Proposta de Mecanismo de Confirmação Prévia de Recebimento no Sistema PIX como Medida de Segurança e Conformidade Legal

Autor: Melquizedeque Ramos Feitoza

Data: 25 de Julho de 2025

Resumo:  
Este documento apresenta uma proposta de melhoria no sistema de pagamentos instantâneos brasileiro — o PIX — através da introdução de um mecanismo de confirmação de recebimento, permitindo ao destinatário aceitar ou rejeitar uma transferência antes que o valor seja efetivamente creditado em sua conta. A proposta visa aumentar a segurança jurídica, prevenção à lavagem de dinheiro, e proteção contra fraudes ou envios indevidos.  
  
1. Introdução  
Desde sua implementação, o PIX tem se mostrado uma ferramenta eficiente para transferências instantâneas entre pessoas físicas e jurídicas. Contudo, a ausência de um controle por parte do recebedor, que hoje não pode recusar um valor recebido, cria vulnerabilidades potenciais, como:  
- Recebimento de valores de origem suspeita;  
- Envio de valores para fins maliciosos (ex: simular pagamentos para coagir ou gerar vínculo falso);  
- Comprometimento de contas por uso indevido ou exposição involuntária a investigações.  
  
2. Proposta Técnica  
2.1. Novo Fluxo: PIX com Confirmação de Recebimento  
- O emissor realiza a transferência PIX como de costume.  
- O destinatário recebe uma notificação de solicitação de crédito.  
- O destinatário pode:  
 - Aceitar (o valor é imediatamente creditado na conta); ou  
 - Recusar (o valor é estornado automaticamente ao remetente).  
  
2.2. Aplicação Técnica  
- A API do PIX seria adaptada para permitir esse tipo de transação com o status pendente de confirmação.  
- Caso não haja resposta do destinatário em até X horas (a definir), o valor seria automaticamente recusado ou aceito, conforme a política do banco receptor.  
- A funcionalidade seria opcional, podendo ser ativada por perfis de risco, empresas, ou pessoas físicas que desejem maior controle.  
  
3. Justificativas da Proposta  
- Segurança jurídica: evita responsabilização indevida por valores de origem ilícita.  
- LGPD e compliance: maior controle sobre dados e fluxos financeiros.  
- Controle antifraude: bloqueia tentativas de simulação de pagamento ou uso de dinheiro "plantado".  
- Aprimoramento da experiência bancária: oferece mais poder ao usuário final.  
  
4. Aplicações práticas e diferenciais  
- Instituições financeiras poderiam oferecer o recurso como serviço premium.  
- A funcionalidade pode ser integrada a APIs para fintechs e marketplaces.  
- Possibilita configuração de listas de permissões automáticas (ex: aceitar sempre de CPF X).  
  
5. Estado da Técnica  
Após análise técnica e jurídica, constatou-se que não há mecanismo similar implementado oficialmente no sistema PIX atual regulado pelo Banco Central do Brasil. Também não se encontrou patente registrada com esse escopo até a data deste documento, embora existam propostas de "PIX agendado", "PIX garantido", entre outros.  
  
6. Conclusão  
A presente proposta oferece um aprimoramento realista, de fácil integração com a arquitetura atual do PIX, agregando camadas adicionais de controle, segurança e personalização para o usuário final e para instituições bancárias. A implementação poderá posicionar o Brasil como pioneiro no oferecimento de um sistema instantâneo com recusa ativa de recebimento — algo que até então inexiste em sistemas de pagamento massivos.  
  
Declaração de Autoria e Propriedade Intelectual  
Este documento foi elaborado por Melquizedeque Ramos Feitoza, que se declara autor original da proposta aqui descrita. A publicação deste conteúdo tem como objetivo assegurar a anterioridade da ideia, com vistas à proteção intelectual contra uso indevido ou não autorizado por terceiros.