

Documento Descritivo do Processo de KYC e KBA

JVJ Serviços Digitais Ltda.

A **JVJ Serviços Digitais Ltda.**, inscrita no **CNPJ nº 43.079.520/0001-44**, mantém procedimento interno de análise cadastral, verificação de perfil e diligência documental voltado à identificação, qualificação e avaliação de clientes pessoas físicas e pessoas jurídicas que buscam contratar seus serviços. Esse procedimento é executado com apoio de **equipe jurídica contratada**, responsável pela condução técnica das verificações relacionadas a cadastro, compliance e análise de risco da contraparte.

O presente documento tem por finalidade descrever, de forma objetiva e formal, como funciona o fluxo de **KYC** (*Know Your Customer*) e **KBA** (*Knowledge-Based Assessment*), no contexto operacional adotado pela empresa, bem como esclarecer o papel da assessoria jurídica no suporte à validação de informações, verificação de regularidade e emissão de recomendações compatíveis com o perfil do potencial cliente.

Finalidade do procedimento

O processo de **KYC e KBA** adotado pela JVJ Serviços Digitais tem como objetivo permitir o conhecimento prévio da contraparte, a validação de sua identidade e de sua capacidade cadastral, a identificação de eventuais irregularidades públicas relevantes e a formação de juízo técnico sobre a compatibilidade entre o perfil apresentado e a operação pretendida. Trata-se de medida de diligência preventiva destinada a reforçar a segurança negocial, a integridade cadastral e a adequada tomada de decisão por parte da empresa.

Além da verificação documental, o procedimento também busca fornecer subsídios para análise de coerência entre o perfil econômico, jurídico e reputacional do cliente e o volume ou a natureza da operação submetida à apreciação da empresa. Sempre que necessário, a equipe jurídica formula orientação técnica quanto à compatibilidade da operação com os elementos identificados na análise.

Estrutura operacional do atendimento

Sempre que um potencial cliente, seja **pessoa física** ou **pessoa jurídica**, procura a JVJ Serviços Digitais, a empresa reúne a documentação e as informações iniciais fornecidas pela contraparte e as encaminha à **equipe jurídica responsável pelo suporte de compliance e verificação cadastral**. A partir desse encaminhamento, a análise passa a ser

conduzida de forma técnica, com foco na identificação da parte, na verificação de dados públicos disponíveis e na avaliação de possíveis pontos de atenção.

O fluxo operacional pode ser resumido da seguinte forma:

Etapa	Descrição do procedimento	Responsável
1	Recebimento da demanda do potencial cliente, pessoa física ou jurídica	JVJ Serviços Digitais
2	Coleta da documentação e das informações cadastrais iniciais	JVJ Serviços Digitais
3	Encaminhamento do material para análise técnica	Equipe jurídica vinculada à empresa
4	Verificação documental, cadastral, reputacional e de regularidade em bases públicas acessíveis	Equipe jurídica
5	Avaliação de compatibilidade entre perfil e operação pretendida	Equipe jurídica
6	Emissão de orientação, parecer interno ou recomendação para prosseguimento, ressalva ou recusa	Equipe jurídica, com ciência da JVJ Serviços Digitais

Escopo da análise realizada pela equipe jurídica

A equipe jurídica contratada pela JVJ Serviços Digitais é responsável por conduzir a análise das informações e documentos encaminhados pela empresa, com atuação voltada à verificação de elementos objetivos que possam auxiliar na identificação do cliente, na compreensão de seu perfil e na detecção de eventuais riscos de natureza cadastral, reputacional, documental ou de conformidade.

No desempenho dessa atividade, a equipe jurídica pode realizar, conforme a natureza do caso concreto e a disponibilidade de dados públicos acessíveis, as seguintes diligências:

Eixo de verificação	Conteúdo da análise
---------------------	---------------------

Identificação cadastral	Conferência de documentos pessoais ou societários, dados de identificação, qualificação civil ou empresarial e consistência das informações prestadas
Regularidade fiscal e cadastral	Verificação de eventuais irregularidades perante a Receita Federal e outras bases públicas pertinentes
Antecedentes e apontamentos públicos	Pesquisa de antecedentes criminais, registros públicos e outras informações disponibilizadas licitamente em bases abertas ou acessíveis
Reputação e integridade	Levantamento de informações públicas relevantes que contribuam para melhor compreensão do histórico e do perfil da contraparte
Coerência econômico-operacional	Avaliação da compatibilidade entre o perfil apresentado pelo cliente e a quantidade, volume, operação ou movimentação pretendida
Sinalização de risco	Identificação de inconsistências, alertas, lacunas documentais ou elementos que recomendem aprofundamento da análise

A atuação da equipe jurídica não se limita à mera conferência documental. Ela também compreende um exame contextual das informações disponíveis, com o objetivo de auxiliar a empresa na formação de um juízo prudencial sobre a conveniência, a regularidade e o risco da relação comercial ou operacional a ser estabelecida.

Procedimento aplicável a pessoa física

Quando o potencial cliente for **pessoa física**, a análise concentra-se na validação da identidade, na conferência das informações cadastrais, na verificação de eventuais restrições ou irregularidades em fontes públicas e na avaliação do perfil individual em comparação com a operação pretendida. Nessa hipótese, podem ser examinados documentos de identificação, comprovantes e outras informações necessárias para formação de entendimento mínimo sobre a contraparte.

Também pode ser realizada pesquisa de dados públicos capazes de indicar histórico relevante para fins de compliance, inclusive antecedentes criminais e outras ocorrências acessíveis por meios lícitos, sempre dentro da extensão necessária ao caso concreto. Com base nesse conjunto de informações, a equipe jurídica fornece recomendação quanto à

suficiência cadastral, à necessidade de complementação documental e à compatibilidade entre o perfil identificado e a operação em análise.

Procedimento aplicável a pessoa jurídica

Quando o potencial cliente for **pessoa jurídica**, a verificação abrange a regularidade do cadastro empresarial, a situação registral, a consistência das informações societárias e, quando pertinente, a análise dos sócios, administradores, representantes ou beneficiários relacionados à operação. Nessa etapa, a equipe jurídica pode avaliar documentos societários, dados de inscrição fiscal, informações públicas sobre a empresa e elementos reputacionais relevantes.

Além disso, a análise procura identificar se a estrutura societária, o histórico público e a atuação declarada da pessoa jurídica guardam coerência com o tipo de operação pretendida. Caso se entenda necessário, a equipe jurídica também pode sugerir diligências complementares, solicitação de novos documentos ou aprofundamento do exame sobre representantes, sócios ou outros envolvidos.

KBA e análise de compatibilidade do perfil

No contexto operacional aqui descrito, o **KBA** consiste na avaliação fundamentada do perfil do cliente com base nas informações documentais e nos dados obtidos em fontes públicas acessíveis, a fim de aferir se a narrativa apresentada, a condição cadastral e a operação pretendida revelam coerência entre si. Essa etapa permite que a empresa conte com um suporte técnico adicional para tomada de decisão qualificada.

A equipe jurídica, com base na documentação recebida e nas diligências realizadas, também emite aconselhamento a respeito da **quantidade, volume ou extensão da operação que entende compatível com o perfil da pessoa analisada**, indicando quando o caso revela aderência ao perfil esperado e, de outro lado, quando houver sinais de incompatibilidade, inconsistência ou necessidade de cautela adicional. Essa orientação é formulada como instrumento de apoio à análise interna da JVJ Serviços Digitais.

Resultado da análise e encaminhamentos possíveis

Após a conclusão da verificação, a equipe jurídica apresenta à JVJ Serviços Digitais um posicionamento técnico interno sobre a situação cadastral e reputacional do cliente, indicando, conforme o caso, uma das seguintes conclusões operacionais: prosseguimento ordinário, prosseguimento com ressalvas, necessidade de documentação complementar, necessidade de diligência adicional ou recomendação de não continuidade da relação até saneamento dos pontos identificados.

O objetivo desse retorno não é apenas identificar riscos evidentes, mas também permitir que a empresa mantenha um padrão de prudência e conformidade na formação de sua base de clientes, com apoio técnico especializado e análise individualizada conforme as particularidades de cada caso.

Papel da equipe jurídica

A **equipe jurídica relacionada à JVJ Serviços Digitais** exerce função central em todo o processo de cadastro e validação de clientes. É ela quem recebe da empresa os documentos e informações da contraparte, realiza as pesquisas e verificações pertinentes, interpreta os dados levantados e formula orientação quanto à regularidade, suficiência documental e compatibilidade do perfil analisado.

Desse modo, a parte relacionada ao **cadastro do cliente, à verificação de conformidade e à análise preliminar de risco** fica sob condução técnica da equipe jurídica contratada pela empresa, que atua como suporte especializado no cumprimento das diligências necessárias à validação da contraparte e à mitigação de riscos inerentes à relação negocial.

Diretriz de confidencialidade e uso de informações

As análises realizadas no âmbito do procedimento de KYC e KBA têm caráter interno e instrumental, sendo voltadas à proteção da empresa, à prevenção de riscos e à adequada avaliação da contraparte. O tratamento da documentação e das informações recebidas deve observar critérios de confidencialidade, necessidade, finalidade e utilização restrita ao processo de análise e validação cadastral, nos termos das regras internas da empresa e da legislação aplicável.

Conclusão

O procedimento adotado pela **JVJ Serviços Digitais Ltda.** estabelece uma rotina de diligência prévia para conhecimento, qualificação e avaliação de clientes, com suporte direto de equipe jurídica especializada. Sempre que um cliente procura a empresa, a documentação pertinente é encaminhada para análise técnica, ocasião em que são verificadas irregularidades fiscais e cadastrais, antecedentes criminais, informações públicas relevantes e a compatibilidade entre o perfil da contraparte e a operação pretendida.

Em razão desse modelo, a gestão do cadastro e da validação de clientes não se limita a um ato meramente administrativo, mas é realizada com apoio jurídico especializado, voltado à promoção de **compliance, segurança jurídica, prudência operacional e melhor tomada de decisão** por parte da empresa.
