

## Política de KYC

### 1. Introdução

O **Pix on Chain** é uma representação de um produto da **IORA PROCESSAMENTO DE DADOS LTDA**, inscrita no CNPJ sob o nº 45.783.959/0001-89, com sede na Rua Vereador Nereu Liberato Nunes, nº 588, Sala 306, Andar 3, Centro, Navegantes (SC), CEP: 88370-232, e-mail: [contact@ioralabs.com](mailto:contact@ioralabs.com).

No **Pix on Chain**, entendemos que a implementação de uma Política de KYC (Know Your Customer) robusta é essencial para garantir a segurança, a conformidade regulatória e a confiança de nossos clientes e parceiros. Esta política descreve os procedimentos e diretrizes para verificação de identidade, prevenção à lavagem de dinheiro (AML) e combate ao financiamento do terrorismo (CFT).

### 2. Objetivos

- Garantir Conformidade Regulatória: Atender às exigências legais brasileiras, como a Lei nº 9.613/1998 (Lei de Lavagem de Dinheiro), e normas internacionais aplicáveis.
- Prevenir Crimes Financeiros: Mitigar riscos associados a atividades ilícitas, como lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo.
- Proteger os Usuários: Assegurar que os dados dos clientes sejam tratados com confidencialidade e em conformidade com a LGPD (Lei Geral de Proteção de Dados).

### 3. Escopo

Esta política aplica-se a todos os clientes, colaboradores, parceiros e terceiros envolvidos nas operações do **Pix on Chain**, incluindo:

- Criação de contas de clientes.

- Realização de transações financeiras na plataforma.
- Processos internos de validação e auditoria.

## **4. Procedimentos de KYC**

### **4.1. Cadastro de Clientes**

- Todos os clientes devem fornecer informações básicas, incluindo nome completo, CPF/CNPJ, endereço, e-mail e número de telefone.
- O processo de KYC será realizado através da integração com a plataforma da Naat.Tech, garantindo a validação dos dados em bases confiáveis e seguras.

### **4.2. Verificação de Identidade**

- É obrigatório o envio de documentos de identificação válidos (RG, CNH ou passaporte) e, quando aplicável, comprovante de endereço.
- A verificação biométrica será utilizada como uma camada adicional de segurança.

### **4.3. Classificação de Risco**

- Clientes serão classificados em níveis de risco (baixo, médio e alto) com base em suas atividades e histórico.
  - Transações acima de valores específicos estarão sujeitas a uma análise manual detalhada.

### **4.4. Monitoramento Contínuo**

- Todas as transações realizadas na plataforma serão monitoradas para identificar padrões suspeitos.
- Alertas automáticos serão gerados em caso de atividades que indiquem possíveis riscos.

## **5. Proteção de Dados**

- Dados coletados serão armazenados de forma segura, utilizando criptografia e controle de acesso rigoroso.
- Apenas pessoal autorizado terá acesso às informações sensíveis, respeitando os princípios da LGPD.
- Todos os registros serão mantidos por no mínimo 5 anos, conforme exigência regulatória.

## **6. Conformidade e Governança**

- Um Comitê de Conformidade será responsável por supervisionar a implementação desta política.
- Auditorias internas e externas serão realizadas periodicamente para garantir aderência às normas.
- Incidentes relacionados ao KYC serão reportados às autoridades competentes conforme previsto em legislação.

## **7. Revisão e Atualização**

Esta política será revisada anualmente ou sempre que houver alterações significativas em regulamentações ou tecnologias.

## **8. Contato**

Em caso de dúvidas ou para mais informações sobre a Política de KYC, entre em contato com nossa equipe de conformidade pelo e-mail [compliance@pixonchain.com](mailto:compliance@pixonchain.com).