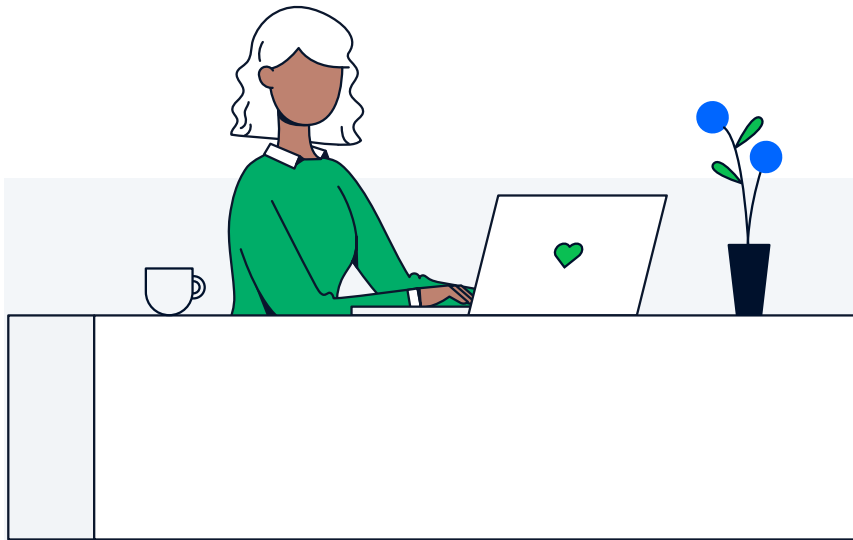


Brasil

Manual de **Onboarding**





Olá,

Seja bem-vindo à Adyen. Este documento traz informações para a abertura de sua Company Account. Para isso, pedimos o envio de uma série de documentos.

Todos os documentos descritos neste guia são obrigatórios para a abertura de sua Company Account ou para modificações na entidade legal de uma Merchant Account. Os documentos são requeridos por necessidade interna ou por exigência de reguladores.

Todos os documentos devem ser enviados por meio da [Customer Area](#) (Área do Cliente).

Em caso de dúvidas, entre em contato com seu gerente de vendas da Adyen.

Entidade Legal

Resumo

Nesta etapa, você terá de reunir: Contrato/Estatuto Social, Procuração e Número do CNPJ.

Sobre esta etapa

Nesta etapa, analisamos a empresa, seu quadro societário e seu registro na Receita Federal.

Documentos detalhados

1. Contrato social/estatuto atualizado, no qual possamos verificar o quadro societário. Caso a entidade seja controlada por outra(s) empresa(s), favor enviar a documentação também dos acionistas, até que seja possível a identificação dos beneficiários finais;
2. Procuração dando poderes ao(s) signatário(s) do Estabelecimento que assinará o contrato com Adyen (pode estar inserida no próprio contrato social/ata);
3. Número do CNPJ.

Pessoas com poderes/ Beneficiário Final

Resumo

Nesta etapa, você terá de entregar: identificação dos beneficiários finais e documento de identificação em boa qualidade.

Sobre esta etapa

O objetivo desta etapa é verificar os beneficiários finais, ou seja, as pessoas físicas por trás da empresa.

Documentos detalhados

1. Abertura da cadeia societária e identificação dos beneficiários finais (exigido por determinação do Banco Central do Brasil, por meio da [Circular 3.978/2020](#)):
 - Para abrir sua cadeia societária, você pode apresentar todas as atas societárias da cadeia, ou um organograma assinado por um advogado ou contador contendo todas as empresas até o beneficiário final;
2. Pessoas jurídicas constituídas sob a forma de companhia aberta ou entidade sem fins lucrativos e as cooperativas devem apresentar o seu Beneficiário Final por controle, ou seja, o diretor e/ou administrador que, por força de procuração, esteja munido de poderes para representar a empresa;
3. Para os casos de pessoas físicas, seja signatário ou beneficiário final, com ao menos 25% das ações, será requisitado um documento de identidade (CNH ou RG), com o número do CPF aparente. A cópia deste documento deve ser colorida e em boa qualidade. Documentos em preto e branco só serão aceitos se autenticados em cartório.

Como fazer upload dos documentos de identidade



- ✓ Somente RG, CNH ou Passaporte dentro da validade
- ✓ Formatos JPG, JPEG ou PNG
- ✓ Tamanho do arquivo entre 100KB e 4MB
- ✓ Imagem colorida, bem recortada nas bordas e alinhada
- ✓ Anexe a CNH aberta, inclusive a face do QR code em arquivo separado, se houver. RG e Passaporte devem estar abertos

Documentos e arquivos que **não** são aceitos



- ✗ Rasgados ou cortados



- ✗ Vários lados do documento no arquivo



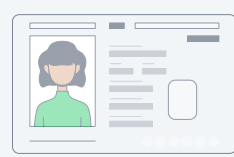
- ✗ Sujo, ilegível ou com marcas d'água



- ✗ Com bordas mal recortadas ou com fundo colorido e/ou com manchas



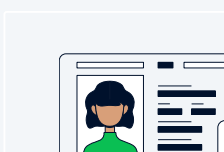
- ✗ Torto ou desalinhado



- ✗ Opaco ou esbranquiçado



- ✗ Preto e branco



- ✗ Mal recortado ou sem algumas partes

Dados Bancários

Resumo

Aqui você terá que entregar um documento bancário de acordo com o padrão detalhado abaixo.

Sobre esta etapa

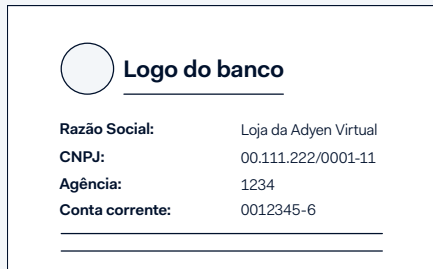
O objetivo desta etapa é verificar se os dados bancários são relacionados à pessoa jurídica cadastrada na Adyen.

Na verificação da conta bancária, verificamos se esta é de propriedade do titular da conta (a conta bancária deve estar atrelada ao CNPJ da etapa 1). Precisamos verificar cada conta bancária que seja eventualmente adicionada para verificar se é de fato pertencente à entidade legal.

Documentos detalhados

Precisamos de um comprovante contendo as seguintes informações: razão social, CNPJ, logo do banco, agência e conta corrente (não é necessário o saldo). O documento pode ser entregue em JPEG, PDF ou JPG, com tamanho máximo de 4MB.

Como enviar seu documento



Logo do banco

Razão Social: Loja da Adyen Virtual
CNPJ: 00.111.222/0001-11
Agência: 1234
Conta corrente: 0012345-6

- ✓ Logo do banco, razão social, CNPJ, agência e conta corrente devem estar legíveis
- ✓ Formatos aceitos: JPEG, JPG, PDF
- ✓ O tamanho máximo do arquivo deve ser de 4MB
- ✓ O tamanho mínimo dos arquivos deve ser de 1KB para PDFs e 100 KB para outros formatos



Saldo: XXXXXXX

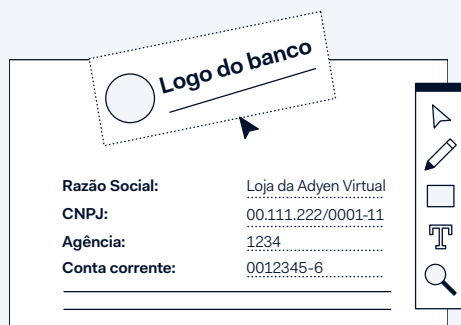
Logo do banco

Razão Social: Loja da Adyen Virtual
CNPJ: 00.111.222/0001-11
Agência: 1234
Conta corrente: 0012345-6

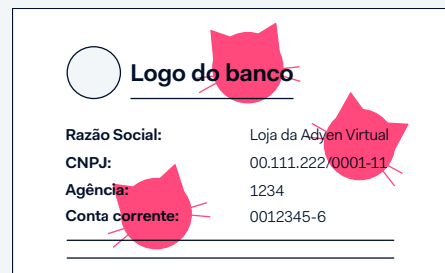
Também aceito

- ✓ O saldo da conta pode estar oculto

Documentos e tipos de arquivos que **não** aceitamos



- ✗ Não crie seu próprio documento



- ✗ Não use documentos personalizados



- ✗ Não envie uma foto de seu cartão



Data: 01 / 01 / 2015

Logo do banco

Razão Social: Loja da Adyen Virtual
CNPJ: 00.111.222/0001-11
Agência: 1234
Conta corrente: 0012345-6

- ✗ Documentos emitidos a mais de 12 meses não são aceitos

Requerimentos de Website

Resumo

Você terá que compartilhar URLs e informações de seu website (mesmo que esteja em produção) ou aplicativo. Esta etapa precisa ser realizada somente caso seu negócio seja um e-commerce.

Sobre esta etapa

O objetivo desta etapa é verificar se seu website ou aplicativo atendem aos requisitos e normas. Para pagamentos online, é preciso obedecer a requisitos legais, como a exibição de informações de forma clara em seu website ou aplicativo.

Para mostrar que seu negócio cumpre os requisitos, você terá de compartilhar URLs de seu website (mesmo que esteja em produção). Caso o negócio ainda não esteja no ar, pedimos o envio da data de início da operação para que possamos verificar se as informações necessárias são exibidas na versão final do website.

Informações detalhadas

Para estar em conformidade com requerimentos da Adyen e da [Lei do E-commerce](#), seu website ou aplicativo deve conter as informações:

- Termos e condições, que devem incluir: descrição do produto ou serviço vendido, se o modelo é de assinatura ou pagamento instantâneo, Razão Social e descrição de terceiros que fornecem o serviço ou produto (se aplicável);
- Política de privacidade, que deve incluir uma descrição de quais dados estão sendo armazenados e/ou utilizados com terceiros, e sua política de cookies;
- Informações de entrega, que devem incluir em quantos dias o produto ou serviço será entregue ao comprador e para quais locais o produto é enviado;

- Política de reembolso, que deve incluir se e em quantos dias um comprador pode devolver o produto ou cancelar o serviço e qual é o processo de devolução/cancelamento;
- Informações de contato, que devem incluir Razão Social, e-mail e número de telefone para que os compradores possam entrar em contato em caso de dúvidas e/ou problemas;
- Informações sobre o checkout e o processo de pagamento, que devem incluir:
 - Uma menção da Razão Social, nome Fantasia (se aplicável), CNPJ, e endereço da empresa.
 - Estas informações devem ser claramente visíveis no rodapé do website, ou em local visível e de fácil visualização, e durante todo o processo de checkout e pagamento.
 - Uma caixa de seleção que diz: "Eu concordo com os Termos e Condições e com a política de privacidade", ou similar, com hiperlinks para os documentos relacionados.
 - Os compradores devem selecionar a caixa de seleção para aceitar esta declaração antes de poderem proceder ao seu pagamento.
- Se você já tiver a documentação PCI DSS assinada e válida, por favor, encaminhe para seu Gerente de Vendas. Se não tiver, o formulário será enviado por meio do DocuSign para ser preenchido.



Bem-vindo à Adyen. Esperamos que este documento ajude você a entender quais documentos pedimos e por que eles são solicitados.

Mais uma vez, em caso de dúvidas, procure o seu Gerente de Vendas.

Abraços,
Equipe Adyen