



A INOVAÇÃO QUE TRANSFORMA

# O PROBLEMA: CONSISTÊNCIA DE KYC

Edição do dia 11/12/2012

11/12/2012 08h25 - Atualizado em 11/12/2012 10h52

## HSBC vai pagar multa recorde por lavagem de dinheiro

O banco é acusado de ter facilitado a transferência de milhões a países sujeitos a sanções internacionais, como Irã, e aos cartéis mexicanos do tráfico de drogas.

## Banco Central multa Bradesco em R\$ 92 milhões por lavagem de dinheiro



Por: COINTELEGRAPH — 02/06/2020

0 Comentários

## Itaú faz acordo de R\$ 19 mi com BC por falhas contra lavagem de dinheiro

Por Naira Trindade — Brasília

25/10/2022 08h21 - Atualizado há um ano



## PF mira esquema de R\$ 7,5 bilhões envolvendo bancos brasileiros

Organização criminosa é investigada por crimes contra o sistema financeiro e lavagem de dinheiro por meio de bancos digitais

Por Robson Borin

Atualizado em 30 ago 2024, 09h20 - Publicado em 28 ago 2024, 09h01

- Clientes negados por conta de políticas de KYC desatualizadas (CMA)
  - Score de risco inconsistente com o comportamento do Cliente
  - Probabilidade de Clientes envolvidos em corrupção por conta da imprecisão na análise de risco
- ⤵ A Financial Action Task Force estima que 2% a 5% do PIB global é lavado anualmente.
  - ⤵ Um estudo publicado na revista Management Science mostrou que empresas que sofrem danos à sua reputação podem experimentar uma queda de 20% a 30% de sua receita.

# | A SOLUÇÃO

## OTIMIZAÇÃO DA ANÁLISE CONTÍNUA DO KYC

A ferramenta de Otimização da Análise Contínua do KYC automatiza e incrementa o processo de due diligence no âmbito do “*Know Your Customer*” (KYC), ajustando dinamicamente a **classificação de risco** com base no **CMA interno** e no modelo de negócio da empresa.

Por meio da inteligência artificial, a ferramenta realiza **análises comportamentais** periódicas dos clientes, atualizando constantemente o score de risco e fornecendo insights valiosos para a revisão dos critérios internos utilizados no processo de KYC. Dessa forma, garantimos uma avaliação **precisa, atualizada** e **alinhada** às necessidades da empresa.



# PROPOSTA DE VALOR

## 1 Monitoramento Contínuo de Risco

Análise **comportamental periódica** dos clientes, atualizando constantemente o score de risco.

## 2 Assertividade na captação

A ferramenta ajuda a reduzir a **inadimplência** e aumentar a eficiência operacional, otimizando o processo de captação de clientes.

## 3 Prevenção de Fraudes

Identifica padrões suspeitos e gera insights valiosos para a revisão dos critérios internos utilizados no processo de KYC (CMA).

## 4 Previsão de Tendências

Prever tendências comportamentais e financeiras, permitindo que o banco se antecipe a mudanças no mercado e ajuste suas estratégias de forma proativa.

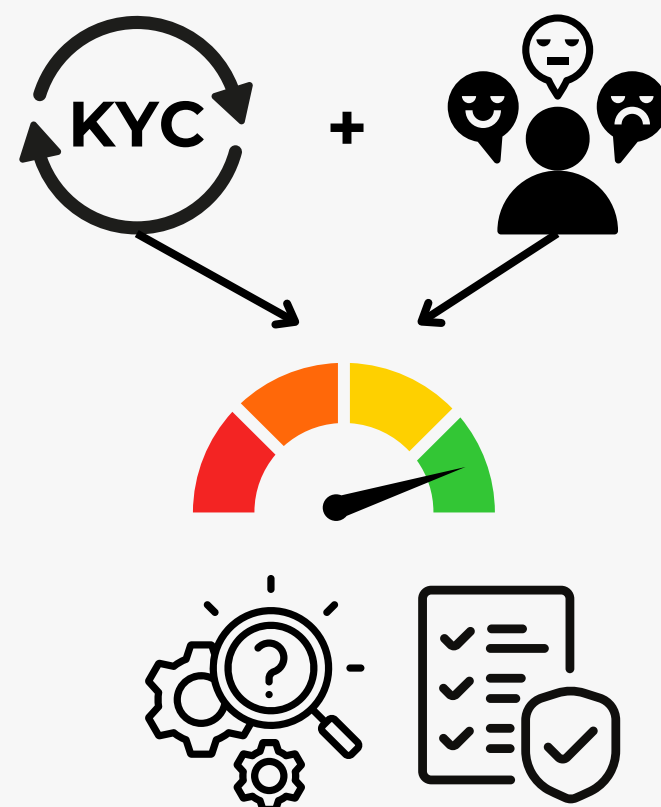
# ABORDAGEM TÉCNICA

A implementação da nova aplicação utiliza a orquestração de agentes por meio de **Cloud Functions**, como AWS Lambda. Esses agentes são projetados para executar análises com base em um modelo de **LLM**, fundamentadas em **critérios de due diligence**, dados transacionais dos clientes e interações com a instituição, garantindo uma avaliação precisa e abrangente do risco associado a cada cliente.

## Onboarding



## Manutenção



## Inteligência Artificial

A principal inteligência artificial utilizada no projeto é o **Validador de Políticas**, responsável por processar os dados analisados pelo módulo de *due diligence*, em conjunto com a avaliação comportamental dos clientes.

Essa IA emprega uma arquitetura semelhante àquela utilizada no processo de ***due diligence***, mas utiliza informações da própria instituição para avaliar transações relevantes, como indicativos de lavagem de dinheiro e fraudes.



# ABORDAGEM TÉCNICA

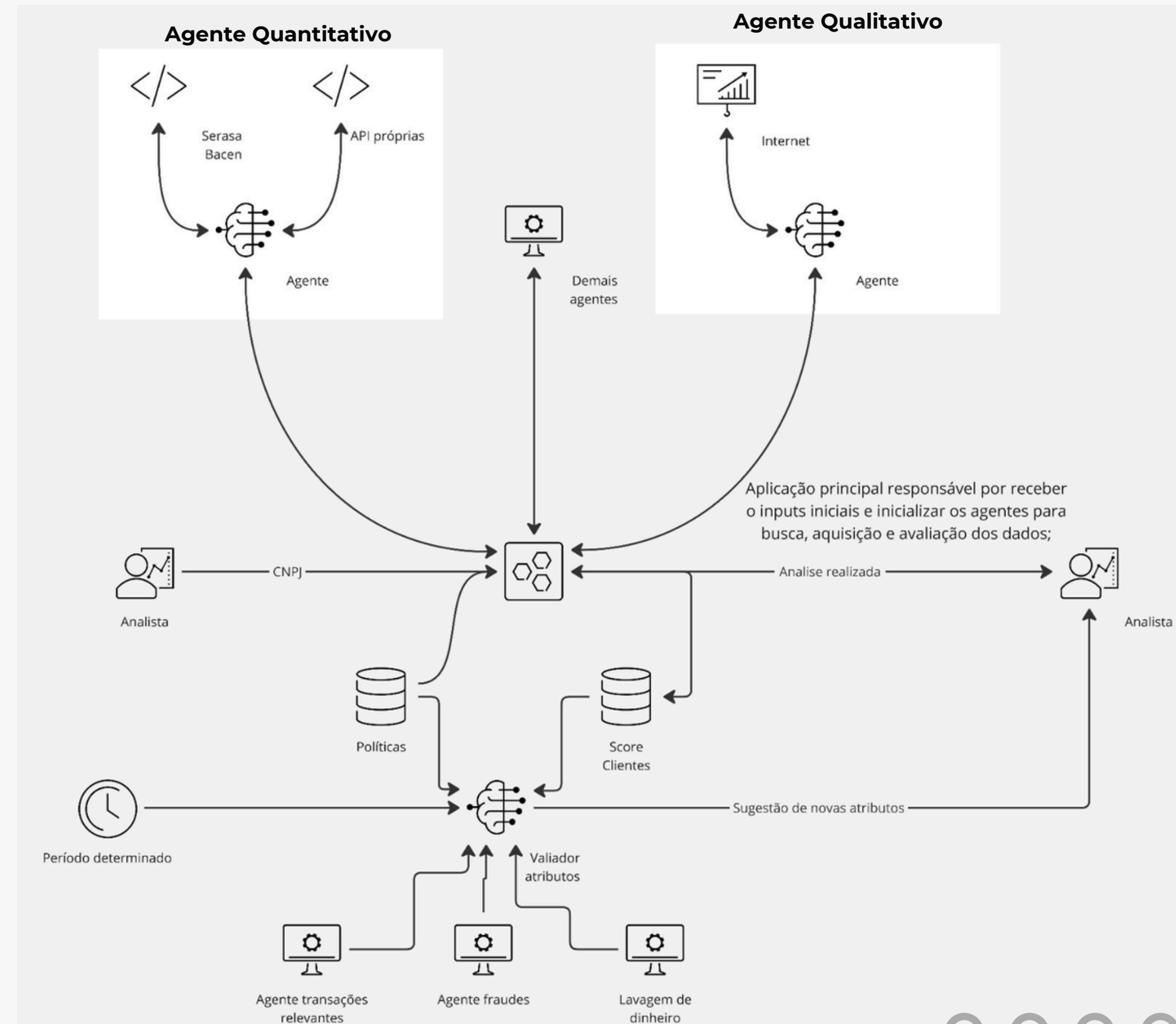
Atualmente, muitas empresas avaliam **dados quantitativos** com base em **atributos qualitativos**, utilizando diversas fontes. Para otimização desse processo, desenvolvemos dois agentes responsáveis por executar análises coerentes e consistentes, além de fornecer a **manutenção periódica** do score de risco fundamentada na *due diligence*.

## Agente Qualitativo

Para o teste de conceito, desenvolvemos um *crawler* que coleta informações a partir de pesquisas no Google, acessando os 50 primeiros resultados e extraíndo dados relevantes. Essas informações são enviadas para um modelo de LLM, que gera uma análise coerente sobre a reputação do cliente com base nos atributos definidos pela empresa.

## Agente Quantitativo

Este agente avalia dados provenientes de fontes como BACEN, SERASA e SPC. No teste de conceito, utilizamos dados fictícios gerados pela biblioteca *Faker*. O agente processa essas informações e as envia para um modelo de LLM, que produz uma análise consistente sobre o risco financeiro do cliente, considerando os atributos definidos pela empresa.



# OPORTUNIDADES DE EXPANSÃO

## 1 Monitoramento Contínuo de Legislações

Atualização dos atributos conforme mudanças em legislações em tempo real, garantindo a conformidade com as atualizações legais.

## 2 Identificação de Perfis de Alto Valor

Analisar clientes existentes para identificar perfis com melhor comportamento e retorno, orientando estratégias de marketing e captação de novos clientes.

## 3 Segmentação assertiva de Clientes

Ajudar o banco a segmentar clientes com mais precisão, identificando aqueles com maior potencial de crescimento.

## 4 Ofertas Personalizadas

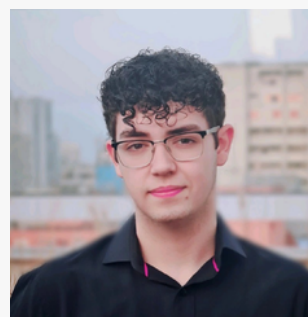
Ajustar produtos e serviços às necessidades dos clientes. No caso de bancos, oferecer taxas, condições de crédito e investimentos personalizados conforme o perfil de risco.

## 5 Análise de Jurisprudência e Precedentes

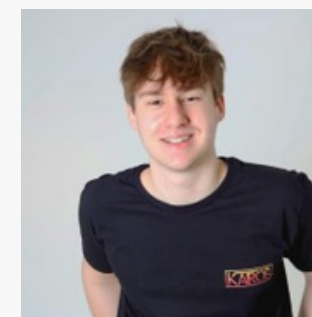
Análise de jurisprudência e precedentes legais, permitindo o ajuste das práticas internas conforme interpretação dos tribunais.

## 6 Aplicação em KYP e KYE

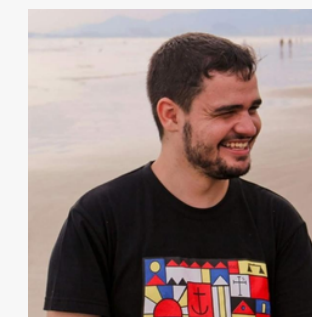
# OBRIGADO(A)!



Lucas Montoya



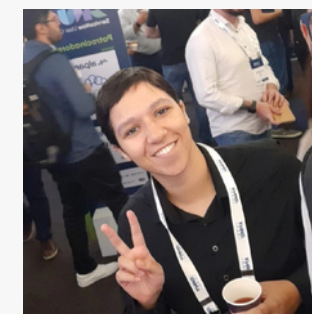
Gabriel Nichols



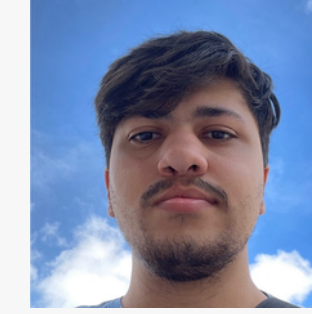
Vinicius Nicássio



Yasmim Lisboa



Caroline Oliveira



Luis Silva

