



Background Check

Módulo de apoio à gestão de
riscos de terceiros e *Due
Diligence Digital*



SOBRE A PLATAFORMA T-RISK

“Softwares para
Gestão de Riscos”

A **Plataforma t-Risk** é uma **solução SaaS disponível desde 2015**, projetada para transformar a gestão de riscos nas organizações. Ela combina inovação tecnológica com as melhores práticas normativas globais, especialmente as diretrizes das **normas ISO 31000 e ISO 31050**. Totalmente alinhada aos padrões internacionais, a t-Risk oferece uma abordagem analítica e prática, auxiliando as empresas em todas as etapas da gestão de riscos corporativos: identificação, análise, avaliação, priorização e tratamento. Disponível em **português, espanhol e inglês**, a plataforma aumenta em até 80% a produtividade organizacional, entregando eficiência e precisão.

Além de fortalecer o compliance e otimizar processos, **a t-Risk capacita seus clientes** a transformarem desafios em oportunidades, oferecendo insights valiosos para decisões estratégicas. Seja para fortalecer a resiliência organizacional ou impulsionar o crescimento sustentável, a t-Risk é uma aliada indispensável para enfrentar um cenário de riscos cada vez mais dinâmico e complexo.

Descubra como a t-Risk pode revolucionar a gestão de riscos na sua organização. Explore o poder de nossas soluções e fortaleça sua estratégia de gestão de riscos com uma ferramenta que vai além da tecnologia: uma verdadeira **parceira na sua jornada de transformação**.



O QUE É BACKGROUND CHECK?

Background Check, também conhecido como verificação de antecedentes, é o processo de análise de dados e histórico de **pessoas jurídicas**, com o objetivo de confirmar identidades, validar informações e identificar possíveis riscos associados a novos relacionamentos comerciais, contratuais ou institucionais.

Essa checagem é feita com base em consultas automatizadas a bases públicas e privadas, nacionais e internacionais, que revelam dados importantes para decisões seguras e em conformidade com leis e normas vigentes.

Pessoa Jurídica

A verificação de pessoa jurídica considera dados como CNPJ, quadro societário, histórico de processos e condenações administrativas e judiciais, como por exemplo, processos ambientais, condenações por trabalho escravo, conformidade regulatória, situação fiscal e muito mais.



POR QUE O BACKGROUND CHECK É IMPORTANTE?

O **Módulo Background Check (MBC) da t-Risk** contribui diretamente para a segurança, conformidade e credibilidade das operações empresariais, sendo essencial para:

- Reduzir riscos reputacionais e jurídicos;
- Atender protocolos de **compliance e PLD-FT** (Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo);
- Prevenir fraudes, corrupção e conflitos de interesse;
- Garantir práticas de **KYC, KYS e KYP** (Conheça seu Cliente, Fornecedor e Parceiro).

A adoção de rotinas de background check representa uma nova cultura de diligência e responsabilidade empresarial. Com o apoio de tecnologias de automação, inteligência artificial e cruzamento inteligente de dados, o MBC viabiliza a criação de **dossiês completos e atualizados em poucos minutos**, apoiando decisões mais seguras e transparentes.



POR QUE REALIZAR BACKGROUND CHECK?

- **Reduz riscos e aumenta a segurança nos negócios.**

A verificação prévia de clientes, fornecedores e parceiros permite identificar possíveis irregularidades, fraudes, envolvimento com atividades ilícitas e outros fatores de risco que podem comprometer a reputação e os resultados da organização.

- **É um diferencial competitivo hoje — e será uma exigência amanhã.**

Em um mercado cada vez mais regulado e sensível à conformidade, adotar processos automatizados de background check se torna um diferencial estratégico. Além disso, é uma prática essencial para atender exigências de compliance, auditorias, órgãos reguladores e protocolos internacionais.

- **Fortalece a cultura de compliance e decisões responsáveis.**

Incorporar o background check aos fluxos de onboarding e relacionamento demonstra o compromisso da empresa com a ética, a transparência e a responsabilidade em todas as suas relações. É uma forma prática de proteger o negócio, prevenir perdas e reforçar a confiança com stakeholders.



BACKGROUND CHECK INTELIGENTE

“Eleve a sua verificação de antecedentes a um novo patamar!”

1

O volume crescente de dados, a necessidade de decisões rápidas e a complexidade dos riscos envolvidos em novos relacionamentos tornam o **background check manual ineficiente e vulnerável**. A combinação de **Big Data e Inteligência Artificial** torna possível identificar riscos ocultos, validar informações críticas e automatizar processos com precisão e agilidade.

2

O MBC da t-Risk entrega **transparência, confiabilidade e velocidade** na análise de CNPJs, gerando dossiês completos em poucos minutos. Com ele, sua empresa fortalece os processos de **compliance, onboarding, due diligence e prevenção a fraudes**, com relatórios visuais, objetivos e acionáveis.

3

Mais que um relatório, o MBC entrega **inteligência decisória** para que você se concentre nas ações que realmente importam — evitando riscos, protegendo sua reputação e assegurando relações mais seguras e sustentáveis.



MÓDULO BACKGROUND CHECK DA T-RISK

Tecnologia, metodologia e inteligência a serviço da segurança nos relacionamentos corporativos. Mais do que consultas, o MBC entrega **análise de contexto, cruzamento inteligente de dados e suporte direto à tomada de decisão.** Cada risco é classificado por natureza (Governança, Social e Ambiental), apresentado com **indicadores visuais e contextualização normativa.**

01

Mais de 100 fontes confiáveis e atualizadas.

Tribunais, Receita Federal, Ibama, Procuradoria da Fazenda Nacional, Ministério do Trabalho, TCU, Banco Central, ações trabalhistas, registros de infrações ambientais, protestos, dívidas fiscais, CGU, Ministério do Trabalho, MPT, INSS, FGTS, Base de Pessoas Politicamente Expostas (PEPs) e muito mais.

02

Resultados imediatos e acionáveis.

Relatórios completos em poucos minutos, com apoio de inteligência artificial para identificar, classificar e interpretar os riscos — destacando os fatores críticos de forma automatizada e objetiva.

03

Monitoramento contínuo de CNPJ.

Ative alertas e rotinas de monitoramento para acompanhar alterações relevantes em tempo real. Receba notificações de novos riscos e mantenha sua base de dados sempre atualizada e segura.



PROCESSO DE BACKGROUND CHECK COM O MÓDULO T-RISK

Grande parte desse processo é **totalmente automatizado**, permitindo análises precisas e em tempo real, com grande economia de tempo e recursos. Não importa o porte ou setor da sua organização — adotar o **MBC da t-Risk** como ferramenta de background check e due diligence digital garante decisões mais seguras, **reduz riscos reputacionais, jurídicos e financeiros**, e fortalece a cultura de compliance da sua empresa.



SEGURANÇA E CONFORMIDADE

O MBC é a solução da t-Risk para transformar o processo de verificação de antecedentes e due diligence digital, **elevando a segurança e a inteligência nas decisões envolvendo pessoas jurídicas**. Com tecnologia avançada de coleta e análise de dados, o MBC promove decisões mais ágeis e embasadas, reduzindo riscos e otimizando recursos em atividades como:

- Checagem e validação manual de CNPJs em tempo real;
- Background check completo de clientes, fornecedores, sócios e parceiros;
- Due diligence digital em processos de contratação, fusão, aquisição e onboarding;
- Monitoramento contínuo de riscos e alertas automáticos sobre mudanças relevantes;
- Relatórios gerenciais automatizados, com plano de ação, status e prazos por 5W2H;
- Dashboards interativos com indicadores de risco e conformidade;
- Geração de dossiês executivos com apenas alguns cliques;
- Processo intuitivo, da consulta à tomada de decisão, tudo em um só lugar.

Com o MBC, a t-Risk oferece **uma nova forma de proteger sua organização**, automatizando tarefas críticas com segurança, eficiência e conformidade com a LGPD – Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais.



MAIS CONTROLE E ANTECIPAÇÃO

Decisões baseadas em dados confiáveis para proteger sua organização desde o início do relacionamento. O MBC da t-Risk transforma a checagem de antecedentes em uma **ferramenta estratégica de proteção e performance**, automatizando consultas e cruzamentos de dados com inteligência e rastreabilidade.

Fortaleça a conformidade e antecipe riscos legais.

Evite associações com CNPJs expostos a processos judiciais, autuações, dívidas ativas, vínculos com empresas investigadas ou irregularidades ambientais e trabalhistas. Reduza a exposição a sanções e melhore a governança.

Implemente controles preventivos e planos de ação personalizados.

Atribua tarefas, prazos e responsáveis diretamente dos relatórios gerados. Monitore o avanço das ações preventivas com dashboards interativos e alertas automáticos de atualização de dados.

Torne o background check parte da sua estratégia de compliance e ESG.

O MBC permite transformar dados dispersos em inteligência organizacional, com relatórios integrados aos pilares de sustentabilidade, reputação e continuidade de negócios. A checagem deixa de ser reativa e passa a ser um instrumento contínuo de prevenção e competitividade.



QUE O MBC ANALISA? PESSOA JURÍDICA

Classificação dos riscos segundo GRI, ODS, Ethos, Bacen, Susep e demais normativos.

Vínculos com grupos econômicos sob investigação ou com grande passivo judicial.

Fornecedores ou destinatários de resíduos sob investigação por trabalho escravo, fraude ou corrupção.

Histórico de passivos trabalhistas e uso de mão de obra irregular por terceiros.

Dívidas tributárias federais, estaduais e municipais, com status de cobrança ou ajuizamento.



Consulta da razão social, situação cadastral e dados fiscais junto à Receita Federal.

Quadro societário completo, incluindo vínculos com pessoas físicas.

Ações judiciais em andamento ou finalizadas nas esferas cível, fiscal, ambiental e trabalhista.

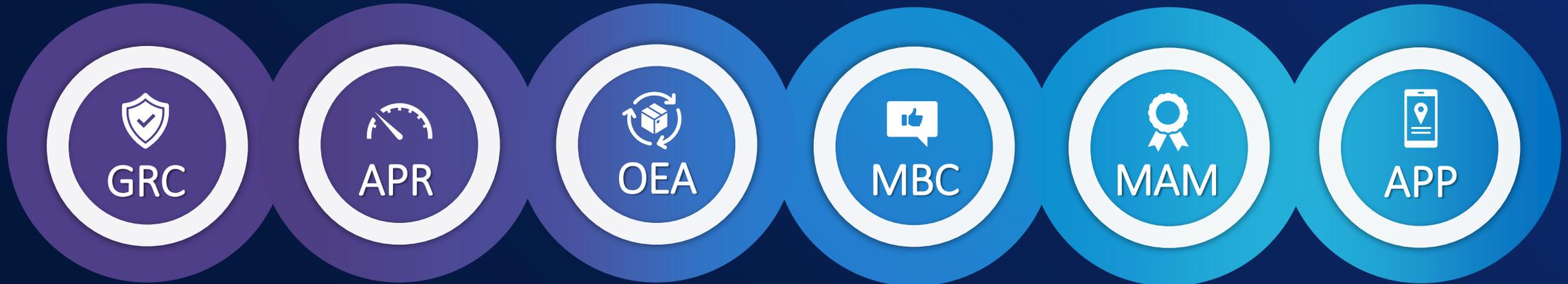
Autos de infração e embargos ambientais junto ao IBAMA e órgãos estaduais.

Inclusão em listas restritivas nacionais e internacionais, como CEIS, CNEP e OFAC.



SOFTWARES T-RISK

— — Conheça todos os módulos e ferramentas da Plataforma Total Risk.



Módulo Gestão de Riscos Corporativos

Gestão integrada de riscos, planejamento e acompanhamento dos controles.

Módulo Análise Preliminar de Riscos

Avaliação prévia sobre os principais riscos em uma organização.

Módulo Operador Econômico Autorizado

Gerenciamento dos riscos aduaneiros.

Módulo Background Check

Due Diligence Digital para gestão de riscos de terceiros.

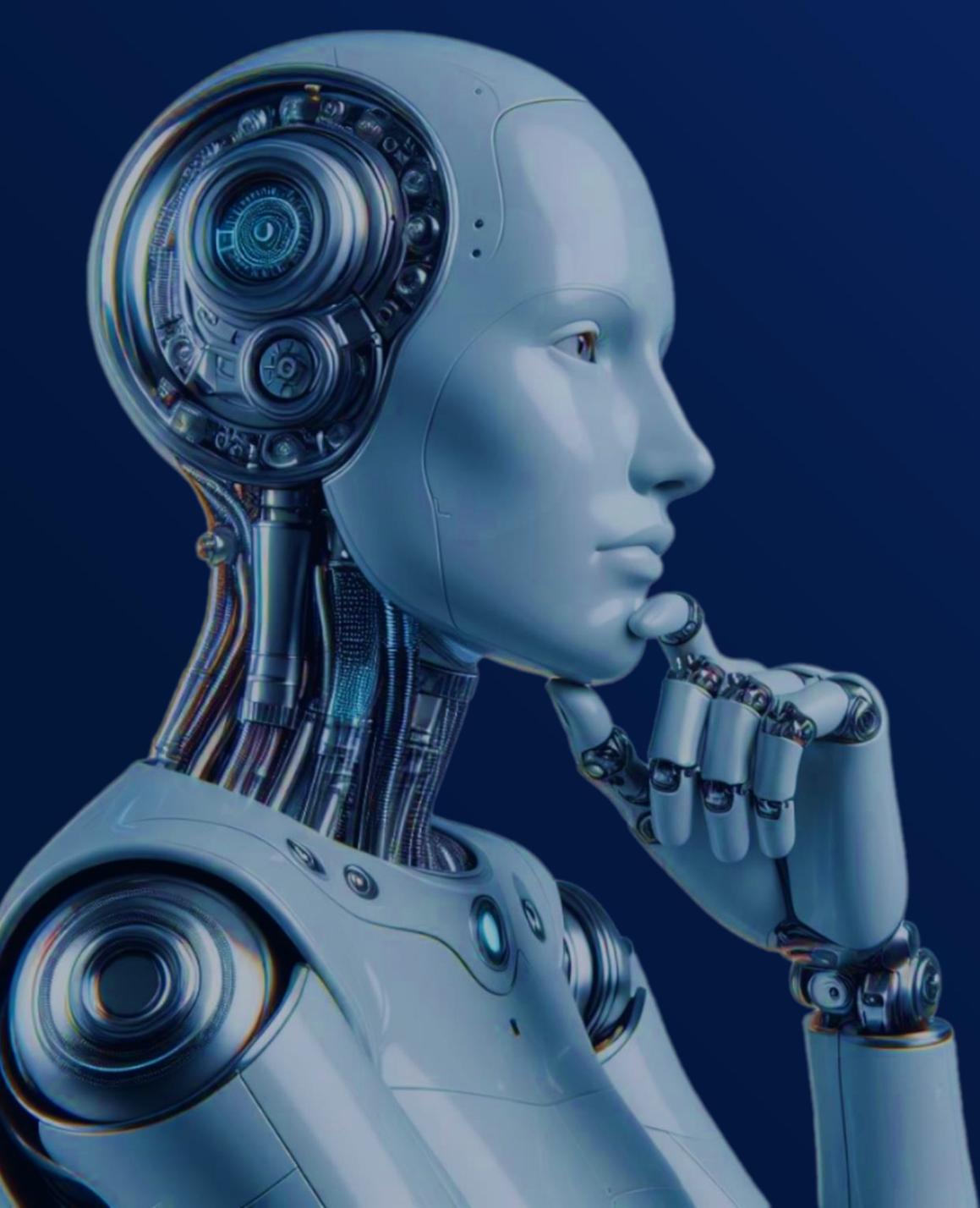
Módulo Avaliação de Maturidade

Análise do nível de maturidade de uma organização em cada uma das 11 dimensões críticas.

Aplicativo de Avaliação de Riscos

Integrado a plataforma web, uma solução completa para a coleta de informações no campo.





TURBINE SUAS

ANÁLISES DE RISCOS COM A

INTELIGÊNCIA ARTIFICIAL DA T-RISK!

Acesse agora mesmo e confira mais essa novidade.

CLIQUE AQUI





**Quer saber mais sobre o MBC –
Módulo Background Check?**

Entre em contato e agende uma
apresentação para sua empresa!

www.totalrisk.com.br