

# Checklist Executivo

Preparação imediata para a **Resolução BCB nº 522/2025** — guia de adequação para **CFO e Compliance** de subadquirentes, gateways e orquestradores. Atribua responsáveis e prazos por pilar e use como base para o seu plano de ação.

|                |  |                   |  |
|----------------|--|-------------------|--|
| Empresa        |  | Sponsor executivo |  |
| Data de início |  | Revisão prevista  |  |

## 1. Integração & Split Payment

| OK | Item de adequação   | Responsável | Prazo   | Prioridade |
|----|---|-------------|---------|------------|
| ■  | Mapear todos os fluxos de split (e-commerce, marketplace, SaaS) e responsável regulatório por cadeia    |             | 30 dias | Alta       |
| ■  | Revisar contratos com arranjos, sub-subadquirentes, PSPs e gateways                                     |             | 45 dias | Alta       |
| ■  | Padronizar mensageria de liquidação e conciliação ponta a ponta com rastreabilidade por recebedor final |             | 60 dias | Alta       |
| ■  | Identificar gaps de integração com CERC e agenda de recebíveis  |             | 30 dias | Alta       |
| ■  | Validar tratamento de gravames e antecipações junto a investidores                                      |             | 60 dias | Média      |

## 2. Governança & Compliance

| OK | Item de adequação  | Responsável | Prazo   | Prioridade |
|----|--|-------------|---------|------------|
| ■  | Política formal de risco, PLDFT e onboarding aprovada pela diretoria               |             | 45 dias | Alta       |
| ■  | Designar interlocutor formal de compliance perante o arranjo                       |             | 15 dias | Alta       |
| ■  | Estruturar trilha de evidências auditável (logs, decisões, exceções)               |             | 60 dias | Alta       |
| ■  | Atualizar KYC/KYB com beneficiário final, atividade econômica e screening contínuo |             | 60 dias | Alta       |
| ■  | Plano de capacitação de áreas de negócio, risco e atendimento                      |             | 90 dias | Média      |

## 3. Risco & Liquidação

| OK | Item de adequação | Responsável | Prazo | Prioridade |
|----|-------------------|-------------|-------|------------|
|----|-------------------|-------------|-------|------------|

|   |  |  |         |       |
|---|--|--|---------|-------|
| ■ | Política de retenção, reserva e liberação de recebíveis por faixa de risco |  | 45 dias | Alta  |
| ■ | Indicadores (KRIs) de fraude, chargeback, inadimplência e concentração     |  | 60 dias | Alta  |
| ■ | Revisão de exposição na agenda de recebíveis e impacto em caixa            |  | 45 dias | Alta  |
| ■ | Modelo de stress test de liquidez para cenários de retenção do arranjo     |  | 90 dias | Média |
| ■ | Revisão de pricing e MDR considerando custo regulatório                    |  | 90 dias | Média |

#### 4. Tecnologia & Automação

| OK | Item de adequação   | Responsável | Prazo   | Prioridade |
|----|---|-------------|---------|------------|
| ■  | Monitoramento transacional 24/7 integrado a antifraude, PLDFT e crédito |             | 90 dias | Alta       |
| ■  | Repositório centralizado de logs, evidências e relatórios regulatórios  |             | 60 dias | Alta       |
| ■  | Plano de continuidade operacional, SI e resposta a incidentes testado   |             | 90 dias | Alta       |
| ■  | Automação de relatórios para arranjo (periodicidade, formato, SLA)      |             | 60 dias | Média      |
| ■  | Trilhas de auditoria por transação com retenção mínima definida         |             | 90 dias | Média      |

# Próximos passos recomendados

1. **Diagnóstico de aderência** à Resolução 522 em até 30 dias, com gap analysis por pilar.
2. **Roadmap priorizado** de 90 a 180 dias, aprovado pela diretoria, com marcos mensais.
3. **Governança recorrente**: comitê quinzenal de adequação, com KRIs e reporte ao board.
4. **Interlocução formal** com o arranjo: plano de ação documentado e evidências disponíveis.
5. **Revisão contratual** com lojistas, sub-subadquirentes e parceiros de tecnologia.

## Quer apoio especializado?

Regulys x Eterra — diagnóstico de aderência à Resolução 522, gap analysis e roadmap de adequação para subadquirentes.

**WhatsApp:** (15) 98130-7577 • **E-mail:** atendimento@regulys.com.br