



**Data Science
Academy**

www.datascienceacademy.com.br

Business Analytics

Detecção de Fraude x Prevenção de Fraude



Dois componentes que são partes essenciais de quase qualquer estratégia eficaz para combater a fraude envolvem a detecção de fraude e prevenção de fraude.

Detecção de fraude refere-se à capacidade de reconhecer ou descobrir atividades fraudulentas. A prevenção de fraude refere-se a medidas que podem ser tomadas para evitar ou reduzir a fraude.

A diferença entre ambos é clara: a primeira é uma abordagem reativa, enquanto a segunda uma abordagem proativa. Ambas as estratégias podem e provavelmente devem ser usadas de forma complementar para perseguir o objetivo compartilhado, a redução da fraude. Contudo, as ações preventivas mudarão as estratégias de fraude e, conseqüentemente, o poder de impacto da detecção. A instalação de um sistema de detecção fará com que os fraudadores se adaptem e alterem o seu comportamento, pelo que o próprio sistema de detecção irá prejudicar eventualmente a sua própria potência de detecção. Portanto, a detecção e a prevenção de fraudes não são independentes e devem ser alinhadas e consideradas como um todo.