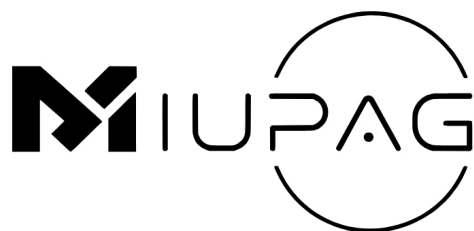




MANUAL DE ABERTURA DE CONTA

MAC
VER.01
PÁG. 1/6



MANUAL DE ABERTURA DE CONTA



MANUAL DE ABERTURA DE CONTA

MAC
VER.01
PÁG. 2/6

Sumário

1.	SEPARE A DOCUMENTAÇÃO NECESSÁRIA	3
2.	ENVIO DE DADOS DE FORMA SEGURA	4
3.	ANÁLISE DE SEGURANÇA E PRAZOS	4
4.	CONTA APROVADA E PRONTA PARA USO!	4

PERGUNTAS FREQUENTES (FAQ) 5

1.	POR QUE A MIUPAG PEDE TANTOS DOCUMENTOS PARA ABRIR UMA CONTA?	5
2.	O QUE É UM "BENEFICIÁRIO FINAL" E POR QUE PRECISO INFORMÁ-LO?	5
3.	POR QUE MINHA ANÁLISE DE CONTA ESTÁ DEMORANDO MAIS DE 1 DIA ÚTIL?	5
4.	O QUE ACONTECE SE EU ENVIAR UM DOCUMENTO ERRADO?	5
5.	PRECISO ATUALIZAR MEUS DADOS DEPOIS DA ABERTURA DA CONTA?	5
6.	MEUS DADOS ESTÃO SEGUROS?	6
7.	AINDA ESTOU COM DÚVIDAS. COMO ENTRAR EM CONTATO?	6



MANUAL DE ABERTURA DE CONTA

MAC
VER.01
PÁG. 3/6

BEM-VINDO À MIUPAG!

Nossa missão é oferecer a você soluções financeiras ágeis e seguras. Para garantir a proteção das suas operações e cumprir com as diretrizes do Banco Central do Brasil, nosso processo de abertura de conta passa por uma etapa de validação de segurança simples e 100% digital. Confira abaixo como é fácil começar:

1. SEPARE A DOCUMENTAÇÃO NECESSÁRIA

Para começarmos a construir nossa parceria, precisamos conhecer bem quem você é e como sua empresa funciona. Essa etapa garante que sua conta seja aberta com total segurança e em conformidade com as legislações aplicáveis.

Para a Empresa (Pessoa Jurídica)

- Contrato Social atualizado: Para entendermos a estrutura do seu negócio.
- Endereço completo: O local de sede, onde sua empresa opera.
- Comprovante de faturamento: Documento recente que demonstre a movimentação financeira da empresa.
- Dados de contato: Telefone e e-mail oficiais da empresa.

Para os Representantes Legais ou Administradores:

- Documento de Identificação: Foto nítida da frente e do verso do seu RG ou CNH.
- Selfie de segurança: Uma foto do seu rosto. Isso nos ajuda a confirmar que é realmente você quem está solicitando a abertura da conta, evitando fraudes.
- Dados pessoais e de contato: Endereço completo, número de celular e e-mail pessoal.
- Comprovante de Renda: Documento que comprove sua capacidade financeira.
- Procuração: Exigida apenas caso você não seja sócio ou acionista administrador da empresa, mas possua poderes de representação para atuar e assinar documentos em nome da empresa.



MANUAL DE ABERTURA DE CONTA

MAC
VER.01
PÁG. 4/6

Importante: Em alguns casos, podemos solicitar informações adicionais sobre a empresa, os sócios ou pessoas que possuem controle ou participação relevante na empresa. Essa etapa é exigida por normas do Banco Central e ajuda a aumentar a segurança das operações.

2. ENVIO DE DADOS DE FORMA SEGURA

Todo o envio de informações e documentos deve ser feito exclusivamente de forma eletrônica e segura, diretamente pelo nosso site institucional. Certifique-se de que as fotos dos documentos estão nítidas, sem reflexos e com todas as informações legíveis. Documentos ilegíveis podem atrasar a sua aprovação.

3. ANÁLISE DE SEGURANÇA E PRAZOS

A MIUPAG segue procedimentos regulatórios para prevenção à fraude, lavagem de dinheiro e proteção dos usuários, em conformidade com as normas do Banco Central do Brasil. Seus dados são tratados com segurança e utilizados exclusivamente para fins cadastrais, regulatórios e operacionais. Assim que você envia os dados, nossa equipe especializada realiza uma série de verificações de segurança para confirmar a autenticidade das informações.

Prazo Padrão: Na grande maioria dos casos, concluímos essa análise inicial em apenas 1 dia útil.

Prazo Estendido: Em situações em que a estrutura societária da empresa é mais complexa ou requer validações adicionais, a análise pode levar até 3 dias úteis.

4. CONTA APROVADA E PRONTA PARA USO!



MANUAL DE ABERTURA DE CONTA

MAC
VER.01
PÁG. 5/6

Estando tudo validado e de acordo com nossas políticas interna de KYC (*Know Your Customer*), você receberá a confirmação por e-mail. A partir desse momento, sua conta na MIUPAG estará liberada para realizar operações com toda a segurança e agilidade que o seu negócio precisa.

Perguntas Frequentes (FAQ)

1. Por que a MIUPAG pede tantos documentos para abrir uma conta?

Nós seguimos rigorosamente as leis brasileiras e as normas do Banco Central do Brasil, como a Circular BCB nº 3.978/2020. Esse processo de coleta e verificação de dados é chamado de *Know Your Customer* (Conheça seu Cliente) e serve para proteger o sistema financeiro contra fraudes, lavagem de dinheiro e outros ilícitos, garantindo a segurança do seu dinheiro e da nossa instituição.

2. O que é um "Beneficiário Final" e por que preciso informá-lo?

O Beneficiário Final é a pessoa física (ou as pessoas físicas) que, no fim das contas, controla ou tem influência significativa sobre a empresa. O Banco Central exige que as instituições financeiras identifiquem quem são as pessoas reais por trás de todo CNPJ. Por isso, dependendo da estrutura da sua empresa, poderemos pedir os dados (como Nome, CPF e Comprovante de Endereço) dos seus sócios majoritários.

3. Por que minha análise de conta está demorando mais de 1 dia útil?

Nosso compromisso é com a agilidade, mas a segurança vem em primeiro lugar. Se a sua empresa possui muitos sócios, outras empresas no quadro societário (cadeia de participação), ou se algum documento enviado ficou ilegível, nossa equipe precisará de um tempo extra, de até 3 dias úteis, para concluir todas as validações necessárias.

4. O que acontece se eu enviar um documento errado?

Nossa equipe poderá solicitar uma nova versão do documento ou informações complementares. Isso evita atrasos e aumenta a segurança do processo.



MANUAL DE ABERTURA DE CONTA

MAC
VER.01
PÁG. 6/6

5. Preciso atualizar meus dados depois da abertura da conta?

Pode sim ser necessário. Em determinadas situações, a MIUPAG poderá solicitar atualização cadastral para manter as informações corretas e cumprir exigências regulatórias. Exemplos: alteração societária, mudança de endereço, inclusão de novos sócios e alteração da atividade da empresa.

6. Meus dados estão seguros?

Sim. A MIUPAG adota procedimentos de segurança e proteção de dados para tratamento das informações enviadas durante o cadastro, observando obrigações regulatórias aplicáveis.

7. Ainda estou com dúvidas. Como entrar em contato?

Nossa equipe está disponível para auxiliar durante o processo de abertura da conta. Entre em contato pelos canais oficiais disponibilizados pela MIUPAG: atendimento@miupag.com.br