



**Data Science
Academy**

www.datascienceacademy.com.br

Business Analytics

Conceito de Fraude



Com o passar do tempo, os fraudadores se tornaram cada vez mais profissionais para encontrar formas de burlar sistemas ou processos e isso tornou a prevenção à fraude cada vez mais complexa e desafiadora. Mas antes que possamos falar em prevenção e detecção de fraudes, precisamos definir o que é fraude.

Segundo o dicionário, a definição de fraude está relacionada à distorção intencional da verdade ou de um fato, que busca em geral a obtenção de lucro ilícito.

Por um lado, esta definição capta a essência da fraude e abrange as diferentes formas e tipos de fraude que serão discutidos daqui a pouco. Por outro lado, não descreve com muita precisão a natureza e as características da fraude e, como tal, não proporciona muita orientação para discutir os requisitos de um sistema de detecção de fraude. Vamos compreender um pouco melhor o que é e o que motiva atividades fraudulentas.

A fraude não é definitivamente um fenômeno recente, exclusivo da sociedade moderna. A fraude é um crime raro, imperceptivelmente escondido, que evolui no tempo e muitas vezes cuidadosamente organizado, que aparece em muitos tipos de formas.

Independentemente da definição exata ou da aplicação, apenas uma minoria da população está realmente envolvida em casos tipicamente relacionados à fraude, dos quais, além disso, apenas um número limitado será realmente detectado como fraude. Isso torna ainda mais difícil a detecção de fraude, uma vez que os casos fraudulentos são cobertos pelos não-fraudulentos, o que também dificulta a construção de sistemas de detecção de fraudes, uma vez que poucos exemplos de atividades fraudulentas estão disponíveis e, como você sabe, para treinar modelos de Machine Learning, precisamos de muitos exemplos de fatos históricos.

Outra característica dos fraudadores, é a capacidade de se manterem anônimos para que não sejam notados e para permanecer cobertos por não fraudadores. Isso efetivamente torna a fraude imperceptivelmente escondida, já que os fraudadores conseguem se esconder planejando como cometer fraudes com precisão. Seu comportamento não é definitivamente impulsivo ou não planejado, uma vez que se fosse, a detecção seria muito mais fácil.