Título a Definir:

Resumo:

A identificação de atividades fraudulentas em operações bancárias representa um problema cada vez maior, em virtude da complexidade dos golpes e do grande número de operações executadas todos os dias. A utilização de métodos de aprendizado de máquina tem se mostrado uma alternativa interessante para distinguir sequências irregulares e impedir ações fraudulentas de maneira eficaz. Este estudo examina métodos fundamentados em aprendizado de máquina para classificar operações suspeitas, **evidenciando algoritmos supervisionados e não supervisionados** utilizados em bases de dados financeiras. Além disso, oferece uma análise das principais métricas empregadas na avaliação da exatidão dos modelos e debate as dificuldades encontradas na execução dessas soluções.

Introdução:

A transformação digital dos serviços financeiros inaugurou uma nova fase para o setor bancário, oferecendo mais praticidade e agilidade nas operações. Contudo, essa evolução também elevou os perigos de fraudes, que se tornam cada vez mais sofisticadas e árduas de identificar pelos sistemas comuns baseados em normas rígidas. Frente a essa situação, a utilização de aprendizado de máquina tem se firmado como um método eficaz para a identificação de padrões fraudulentos, tendo em vista que possibilita a análise de grandes quantidades de dados e a distinção de comportamentos incomuns de maneira automática.

O propósito deste artigo é explorar o potencial do aprendizado de máquina na prevenção de fraudes financeiras. Para isso, serão examinadas técnicas **supervisionadas e não supervisionadas** utilizadas na classificação de operações fraudulentas, assim como as dificuldades enfrentadas na implementação dessas tecnologias em ambientes práticos.