



Proteção dos benefícios sociais

Obtenha melhores resultados nos programas com ferramentas da plataforma AI

Índice

- 01** Analisar pagamentos indevidos sob uma nova perspectiva
- 02** Um novo guia de campo para os riscos sem fronteiras da atualidade
- 03** Os três pontos de vista essenciais para enfrentar os riscos da atualidade
- 04** Enviar o dinheiro certo à pessoa certa em tempo hábil
- 05** Melhorar a eficiência dos seus programas com o SAS



01

Analisar pagamentos indevidos sob uma nova perspectiva

A complexidade das fraudes, do desperdício e do abuso que estão ocorrendo em programas públicos está evoluindo rapidamente e exigindo novas estratégias para investigação e prevenção de pagamentos indevidos.

A confiança é um elemento essencial de tudo o que os cidadãos desejam do governo. Isso é verdade especialmente com relação a programas sociais voltados para a melhoria do bem-estar deles. Quando são enviados pagamentos que não deveriam ter sido realizados ou cuja quantia é incorreta, os cidadãos perdem a confiança na capacidade do governo de administrar o dinheiro deles e de ter responsabilidade fiscal.



O Departamento de Trabalho dos Estados Unidos apresenta uma taxa de pagamentos em excesso de três anos, incluindo fraude, que ultrapassa US\$ 26 bilhões no seguro-desemprego.

Mais de 340 casos de fraude contra o Paycheck Protection Program (PPP) dos Estados Unidos foram apresentados à justiça, e os prejuízos poderiam chegar a mais de US\$ 700 milhões se não fossem detectados.¹

O Departamento de Justiça dos Estados Unidos confiscou mais de US\$ 1 bilhão proveniente do programa de empréstimos Economic Injury Disaster Loan (EIDL).²

No Reino Unido,³ o Departamento de Trabalho e Aposentadorias (DWP) pagou um excesso (ano fiscal 2021-2022) de nada menos que £ 8,6 bilhões em benefícios, dos quais £ 6,5 bilhões se devem a fraude.⁴

A Guardia di Finanza (Itália) anunciou que foram identificados 48.392 fraudadores entre 2019 e 2023, e esses receberam ou solicitaram benefícios sociais que atingiram a soma de € 505.721.704.⁵

Os orçamentos apertados e recursos limitados estão entre as principais dificuldades dos governos. Os esquemas e estratégias fraudulentos estão mais complexos e a cada dia surgem novos. Mesmo que os governos consigam aumentar o número de funcionários, proteger o dinheiro dos contribuintes contra fraude, desperdício e abuso é desafiador.

Desde pessoas que descumprem as regras do sistema, seja de modo intencional ou acidental, até organizações internacionais que cometem fraudes de modo multidimensional e organizado, os golpistas se aproveitam das tecnologias em rápida evolução e dos novos métodos disponíveis.

Com o advento do poder da computação em nuvem e inteligência artificial (IA), que é imenso e pode ser ampliado indefinidamente, a fraude se tornou uma ameaça crescente. Para fazer frente a isso, os órgãos e governos devem aplicar tecnologias que aumentem as capacidades humanas de coerção como nunca ocorreu antes. Eles também precisam manter a vigilância durante períodos conturbados ou de instabilidade econômica ou social. Isso exige sistemas modernos para acelerar as decisões e reagir prontamente.

A parceria entre o SAS® e a Microsoft usa nuvem em hiperescala combinada com análise da plataforma AI, que pode ajudar a detectar práticas suspeitas com mais rapidez e impedir mais pagamentos indevidos antes que o dinheiro seja enviado. Neste e-book, vamos destacar as táticas em evolução usadas para comprometer programas de benefícios e apresentar uma tecnologia transformadora criada pela parceria entre a solução SAS® Payment Integrity for Social Benefits™ e o Microsoft Azure.



02

Um novo guia de campo para os riscos sem fronteiras da atualidade

Abuso, erros e fraudes ocorrem em todos os níveis da seguridade pública. Pagamentos incorretos não apenas consomem recursos críticos como também corroem a confiança do público em instituições governamentais. Os exemplos a seguir ilustram a complexidade e engenhosidade dos riscos da atualidade.

1. Pessoas: explorador oportunista

No nível das pessoas, fraudes e abuso muitas vezes se manifestam por meio de pedidos falsos e declarações imprecisas das circunstâncias pessoais. No caso de programas públicos, as pessoas pedem benefícios aos quais não fazem jus. Por exemplo, a Administração do Seguro Social dos Estados Unidos relata um índice de 9,3% de pagamentos indevidos no programa Supplemental Security Income (SSI) no ano fiscal de 2023. Embora isso inclua todos os erros, desde fraudes até formulários preenchidos incorretamente ou erros de atendentes, ainda assim ficam evidentes as imperfeições de um sistema extremamente complicado.⁶

Muitos órgãos governamentais sofrem com a falta de pessoal — e os fraudadores se aproveitam disso. As limitações de recursos inibem a capacidade de um órgão governamental de investigar imediatamente e impedir atividades ilegais.

Outro exemplo pode ser uma pessoa que recebe benefícios de vários programas, possivelmente em vários locais, com o mesmo nome ou com nomes diferentes. Esses problemas surgem, em parte, por causa da falta de uma visão de 360° da pessoa, falta de coordenação entre os órgãos governamentais e diferentes jurisdições, e silos de dados.

2. Quadrilhas criminosas: falsários organizados

Mais organizadas e insidiosas são as quadrilhas criminosas que coordenam fraudes em larga escala contra programas governamentais. Essas quadrilhas muitas vezes envolvem várias pessoas que colaboram para explorar identidades roubadas, criar identidades falsas ou roubar benefícios por meio de fraude eletrônica.

Milhões de pessoas em todo o mundo que buscaram auxílio financeiro por desemprego durante a pandemia tiveram seus pedidos negados de modo indevido. Por quê? Quadrilhas criminosas já tinham usado suas identidades para obter os benefícios que essas pessoas deveriam receber. Os governos não tinham certeza de quais requerentes eram as verdadeiras pessoas e, muitas vezes, respondiam com lentidão, o que privou os contribuintes dos serviços que deveriam ter recebido.

Essas quadrilhas criminosas podem criar identidades sintéticas que combinam os dados mais importantes de pessoas reais com dados falsos. Depois que uma pessoa ou empresa falsa é criada, a identidade sintética é usada para solicitar benefícios, empréstimos ou outros serviços. É assim que essas quadrilhas cometem fraudes nos setores bancário e financeiro ao longo dos anos. No entanto, agora o dinheiro pode ser transferido para fora do país e ser tornar irrecuperável algumas horas após o pagamento ser feito pelo governo.



Muitas vezes, os programas de benefícios sociais enviam o suporte à renda e auxílio-alimentação por meio de cartões de débito ou cartões de transferência eletrônica de benefícios (EBT). As quadrilhas de crime organizado simplesmente usam velhos truques de fraude bancária para roubar diretamente dos beneficiários por meio de leitores fraudulentos de cartões (conhecidos como “chupa-cabras”). Um leitor fraudulento é anexado a um caixa eletrônico ou outro meio de pagamento via cartão de crédito e coleta os dados e o PIN do cartão utilizado. Às vezes, dentro de poucas horas, os ladrões deixam a conta com saldo zerado. No caso da assistência alimentar nos Estados Unidos, parte do Supplemental Nutrition Assistance Program (SNAP) federal, o cartão

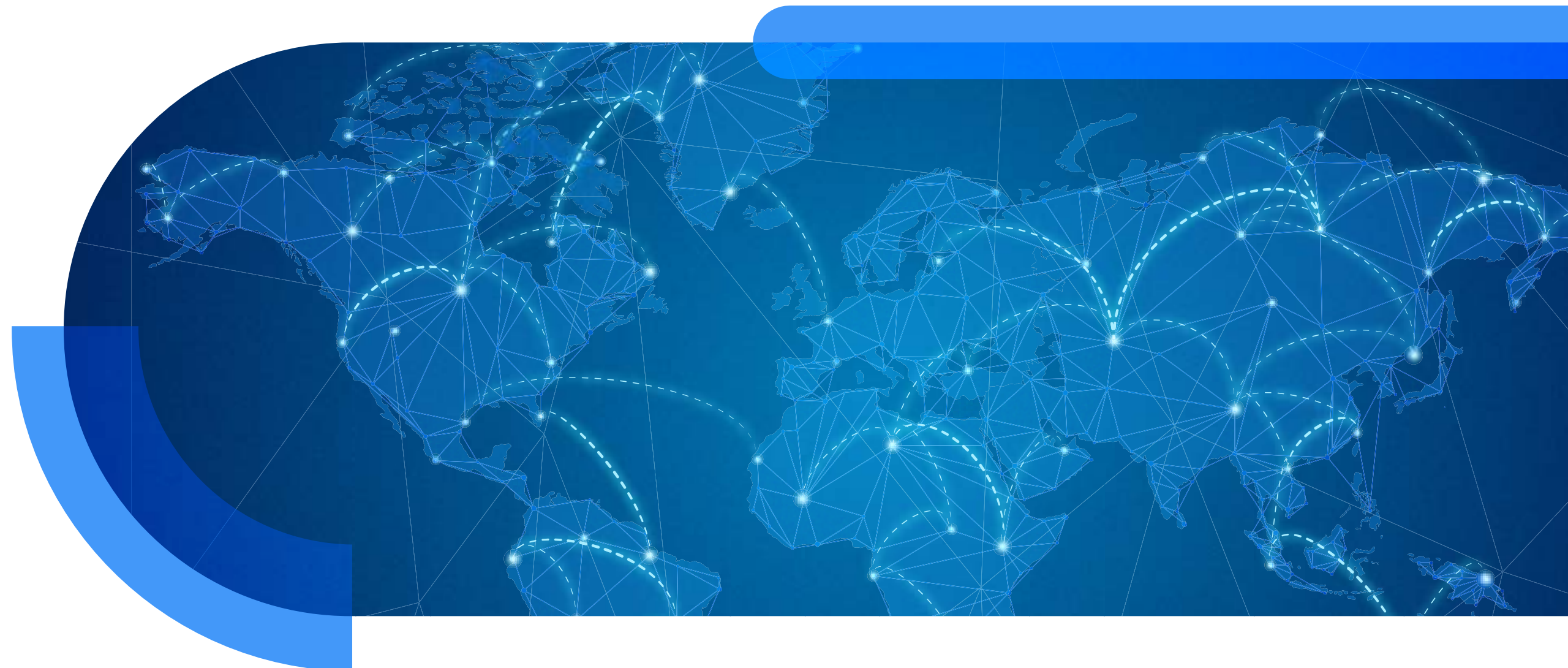
deve ser usado em um varejista para comprar alimentos, mas esses benefícios alimentares podem ser obtidos em um varejista situado a centenas de quilômetros e em um estado bem distante.

Infelizmente, muitos estados não dispõem de políticas para devolver benefícios eletrônicos roubados, o que deixa os beneficiários em dificuldades para alimentar os filhos. Essas quadrilhas criminosas trabalham em conluio para cometer fraudes em larga escala e com incrível velocidade, algumas vezes literalmente roubando comida da boca de crianças.

3. Fraude internacional sem fronteiras

O dinheiro desses esquemas também toma uma dimensão internacional e mais sinistra que o crime organizado com uma motivação simples: lucro. O objeto da fraude internacional é financiar outras atividades criminosas e redes de crime organizado — o que causa implicações mais significativas e perigosas. É fato conhecido que as organizações terroristas e quadrilhas fraudadoras internacionais exploram programas governamentais para direcionar fundos para atividades ilícitas. As quadrilhas de tráfico humano exploram pessoas sem documentos e outras para alimentar “fábricas” de pedidos, identidades e benefícios fraudulentos.

Os criminosos se aproveitam da falta de coordenação internacional entre os programas de auxílio e a disponibilidade de ajuda governamental. Essa atividade ilícita poderia ser usada para financiar o terrorismo internacional — uma ameaça severa que não apenas consome recursos financeiros como também oferece um risco direto à segurança nacional.



03

Os três pontos de vista essenciais para enfrentar os riscos da atualidade

Com o nível de complexidade que hoje pode ser usado na falsificação de documentação, identificar os falsos requerentes entre aqueles que realmente precisam não é como achar uma agulha em um palheiro, mas sim achar uma agulha em uma pilha de agulhas idênticas. Para identificar, prevenir e combater esses métodos fraudulentos em evolução, os órgãos governamentais devem criar novas maneiras de pensar sobre a detecção. Precisamos de abordagens inovadoras para visualizar e desvendar atividades fraudulentas em meio à imensidão de dados. Vamos examinar três tipos modernos de fraude.

1. Dados longitudinais

O exame de dados por longos períodos — dados longitudinais — é vital para detectar padrões e tendências que significam fraudes. Digamos que exista uma pessoa do sexo feminino que trabalhou durante 23 anos para uma empresa de software, mas de repente foi demitida de um trabalho em uma construção e está pedindo auxílio-desemprego. Isso é um sinal de alerta.

Nessa situação, os órgãos governamentais podem usar dados históricos de novas maneiras, aplicando análise para revelar atividades fraudulentas ocultas que podem não estar evidentes dentro de um período mais breve ou em conjuntos de dados isolados. Usando visualizações de dados longitudinais, podemos identificar anomalias, como uma pessoa que está pedindo auxílio-desemprego enquanto está recebendo rendimentos, o que indica que ela não tem direito aos pagamentos do benefício.

Esse tipo de análise é particularmente eficaz para expor esquemas de fraude de longo prazo, como em fraudes de deficiência ou aposentadoria, nos quais pessoas ou grupos podem manipular e abusar do sistema por vários anos. A análise de dados longitudinais também ajuda a entender a evolução de táticas fraudulentas, o que permite que os órgãos governamentais adaptem suas estratégias de modo proativo.



03

2. Acesso a vários programas, estados, regiões e países

É compreensível que jurisdições diferentes não compartilhem dados rotineiramente por motivos de segurança, privacidade e regulamentação. No entanto, esses silos apresentam um dos desafios significativos na detecção de fraude.

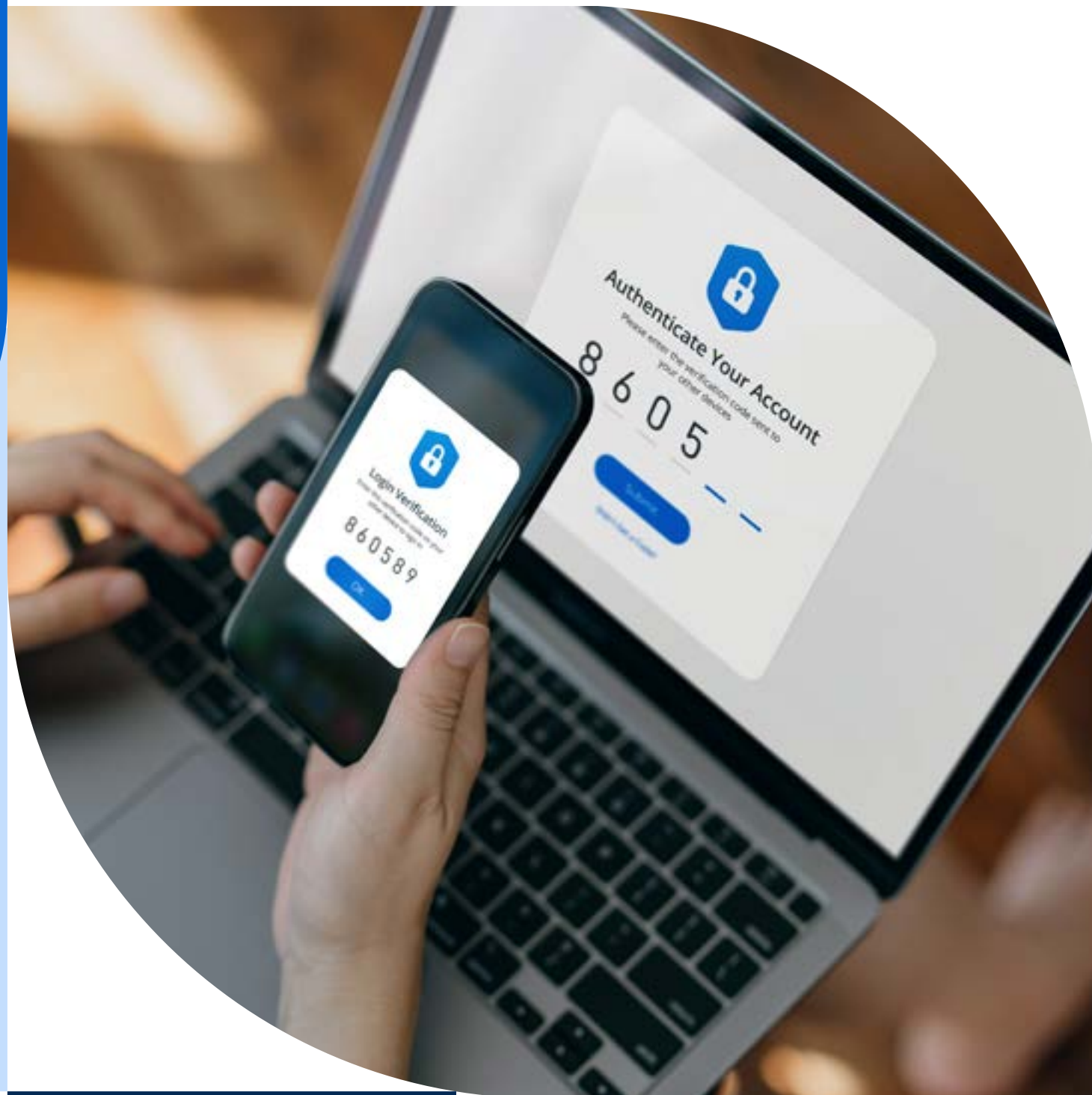
Os órgãos governamentais podem eliminar barreiras integrando dados de diversas fontes, incluindo diferentes programas de benefícios, atravessando fronteiras como estados, regiões e países. O acesso aos dados possibilita a colaboração eficiente e permite uma visão holística de possíveis fraudes. Isso é o que você pode conseguir com o SAS e o Microsoft Azure.

De um ponto de vista global, uma pessoa pode estar recebendo benefícios sociais em uma região ou em outro país enquanto trabalha em outra região ou outro país — uma atitude suspeita que seria difícil de detectar sem a referência cruzada de dados dos dois programas.

Nos Estados Unidos, o auxílio com renda, alimentos e saúde é prestado no estado de residência. No entanto, algumas vezes os beneficiários apresentam o requerimento em mais de um estado sem que sejam detectados, já que os estados não costumam compartilhar diretamente os registros de qualificação para o programa. O compartilhamento dos dados com o governo federal é obrigatório, mas as diferenças entre os sistemas de concessão dos direitos e os padrões de dados podem dificultar que o governo federal defina com eficácia a identidade dos beneficiários e detecte fraude, abuso e erros.

De modo semelhante, os estados não costumam compartilhar registros de dados sobre rendimentos (como folhas de pagamento) provindos de emprego. Portanto, uma pessoa pode estar trabalhando em um estado e recebendo benefícios sociais em outro, alegando ter baixa renda ou ser indigente. São exatamente essas histórias que corroem a confiança dos cidadãos no governo para salvaguardar o dinheiro dos impostos.





3. Dados de identidade

Como um órgão governamental sabe se uma pessoa é mesmo quem diz ser? A análise de dados de identidade sempre teve um papel importante na detecção de fraude. O SAS leva a análise de dados de identidade a um novo patamar com ferramentas concebidas para sinalizar inconsistências e padrões não usuais, que muitas vezes indicam erros ou atividades suspeitas. Essa capacidade é especialmente útil para detectar roubo de identidade, uma tática comum usada em fraudes financeiras e de benefícios. Por exemplo, inconsistências em números de seguro social ou endereços em diferentes requerimentos podem indicar uma atividade fraudulenta.

A análise de dados de identidade também ajuda a revelar identidades sintéticas, uma fraude complexa em que os perpetradores criam identidades inteiramente novas usando uma combinação de informações reais e fictícias. Além disso, essa análise pode revelar instâncias de “beneficiários fantasmas”, em que os fraudadores usam identidades de pessoas já falecidas para pedir benefícios ou realizar transações ilegais.

As ferramentas modernas, como IA, computação em nuvem e computação confidencial, são todas essenciais para encontrar essas anomalias na identidade.

Vamos analisar como o SAS e a Microsoft dão início a uma nova era na detecção de fraude.

04

Enviar o dinheiro certo à pessoa certa em tempo hábil

Garantir que o dinheiro certo vá para a pessoa certa pelos motivos certos está mais complicado do que nunca. As novas ferramentas disponíveis para os órgãos governamentais não apenas avançam enormemente na sua capacidade de detectar fraudes, desperdício e abuso, mas também melhoram a eficiência e podem ajudar os cidadãos a receber com mais eficiência os benefícios a que têm direito.

Melhorar o direcionamento dos programas com impacto por meio de uma plataforma de análise avançada e versátil

O SAS® Payment Integrity for Social Benefits™ ajuda a resolver a validação do direito a benefícios, aumenta a precisão dos pagamentos e reduz pagamentos indevidos. Ele combina mais dados de mais fontes para chegar o mais próximo possível a uma visão de 360° da pessoa, do fornecedor ou do provedor. Ele obtém dados de vários programas, linhas do tempo e localidades e os apresenta em um formato simples, consumível, que os funcionários podem entender e usar para tomar providências. Isso pode ser imensamente útil em vários casos de uso em serviços públicos.

Casos de uso do SAS® Payment Integrity for Social Benefits™

Detecta e previne fraudes em todos os estágios do processo de pedido de benefícios.



Aproveitar dados e a tecnologia de IA para obter melhores resultados nos programas.

04

Tomar decisões melhores baseadas em dados.

O SAS Payment Integrity for Social Benefits é executado no SAS® Viya® na nuvem do Microsoft Azure, o que possibilita que os governos combatam fraudes e abuso com a IA e as análises mais rápidas e produtivas disponíveis. Os órgãos governamentais podem ver dados em tempo real ou em lotes, e não apenas amostragens, usando várias técnicas como:

- Detecção de anomalias em comportamentos fora do comum.
- Aprendizado de máquina e IA.
- Modelagem preditiva.
- Correspondência de conjunto de dados externos.
- Regras de negócios.
- Análise de links de rede, entre outras.

Esses métodos combinados podem ajudar a revelar mais atividades suspeitas com mais rapidez e precisão, além de garantir oportunidades de benefícios que poderiam ser perdidas em pedidos idôneos. O SAS reúne uma faixa sem precedentes de dados díspares de várias fontes e os transforma em um formato abrangente e fácil de lidar para a tomada de providências. Isso possibilita a identificação de vínculos entre pedidos aparentemente não relacionados entre si com uma interface de visualização exclusiva.

Identifique novas ameaças mais rapidamente com diagramas de rede social e capacidades complexas de mineração de dados.

Obtenha uma visão abrangente e holística de 360° que vincula automaticamente fontes de dados importantes para identificar com rapidez redes com atividade suspeita e descobrir discrepâncias.

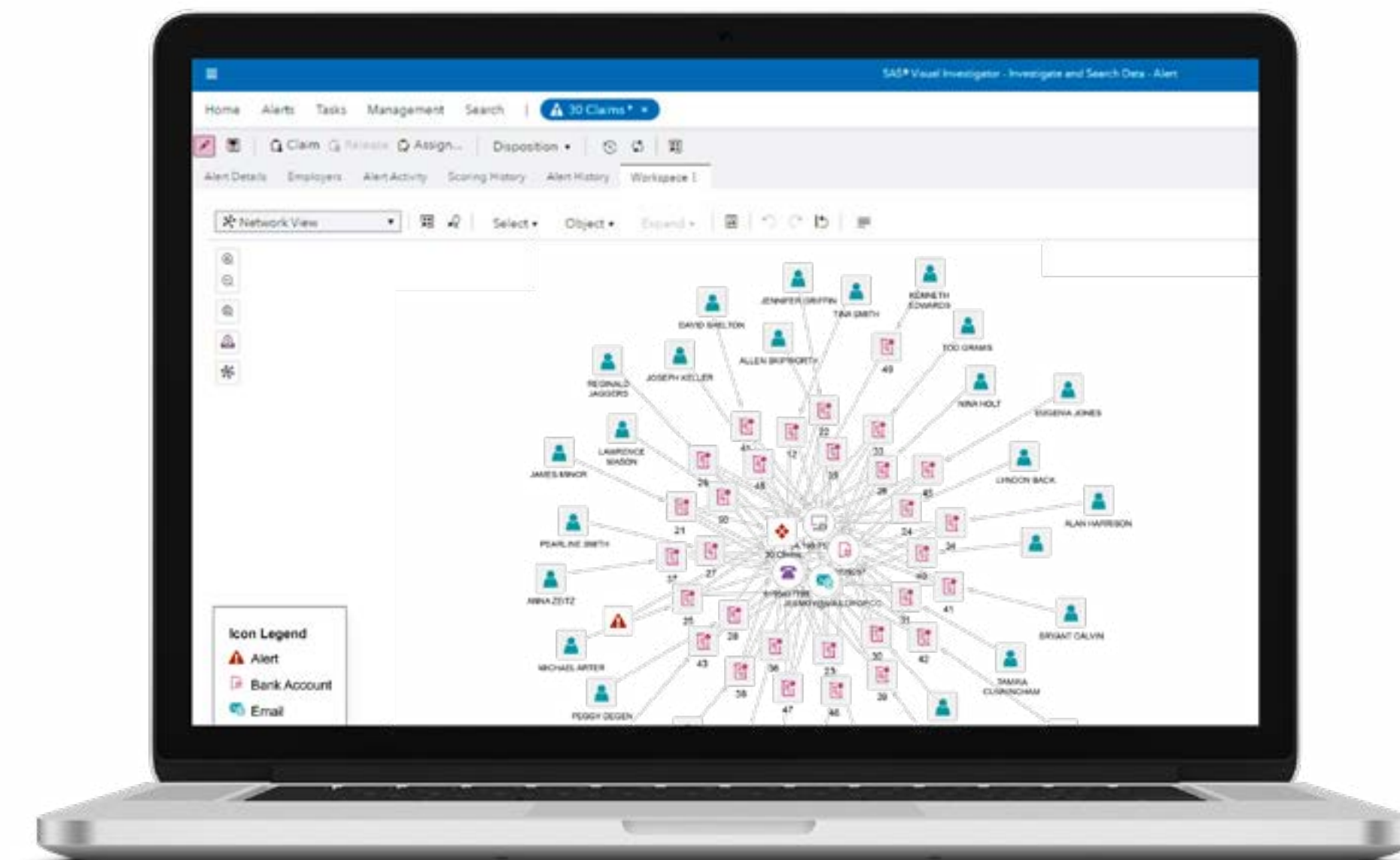
Reduza falsos positivos, garanta o devido pagamento de benefícios e melhore o direcionamento de programas de benefícios que têm um impacto positivo.

Aplique modelos de pontuação baseados em riscos e valor para pontuar e priorizar alertas antes que eles cheguem aos analistas e investigadores.

Com o tempo economizado, os funcionários podem empregar seu tempo precioso para trabalhar em mais casos com mais eficiência e se concentrar em redes de maior valor que geram um melhor retorno sobre o investimento (ROI).

Legenda dos ícones

- | | | | |
|----------------|-------------|----------|---|
| Alerta | E-mail | Pessoa | Pedido de seguro-desemprego |
| Conta bancária | Endereço IP | Telefone | Cluster de pedidos ou atividades de seguro-desemprego |



05

Melhorar a eficiência dos seus programas com o SAS

Uma solução abrangente do SAS pode frustrar esquemas complexos de fraude, resolver problemas de pagamento e ajudar a conter custos. Fornecemos software e serviços para ajudar você a:

Aumentar a interoperabilidade e credibilidade das informações.

- Integre sem interrupções quaisquer fontes de dados empresariais de sistemas diferentes, qualquer que seja o formato (por exemplo, notas em arquivos de pedidos).
- Aplique técnicas integradas de qualidade de dados para aumentar a precisão e detectar clusters mais complexos.
- Crie uma visão holística de um destinatário ou provedor para detectar melhor anomalias ou discrepâncias entre programas ou sistemas governamentais.

Acelerar a tomada de decisões com análise e IA.

- Aplique automação e pontuação de risco baseadas em IA para tomar decisões de qualificação com mais rapidez e, simultaneamente, ajudar a identificar a melhor ação subsequente.
- Crie modelos com rapidez para distinguir os pedidos reais dos fraudulentos e processar pagamentos das pessoas cujos pedidos ficaram parados em processos manuais durante meses.
- Combine detecção de anomalias, regras e modelagem preditiva para identificar fraudes, desperdício e abuso mais precocemente que métodos tradicionais com a aplicação de regras de negócios e análise de links de rede.

Usar visualizações complexas e geração de relatórios de análise.

- Analise muitas contas e solicitações simultaneamente para detectar clusters de roubo de identidade e fraude.
- Veja as características dos pedidos de forma holística para revelar vulnerabilidades no sistema.
- Explore dados em diferentes programas por meio de painéis para descobrir relações, tendências, comportamentos não usuais e clusters para identificar áreas preocupantes.

Colaborar de um modo efetivo e flexível.

- Aproveite análises flexíveis para todos os níveis de habilidades. Com o SAS, os usuários podem colaborar com mais facilidade para obter informações aprofundadas dos dados — desde analistas de negócios até cientistas de dados ou engenheiros de aprendizado de máquina.
- Integre usuários sem demora com nossa solução nativa de nuvem, que é rápida e pode ser explicada e repetida. Ela funciona com praticamente todas as linguagens de programação, incluindo software livre.
- Garanta a conformidade em várias jurisdições com 47 certificações e atestados de conformidade.⁷ O Azure é a nuvem em hiperescala com mais conformidade no planeta.



Miniestudo de caso dos Estados Unidos

Um grande retorno sobre o investimento

Quando um departamento estadual de trabalho passou a usar a tecnologia SAS, ele obteve:

- 90% de redução no tempo empregado na triagem de indicações de fraude.
- 100% de aumento (o dobro) nos dólares recuperados por caso.
- 25% de queda no tempo empregado em cada caso.
- 92% de taxa de acerto nos casos.

Resultado: tudo isso contribui para um ROI de 30:1.

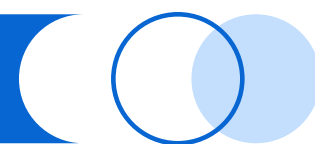
Detectar mais fraude, reduzir perdas e otimizar pagamentos.

Proteger o interesse público nunca foi tão complexo ou desafiador. Felizmente, você tem as ferramentas mais avançadas ao seu alcance. O SAS Payment Integrity for Social Benefit e o Microsoft Azure oferecem as melhores análises e tecnologias de nuvem atualmente disponíveis para a obtenção de um nível sem precedentes de integração e flexibilidade.

Juntos, eles tornam as análises avançadas e a IA mais acessíveis e fáceis de usar, acelerando a velocidade de implantação e eliminando os tradicionais pontos de atrito entre dados, insights e ações.

Saiba mais sobre como podemos ajudar a manter a integridade, impedir mais tentativas de fraude e oferecer ao público o suporte de programas e serviços de que ele necessita.

Solicitar uma
demonstração



Juntos para fazer a diferença





Para saber mais, acesse **SAS[®] Payment Integrity for Social Benefits[™]**



Para entrar em contato com seu escritório local do SAS, acesse: sas.com/offices

¹ "2023 Improper Payments 3-Year Average Data (7/1/2020 - 06/30/2023)", Departamento de Trabalho dos Estados Unidos

² "Fact Sheet: Combatting COVID-19 Fraud", Departamento de Justiça dos Estados Unidos, 10 de março de 2022

³ "HMRC funding boost to pay for 700 extra debt officers," Jim Dutton, Civil Service World, 14 de dezembro de 2023, <https://www.civilserviceworld.com/professions/article/hmrc-funding-boost-will-pay-for-700-extra-debt-officers-perm-sec-says>

⁴ "HMRC funding boost to pay for 700 extra debt officers," Jim Dutton, Civil Service World, 14 de dezembro de 2023

⁵ Il Sole 24 Ore, 3 de agosto de 2023, <https://www.ilsole24ore.com/art/reddito-cittadinanza-frodi-505-milioni-denunciati-oltre-48mila-furbetti-AF64YyS>

⁶ <https://www.paymentaccuracy.gov/payment-accuracy-the-numbers/>, SSA, ano fiscal de 2023, programa SSI

⁷ "Cloud innovations empowering IT for business transformation", Jason Zander, Blog do Microsoft Azure, 26 de setembro de 2016, <https://azure.microsoft.com/en-us/blog/cloud-innovations-empowering-it-for-business-transformation/>