Dia Mundial do Consumidor 2025

KYC

Know your customer

Conheça o Seu Cliente

Co-funded by the European Union

Dia Mundial do Consumidor 2025

Noções básicas

O KYC assegura a verificação de identidade antes de transações online,

- **Comum no setor bancário e financeiro, o KYC é agora utilizado pelas lojas online e pelas telecomunicações para avaliar clientes e prevenir fraude, branqueamento de capitais e atividades ilegais.**

No entanto, levanta questões de proteção de dados.

ECC-Ne
Co-funded by the European Union

Dia Mundial do Consumidor 2025

Métodos de recolha de dados

As empresas podem solicitar:

- **Informação pessoal;**
- **Detalhes de pagamento;**
- **Endereço IP e informações do seu dispositivo.**

Algumas empresas bloqueiam contas com base no seu comportamento de compra!

ECC-Ne
Co-funded by the European Union

Dia Mundial do Consumidor 2025

Os Seus Direitos
ao abrigo do RGPD

As empresas devem:

- Informá-lo sobre como os seus dados são utilizados;
- Garantir que a recolha de dados é justa e transparente;
- Permitir-lhe solicitar acesso, correção ou eliminação dos seus dados.

ECC-Ne
Co-funded by the European Union

Dia Mundial do Consumidor 2025

Como pode proteger-se

Antes de partilhar os seus dados:

- ✅ **Pergunte porque são necessários;**
- ✅ **Utilize uma marca de água em cópias do seu documento de identificação;**
- ✅ **Conheça os seus direitos ao abrigo do RGPD;**
- ✅ **Tenha cuidado com sistemas de pontuação automática.**

Mantenha-se seguro e informado.

ECC-Ne
Co-funded by the European Union