

#GlossárioZela

KYC, KYP e KYS

Conheça seu Cliente (KYC), Conheça seu Parceiro (KYP) e Conheça seu Fornecedor (KYS) são procedimentos realizados pelos sujeitos obrigados para diligenciar as partes com quem a instituição realiza negócios.

Os requisitos mínimos desses procedimentos são previstos em regulação, como a Resolução nº 50/2021 da CVM e a Circular 3.978/2020 do Banco Central, atualizada pela Resolução 119/2021 do mesmo órgão.



KYC, KYP e KYS

Os procedimentos de KYC englobam as etapas de cadastro mínimo; identificação; qualificação; incluindo o enquadramento de Pessoas Expostas Politicamente (PEPs) e a checagem de listas restritivas; e classificação de clientes.

Já os procedimentos de KYP e KYS, por sua vez, objetivam garantir padrões elevados dos quadros dos sujeitos obrigados, focando na seleção e monitoramento de parceiros e fornecedores.

