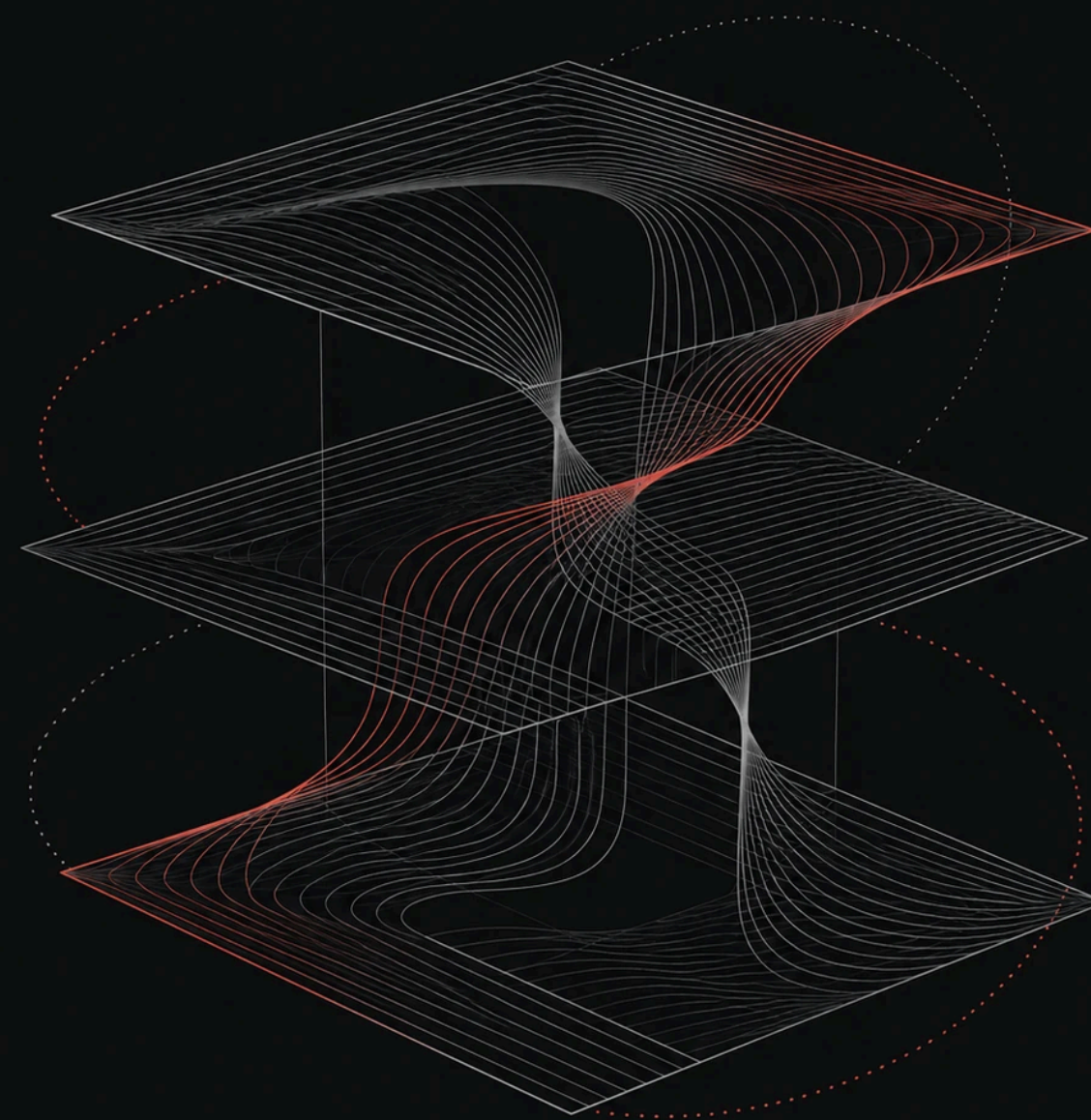


ANEXO TÉCNICO / ARQUITECTURA • CONTROLES • EVIDENCIA

La arquitectura detrás de la experiencia.

Un modelo operativo modular para espacios bancarios,
servicios aprobados e interacciones responsables con
agentes.

Con tecnología Hybrid. Integrado por OVRYDE.



Una experiencia. Límites de sistema explícitos.

Combine los módulos alrededor de los registros de referencia de la institución y sus proveedores seleccionados.



Experiencia

Banca digital del cliente, espacio del equipo e interacciones asistidas.

Control

Hybrid-ID, gateway, permisos, políticas institucionales y revisión.

Servicios financieros

Hybrid Core O el core existente; billeteras, canales de pago y proveedores de mercado aceptados por separado.

Datos y conectividad

Registros privados, contexto acotado de agentes, servicios de prueba, Federation y conexiones aprobadas a redes asociadas.

A02 / REGISTROS, INSTRUCCIONES Y CONCILIACIÓN

Un core de referencia. Una vista sincronizada.

Con un core existente, Hybrid Banking prepara y enruta instrucciones; el core confirma lo que realmente ocurrió.



Leer

Sincronice el contexto permitido con identificadores de origen, marcas de tiempo y estado.

Escribir

Valide la solicitud, confirme la autoridad y envíe una instrucción idempotente.

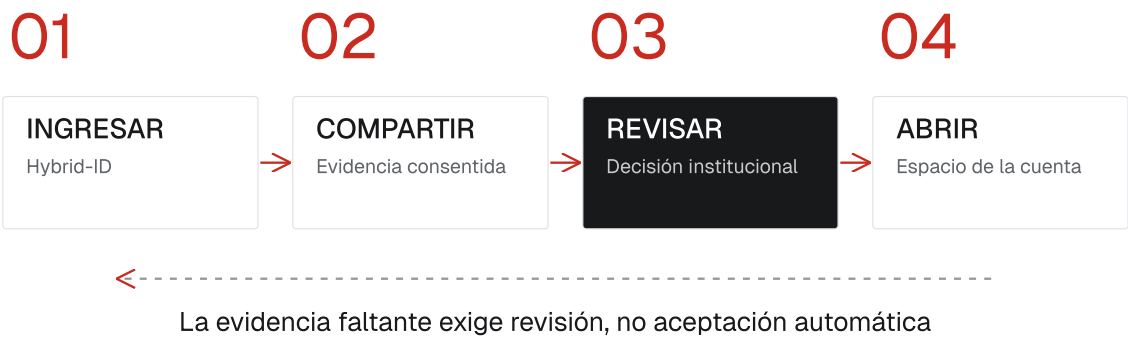
Conciliar

Reciba el resultado de referencia, reintente de forma segura e investigue cualquier diferencia.

A03 / IDENTIDAD Y VINCULACIÓN

Reutilice la identidad. Determine la elegibilidad.

El ingreso con Hybrid-ID, la evidencia compartida con permiso y la vinculación bancaria son decisiones separadas.



Cliente

Se autentica, revisa los datos solicitados y proporciona información de la relación.

Institución

Aplica reglas de vinculación, examina evidencia y resuelve las revisiones requeridas.

Espacio de trabajo

Registra la aprobación, crea la cuenta correspondiente y conserva la trazabilidad de la evidencia.

A04 / AUTORIDAD DEL AGENTE

La intención inicia el proceso. La autoridad se verifica.

Aplique los mismos límites de permisos y políticas a solicitudes de formularios e interfaces asistidas.



Identidad y alcance

Vincule al actor y la operación permitida con la solicitud.

Revisión y autorización

Muestre la acción propuesta; exija confirmación del cliente y aprobación independiente cuando corresponda.

Ejecución y registro

Enrute al sistema responsable y registre resultado, aprobación y contexto pertinente.

A05 / PAGOS Y BENEFICIARIOS

Valide el destino. Verifique de nuevo antes de liberar.

Los controles se aplican al registrar al beneficiario y nuevamente al autorizar o procesar el pago.

- | | | |
|----|----------------------------------|--|
| 01 | Registro del beneficiario | Capture al beneficiario y el contexto del destino. Someta registros nuevos o modificados a las verificaciones y revisiones configuradas. |
| 02 | Instrucción y aprobación | Revise monto, límites, política geográfica vigente y verificaciones obligatorias. Preserve propósito, actor y aprobación independiente cuando se requiera. |
| 03 | Procesamiento y estado | Use solo una conexión de ejecución aceptada. Distinga pendientes, fallos y confirmaciones; concilie con el registro de referencia. |

Los flujos programados y de nómina preparan instrucciones; el piloto no implica liquidación externa por ACH o transferencia bancaria.

La regla de país es una política. La coincidencia personal, evidencia.

Distinga las restricciones geográficas de la dirección o nacionalidad de una persona incluida en una lista.



La dirección de una persona listada no establece un bloqueo de país.

Inicio conservador

El piloto activa por defecto las seis familias de listas de sanciones compatibles; el personal autorizado de cumplimiento gobierna la configuración.

Geografía revisada

Vincule restricciones con evidencia revisada de programas por país y políticas institucionales. Las exclusiones protegidas no se flexibilizan con excepciones ordinarias.

Cambios y vigencia

Registre actor, motivo y versión. La falta de evidencia obligatoria detiene las acciones afectadas; una actualización desencadena reevaluación.

A07 / MONITOREO DE TRANSACCIONES

De un patrón a un caso revisable.

Ayude al equipo a investigar cambios de comportamiento sin presentar una alerta como prueba de conducta indebida.

Detectar y explicar

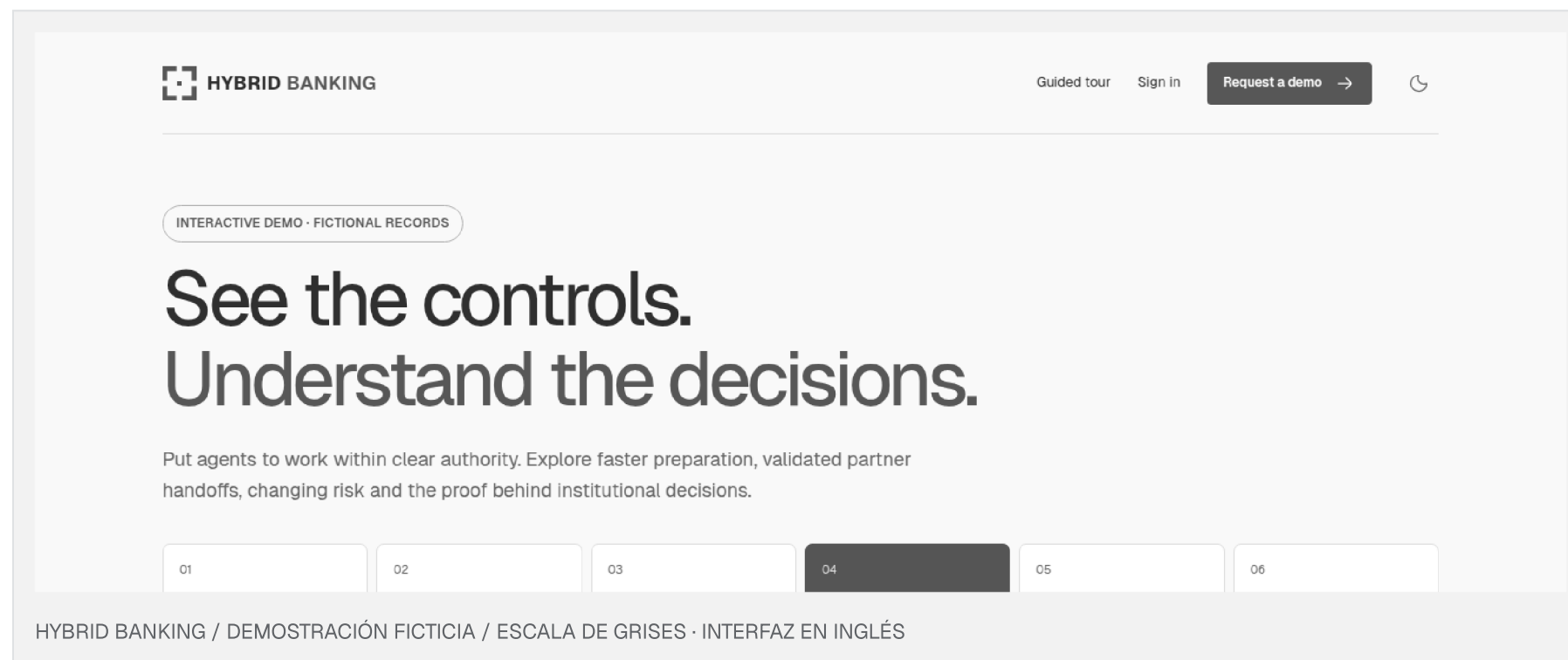
Muestre indicadores configurados, como transferencias pequeñas repetidas, volumen acumulado y movimientos rápidos, junto con la regla y los eventos.

Investigar y decidir

Asigne un responsable, revise los factores de riesgo, conserve el fundamento y reabra el caso si la nueva evidencia lo justifica.

Respetar el alcance

El monitoreo de observación apoya la revisión; no constituye congelamiento automático, acusación ni reporte regulatorio.



A08 / AUDITORÍA PRIVADA Y PRUEBA PÚBLICA

Mantenga privado el registro. Haga verificable su integridad.

Los compromisos criptográficos de políticas seleccionadas pueden verificarse sin publicar datos del cliente ni detalles de la política.



Registro privado

Actor, motivo, versión y evidencia quedan sujetos a acceso restringido y reglas de conservación.

Publicación

El ID vinculado y el compromiso ingresan al servicio dedicado de Testnet. La recepción por sí sola sigue pendiente.

Verificación

Compruebe vínculo con red y publicación, firmas, cuórum, inclusión de Merkle y continuidad respecto de un punto de control confiable.

Firmas de 3 de 4 validadores • un solo operador • Testnet sin valor monetario

Contexto útil. Divulgación deliberada.

Defina dónde operan registros y modelos, qué puede consultar el agente y cómo se revoca el acceso.



Registros institucionales

Defina residencia de datos, cifrado, conservación, acceso de auditoría, recuperación y responsabilidades de soporte.

Contexto del agente

Delimite qué se guarda en memoria, quién lo consulta y para qué. Reutilizar identidad no comparte datos bancarios automáticamente.

Límites del modelo

Evalúe inferencia local, en nube privada o híbrida según los flujos de datos aprobados y el gobierno de modelos.

A10 / FEDERATION Y SERVICIOS DE SOCIOS

Conecte empresas. Preserve sus límites.

Una base común de participación y permisos facilita descubrir e integrar servicios aprobados.

Relación de servicio

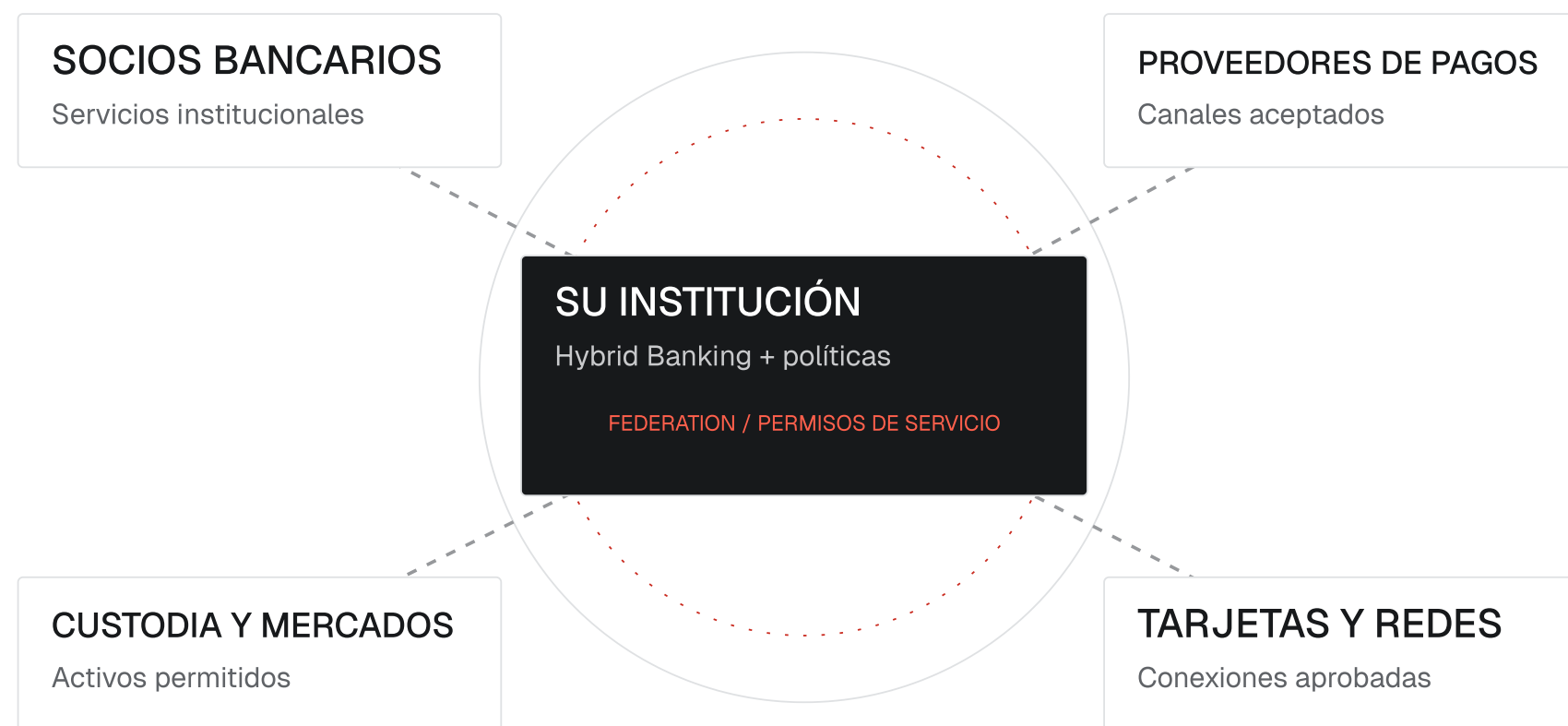
Acuerde entidad legal, jurisdicción, términos comerciales y parte operativa responsable.

Relación técnica

Defina autenticación, operaciones, datos permitidos, activos, redes y manejo de fallos.

Aceptación

Pruebe contrapartes, conciliación, revocación, escalamiento de soporte y salida antes de activar la conexión.



A11 / ACEPTACIÓN INSTITUCIONAL

Valide el proceso. Luego amplíe el alcance.

La aceptación exige evidencia funcional, de control y operativa.

Prueba funcional

Complete la vinculación y una instrucción de pago; concilie registros; distinga rechazos, pendientes y confirmaciones.

Prueba de control

Ensaye actores no autorizados, listas desactualizadas, destinos bloqueados, duplicados y comprobantes de prueba inválidos.

Prueba operativa

Demuestre recuperación, restauración, conciliación, rotación de credenciales, responsabilidad del soporte y exportación o salida.

Entregable: registro de capacidades, acta de aceptación y decisión de activación con alcance acotado.