



Conheça seu Cliente

POL001- 09/04/2025

Código	Documento	Data	Revisão	Páginas
POL001	Conheça seu Cliente	09/04/2025	1	03

1. Objetivo

Este formulário tem como finalidade atender às exigências estabelecidas na **Circular Bacen nº 3.978/2020**, que dispõe sobre a **política, os procedimentos e os controles internos para a prevenção da lavagem de dinheiro e do financiamento do terrorismo (PLD/FT)**, conforme os dispositivos da **Lei Federal nº 9.613/1998**, com as alterações introduzidas pela **Lei nº 12.683/2012**, bem como as diretrizes do **Grupo de Ação Financeira Internacional – GAFI/FATF**.

Este documento constitui **instrumento formal de registro e verificação de dados essenciais para a qualificação de clientes pessoas naturais e jurídicas**, permitindo sua correta identificação, análise de perfil e atribuição de risco, em conformidade com a **Política de Cadastro de Clientes**, o **Manual de Cadastro de Clientes** e demais normas internas da **BSKPAY – Fintech Corban**.

A utilização deste formulário visa garantir a **conformidade regulatória**, a **eficiência na gestão de riscos** e a **segurança na condução dos negócios**, respeitando ainda os princípios da **Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (Lei nº 13.709/2018)**.

2. Abrangência

Este formulário aplica-se a **todos os clientes da BSKPAY – Fintech Corban**, pessoas **naturais ou jurídicas**, no Brasil ou no exterior, em qualquer etapa da relação de negócios, seja na fase de:

- **Prospecção e onboarding** (abertura de cadastro);
- **Manutenção e atualização cadastral periódica**;
- **Revisões motivadas por alterações no perfil, comportamento ou risco do cliente**.

Estende-se ainda aos representantes legais, procuradores, beneficiários finais, administradores e demais partes relacionadas.

3. Alçada de Aprovação

A estrutura de governança responsável pela gestão deste formulário é definida conforme segue:

Código	Documento	Data	Revisão	Páginas
POL001	Conheça seu Cliente	09/04/2025	1	03

- **Compliance & Controles Internos** – responsável pela **elaboração, atualização, integridade do conteúdo e guarda das versões vigentes** deste documento, bem como por garantir sua aderência à regulamentação vigente e às políticas internas;
- **Área de Operações** – responsável pela **validação operacional e aplicabilidade prática** do formulário no fluxo de relacionamento com clientes;
- **Conselho de Administração** – responsável pela **aprovação final** do formulário, conforme as diretrizes de governança corporativa e o ciclo de revisão documental da BSKPAY.

Conheça seu cliente
Identificação do cliente
PF - pessoas naturais: nome completo, filiação, nacionalidade, data e local do nascimento, documento de identificação (tipo, número, data de emissão e órgão expedidor) e número de inscrição no Cadastro de Pessoas Físicas (CPF). PJ - pessoas jurídicas: firma ou denominação social, atividade principal, forma e data de constituição, informações referentes ao parágrafo anterior “Pessoas Naturais” que qualifiquem e autorizem os administradores, mandatários ou prepostos, número de inscrição no Cadastro Nacional da Pessoa Jurídica (CNPJ) e dados dos atos constitutivos devidamente registrados na forma da lei.
Descrever se a Pessoa Física Natural é PEP – Pessoa Politicamente Exposta
Descrição sobre situação financeira
Descrição sobre atividades profissionais (incluir familiares)

Código	Documento	Data	Revisão	Páginas
POL001	Conheça seu Cliente	09/04/2025	1	03

Descrição sobre a capacidade financeira presumível e a capacidade de investimento

Descrição sobre o processo de prospecção

Referências pessoais e profissionais

Principais instituições financeiras utilizadas

Situação patrimonial presumida

% da composição patrimonial do cliente (imóveis, aplicações financeiras)

Responsável pela prospecção do cliente:

Nestes termos,

São Paulo, 09/04/2025.