

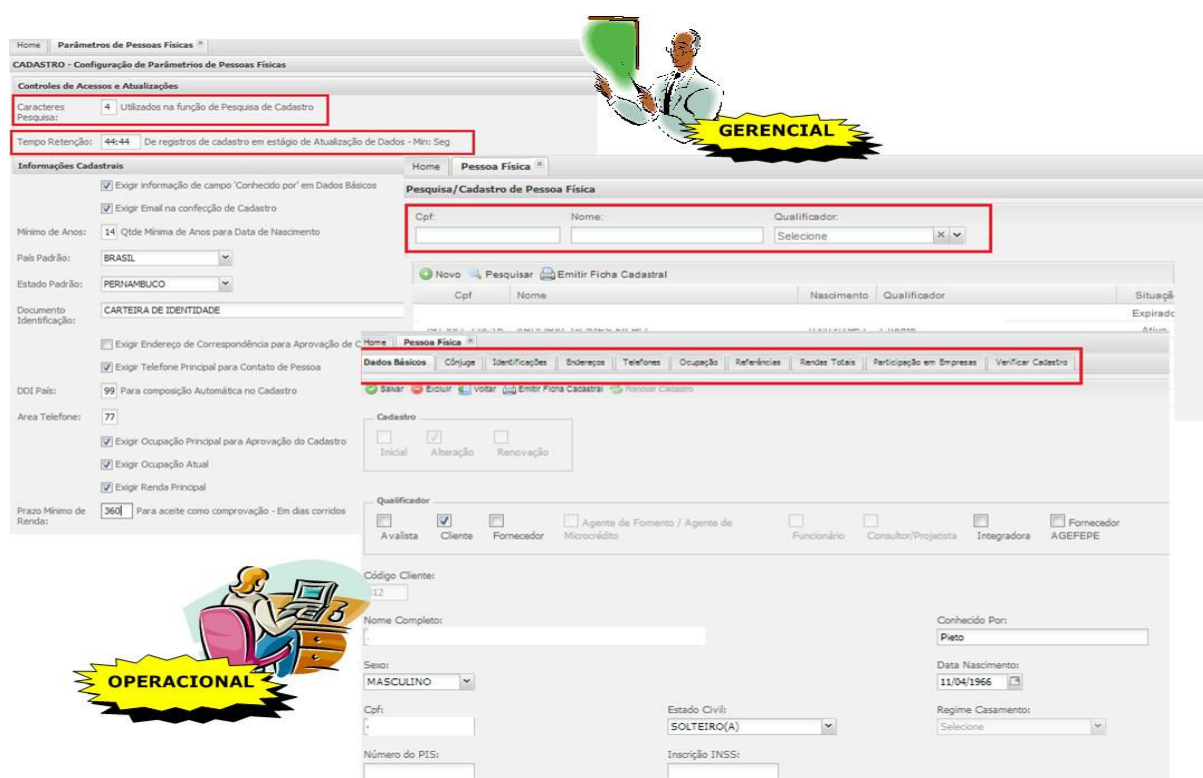
CADASTRO DE PESSOAS – Controle e Revisão de Dados Cadastrais

As informações cadastrais são os instrumentos essenciais para conhecimento dos perfis de clientes e seus relacionados. As práticas de negócios demandam revisões sistemáticas para alavancagem da oferta de novos PRODUTOS e SERVIÇOS.

O **CADASTRO DE PESSOAS** permite parametrizar as exigências de informações de CLIENTES em função da intenção de contratação de PRODUTOS ou SERVIÇOS quando nas visitas de negócios.

Objetivando mitigar riscos de informações imprecisas, o **CADASTRO DE PESSOAS** segmenta o processo cadastramento do CLIENTES em fases distintas desde a coleta inicial pelas ÁREAS DE NEGÓCIOS, passando pela operacionalização das informações, e consequente validação e autorização pela ÁREA GERENCIAL.

Os mecanismos associados ao trâmite cadastral seguem as recomendações do "KYC – Know Your Customer" – emitida pelo BIS.



O fluxo operacional é iniciado quando na CONTRATAÇÃO DE PRODUTOS & SERVIÇOS feitas pelas ÁREAS DE NEGÓCIOS. Neste momento são requeridos os documentos comprobatórios em função dos PRODUTOS selecionados.

A GESTÃO DE PRODUTOS define as necessidades como EXIGÊNCIAS E REVISÃO DE DOCUMENTAÇÃO antes da autorizar a continuidade de processo de cadastramento.

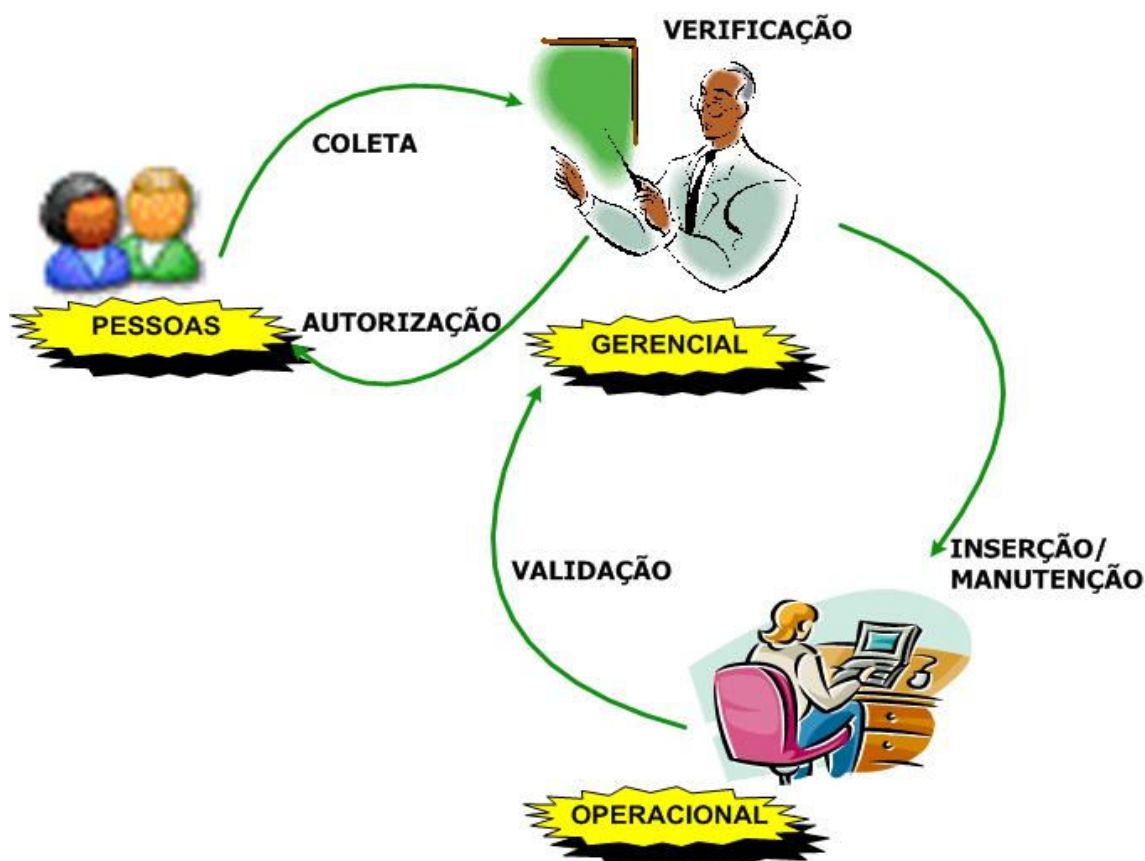
As ÁREAS OPERACIONAIS internas devem se responsabilizar pela verificação e entrada dos dados de cada FLUXO CADASTRAL, que somente será concluído desde que obedeçam todos os requisitos exigíveis nos PILARES DE INFORMAÇÕES.

Para início de operacionalização de qualquer operação junto ao banco, a ÁREA GERENCIAL é convocada a fazer a VALIDAÇÃO E AUTORIZAÇÃO CADASTRAL.

CADASTRO DE PESSOAS – Executando o Ciclo Cadastral de Cliente

O CICLO CADASTRAL definido pelo CADASTRO DE PESSOAS aplica as recomendações de segregação de funções realizadas no processo cadastral. Todo o trâmite cadastral releva os fatores de conflitos de interesses, diminuindo assim, a ocorrência de erros e fraudes na IDENTIFICAÇÃO. Através das requisições de LOCALIZAÇÃO, RELACIONAMENTO, OCUPAÇÃO E RENDA, ATIVIDADE E FATURAMENTO e PATRIMÔNIO, podem ser registradas todas as informações relevantes a qualquer produto.

A figura abaixo ilustra um exemplo do CICLO CADASTRAL desde a realização da entrevista gerencial, quando o CLIENTE define a intenção de relacionamento com o banco. Todas as etapas do ciclo são mantidas pelo num TRÂMITE DO PROCESSO, quando são armazenadas as informações de SINALIZADORES e FASES DE PERMANÊNCIA de cada registro.



Toda a base de informações do CADASTRO DE PESSOAS permite o registro automático para vinculação a PRODUTOS E SERVIÇOS, que serve de instrumento de avaliação de reciprocidades dos clientes .

A formatação de transações nos esquemas de EXIGÊNCIA, NAVEGAÇÃO e REVISÃO de dados resultam na adequação do PROCESSO CADASTRAL aos requisitos de CONTROLES INTERNOS definidos pelo COMITÊ DE BASILÉIA.