

## Política de KYT

### 1. Introdução

O **Pix on Chain** é um produto desenvolvido pela **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).

Compreendemos que uma **Política de KYT** robusta é essencial para garantir a segurança das transações, a conformidade regulatória e a prevenção de atividades ilícitas. Esta política descreve os procedimentos e diretrizes para **monitoramento de transações, prevenção à lavagem de dinheiro (AML) e combate ao financiamento do terrorismo (CFT)**, utilizando tecnologias de ponta como blockchain privada, ferramentas avançadas da **Hyperledger Besu** e soluções de **HSM**.

### 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: Identificar e mitigar riscos associados a atividades ilícitas.
- Estabelecer Padrões de Transações: Implementar monitoramento baseado em inteligência artificial para identificação de anomalias.
- Futuro como Custodiante: Posicionar a plataforma para atuar como agente custodiante de criptoativos no Brasil, garantindo segurança por meio de integração com HSM da Dinamo Networks.

### 3. Escopo

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

- Todas as transações financeiras realizadas na plataforma.
- Processos internos de validação e auditoria.
- Integração com tecnologias de blockchain, HSM e ferramentas de monitoramento.

### 4. Monitoramento de Transações

#### 4.1. Blockchain Privada

- Todas as transações na plataforma são registradas em uma blockchain privada, onde os dados são hashados, garantindo imutabilidade e segurança.
- Utilizamos ferramentas da Hyperledger Besu, como:
  - **Orion**: Para criptografia de dados confidenciais e manutenção de privacidade.
  - **EthSigner**: Para autenticação e assinaturas seguras de transações.
  - **Besu Analytics**: Para análise de dados e visualização de padrões transacionais.

#### 4.2. Classificação e Padrões

- Transações são classificadas em níveis de risco (baixo, médio e alto) com base em padrões históricos e comportamento.
- Transações acima de valores pré-definidos passam por análise manual e verificação cruzada em bases confiáveis.

#### 4.3. Integração com Inteligência Artificial

- Sistemas de inteligência artificial identificam anomalias em tempo real, cruzando dados de transações com padrões estabelecidos.
- Alertas automáticos são gerados para atividades suspeitas, permitindo resposta imediata.

## **5. Proteção de Dados**

- Todos os dados coletados são armazenados com criptografia e monitoramento constante de acesso.
- Apenas pessoal autorizado tem acesso a dados sensíveis, respeitando a LGPD (Lei Geral de Proteção de Dados).
- Registros de transações são mantidos por no mínimo 5 anos, conforme legislação aplicável.

## **6. Conformidade e Governança**

- O Comitê de Conformidade supervisiona a implementação e a eficácia desta política.
- Auditorias internas e externas são realizadas periodicamente.
- Incidentes de KYT são reportados às autoridades competentes, conforme legislação vigente.

## **7. Revisão e Atualização**

Esta política será revisada anualmente ou sempre que houver mudanças relevantes em regulamentações ou tecnologias.