

## Risco & Compliance – Processo KYP Ponto de Venda (PDV) - versão 1.1

### 1. Objetivo

Neste documento, o objetivo é estabelecer os parâmetros de análise de Know Your Partner (KYP) para o Ponto de Vendas, físico ou on-line, de qualquer categoria.

### 2. Categorias de Ponto de Vendas

Cada ponto de venda cadastrado na E-Prepag pertence a uma categoria de cliente. São elas:

Categoria	Limite de Vendas
NORMAL	R\$ 1.200,00
VIP	R\$ 5.000,00
MASTER	R\$ 10.000,00
BLACK	R\$ 30.000,00
GOLDEN	R\$ 50.000,00

**Importante:** O faturamento do PDV é a comissão que ele recebe pela venda.

### 3. Consultas Obrigatórias

KYP
Pessoa Jurídica – PJ - PDV
Receita Federal
Lista OFAC
Dívida Ativa na Fazenda
CADIN
Tribunal de Justiça 1a Instancia
Tribunal de Justiça 2a Instancia
Tribunal Regional Federal 1
Tribunal Regional Federal 2
Tribunal Regional Federal 3
Tribunal Regional Federal 4
Tribunal Regional Federal 5
Google – Notícia Desabonadoras
Google_Maps – Localização do PDV

KYP
Pessoa Física – PF – (sócio(s), administrador(es), procurador(es), representante legal(ais), responsável(eis)).
Receita Federal
Lista OFAC
Lista PEP
Lista UE
Lista ONU
Dívida Ativa na Fazenda
Débitos Tributários Federais
CADIN
Inabilitados do BACEN
Antecedentes Polícia Federal
Tribunal de Justiça 1a Instancia
Tribunal de Justiça 2a Instancia
Tribunal Regional Federal 1
Tribunal Regional Federal 2
Tribunal Regional Federal 3
Tribunal Regional Federal 4
Tribunal Regional Federal 5
Google – Notícia Desabonadoras
Google_Maps – Localização do PDV

## 4. Formulário KYP

O formulário KYP, conforme ilustração abaixo, consiste no documento em formato word com estrutura específica para preenchimento com as principais informações extraídas das consultas obrigatórias. Após o preenchimento completo, salvar com senha disponibilizada pela diretoria para evitar edição de terceiros.

**E-PREPAG** Formulário KYP | Ponto de Venda (PDV) versão 1.3

I

ID PDV:			
Data de Cadastro na E-Prepag:			
Situação Cadastral CNPJ na Receita Federal			
Endereço do Cadastro:~~~~~			
Quadro de Sócios e Administradores - QSA			
Nome:	CPF	Qualificação	Participação
		Sócio	100.00%
CONSULTAS			
Item de ação	Houve apontamentos desabonadores?		
Receita Federal	(~~~) Sim Não ( )		
Tribunais / Certidão	(~~~) Sim Não ( )		
Lista Restritivas (OFAC, ONU, UE)	(~~~) Sim Não ( )		
Google	(~~~) Sim Não ( )		
PARECER PLD			
Data:			
Responsável pela Análise:			

## 5. Registro das informações

As consultas são realizadas em fontes de dados públicas e privadas de forma automatizada na plataforma digital Idwall através do background check que é um procedimento para verificar e validar as informações do Ponto de Vendas e do(s) proprietário(s). Exceto as pesquisas no Google que são realizadas manualmente, conforme descrito no tópico **6, sub-item 3**.

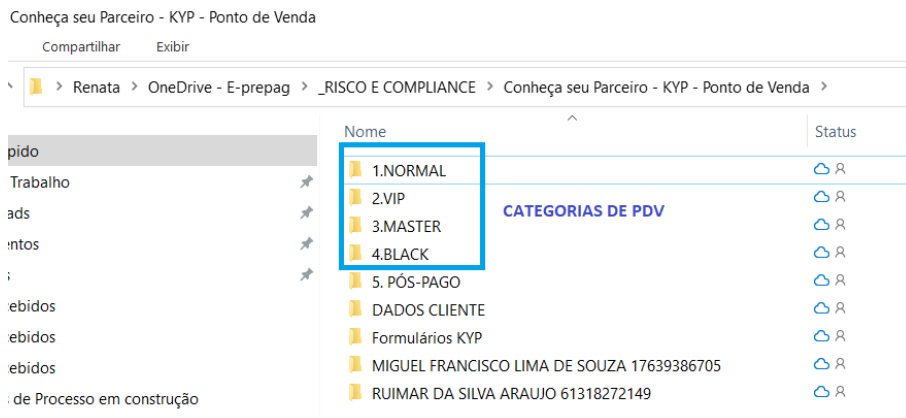
As principais informações extraídas das consultas devem ser preenchidas no formulário KYP e os relatórios gerados com os resultados das consultas devem ser armazenados no dossiê do PDV no endereço:

**OneDrive - E-prepag\RISCO E COMPLIANCE\Conheça seu Parceiro - KYP - Ponto de Venda\**

Neste endereço:

**Risco e Compliance - Processo KYP Ponto de Venda PDV - versão 1.1**

1. Busque a pasta com a razão social do PDV. Caso não tenha, crie a pasta na respectiva categoria que o Ponto de Venda está alocado.



Obs: No caso, de solicitação de aumento de limite, a pasta deve ser criada na categoria que ele irá se alocar.

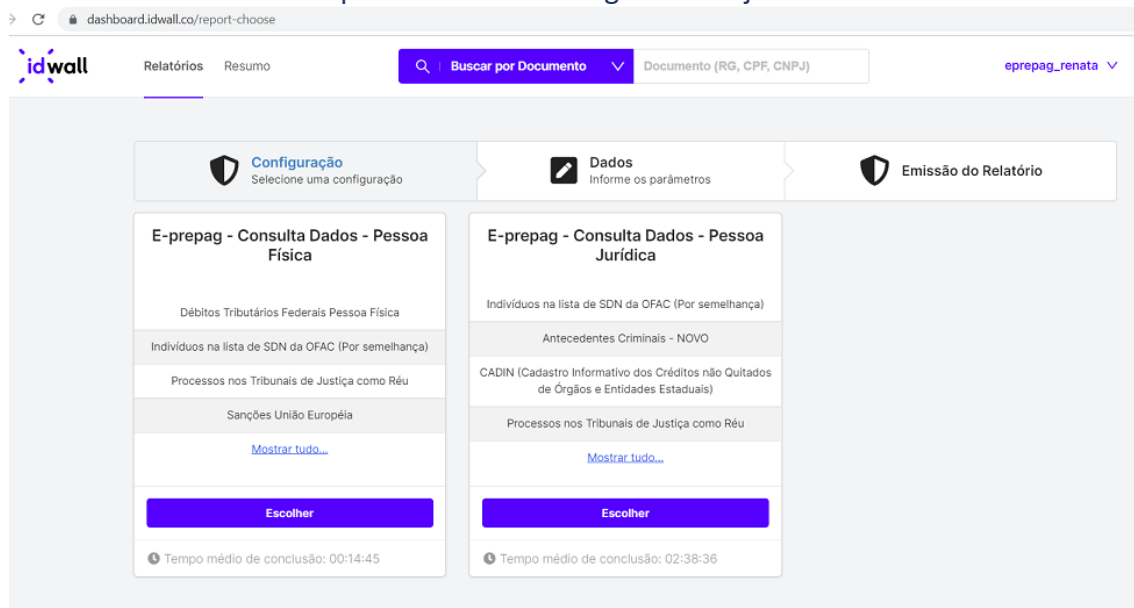
2. Dentro da pasta do PDV, crie uma subpasta com o ANO da análise. Ex: 2020.
3. No caso de cadastro novo, a área do Suporte já terá criado a pasta com a razão social do PDV e pré-preenchido o formulário KYP, mova o formulário para sub-pasta com o ano da análise e complete o preenchimento. Caso trata-se de cadastro antigo, copie o modelo do formulário KYP para sub-pasta e preencha com os principais resultados das consultas obrigatórias.

## 6. Análise

1. Acesse a plataforma Idwall com seu login e senha:

<https://auth.idwall.co/v2/?callbackUrl=https%3A%2F%2Fdashboard.idwall.co>

2. Acesse o Dashboard e clique em Novo Relatório. Escolha o relatório Pessoa Jurídica e em outra aba do navegador, o relatório da Pessoa Física. Copie e cole o CNPJ, CPF e data de nascimento para que as consultas obrigatórias sejam iniciadas.



- a) Considerar para continuidade da análise, a **Situação Cadastral do CNPJ e do CPF na Receita Federal** com status de: **ATIVA / REGULAR**. Caso o CNPJ ou o CPF esteja com a situação cadastral BAIXADA, SUSPENSA, INATIVA, IRREGULAR, inativar o cadastro no BO (backoffice), alterar o sub-status de acordo com a análise e colocar na observação motivo da inativação, encerrar a análise.

Dados Administrativos	
Código	Status <span>Ativo</span>
Login	Email
Data de Cadastro	Status Busca <span>Inativo</span>
Qtde de Acessos	Data Último Acesso
Data de expiração de senha	
Habilitado para ONGAME (PB) <span>Não - Desabilitado</span>	
Cadastro	
Tipo Estab. <span>Loja Online (Ativo)</span>	
Nome Fantasia	Razão Social
CNPJ	Inscrição Estadual
Responsável	Abertura da Empresa
Site	Substatus <span>PDV aprovado (11)</span> Data de Aprovação do PDV em: 06/01/2016 17:43:58
Fat. Médio Mensal <input type="radio"/> Até R\$5.000,00 <input checked="" type="radio"/> R\$ 5.000,01 a R\$ 10.000,00 <input type="radio"/> R\$ 10.000,01 a R\$ 20.000,00 <input type="radio"/> Mais de R\$ 20.000,00	Qtde Computadores <input checked="" type="radio"/> Até 05 <input type="radio"/> 06 a 10 <input type="radio"/> 11 a 20 <input type="radio"/> Mais de 20
Cartões	Comunicação Visual <input type="checkbox"/> Poster <input type="checkbox"/> Mouse Pad <input type="checkbox"/> Display <input type="checkbox"/> Testeira <input type="checkbox"/> Folheto
	Tipo de Venda <span>Online</span>

- b) Validar os resultados do Relatório CNPJ e CPF. Caso alguma consulta não esteja com o flegue verde de validação positiva será necessário avaliar manualmente o apontamento; descrever no campo observação o seu parecer e clicar em aprovar ou reprovar pra finalizar o relatório.

Aprovado

Segundo a configuração E-prepag - Consulta Dados - Pessoa

</>

API

Outras versões

Jurídica

Visão Geral

Consultas requisitadas

Certidões

Consulta Pessoa Jurídica

Dívida Ativa na Fazenda

Processos

Listas de Restrições Internacionais

Parâmetros de Consulta

Situação Cadastral Ativa (Situação cadastral do CNPJ deve ser ATIVA)

Consulta Pessoa Jurídica

Número

Nome Fantasia

Nome Empresarial

Grafiyas \*

Sócios

Natureza Jurídica

Atividade Principal

CNAE(s) Secundário(s)

## 2. Consulta Google e Google\_maps:

### a) Notícias desabonadoras - Link: <http://www.google.com.br/>

Pesquisar com as palavras-chaves, conforme abaixo:

*“RAZÃO SOCIAL” + fraude + crime + corrupção*

*“NOME FANTASIA” + fraude + crime + corrupção*

*“NOME DO SÓCIO” + fraude + crime + corrupção*

*“RAZÃO SOCIAL” + “lavagem de dinheiro”*

*“NOME FANTASIA” + “lavagem de dinheiro”*

*“NOME DO SÓCIO” + “lavagem de dinheiro”*

**IMPORTANTE:** Todas as consultas e pesquisas devem ser salvas em PDF no dossiê do PDV, conforme descrito no tópico 5. *Registro de Informações*.

### b) Identificação da Loja – Link: <https://www.google.com.br/maps?hl=pt-PT&tab=w11>

Pesquisar no Google Maps, o endereço apresentado no cadastro. É necessária a verificação da fachada do estabelecimento ou da residência.

b.1) Se **loja física**, localizar a fachada do estabelecimento.

- Conferir no cadastro do PDV no backoffice, no campo **Tipo de Venda** deve estar selecionado Offline.

✓ Colocar na **Restrição de Vendas de Produtos** – NÃO.

✓ **Status Busca:** Ativo.

b.2) Se **loja on-line**, localizar a fachada da residência.

✓ Conferir no cadastro do PDV no backoffice, no campo **Tipo de Venda** deve estar selecionado Online.

✓ Colocar na **Restrição de Vendas de Produtos** – SIM.

✓ **Status Busca:** Inativo.

b.3) Caso identifique que trata-se de **loja off e online**, no campo **Tipo de Venda** deve estar selecionado as duas opções também.

✓ Colocar na **Restrição de Vendas de Produtos** – SIM.

✓ **Status Busca:** Ativo.

#### Importante:

✓ O endereço informado no cadastro deve ser igual ao informado no cartão CNPJ da Receita Federal.

✓ A restrição de vendas de produtos com status SIM é utilizada, pois nosso cliente Riot não autorizou que novas lojas online revendam o produto deles.

✓ Todas as consultas e pesquisas devem ser salvas em PDF no dossiê do PDV, conforme descrito no tópico 5. *Registro de Informações*.

## 7. Finalização

### 1. Registro da Análise:

É necessário registrar o status da análise e o parecer da análise no formulário **KYP**, no campo observação do cadastro do Ponto de Vendas no **Backoffice E-Prepag** e na planilha de controle **PDV Analisados**.

Links:

**Backoffice E-Prepag (BO):** <https://www2.e-prepag.com.br:8080/login.php>

**PDV Analisados:** [https://eprepagcorp-](https://eprepagcorp-my.sharepoint.com/personal/relacionamento_eprepagcorp_onmicrosoft_com/_layouts/15/onedrive.aspx?id=%2Fpersonal%2Frelacionamento%2Feprepagcorp%5Fonmicrosoft%5Fcom%2FDocuments%2F%2F5FSUPPORT%2FCNPJ&originalPath=aHR0cHM6Ly9lcHJlcGFhY29ycC1teS5zaGFyZXBvaW50LmNvbS86ZjovZy9wZXJzb25hbC9yZWxhY2ljb250b19lcHJlcGFhY29ycF9vbm1pY3Jvc29mdF9jb20vRWxmUWxQVjZkWXhNcTR6NENyV0VBZkVCakFNSy1tVUFKaGRYX1FpNGIKcnRXZz9ydGltZT1iMWFRTTViaDEwZw)

[my.sharepoint.com/personal/relacionamento\\_eprepagcorp\\_onmicrosoft\\_com/\\_layouts/15/onedrive.aspx?id=%2Fpersonal%2Frelacionamento%2Feprepagcorp%5Fonmicrosoft%5Fcom%2FDocuments%2F%2F5FSUPPORT%2FCNPJ&originalPath=aHR0cHM6Ly9lcHJlcGFhY29ycC1teS5zaGFyZXBvaW50LmNvbS86ZjovZy9wZXJzb25hbC9yZWxhY2ljb250b19lcHJlcGFhY29ycF9vbm1pY3Jvc29mdF9jb20vRWxmUWxQVjZkWXhNcTR6NENyV0VBZkVCakFNSy1tVUFKaGRYX1FpNGIKcnRXZz9ydGltZT1iMWFRTTViaDEwZw](https://eprepagcorp-my.sharepoint.com/personal/relacionamento_eprepagcorp_onmicrosoft_com/_layouts/15/onedrive.aspx?id=%2Fpersonal%2Frelacionamento%2Feprepagcorp%5Fonmicrosoft%5Fcom%2FDocuments%2F%2F5FSUPPORT%2FCNPJ&originalPath=aHR0cHM6Ly9lcHJlcGFhY29ycC1teS5zaGFyZXBvaW50LmNvbS86ZjovZy9wZXJzb25hbC9yZWxhY2ljb250b19lcHJlcGFhY29ycF9vbm1pY3Jvc29mdF9jb20vRWxmUWxQVjZkWXhNcTR6NENyV0VBZkVCakFNSy1tVUFKaGRYX1FpNGIKcnRXZz9ydGltZT1iMWFRTTViaDEwZw)

### a) Análise PLD:

- ✓ **Finalizado:** todas as consultas obrigatórias foram realizadas e salvas no dossiê do PDV.
- ✓ **Pendente:** por algum motivo a análise do PDV está incompleta, em andamento ou interrompida para finalização posterior.

### b) Parecer PLD / FT:

- ✓ **Aprovado:** não foi necessário solicitar nenhuma informação ou documentação ao cliente; não foi encontrado indícios de LD/FT e não foi encontrado apontamento desabonador impeditivo de relacionamento.
- i. **Registrar** a mensagem abaixo no campo observação do cadastro do cliente no BO e no formulário KYP e salvar:

**KYP APROVADO.**  
Para aumento de limite, será necessária análise.

- ✓ **Pendente:** as consultas obrigatórias foram realizadas; houve algum apontamento desabonador que é necessário report a diretoria para análise em conjunto e/ou solicitar alguma informação ou documentação ao PDV.
- i) **Solicitação via banner: casos mais recorrentes:** não identificação da loja (física ou online); o endereço cadastrado divergente da consulta na Receita Federal; divergência de sócio e representante legal ou qualquer outra informação divergente ou faltante do cadastro do Ponto de Vendas é necessário solicitar documentação e esclarecimentos comprobatórios de acordo com a análise.

## Banners:

	A	B	C
1	- Código do PDV		
2	- Nome do banner que deverá ser exibido, conforme tabela abaixo		
3	<b>Tipo</b>	<b>Nome do Banner</b>	<b>Link do formulário E-Prepag</b>
4	Cadastros Novos/Categoria Normal	RC Localização da loja	<a href="http://e-prepagpdv.com.br/localizacao-loja/">http://e-prepagpdv.com.br/localizacao-loja/</a>
5			
6	Cadastros Antigos / Sem data de nascimento	RC Localização da loja e do Sócio	<a href="http://e-prepagpdv.com.br/e-prepag-localizacao-da-loja-e-socio/">http://e-prepagpdv.com.br/e-prepag-localizacao-da-loja-e-socio/</a>
7			
8	Categoria VIP/MASTER/BLACK/PÓS-PAGO (Sem KYP)	RC Aumento de limite SK	<a href="http://e-prepagpdv.com.br/e-prepag-aumento-de-limite-sk/">http://e-prepagpdv.com.br/e-prepag-aumento-de-limite-sk/</a>
9			
10	Categoria VIP/MASTER/BLACK/PÓS-PAGO (Com KYP)	RC Aumento de limite CK	<a href="http://e-prepagpdv.com.br/e-prepag-aumento-de-limite-ck/">http://e-prepagpdv.com.br/e-prepag-aumento-de-limite-ck/</a>
11			
12	Caiu no alerta - concentração de vendas no CPF (CPF do sócio/incluir na Whitelist)	RC Liberação de CPF do sócio SK	<a href="http://e-prepagpdv.com.br/e-prepag-liberacao-de-cpf-sk/">http://e-prepagpdv.com.br/e-prepag-liberacao-de-cpf-sk/</a>
13			
14	Caiu no alerta - concentração de vendas no CPF (CPF do sócio/incluir na Whitelist)	RC Liberação de CPF do sócio CK	<a href="http://e-prepagpdv.com.br/e-prepag-liberacao-de-cpf-ck/">http://e-prepagpdv.com.br/e-prepag-liberacao-de-cpf-ck/</a>
15			
16	Usuários/Gamers que são bloqueados ou caíram no alerta pelo volume de compra	RC Liberação de CPF Usuário	<a href="http://blog.e-prepag.com/limite-de-compras-com-cpf/">http://blog.e-prepag.com/limite-de-compras-com-cpf/</a>
17			
18	Aviso de pendências à regularizar - No 4º dia útil	RC - Notificação de Pendências	<a href="https://www.e-prepag.com.br/creditos/login.php?">https://www.e-prepag.com.br/creditos/login.php?</a>
19			
20	Caiu no alerta - concentração de vendas no CPF (CPF do cliente)	RC Alerta concentração de vendas no CPF	Não tem formulário
21			
22			
23			
24			
25			

ii) Caso nenhum banner atenda as pendências que deverão ser sanadas, solicitar através do e-mail cadastrado do PDV.

iii) Prazo de regularização: 7 dias úteis para retorno das pendências.

iv) **Registrar** a mensagem abaixo (exemplo) no campo observação do cadastro do cliente no BO e no formulário KYP e salvar:

**KYP PENDENTE.**  
**Solicitado via banner RC Localização da loja e do Sócio - documentos e informações.**

✓ **Negado: para os seguintes casos:**

i. Caso encontre alguma atividade ilícita durante análise ao CNPJ ou CPF (condenação, crime, fraude, corrupção, lavagem de dinheiro, financiamento de terrorismo, etc.).

ii. Ramo de atividade incompatível com o modelo de negócio.

iii. Caso o PDV não tenha dado retorno sobre as pendências no prazo de 7 dias úteis.

iv. CNPJ e/ou CPF com situação cadastral na Receita Federal baixada, inativa ou irregular.

I. **Registrar** o parecer no campo observação do cadastro do cliente no BO e no formulário KYP e salvar.

### b) Controle na planilha PDV Analisados:

i. Preencher todos os campos abaixo na planilha, conforme análise.

## Risco e Compliance - Processo KYP Ponto de Venda PDV - versão 1.1



Através desta planilha que o controle de pendências e o relatório de fechamento mensal das análises deve ser usado.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
	DATA	CNPJ	RAZÃO SOCIAL	NOME FANTASIA	E-MAIL	ESTADO	ANALISE PLD	PARECER PLD/FT	DATA	OBSERVAÇÃO	PRAZO	PRÓXIMA NOTIFICAÇÃO	ID	BANNER
1														
2	#####	#####	DANIEL LG FOX COM.	CONTACTO		SP								
3	#####	#####	FELIPE SA CYBER NEI	LANHOU		PR								
4	#####	#####	ANDRE TE DERYCK C	DERYCKCO		MG								
5	#####	#####	GABRIEL GR COMÉI	BIMBESCO		BA								
6	#####	#####	LUZIELM/ CASENET	ARAGONE		MA								
7	#####	#####	RIAN RIC SÉCULO X	STHENIO		PA								
8	#####	#####	EUFRASE CARAJAS T	STHENIO		PA								
9	#####	#####	JOSE RODIG GAM	DIGGIDT8		PE								
10	#####	#####	MARIO S. MSJ COM	MSJCOMIK		SP								
11	#####	#####	MARCOS MX CYBER	MROMQ		SP								
12	#####	#####	HUGO LÉ RECARGAS	HUGOTIPO		SE								
13	#####	#####	FRANCIS FRANCISC	FRANCISCO		RJ								
14	#####	#####	PORTAL PORTAL T	CMDNALD		PA								
15	#####	#####	MOOVE C MOOVE G	CONTACTO		SP								
16	#####	#####	ORLAND ARMAZEN	ORLANDO		GO								

## 8. Responsável

Área de Risco & Compliance.

## 9. Referências

[Resolução nº 2.025, de 24 de novembro de 1993.](#)

[Resolução nº 4.282, de 4 de novembro de 2013.](#)

[Circular nº 3.461, de 24 de julho de 2009.](#)

[Política - Prevenção à Lavagem de Dinheiro -PLD-FT – Junho 2018.](#)