

DETECÇÃO

Detecção de fraudes

Sempre que você fica online, produz uma **pegada digital**.

A pegada digital é formada pelos dados criados com cada e-mail, pesquisa na internet, compra online etc.

Investigadores de fraudes analisam esses dados para monitorar sinais de fraude.

Mas o que é uma **fraude**? Escreva ou desenhe suas ideias aqui.



Pegada digital

é o rastro de dados que você cria ao usar a Internet



Se você respondeu que fraude é uma mentira ou alguém fingindo ser outra pessoa, acertou!

Veja as pegadas abaixo.



Circule aquelas que, na sua opinião, podem ser exemplos de fraude.

Agora imagine que você é uma **Investigadora de Fraudes**.

É sua responsabilidade analisar padrões e procurar algo que não se encaixa no modelo.



Fraude

é uma mentira indevida para alguém obter vantagem pessoal ou financeira

DETECÇÃO

Detecção de fraudes

Vamos examinar as compras online feitas por três clientes.

CLIENTE A



CLIENTE B



CLIENTE C



Cliente	Alguma suspeita de fraude?	Por que sim ou por que não?
A		
B		
C		

DETECÇÃO

Detecção de fraudes

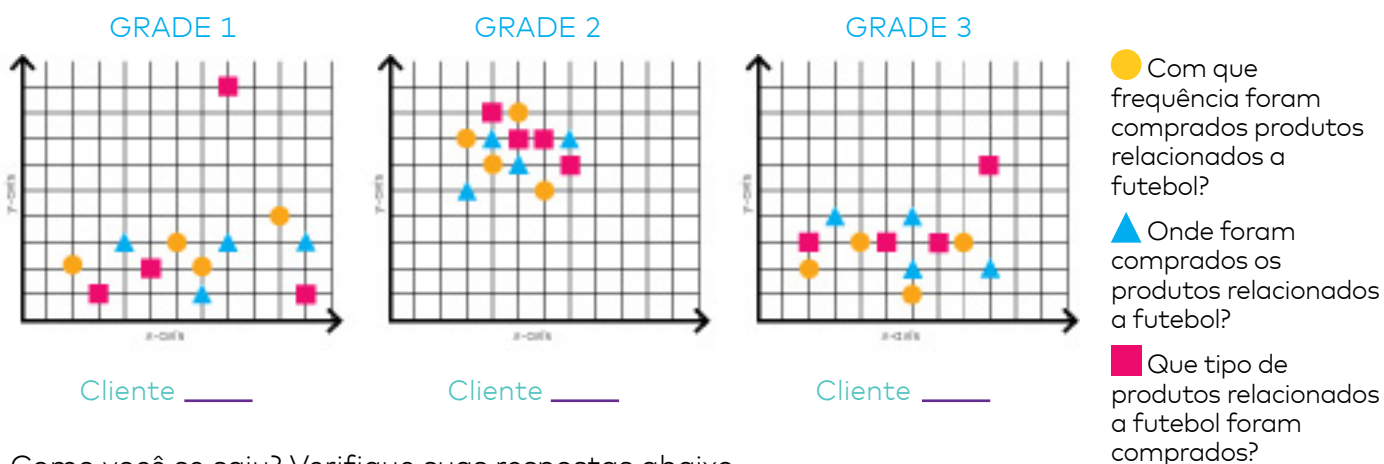
Ainda não tem certeza se houve fraude?

Mostraremos os dados de cada cliente em um gráfico e analisaremos os clusters (ou agrupamentos) de dados.

Um **cluster de dados** é um conjunto de informações relacionadas; neste caso, sobre as compras dos clientes.

Qual gráfico combina melhor com as compras de cada cliente?

Examine as fotos novamente e escreva a letra do Cliente abaixo de cada uma.



Como você se saiu? Verifique suas respostas abaixo.

GRADE 1	GRADE 2	GRADE 3
Este gráfico mostra um ponto distante de todos os outros. É uma compra fora do cluster. Não se encaixa no padrão. É uma possível fraude! O Cliente B comprou três produtos de futebol e um telescópio? Essa compra não parece se encaixar no padrão.	Este gráfico mostra todos os pontos agrupados. Todos se encaixam no padrão. Não há nenhuma fraude aqui! O Cliente A comprou quatro produtos, todos relacionados a futebol. Todas essas compras se encaixam no padrão.	Este gráfico mostra um ponto ligeiramente afastado do cluster. Quando aprofundamos a investigação, vemos que o Cliente C comprou três produtos de futebol e uma geladeira portátil. Há fraude aqui? Mas, será que a geladeira não pode ser usada em um treino de futebol? Use sua intuição!

Você uma Investigadora de Fraudes do Kids4Tech!

CERTIFICADO DE CONCLUSÃO

Parabéns

VOCÊ FOI CERTIFICADA COMO UMA



INVESTIGADORA DE FRAUDES

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Michael Miebach", positioned above a horizontal dotted line.

Michael Miebach
CEO, Mastercard

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Susan Warner", positioned above a horizontal dotted line.

Susan Warner
Founder, Kids4Tech