Integração com os processos de PLD/FT, KYC e Compliance.

8. Importância do KYP

Prevenção de riscos:

Identifica e mitiga riscos associados a parceiros de negócios, protegendo a ConnectPay de atividades ilícitas e prejuízos financeiros.

Conformidade legal:

Assegura que a empresa cumpra leis e regulamentações, evitando sanções, multas e responsabilidade legal.

Proteção da reputação:

Evita associação com parceiros de má reputação, preservando a imagem da ConnectPay.

Relacionamentos mais seguros:

Permite parcerias transparentes e confiáveis, fortalecendo a confiança no ecossistema de pagamentos.

9. Exemplos de Informações a Serem Verificadas

Identificação: Nome completo, CPF/CNPJ, endereço, documentos oficiais, representante legal.

Dados financeiros: Capacidade de pagamento, endividamento, histórico de crédito e balanços.

Reputação: Pesquisas em notícias, redes sociais, envolvimento em processos judiciais ou investigações.

Conformidade legal: Certidões negativas, licenças, alvarás e registros regulatórios.

ESG: Compromissos com sustentabilidade, práticas sociais, políticas de governança e compliance.