



**CONGRESSO  
INTERNACIONAL  
DE COMPLIANCE**

# **INTELIGÊNCIA ARTIFICIAL PARA DETECÇÃO DE FRAUDES**

---

**REDUÇÃO DE PERDAS OPERACIONAIS**

**Fernanda Barroso – Kroll Brasil**

Globalmente, o valor estimado das atividades de suborno e desvio de capital é de **USD 3.6 trilhões** por ano (>5% do PIB mundial). O risco de suborno não deve ser considerado de forma isolada: frequentemente, ele está associado a outros crimes financeiros, como fraude e lavagem de dinheiro.

# AUTO-AVALIAÇÃO GLOBAL – POSITIVA

---



86%

Realizaram uma avaliação de risco em todas as áreas da empresa nos últimos 5 anos

86%

Aplicam análise de dados proativa para detectar riscos

72%

Afirmam que o risco de suborno e corrupção recebeu atenção e investimento suficientes por parte da administração

74%

Acreditam que os controles usados por suas organizações são eficazes na prevenção e detecção de atividades de alto risco

“

... No entanto,

**82%**

**disseram que sua organização  
foi significativamente afetada  
por atividades ilícitas.**

# PERDA SIGNIFICATIVA



**5%**  
da receita

---

é comprometida com a  
ocorrência de fraudes  
todos os anos



**USD 1.9**  
milhão

---

é a média das perdas  
registradas em cada  
caso de fraude



**12**  
meses

---

é a média de tempo para  
identificação de esquemas  
de fraude

# IDENTIFICAÇÃO REATIVA

---



**42%** \_\_\_\_\_

das fraudes foram descobertas através de denúncias, e metade dessas denúncias vieram de funcionários



**67%** \_\_\_\_\_

dos casos foram relatados por telefone e e-mail

Como detectar *red flags*  
nas transações  
financeiras, de forma  
**proativa e contínua?**

# TRANSPARÊNCIA

---

**Afghanistan** is making inroads to root out corruption, improve the management of its public finance, and make its procurement system more transparent. The country's National Procurement Authority (NPA) was instrumental in developing a transparent procurement system. The early data and information on procurement processes is accessible to everyone on the NPA website. Robust oversight and monitoring have helped the government save about \$270 million.

In **Mongolia**, the World Bank supported the government's efforts to support open budgets, including the publication of user-friendly Citizen's Budgets, updating the online portals for accessing expenditure information, and others.

In **Serbia**, the Bank is helping build a participatory platform to convene stakeholders and identify and follow up on specific actions in order to improve transparency, integrity and good governance to support inclusive growth.



# USO DE ALGORITMOS

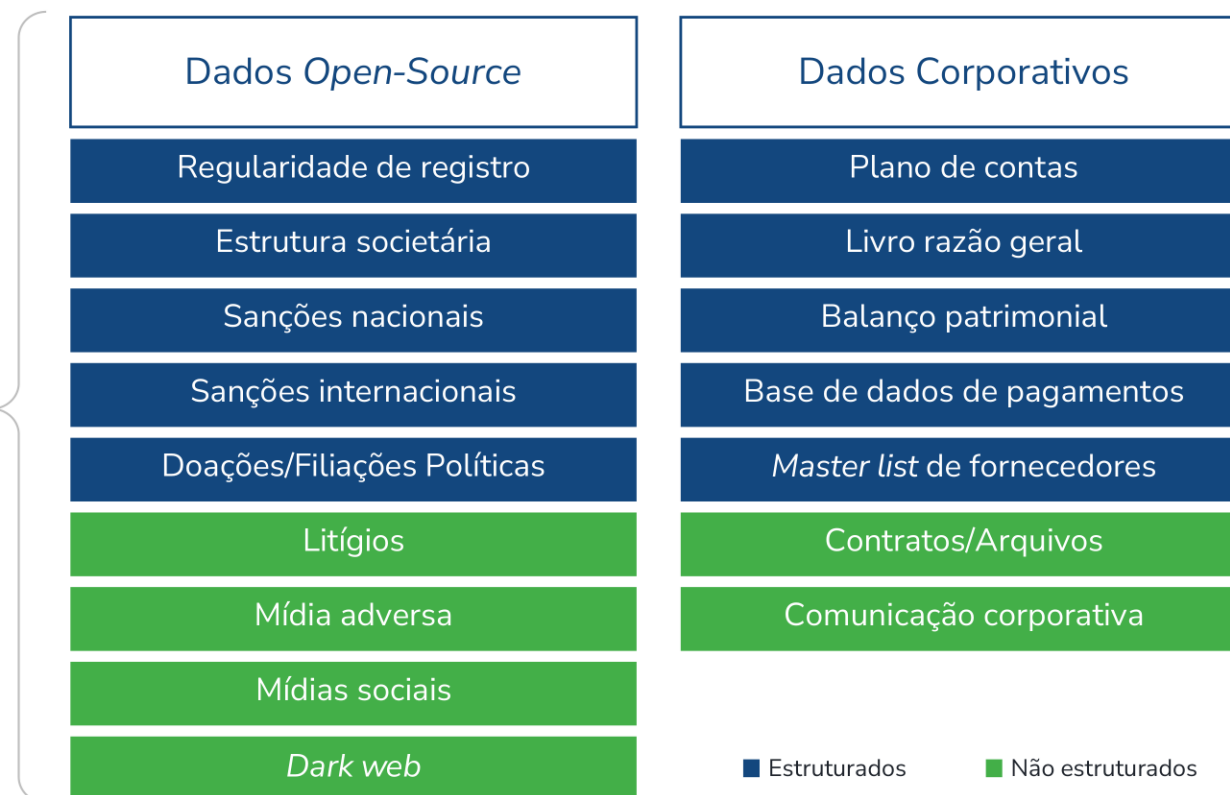
---

In **Brazil**, the World Bank helped develop an Artificial Intelligence System that identifies 225 red-flags of potential fraud in public procurement processes and can help improve expenditures. The system has, so far, led to the identification of hundreds of high-risk cases, firms with high likelihood of being shell companies, linked firms competing against each other, public servants working at the same governmental agency that has executed the contract, among others.

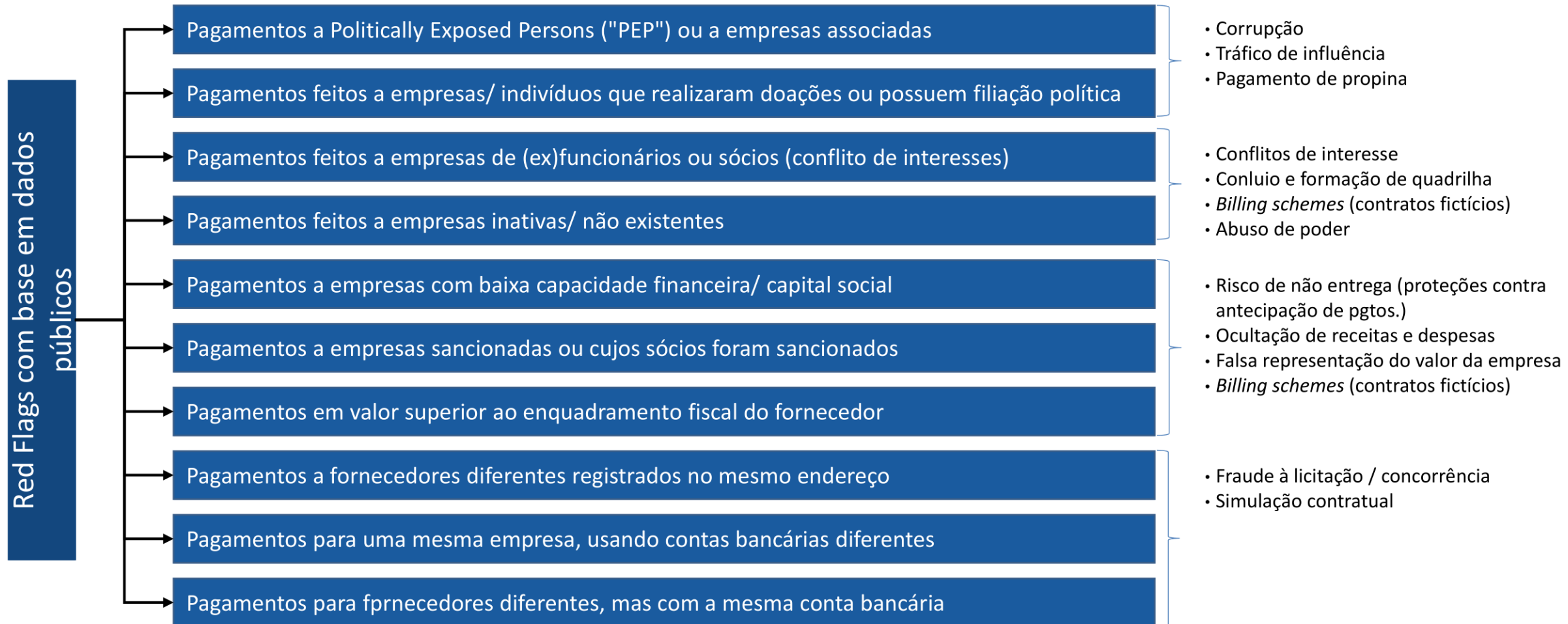
In **Kenya**, a World Bank judicial project helped establish an advanced data analytics system which is being used to monitor performance of courts, judges, and court personnel. Operating as part of an explicit anticorruption effort, the performance management system is being used in combination with surveys of court users to identify and address corruption risks.

# DADOS DISPONÍVEIS

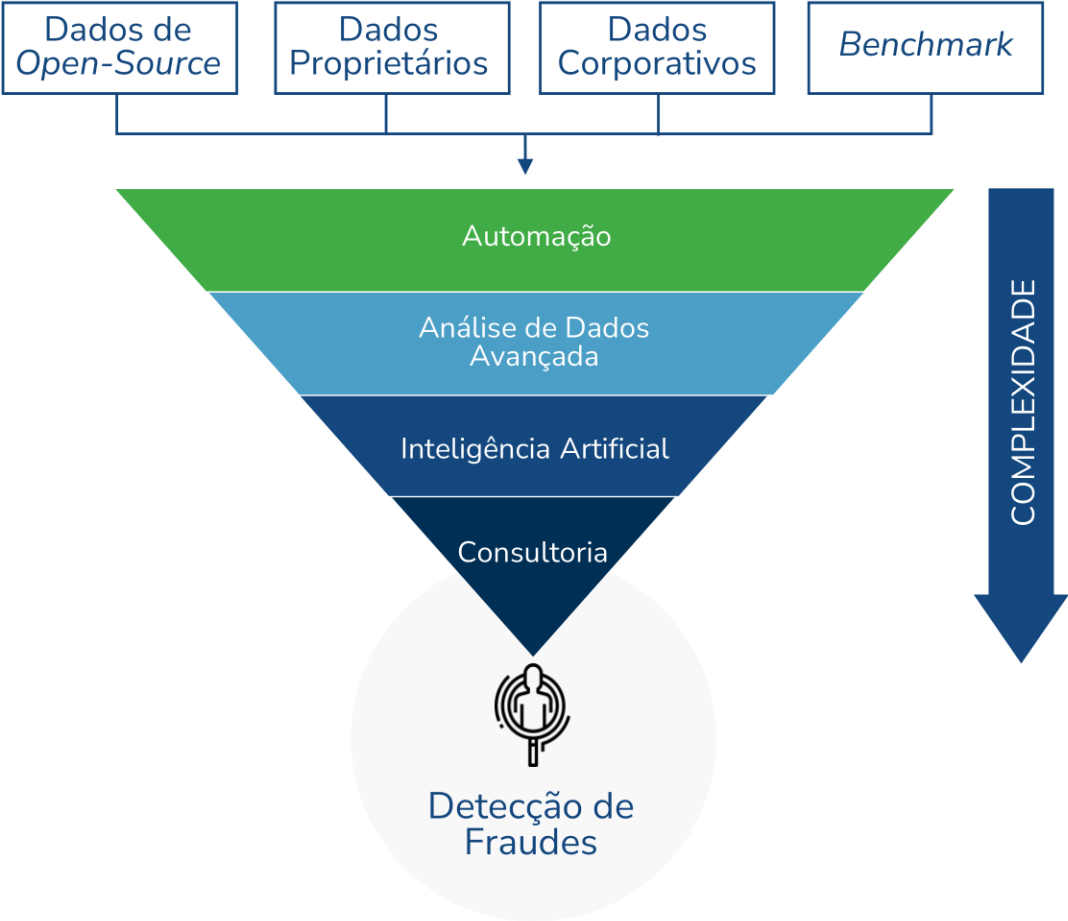
A combinação de diferentes tipos de dados resulta em uma visão mais ampla de possíveis *red flags* e operações irregulares.



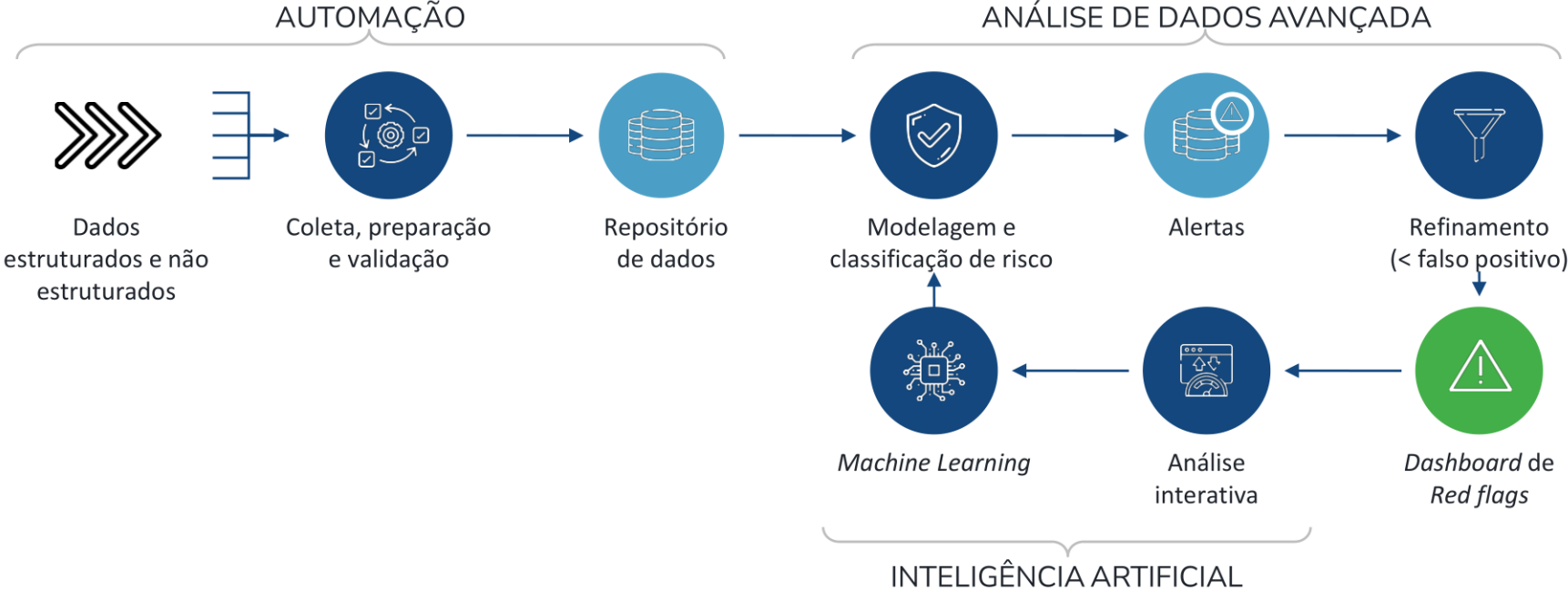
# RED FLAGS (ilustrativo, não exaustivo e para discussão)



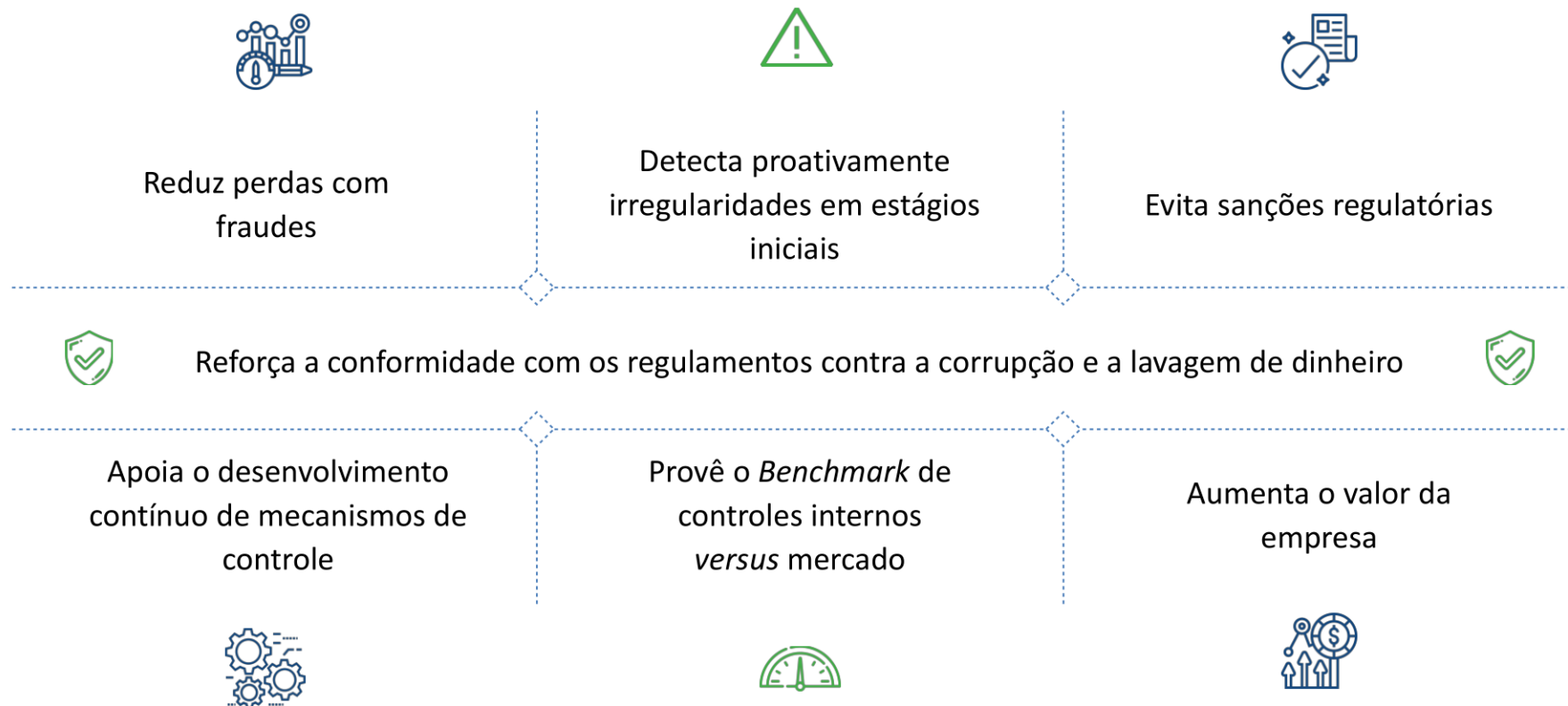
# PROCESSO ITERATIVO



# PROCESSO ITERATIVO



# VANTAGENS





**CONGRESSO  
INTERNACIONAL  
DE COMPLIANCE**

Siga a LEC nas redes sociais



@lecnews



@lec\_news



@lec-news