



Entendendo o processo de verificação de sanções

A Flywire é uma empresa de pagamentos licenciada globalmente e trabalha diligentemente com instituições financeiras (bancos globais, empresas de pagamentos e prestadores de serviços de cartões de crédito) em todo o mundo para oferecer a você / si e aos seus pagadores um amplo acesso a uma vasta seleção de moedas e opções de pagamento em todo o mundo.

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

O que são sanções econômicas / económicas?

As sanções econômicas / económicas são restrições, frequentemente impostas por um governo, ao comércio, transações financeiras ou outras atividades econômicas / económicas com um país ou indivíduo específico. Como cliente da Flywire e em conformidade com as regulamentações governamentais aplicáveis, as suas transações financeiras estão sujeitas à verificação de sanções econômicas / económicas antes da sua conclusão.

Por que a Flywire realiza a verificação de sanções das transações dos clientes e dos seus pagadores?

Como uma empresa sediada nos EUA, a Flywire, incluindo as suas subsidiárias estrangeiras, deve cumprir as sanções econômicas / económicas administradas e aplicadas pelo Office of Foreign Assets Control (OFAC), independentemente da localização do cliente ou do pagador.

As sanções do OFAC proíbem geralmente a Flywire de realizar atividades que envolvam partes sancionadas ou países e territórios sujeitos a sanções abrangentes. Os nossos parceiros de pagamento também estão sujeitos a requisitos de sanções semelhantes. Bancos globais que possuem presença nos Estados Unidos ou realizam transações denominadas em dólares norte-americanos (USD) também verificam transações para garantir a conformidade com o OFAC e outras regulamentações de sanções.

Atualmente, as jurisdições sujeitas a sanções abrangentes são Cuba, Irã / Iraão, Coreia do Norte e os territórios ucranianos da Crimeia, República Popular de Donetsk (DNR) e República Popular de Luhansk (LNR). A Flywire está geralmente proibida de facilitar transações que possam ter ligação a estas jurisdições. A Flywire também não realiza qualquer atividade que envolva a Síria, a República do Sudão, a Rússia e a Bielorrússia.

Como empresa de pagamentos licenciada globalmente, a Flywire também deve cumprir as regulamentações de sanções econômicas / económicas das Nações Unidas e de outras autoridades internacionais aplicáveis (as quais podem diferir dos requisitos de sanções dos EUA), incluindo, mas não se limitando a, Austrália, Canadá, União Europeia, Singapura e Reino Unido.

Qual é o processo de verificação de sanções da Flywire?

Verificação de sanções a clientes e parceiros

As informações dos clientes e parceiros de pagamento são verificadas em relação às listas de sanções aplicáveis no momento da integração (onboarding), como parte do programa Conheça o Seu Cliente (Know Your Customer — KYC) da Flywire, e de forma contínua.

A Flywire não integrará clientes ou parceiros que sejam de propriedade de, ou controlados por, uma pessoa sancionada, independentemente da percentagem / porcentagem de participação dessa pessoa sancionada.

Verificação de sanções em transações

As transações são verificadas em tempo real no momento do pagamento e são sistematicamente detidas / interrompidas para análise adicional, se necessário. A verificação inclui tipicamente: nomes, endereços e referências geográficas.

Em alguns casos, poderá ser solicitado ao seu cliente / pagador o fornecimento de informações adicionais após iniciar o pagamento, tais como um documento de identificação emitido pelo governo, data de nascimento e país de residência, para esclarecer uma possível correspondência de sanções (sanctions match).

O nosso processo de verificação de sanções em transações visa determinar, de forma eficaz e minuciosa, se os seus clientes / pagadores estão localizados em jurisdições sancionadas, se constam de uma lista de sanções aplicável ou se são pessoas ou entidades impedidas de realizar transações financeiras. Este é um requisito dos reguladores financeiros globais e dos nossos parceiros bancários e instituições financeiras.

Profundidade e especialização em conformidade contra crimes financeiros

A equipa / equipe de Gestão de Conformidade contra Crimes Financeiros 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 econômicas / económicas e conformidade regulatória. Além disso, utilizamos ferramentas de software sofisticadas para automatizar análises e acelerar a liberação de potenciais correspondências de sanções. Os nossos programas de PLD/CFT e sanções são também submetidos regularmente a auditorias e revisões por parte dos nossos parceiros bancários e organismos reguladores. O conjunto de programas de conformidade contra crimes financeiros da Flywire, incluindo os programas de Sanções, KYC 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.

