Solução de Prevenção a Fraudes

Bancos e Serviços Financeiros

Solução de Prevenção a Fraudes

FASE 1

Estruturação e Qualidade dos dados

Sistemas Origem

Bases de Dados

Processo de Qualidade dos Dados

Maria Luisa F. Cavalcante	X_Z$$WAS
Maria Luisa Faria Cavalcante	X_Z$$WAS
Maria Luiza Faria Cavalcanti	X_Z$$WAS

FASE 2

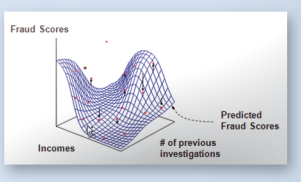
Abordagem Hibrida

Regras

Detecção de Anomalias

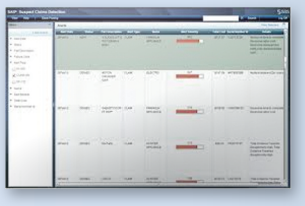
Modelos Preditivos

Análise de Redes de Relacionamentos

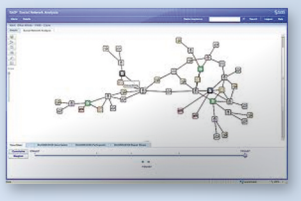


FASE 3

Gerenciamento de Alertas

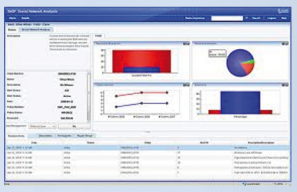


Investigação



FASE 4

Resultados Estratégia



O que ela propõe?	Um processo end-to-end para detectar alertas automaticamente e prevenir perdas com fraudes.	Automatização da extração, limpeza (Match code) e carga das bases de dados (datamart analítico).	Abordagem hibrida: acesso de múltiplas fontes de dados, regras para padrões conhecidos, detecção de anomalias, modelos preditivos, mineração de textos e análise de redes de relacionamentos.	Geração de alertas para diferentes equipes tratarem situações suspeitas de lavagem de dinheiro, fraude transacional (cartões, internet, ATM...) e fraude organizada (quadrilhas, fraude interna, abertura de contas).	Painéis com mapas geo-referenciados e dashboards das ações nos casos diagnosticados como suspeitos. Um processo estruturado e plena percepção da eficiência da solução (regras, perdas e performance).
Por que esta solução?	Fatores chave em cada fase do processo para a escolha das soluções SAS.	Otimiza a relação R$ perda de receita/ R$ gasto em ações de análise, identificação e fiscalização de casos suspeitos.	Dispõe dos melhores e mais poderosos algoritmos de mineração de dados e textos para segmentação e classificação de situações suspeitas, melhorando taxas de falso positivo.	Flexibilidade da solução permite a evolução na velocidade da fraude. Proporciona uma visão clara dos indivíduos, relacionamentos e os motivos que o levaram à uma rede suspeita independetemente do canal/produto.	O indicador de severidade prioriza os alertas altamente suspeitos, otimizando tempo e recursos de investigação.

Qual o público-alvo?

Bancos e Instituições financeiras que enfrentam os seguintes desafios de negócio:

- Como combinar informações de diferentes canais/produtos e aumentar a eficiência na prevenção?
- Como identificar indivíduos, vínculos, padrões e grupos suspeitos, reduzindo perdas financeiras?
- Como reduzir a taxa de falso positivo?
- Como otimizar a identificação de casos suspeitos, aumentando a eficiência operacional, reduzindo a evasão financeira?
- Como desenvolver um processo preventivo de identificação e mitigação da Fraude?
- Como refinar o processo de identificação e classificação de indivíduos suspeitos e alvos de fiscalização?

sas THE POWER TO KNOW.

SAS Financial Crimes Framework

- Construído na plataforma analítica do SAS
- Módulos consumíveis individualmente e otimizados para resolver problemas específicos de negócio:

SAS Enterprise Fraud Management:

Fundamentado para transações bancárias, focado nas detecções "real time".

SAS Fraud Framework:

Preparado para análises em batch, adicionando várias outras técnicas e análises para aprimorar as detecções

SAS Anti-Money Laundering:

A evolução na detecção de lavagem de dinheiro. Emprega técnicas estatísticas para aumentar a assertividade da operação.

SAS Enterprise Case Management:

Garante que todos os aspectos da fraude sejam tratados de forma agregada, independente do produto/canal. Sustentados por workflows customizados e sob total controle do usuário.

sas | THE POWER TO KNOW.

Mundo

60.000 instalações Globalmente

Presente em 135 países

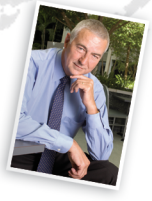
400 escritórios

Sede em Cary
Carolina do Norte/EUA

Brasil

3 escritórios - SP, RJ e BSB

Suporte em português

Especialistas em combate a fraudes para instituições financeiras

- 90 das 100 maiores empresas na lista da Fortune 500 são clientes SAS
- Maior empresa de tecnologia de capital fechado
- Forte foco em Bancos e Serviços Financeiros
  - Mais de 3.200 Instituições Financeiras como clientes
  - 97% dos bancos da lista da Fortune 500 utiliza SAS
  - Líder no relatório Forrester Wave para Enterprise Fraud Management
- Mais de 13 mil colaboradores globalmente
- 23% do faturamento anual investido em Pesquisas & Desenvolvimento
- Líder global em Analítics
- Mas de 4 milhões de usuários
- Fundado em 1976, por Dr. Jim Goodnight, atual CEO