

Ciência da Computação / Sistemas de Informação

Prevenção de Fraudes com Cartões de Crédito

Mateus de Oliveira Peternelli - 11º módulo de Ciência da computação, UFLA, bolsista PIBIC/CNPq.

Renato Ribeiro de Lima - Orientador D, UFLA. - Orientador(a)

Resumo

A prevenção de fraudes com cartões de crédito é uma preocupação crucial para instituições financeiras, varejistas e consumidores em todo o mundo. Com a evolução das tecnologias e a sofisticação dos fraudadores, a detecção e a prevenção de fraudes se tornaram uma tarefa cada vez mais complexa e dinâmica. As estratégias tradicionais incluem autenticação multifatorial, monitoramento de transações em tempo real, detecção de cartões roubados ou perdidos e modelos de regras e análise estatística. No entanto, essas estratégias têm limitações diante de fraudadores cada vez mais sofisticados. Um exemplo dessas estratégias utilizadas hoje em dia é a empresa NameScan que desempenham um papel fundamental na identificação de entidades sancionadas, auxiliando na conformidade com regras de combate à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo. E apenas de não estarem ligadas diretamente às fraudes de cartão de crédito o NameScan verifica automaticamente se um cliente, fornecedor ou parceiro de negócios está na lista de pessoas ou entidades sancionadas. A importância do machine learning na prevenção de fraudes é destacada, com ênfase no algoritmo Random Forest. Este algoritmo é utilizado para treinar modelos com base em conjuntos de dados que incluem exemplos de transações legítimas e fraudulentas. O modelo Random Forest classifica transações em tempo real, atribuindo probabilidades de fraude com base em várias características. O uso do Random Forest demonstrou alta precisão na prevenção de fraudes, minimizando falsos positivos e negativos. Além disso, sua capacidade de aprendizado contínuo permite a adaptação a novos padrões de fraude ao longo do tempo. Em resumo, a prevenção de fraudes com cartões de crédito requer uma abordagem abrangente que inclui estratégias tradicionais, machine learning e sistemas de verificação de entidades. O algoritmo Random Forest se destaca pela sua precisão e adaptabilidade.

Palavras-Chave: NameScan, Random Forest, Fraudes.

Link do pitch: <https://youtu.be/ND22BBJ2Xa4>