



**Data Science
Academy**

www.datascienceacademy.com.br

Business Analytics

**Sistema de Regras Para
Detecção de Fraudes**

A compreensão do mecanismo ou padrão de fraude é muitas vezes implementado com base em regras, ou seja, sob a forma de um conjunto de regras **Se-Então**, adicionando regras que descrevem o mecanismo de fraude recentemente detectado.

Estas regras, juntamente com as regras que descrevem padrões de fraude detectados anteriormente, são aplicadas a casos ou transações futuras e ativam um alerta ou sinal quando a fraude é ou pode ser cometida pelo uso deste mecanismo. Um exemplo simples, mas possivelmente muito eficaz, de uma regra de detecção de fraude em um cenário de fraude de reivindicação de seguro seria esse:

SE:

- O montante do sinistro está acima de um limite OU
- Um acidente grave, mas nenhum relatório policial OU
- Lesão grave, mas nenhum relatório médico OU
- O requerente tem múltiplas versões do acidente OU
- Múltiplos recibos enviados

ENTÃO:

- Reivindicação recebe um sinal de alerta, sendo colocada como suspeita

Confiar apenas na tecnologia para aprovar ou reprovar pedidos já não é suficiente, é preciso também contar com uma análise humana sofisticada. Isso porque enquanto modelos estatísticos são ferramentas valiosas na luta contra fraude, ao mesmo tempo requerem contribuição humana e discernimento para criar uma solução abrangente que produza os melhores resultados. Não há dúvida de que as ferramentas de análise automática são componentes importantíssimos em programas de redução de fraude, mas depender somente delas pode não ser eficiente no longo prazo. O motivo é que a tecnologia sozinha não é eficaz para definir ou identificar todos os aspectos subjetivos que envolvem uma transação fraudulenta.