

CONFIDENTIAL | MARCH 2026

# Toolkit para Plano de Negócio e Aprovação de VASPs

*(Virtual Asset Service Providers)*

Blockchain Strategy Consulting



# Preparar um plano de negócios robusto para o Bacen

## VISÃO

Ser um parceiro de negócio junto às VASPs utilizando o framework construído pela Blockchain Strategy Consulting (BSC) para preparar um plano de negócio robusto que ganhe credibilidade e reputação junto às entidades reguladoras (Bacen e CVM)

## PONTOS-CHAVE

Estrutura orientada para requisitos do Banco Central do Brasil (Lei 14.478/22 e resoluções posteriores)

## MENSAGEM

Após revisão do Plano de Negócios, o Bacen confia que a VASP não oferece risco ao Sistema Financeiro Nacional e é compliant com as regras AML e KYC

# Visão e Modelo do Negócio



## 1. Visão Geral da Empresa

- Nome, estrutura societária
- Missão, visão e proposta de valor
- Perfil dos sócios e executivos



## 2. Descrição do Negócio

- Tipos de serviços (custódia, exchange, pagamentos, etc.)
- Público-alvo
- Diferenciais competitivos



## 3. Ambiente Regulatório

- Enquadramento na Lei 14.478
- Papel do Banco Central
- Obrigações regulatórias principais



## 4. Modelo Operacional

- Fluxo operacional
- Infraestrutura tecnológica
- Parcerias estratégicas

# Governança e Gestão de Risco



## 5. Governança Corporativa

- Estrutura de governança
- Comitês (risco, compliance)
- Políticas internas



## 6. Gestão de Riscos

- Riscos operacionais
- Riscos de mercado e liquidez
- Controles internos



## 7. Segurança da Informação

- Cibersegurança
- Custódia de ativos
- Continuidade de negócios (BCRP)



## 8. Política AML e contra Financiamento do Terrorismo

- Políticas de prevenção à lavagem de dinheiro
- KYC/KYT
- Monitoramento de transações

# Plano Financeiro e Implementação



## 9. Plano Financeiro

- Projeções financeiras
- Estrutura de custos
- Capital mínimo e funding



## 10. Estrutura de Capital

- Capital social
- Fontes de financiamento
- Sustentabilidade financeira



## 11. Plano de Implementação

- Roadmap
- Cronograma
- Marcos regulatórios



## 12. Relacionamento com Bacen e CVM

- Estratégia de autorização
- Interação com Bacen
- Relatórios e auditorias

# Documentação necessária para aprovação

## DOCUMENTOS SOCIETÁRIOS

- Contrato/Estatuto Social atualizado
- Quadro societário completo (incluindo beneficiários finais – UBO)
- Acordo de acionistas (se aplicável)
- Atas de assembleias e deliberações relevantes
- Estrutura organizacional e cadeia de controle
- Documentação dos administradores (fit & proper)

## POLÍTICAS INTERNAS

- Política de Compliance e Código de Ética
- Política de PLD/FT (Prevenção à Lavagem de Dinheiro e anti-financiamento de terrorismo)
- Política de Gestão de Riscos
- Política de Segurança da Informação e Cibersegurança
- Política de Governança Corporativa
- Política de Continuidade de Negócios (BCP/DRP)
- Procedimentos de KYC/KYT e due diligence

## EVIDÊNCIAS OPERACIONAIS

- Fluxos operacionais documentados (onboarding, transações, custódia)
- Registros de monitoramento e alertas de transações
- Relatórios de auditoria interna/externa
- Evidências de testes de sistemas e controles
- Logs e trilhas de auditoria
- Contratos com parceiros e provedores críticos
- Relatórios de treinamento de equipe (compliance/PLD)