

First challenge:

'Explain what KYC (Know Your Customer) is and how it's important to the company and the entire payment industry.'

O KYC, Know Your Customer (Conheça Seu Cliente) é um processo que visa verificar a identidade e a integridade dos clientes, especialmente no setor de pagamentos. Ele é importante para nossa empresa e para todo o setor de pagamentos porque ajuda a prevenir atividades ilegais, como lavagem de dinheiro, financiamento do terrorismo e fraudes.

O KYC permite que as empresas conheçam melhor seus clientes, verificando suas identidades, fonte de renda, histórico de transações e outros detalhes relevantes. Essas informações ajudam a identificar e mitigar o risco associado aos clientes, garantindo que as transações sejam seguras, legítimas e em conformidade com as regulamentações.

Second challenge:

'Is a practical test on how to extract information from a kyc example, analyze it and decide (according to your own judgment) whether the client will be approved or denied, and in case of approval, determine what will be the risk level and in case of denial, specify the reason.'

Para extrair informações de um exemplo KYC e tomar a decisão de aprovação ou negação do cliente, você pode seguir os seguintes passos:

Importe os dados dos arquivos CSV fornecidos para uma estrutura de dados adequada em sua aplicação C#.

Analise os dados do exemplo KYC para obter informações relevantes, como identificação do cliente (CNPJ), informações pessoais (CPF dos proprietários), histórico de transações, fonte de renda, entre outros.

Implemente suas políticas KYC com base nas melhores práticas e regulamentações aplicáveis. Considere critérios como verificação de identidade, consistência das informações, reputação da empresa e dos proprietários, natureza das transações, entre outros fatores relevantes para a decisão.

Por meio de algoritmos e lógica de programação, avalie as informações extraídas e aplique suas políticas KYC para determinar se o cliente será aprovado ou negado. Ao fazer isso, leve em consideração seu próprio julgamento embasado nas políticas e experiência profissional.

Caso o cliente seja aprovado, determine o nível de risco com base em critérios estabelecidos. Você pode usar classificações como baixo, médio e alto risco com base em fatores como atividades comerciais, transações de alto valor, histórico de transações suspeitas, entre outros.

Em caso de negação, especifique o motivo de acordo com as políticas KYC aplicadas. Isso pode incluir razões como identificação insuficiente, falta de conformidade com regulamentações, atividades suspeitas, histórico financeiro questionável, entre outros motivos específicos.

POLÍTICAS KYC DETERMINATES PARA A REPROVAÇÃO:

- ✓ Não apresentação de dados e/ou informações sobre capital social e faturamento;
- ✓ Possuir informações divergentes no cadastro;
- ✓ Situação cadastral do CNPJ com status diferente de ativa ou regular;
- ✓ Situação cadastral CPF do representante com status diferente de ativa ou regular;
- ✓ Situação do imposto de renda da empresa com status diferente de regular;
- ✓ Situação do imposto de renda do representante com status diferente de regular;
- ✓ Se incluso no CEIS (Cadastro de Empresas Inidôneas e Suspensas);
- ✓ Se incluso no CNEP (Cadastro Nacional de Empresas Punidas);
- ✓ Protestos em nome da empresa;
- ✓ Protestos em nome do representante;
- ✓ Certidões Negativas da empresa;
- ✓ Certidões Negativas do representante;
- ✓ Condenação de representante por crime de lavagem de dinheiro e/ou financiamento do terrorismo;
- ✓ Empregadores de Trabalho Escravo.

GRAU DE RISCO PARA OS CLIENTES APROVADOS:

- ✓ Risco baixo: A;
- ✓ Risco médio: B;
- ✓ Risco alto: C.

PARÂMETROS DETERMINANTES PARA O GRAU DE RISCO:

- ✓ Capital Social:
Sendo maior que R\$ 30.000,00 - A;
Sendo entre R\$ 10.000,00 e R\$ 25.000,00 - B;
Sendo menor que R\$ 10.000,00 - C.
- ✓ Faturamento Presumido:
Sendo maior que R\$ 300.000,00 - A;
Sendo entre R\$ 50.000,00 e R\$ 300.000,00 - B;
Sendo menor que R\$ 50.000,00 - C.
- ✓ Se for uma Pessoa Exposta Politicamente (PEP) - B.