



Entendendo o Processo de KYC

Como Compliance protege você/si e seus pagadores

A Flywire é uma empresa de pagamentos licenciada globalmente e trabalha diligentemente com fornecedores globais de serviços bancários, de pagamentos e de cartões para oferecer a você / si e aos seus pagadores um amplo acesso a uma vasta seleção de moedas e opções de pagamento a nível mundial.

Para mais informações sobre a Flywire, entre em contacto / contato pelo e-mail sales@flywire.com ou contate / contacte o seu representante.

©2026 Flywire. Todos os direitos reservados.

Por que a Flywire exige realizar o processo de Conheça o Seu Cliente (Know Your Customer – KYC)?

Para fornecer a você / si e aos seus clientes um acesso seguro e amplo aos nossos serviços de pagamento e moedas, a Flywire, tal como todas as empresas de pagamentos regulamentadas, deve verificar a regularidade jurídica e a estrutura societária / corporativa da sua empresa, bem como a natureza do seu negócio e a sua atividade de pagamentos prevista. O nosso processo de KYC visa determinar de forma eficaz e minuciosa quem são os nossos clientes, um requisito dos reguladores financeiros globais e dos nossos parceiros bancários e de instituições financeiras.

O que a minha organização pode esperar do processo de KYC?

Esta verificação requer:



Análise das atividades da sua entidade empresarial / corporativa.



Verificação dos beneficiários efetivos (beneficial owners) e signatários autorizados da sua entidade.



A sua expectativa de transações / atividade de transação prevista através da Flywire.



Verificação de conta bancária e de crédito.

Fazer isso permite que a Flywire e você / si cumpram as normas rigorosas e seguras do setor, bem como as leis e regulamentações aplicáveis. Fazemos isso como condição para trabalhar com os nossos parceiros financeiros globais, que lhe fornecem acesso à amplitude e profundidade das nossas opções de moedas e pagamentos.

Como a Flywire garante a conformidade global?

Entidades operacionais regulamentadas

A Flywire Corporation e as nossas entidades operacionais licenciadas em todo o mundo são regulamentadas dentro dos seus respetivos / respectivos países e jurisdições (Austrália, Canadá, Espaço Económico / Económico Europeu, Hong Kong, Singapura, Reino Unido e EUA). Estar regulamentada permite à Flywire fornecer a sua vasta gama de serviços globalmente. Além disso, e para mercados globais selecionados (por exemplo, Brasil, México, Peru), constituímos subsidiárias não licenciadas que, atuando em parceria com instituições financeiras locais, permitem que clientes e pagadores recebam e efetuem pagamentos em moeda local.

Profundidade e especialização em conformidade PLD (AML)

A equipa / equipe de Gestão de Conformidade de PLD (AML Compliance Management) da Flywire conta com mais de 150 anos de experiência combinada na gestão de prevenção ao branqueamento de capitais / lavagem de dinheiro e combate ao financiamento do terrorismo (PLD/CFT — AML/CTF), sanções económicas / económicas e conformidade regulatória. O conjunto de programas de conformidade contra crimes financeiros da Flywire, que inclui os programas de KYC, Sanções e Monitorização / Monitoramento de Fraudes, combinado com a nossa experiência e especialização, permite à Flywire processar os seus pagamentos complexos de forma eficiente e em total conformidade.