

Sendo um dos poucos Iniciadores de Transação de Pagamentos autorizados no Brasil, a Friday Instituição de Pagamento conta com consultoria da Riskfence para autorização do Banco Central

O mercado financeiro brasileiro se expande progressivamente, de modo que novas Instituições de Pagamento surgem para facilitar as transações de pagamento de pessoas e empresas. Dentro dessa categoria, existem diversas modalidades, como o ITP, Iniciador de Transação de Pagamentos, criado pelo Banco Central, que está ligado ao conceito de Open Finance, sistema que compartilha dados cadastrais de transações entre diferentes instituições, movimenta contas bancárias e de pagamentos com a autorização do titular da conta.

Diante desse contexto, a Friday é uma instituição que viabiliza pagamentos, com a missão de otimizar o tempo e melhorar a experiência das pessoas, se destacando por ser um dos poucos ITPs do Brasil autorizados pelo Banco Central. Por exemplo, no último mês de abril, um dos maiores bancos de varejo nacional anunciou que foi a primeira instituição habilitada a oferecer esse serviço aos clientes. Enquanto isso, a Friday conta com o apoio da Riskfence, consultoria com expertise na redução de riscos e aumento de eficiência em instituições reguladas, para obter essa autorização junto ao BCB.

De acordo com Dario Tanure, COO e sócio da Friday, a parceria teve início com a necessidade da instituição em aderir a todas as exigências solicitadas pelo Banco Central para obter autorização junto à autarquia. “Por sermos, agora, uma franquia regulada, necessitamos de apoio para reforçar nosso ambiente de governança, processos e controles de maneira que fiquem aderentes às exigências regulatórias. Isso passou por aspectos, principalmente, ligados a compliance, prevenção à lavagem de dinheiro, controles internos, auditoria, operações, produtos, gerenciamento de risco operacional, segurança cibernética, gestão prudencial, e contabilidade padrão Cosif”, explica o executivo.

Nesse sentido, a Riskfence realiza toda a análise detalhada do negócio, verificando possíveis oportunidades nas áreas citadas acima pelo executivo. De acordo com Luciano Fantin, Sócio da Riskfence, esse apoio é determinante para que a Instituição de Pagamento tenha êxito em seu relacionamento com o BCB. “Realizamos um gap analysis a fim de evitar que a instituição, ao solicitar autorização do Banco Central (ou mesmo depois dela), tenha qualquer empecilho”, pontua.

“Quando uma Instituição de Pagamento solicita autorização do Banco Central, ela precisa seguir todas suas exigências regulatórias, demonstrando sólida gestão operacional, uma estrutura robusta de governança, controles internos e de gestão de riscos e assim por diante. Para essa demanda, contamos com especialistas em diferentes frentes de negócio para que essa aprovação seja efetiva, sem qualquer transtorno, burocracia ou perda do timing”, prossegue Fantin. “Com a Friday, até pela grande expertise de seus executivos, foi um projeto de cerca de um mês e, hoje, a instituição já faz parte de poucas ITPs autorizadas no Brasil”.

Dario Tanure finaliza destacando os benefícios de contar com o apoio de uma consultoria nesse processo. “A Riskfence nos assessora de maneira efetiva, indicando os melhores caminhos para cumprirmos as demandas regulatórias, após nos tornarmos uma das primeiras ITPs a obterem autorização do Banco Central, seguindo no nosso objetivo de entregar uma experiência única de pagamento de contas aos nossos clientes”, conclui.

Sobre a Riskfence

Com foco na redução de riscos e aumento de eficiência para a indústria financeira, como Bancos, Meios de Pagamento, Fintechs, Corretoras, Distribuidoras, Assets e Companhias de Seguro, Cooperativas Financeiras, assim como empresas não-financeiras, a Riskfence é uma consultoria e Assessoria em Gestão Empresarial e Projetos. No mercado desde 2013, a consultoria conta com profissionais com expertise de décadas no mercado financeiro, com isso, tem autoridade para

ajudar na criação de valor para o mercado. Além disso, possui certificados pela ANBIMA, COSO e NYU STERN. Saiba mais em: <https://www.riskfence.com/>

Fonte: IDEIACOMM, em 15.07.2022