



**Somos a ponte
para evitar
a pegada de
carbono**
promovendo Ação Climática Real!

Manual Técnico do Módulo de Antifraude – B4

Versão: 1.1 Data: 20 de Dezembro de 2025

1. Introdução

Este manual fornece uma descrição técnica detalhada do Módulo de Antifraude da B4 (Bolsa de Ação Climática do Brasil). O sistema foi projetado para monitorar, avaliar e mitigar riscos associados a transações financeiras em tempo real, incluindo operações com PIX, criptoativos, conversões e saques. Seu principal objetivo é identificar e prevenir atividades suspeitas, garantindo a segurança da plataforma e a conformidade com as regulamentações vigentes.

O módulo utiliza um motor de “lógicas” de regras flexível e parametrizável que calcula um score de risco para cada transação. Com base nesse score, o sistema pode tomar ações automáticas, como aprovar, reter para análise manual ou bloquear imediatamente uma operação, protegendo o ecossistema contra fraudes, lavagem de dinheiro e outras atividades ilícitas.

2. Aviso Legal e Conformidade Regulatória

É fundamental compreender que a lógica e as regras implementadas neste módulo refletem as **práticas de mercado atuais** para a prevenção de fraudes e crimes financeiros. No entanto, o cenário regulatório é dinâmico e está em constante evolução.

*As regras, pesos e limiares de risco são **totalmente configuráveis** e devem ser periodicamente revisados e ajustados para incorporar novas diretrizes e regulamentações emitidas por órgãos competentes, como o **Conselho de Controle de Atividades Financeiras (COAF)** e o **Banco Central do Brasil (BACEN)**.*

2.1. Conformidade com a LGPD e Prevenção à Lavagem de Dinheiro

O Módulo de Antifraude opera em estrita conformidade com a **Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD)**, Lei nº 13.709/2018. A B4, em alinhamento com sua política de sigilo e conformidade, mantém sigilo absoluto sobre dados de clientes pessoa jurídica e pessoa física. O tratamento de dados pessoais, ocorre exclusivamente para a finalidade



<https://b4.capital/>



contato@b4.capital



[@b4.capital](https://www.instagram.com/b4.capital)



**Somos a ponte
para evitar
a pegada de**

legitimidade para garantir a segurança das operações e prevenir fraudes, em total acordo com as bases legais previstas na legislação.

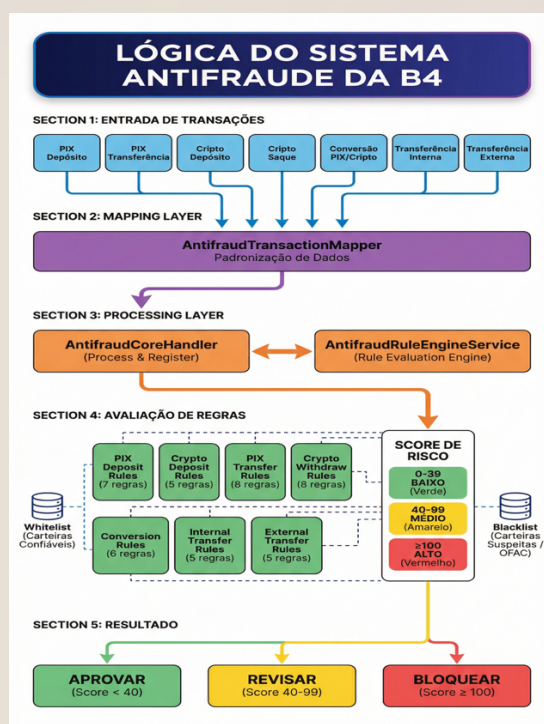
Além disso, o sistema é uma ferramenta essencial no combate à **lavagem de dinheiro e ao financiamento de operações ilícitas**, alinhando-se às melhores práticas e recomendações nacionais e internacionais.

2.2. Governança e Confidencialidade

A B4 adota uma rigorosa governança de informações. Os dados processados pelo módulo são acessíveis apenas a pessoal autorizado e utilizados estritamente para os fins de análise de risco. A arquitetura do sistema e os controles de acesso são projetados para impedir o uso de informações privilegiadas e garantir a confidencialidade e integridade dos dados.

3. Arquitetura e Fluxo de Processamento (ilustração).

O processo de análise de uma transação é dividido em camadas, desde a entrada dos dados até a decisão final, conforme ilustrado no organograma de fluxo. A arquitetura é composta pelos seguintes componentes principais:





**Somos a ponte
para evitar
a pegada de
carbono**
promovendo Ação Climática Real!

O fluxo se inicia com uma transação, que é padronizada, processada e avaliada. O motor de regras consulta o histórico via DAO e as listas de confiança para calcular o score final.

4. Motor de Regras e Score de Risco

O algoritmo do módulo é seu motor de regras, que opera com base em um arquivo JSON estruturado. Cada regra possui um **peso** que contribui para o score de risco total da transação. Regras que indicam maior potencial de fraude têm pesos mais altos.

4.1. Cálculo do Score

Quando uma transação é avaliada, o motor de regras verifica quais condições são atendidas. O risco pontuado final é a soma dos pesos de todas as regras acionadas.

4.2. Níveis de Risco e Ações

O score total classifica a transação em um dos três níveis de risco, que determinam a ação a ser tomada:

Score	Nível de Risco	Ação Recomendada
0–39	Baixo	Aprovar: A transação é considerada segura e processada automaticamente.
40–99	Médio	Revisão Manual (Opcional): A transação pode ser sinalizada para análise posterior por um operador, mas geralmente é aprovada.
≥ 100	Alto	Bloquear Automaticamente: A transação é imediatamente bloqueada e o motivo é registrado.

Nota: Regras com peso negativo (ex: -999) funcionam como exceções ou "passagens livres", reduzindo drasticamente o risco caso uma condição de alta confiança seja atendida (ex: transação recorrente para um destinatário confiável).

5. Categorias de Regras Implementadas

As regras são agrupadas por tipo de operação para garantir uma análise contextualizada. Abaixo estão exemplos das principais regras implementadas:

- **pix deposito:** Foco em depósitos de alto valor, alta frequência, múltiplos remetentes e atividade noturna.





**Somos a ponte
para evitar
a pegada de
carbono**
promovendo Ação Climática Real!

- **crypto depósito**: Análise da origem dos fundos (mixers, exchanges sem KYC), comportamento atípico e triangulação.
- **pix transferencia**: Verificação de destinatários em blacklist, transferências de alto valor em curto espaço de tempo e fluxo cruzado (entrada e saída imediata).
- **crypto saques**: Checagem de carteiras de destino não verificadas ou em blacklist, saques após atividade suspeita e uso de novos dispositivos.
- **pix crypto conversão**: Monitoramento de conversões imediatas após depósito, alta frequência e uso de carteiras externas não verificadas.
- **internal transferência e external transferência**: Regras para monitorar transferências de alto valor e movimentações para contas em blacklist.

6. Considerações Finais e Evolução

O Módulo de Antifraude da B4 é uma ferramenta robusta e adaptável, essencial para a segurança operacional da plataforma. A estrutura baseada em regras permite agilidade na resposta a novas ameaças e mudanças regulatórias.

Deseja realizar alguma integração ou diligência, escreva para:

Diretoria de tecnologia: cto@b4.capital

Diretoria de compliance: compliance@b4.capital

Atendimento a LGPD: DPO@b4.capital

São Paulo – Brasil - 2025



<https://b4.capital/>



contato@b4.capital



[@b4.capital](https://www.instagram.com/b4.capital)