



REPLY

CLUSTER

APRESENTA:



Microsoft



Combater a fraude **FINANCEIRA É UM DESAFIO!**



Existem múltiplas fontes de sistemas bancários



Necessidade de informar o COAF (conselho de controle de atividade financeiras)



Pagamento de multa de até R\$20 milhões



Sujeito a ter atividades suspensas





Com a nossa solução **ANTI FRAUDE FINANCEIRA:**



Faça a ingestão de dados de vários sistemas



Suporte grande volume de dados



Tenha regras parametrizáveis



Tenha ações automáticas para transações suspeitas



Esteja em conformidade com o COAF e as áreas regulatórias



Reduza o risco de erro humano



Tenha informações confiáveis



Reduza o risco da marca ser envolvida em fraudes bancárias



E muito mais!

CONSEGUIMOS:



Criar regras de fraude



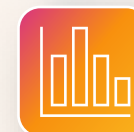
Fragmentação de saques bancários



Monitorar em tempo real transações suspeitas de fraude, crime e até terrorismo



Depósitos e contribuições de grandes valores em dinheiro e a prazo



Negociação em bolsa envolvendo variação muito diferente do mercado



Macro etapas: **PLD/FT**

SELEÇÃO DAS VÁRIAS FONTES DE DADOS



- Sistemas de Crédito
- Sistemas de Contas
- Sistemas de Investimentos
- Entre outros...

ATUAÇÃO DO MICROSOFT AZURE



- Ingestão e tratamento de dados independente da Fonte
- Processamento de dados conforme as regras
- Geração de alertas sobre transações

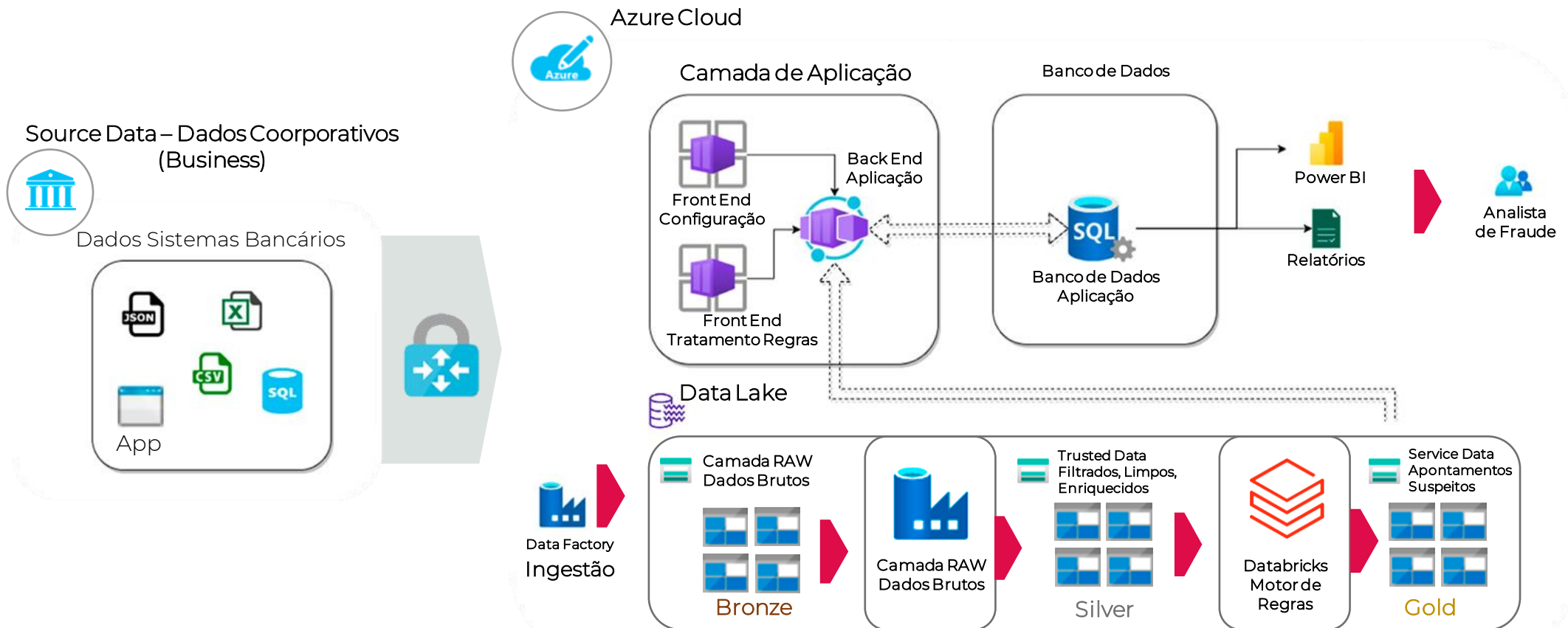
ATUAÇÃO DA ÁREA DO BANCO



- Análise da transação suspeita de acordo com a normativa do COAF – Tomada de decisão e ações conforme a governança do Banco



FRAUDE BANCÁRIA



SERVICE

Service	Standart	Advanced	Expert (Premium)
Ingestion			
Data Sources with Predefined Layouts	X	X	X
Configuration Lifecycle of Source Files	X	X	X
Configuration Custom Layouts	-	Until 5 source files	Validate the demand
Data Analyst Consulting	-	120 hours	Validate the demand
Processing			
Rules Finacial Fraud included	2 Rules	until 6 rules	until 6 rules (validade the demand)
Governance and Regulatory Consultant		80 hours	160 hours
Data Engineer Consulting		80 hours	160 hours
Reports and Alerts			
Extract Data Access	X	X	X
Report Power BI <i>(License not included)</i>	2 reports	until 6 reports	Validate the demand
Alerts	2 alerts	until 6 alerts	Validate the demand
Dashboard Analytical	-	-	X
Suporte (e-mail)			
Basic	- Weekday Attendance (09:00 am to 5:00 pm) SLA 16 hours - Report Biweekly		-
Advanced	-	- Weekday Attendance (09:00 am to 6:00 pm) SLA 8 hours - Report Weekly	-
Premium	-	-	Validate the demand
Price	From R\$40.000	From R\$110.000	-

MarketPlace

Service deliverables and outcomes

- 1) Have the architecture for ingesting and processing data and reports to present suspicious PLD/FT transactions.
- 2) Have the rules already for Credit Card Transactions.
 - Reversals occurred in the current account greater than the amount of the client's income.
 - Rule: Alert credit card payment chargebacks (2 or more throughout the month)
 - Whose values are greater than 200% of the client's income and greater than R\$ 10k.
- 3) Have the rules already situations related to the movement of deposit accounts and payment accounts
 - r) existence of a demand deposit account or payment account non-profit organizations whose balances or financial movements do not present economic or legal grounds or in which there appears to be no link between the stated activity of the organization and the other parties involved in the transactions.
 - Indicate movements above BRL 50 thousand/month by: Associations, Foundations NGOs.
- 4) Have 2 reports ready (each rule has a report)
- 5) Others rules should be developed together with customer

MarketPlace

Summary

This solution aims to offer the architecture so that the customer can obtain the data and create their rules for the Prevention of Money Laundering and Financing of Terrorism, following circular number 4001.

Keywords

- Prevenção a Lavagem de Dinheiro
- Prevenção a Fraude Financeira
- Circular 4001
- COAF
- BACEN
- Datalake
- Databrics
- Datafactory
- Power BI