

Política Antifraude – ConnectPay

1. Prevenção

A ConnectPay implementa medidas robustas para reduzir a probabilidade de ocorrência de fraudes em todas as operações financeiras e sistemas internos. Entre as principais ações estão:

- Controles internos rigorosos sobre movimentações financeiras e operações de clientes;
- Análise de riscos contínua, utilizando inteligência de dados para identificar padrões suspeitos;
- Programas de conscientização e treinamento de colaboradores sobre fraudes, phishing, engenharia social e boas práticas de segurança;
- Validação de informações de clientes e parceiros, com processos de KYC (Know Your Customer) e KYP (Know Your Partner) para garantir que apenas usuários legítimos operem na plataforma.

2. Detecção

Para identificar atividades suspeitas, a ConnectPay mantém mecanismos avançados de monitoramento:

- Sistemas automatizados de análise de transações, que detectam comportamentos fora do padrão;
- Monitoramento contínuo de contas e operações, com alertas automáticos de movimentações suspeitas;
- Canais de denúncia internos e externos, permitindo que colaboradores, clientes e parceiros reportem possíveis fraudes com total confidencialidade;
- Auditorias regulares e cruzamento de dados, garantindo a detecção precoce de irregularidades.

3. Reação

Quando identificada uma tentativa de fraude, a ConnectPay segue procedimentos claros e estruturados:

- Investigação interna detalhada, conduzida por equipes especializadas em compliance e segurança;
- Aplicação de medidas disciplinares e bloqueio de contas, quando necessário;
- Recuperação de perdas e reversão de transações, sempre que possível, em alinhamento com regulamentos financeiros;
- Ação legal e comunicação com autoridades, em casos de fraude confirmada que envolvam crimes financeiros ou digitais.

4. Comunicação

A política antifraude da ConnectPay é divulgada a todos os colaboradores, clientes e parceiros, garantindo que todos estejam cientes das diretrizes, dos canais de denúncia e dos procedimentos de prevenção e reação a fraudes.

5. Revisão

A ConnectPay revisa e atualiza periodicamente sua política antifraude para garantir:

- Efetividade frente às novas ameaças e tendências de fraude;
- Alinhamento com a legislação vigente e melhores práticas de mercado;
- Melhorias nos processos internos e nas ferramentas de monitoramento.

6. Importância da Política Antifraude

- **Redução de Perdas Financeiras:** Minimiza impactos financeiros de fraudes, protegendo clientes e a empresa;
- **Proteção da Reputação:** Mantém a credibilidade da ConnectPay, garantindo confiança de clientes, parceiros e mercado;
- **Conformidade Legal:** Assegura cumprimento de leis e regulamentos relacionados à prevenção de fraudes, como a Lei Anticorrupção (Brasil);
- **Promoção de Cultura Ética:** Incentiva integridade, ética e responsabilidade entre colaboradores e parceiros.

7. Exemplos de Aplicação na ConnectPay

- **Lei Anticorrupção (Brasil):** Garantimos que todas as operações e atos administrativos estejam em conformidade com a legislação brasileira;
- **Políticas de Compliance e Antifraude internas:** Asseguram que todas as áreas da ConnectPay sigam padrões éticos e de segurança para prevenir fraudes, lavagem de dinheiro e práticas ilícitas;
- **Monitoramento de transações e validação de clientes:** Combinamos KYC, KYP, análise de comportamento e ferramentas de inteligência antifraude para proteger cada operação realizada na plataforma.