



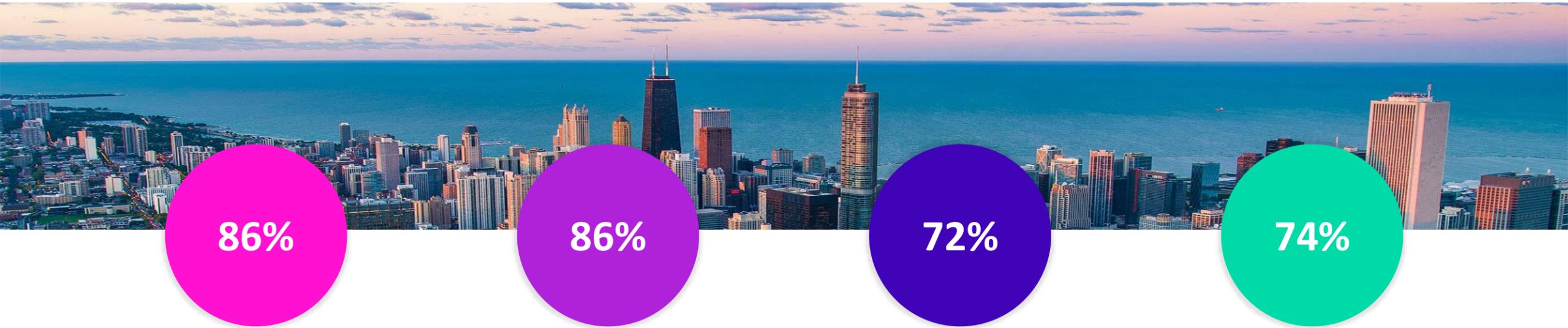
INTELIGÊNCIA ARTIFICIAL PARA DETECÇÃO DE FRAUDES

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



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

Aplicam análise de dados proativa para detectar riscos

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

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.

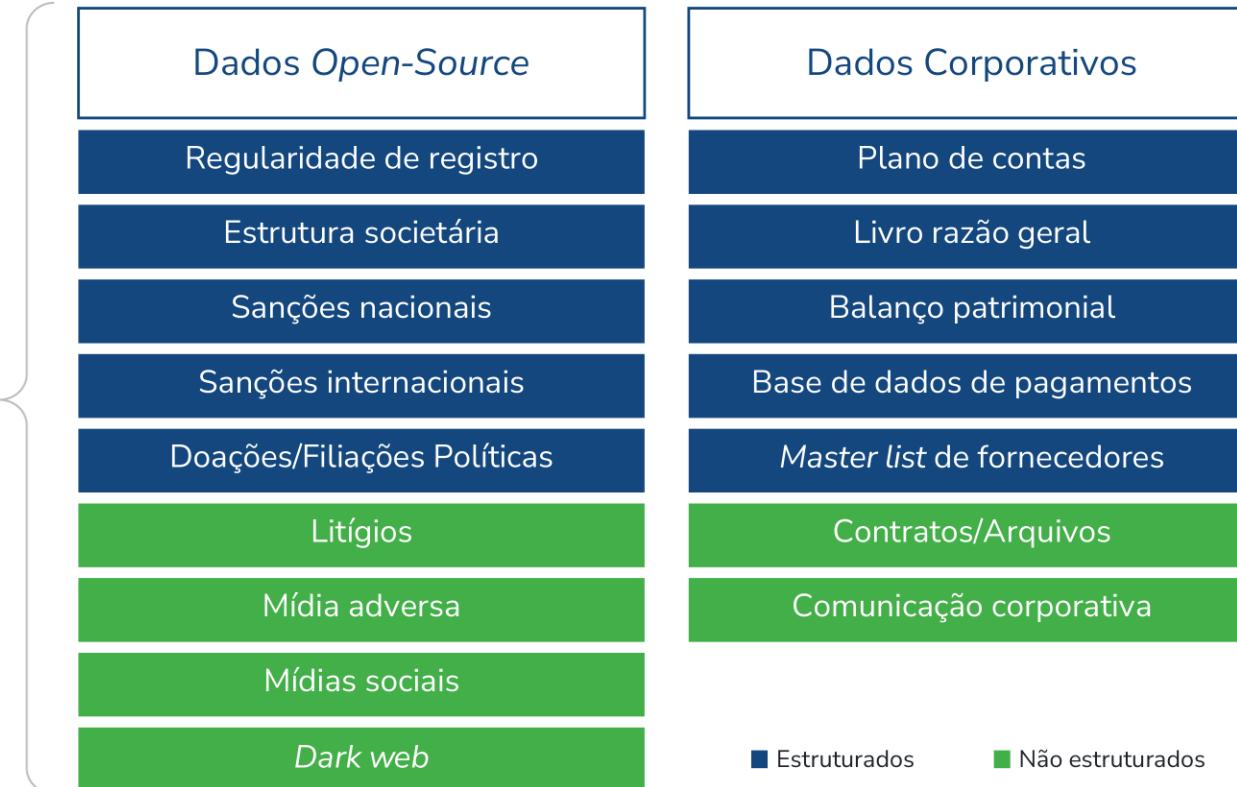
USO DE ALGORITMOS

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.

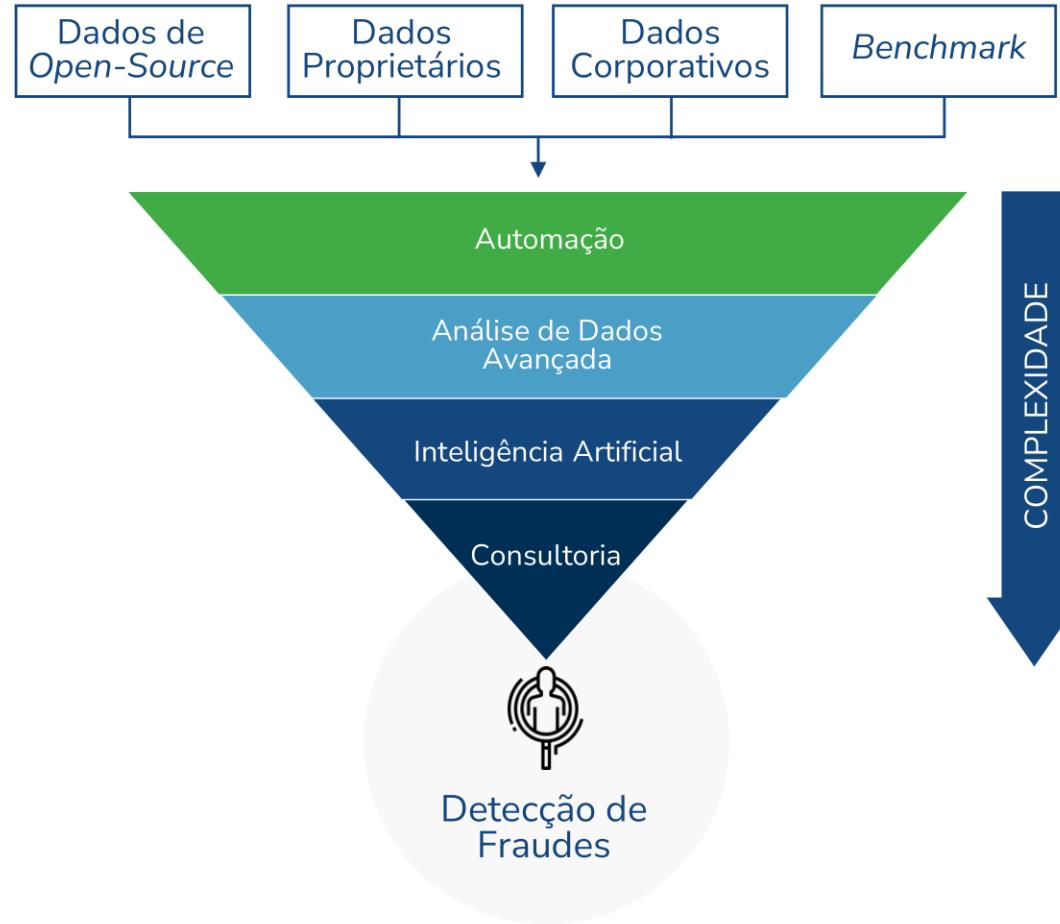


RED FLAGS (ilustrativo, não exaustivo e para discussão)

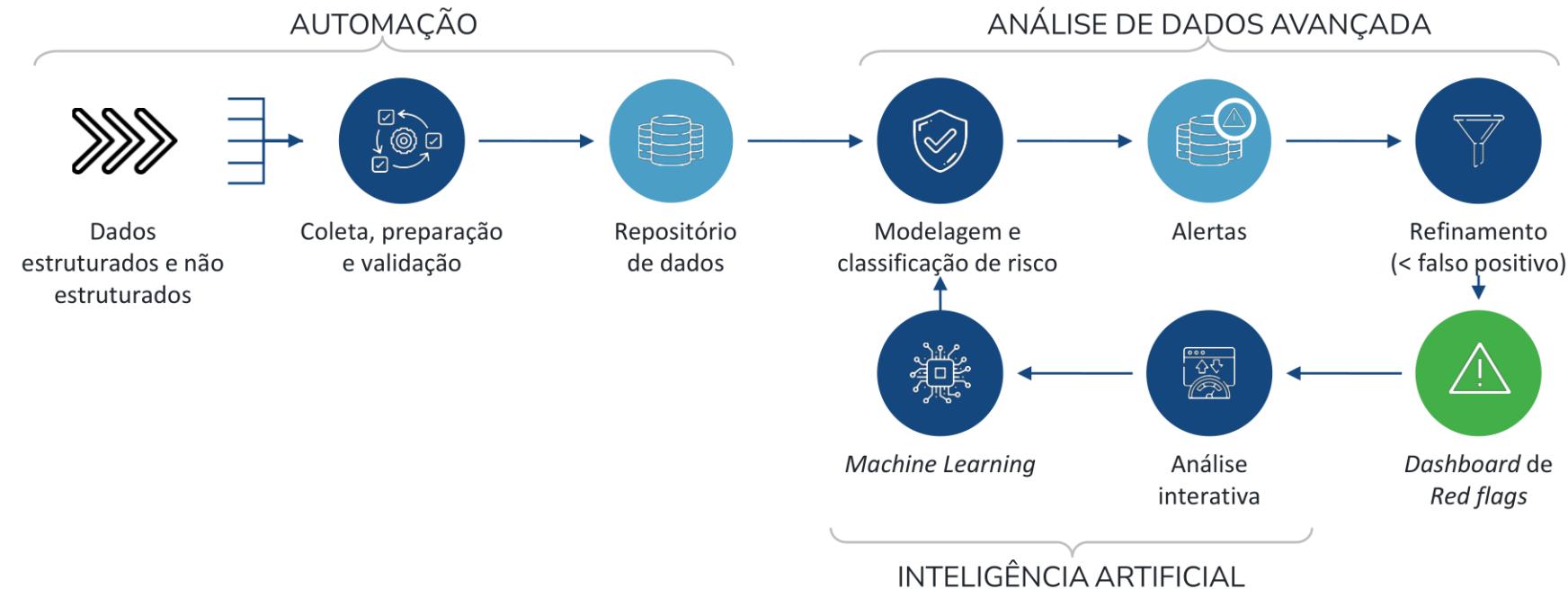
Red Flags com base em dados públicos

- Pagamentos a Politically Exposed Persons ("PEP") ou a empresas associadas
 - Corrupção
 - Tráfico de influência
 - Pagamento de propina
- Pagamentos feitos a empresas/ indivíduos que realizaram doações ou possuem filiação política
 - Conflitos de interesse
 - Conluio e formação de quadrilha
 - *Billing schemes* (contratos fictícios)
 - Abuso de poder
- Pagamentos feitos a empresas de (ex)funcionários ou sócios (conflito de interesses)
 - Risco de não entrega (proteções contra antecipação de pagtos.)
 - Ocultação de receitas e despesas
 - Falsa representação do valor da empresa
 - *Billing schemes* (contratos fictícios)
- Pagamentos feitos a empresas inativas/ não existentes
 - Fraude à licitação / concorrência
 - Simulação contratual
- Pagamentos a empresas com baixa capacidade financeira/ capital social
 - Risco de não entrega (proteções contra antecipação de pagtos.)
 - Ocultação de receitas e despesas
 - Falsa representação do valor da empresa
 - *Billing schemes* (contratos fictícios)
- Pagamentos a empresas sancionadas ou cujos sócios foram sancionados
 - Risco de não entrega (proteções contra antecipação de pagtos.)
 - Ocultação de receitas e despesas
 - Falsa representação do valor da empresa
 - *Billing schemes* (contratos fictícios)
- Pagamentos em valor superior ao enquadramento fiscal do fornecedor
 - Risco de não entrega (proteções contra antecipação de pagtos.)
 - Ocultação de receitas e despesas
 - Falsa representação do valor da empresa
 - *Billing schemes* (contratos fictícios)
- Pagamentos a fornecedores diferentes registrados no mesmo endereço
 - Risco de não entrega (proteções contra antecipação de pagtos.)
 - Ocultação de receitas e despesas
 - Falsa representação do valor da empresa
 - *Billing schemes* (contratos fictícios)
- Pagamentos para uma mesma empresa, usando contas bancárias diferentes
 - Risco de não entrega (proteções contra antecipação de pagtos.)
 - Ocultação de receitas e despesas
 - Falsa representação do valor da empresa
 - *Billing schemes* (contratos fictícios)
- Pagamentos para fornecedores diferentes, mas com a mesma conta bancária
 - Risco de não entrega (proteções contra antecipação de pagtos.)
 - Ocultação de receitas e despesas
 - Falsa representação do valor da empresa
 - *Billing schemes* (contratos fictícios)

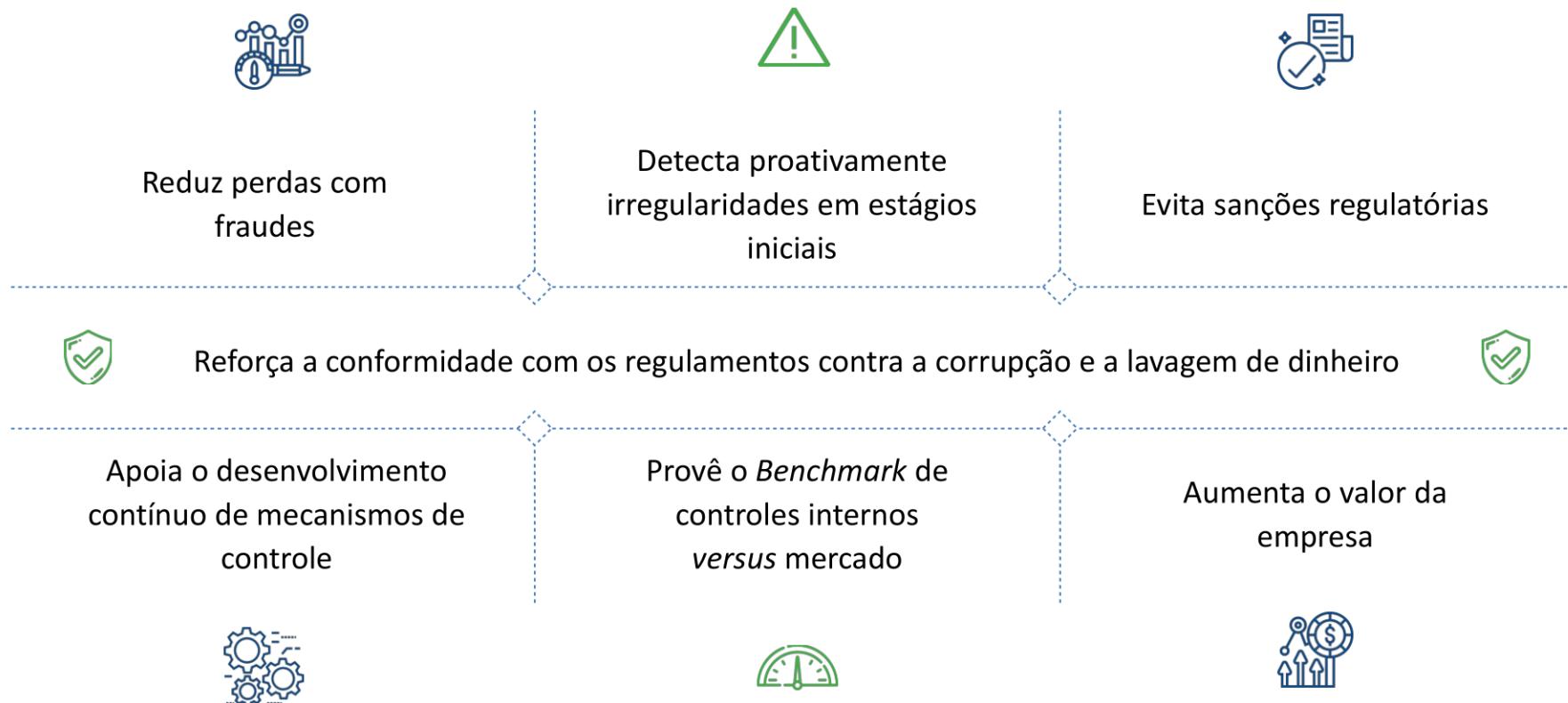
PROCESSO ITERATIVO



PROCESSO ITERATIVO



VANTAGENS





9º CONGRESSO INTERNACIONAL DE COMPLIANCE

Siga a LEC nas redes sociais



@lecnews



@lec_news



@lec-news