



Parecer Técnico com a análise sobre a Habilitação da Empresa Stark Bank – Projeto Pequi Digital

Critério	Descrição/Objetivo	Métrica/condições de Mensuração	Evidência Exigida (por subitem)	Atende?	Pasta	Arquivo
1. Saúde Financeira	Avaliar a sustentabilidade econômico-financeira da empresa proponente	Capital Social Realizado ≥ R\$ 40 milhões	Balço patrimonial de 2024	Sim	Seleção Proposta - 2.6 GRAU DE AUTONOMIA E INTEGRAÇÃO NA ORIGINAÇÃO DE CRÉDITO	2.6.5. Demonstrações Financeiras 31122023
		Patrimônio Líquido ≥ R\$ 40 milhões		Sim		Seleção Proposta - 2.5 GOVERNANÇA CORPORATIVA E CONFIABILIDADE/Rating Externo
		Volume transacionado ≥ R\$ 50 bilhões/ano	Relatório de movimentação financeira, DRE detalhado ou outro documento que demonstre a condição.	Sim	Seleção Proposta - 2.5 GOVERNANÇA CORPORATIVA E CONFIABILIDADE/Rating Externo	Relatorio-de-Credito-Stark-Bank_2025
		Volume receita operacional ≥ R\$ 60 milhões/ano.	Relatório de movimentação financeira (ou DRE detalhado)	Sim	Seleção Proposta - 2.6 GRAU DE AUTONOMIA E INTEGRAÇÃO NA ORIGINAÇÃO DE CRÉDITO	Moodys - ComunicadodeAcaodeRating_Stark_Bank_publico
2. Conformidade Regulatória (BACEN)	Garantir conformidade com o regulatório vigente.	Ser Instituição de Pagamentos - IP autorizada pelo BACEN	Cópia da autorização emitida pelo BACEN.	Sim	Documentos Habilitação - 2. Conformidade Regulatória (BACEN)	Certidão de autorização - Stark IP
3. Portfólio de Serviços Digitais Integrados	Garantir oferta integrada de conta digital e demais serviços financeiros por meio de infraestrutura própria ou por integrante do mesmo grupo econômico.	Conta Digital (PF e PJ)	Vídeo ou relatório técnico de abertura, movimentação e encerramento de conta digital.	Sim	Seleção Proposta - 2.2 MATURIDADE E INOVAÇÃO DE SOLUÇÃO BAAS-SAAS/Produtos Digitais	Mapa de funcionalidades - Aplicativo Cliente versão 1.1 Mapa de funcionalidades - Onboarding versão 1.1
		Emissão de Cartões (crédito e pré-pago)	Documentação técnica e contrato de parceria com processadora ou bandeira.	Sim	Seleção Proposta - 2.1 ESTRUTURA DE EMISSÃO DE CARTÕES DE CRÉDITO E PRÉ-PAGO	2.1.6 Contrato Emboassadora - Valid 2.1.4 Contrato Bandeira - Visa 2.1.5 Contrato Bandeira - Mastercard 2.1.9 Bin Sponsor - Stark_Bank_Ouro Minas Bank_Verde Escuro_MC_Dual
		Registro de Chaves PIX (CPF, CNPJ, e-mail, telefone)	Relatório técnico de homologação PIX e logs de transações.	Sim	Documentos Habilitação - 3. Portfólio de Serviços Digitais Integrados Documentos Habilitação - 2. Conformidade Regulatória (BACEN)	Book de evidências - Projeto Pequi Digital Versão 1.1 Mapa de funcionalidades - Aplicativo Cliente versão 1.1 Cópia da autorização emitida pelo BACEN
		Emissão de boletos	Manual de API e exemplo real de emissão.	Sim	0. Plano de Trabalho	1. Pequi Digital - Plano de Trabalho
		Pagamento de Convênios	Manual de API e exemplo real de pagamento.	Sim	0. Plano de Trabalho	1. Pequi Digital - Plano de Trabalho
4. Estrutura de Crédito	Assegurar estrutura e capacidade operacional de oferta de crédito por meio de instituição financeira integrante do mesmo grupo econômico ou parceira.	Operar <i>Credit as a Service</i> (CaS) ou <i>Lending as a Service</i> (LaS)	1 - Demonstração do vínculo societário ou contrato de parceria 2 - Relatórios técnicos de operações ativas evidenciando a quantidade de clientes e o volume de crédito.	Sim	Documentos Habilitação - 4. Estrutura de Crédito\Conglomerado Documentos Habilitação - 4. Estrutura de Crédito\Relatório Técnico CCB	Ata Stark SCD - Último Organograma jan_2026 (2) BCB Conglomerado Relatório CCBs Geradas pela SCD RELATORIO_TECNICO_E2_80_93_OPERACOES_AT IVAS_DE_CREDITO_assinado
5. Atendimento ao Usuário)	Garantir operação ininterrupta de atendimento aos usuários.	Chat ativo 24/7	1 - Relatório técnico de operação de chat / link para teste 2 - Relatório de indicadores de performance de atendimento (TMA, FCR, TME)	Sim	Documentos Habilitação - 5. Atendimento ao Usuário	24x7 Pequi---Indicadores-Atendimento_Métricas-Atendimento_24022026 Pequi---Indicadores-Atendimento_Volume-Tickets--detalhado-_24022026 Pequi---Indicadores-Atendimento_Volume-Tickets--detalhado-_24022026 Indicadores CS