

A group of business professionals in a meeting, looking at laptops and documents. The scene is dimly lit, with a blue cup on the table. The text is overlaid in white, bold, sans-serif font.

DUE DILIGENCE NA PREVENÇÃO E APURAÇÃO DE FRAUDES

Painel: FRAUDES E INVESTIGAÇÕES CORPORATIVAS

Due Diligence na Prevenção e Apuração de Fraudes

A due diligence é um processo crucial para avaliar riscos e garantir a integridade em decisões estratégicas. Este processo é fundamental na detecção e prevenção de fraudes, reduzindo riscos financeiros, legais e reputacionais.



āliant
é uma empresa



+25 anos impactando positivamente
organizações e pessoas

Consultoria, auditoria, tecnologia e serviços

āliant

Plataforma de soluções digitais para governança, riscos & compliance, cibersegurança, privacidade e ESG, com escopo abrangente e abordagem descomplicada.

protiviti

Gestão de riscos, compliance, ESG, cibersegurança, privacidade, auditoria interna e investigação empresarial

ICTS
SECURITY

Consultoria e gestão de serviços de segurança empresarial, pessoal e condominial, com enfoque preventivo e aporte de inteligência e tecnologias de ponta.

SAFE COMPANY

Plataforma digital em nuvem que integra e conecta o ecossistema de segurança e controle aos objetivos estratégicos do negócio.

Pactos



Pacto Global
Rede Brasil



Certificações



Apoiamos



INSTITUTO
ETHOS

ibgc
Instituto brasileiro de governança corporativa

GERANDO FALCÕES

JUSTICEIRAS



mam

MASP



āliant

Impactamos +3.000 empresas no Brasil e no mundo



Indústrias e Bens de Consumos



Varejo



Serviços e Finanças



Commodities e Utilidades



Saúde



Educação



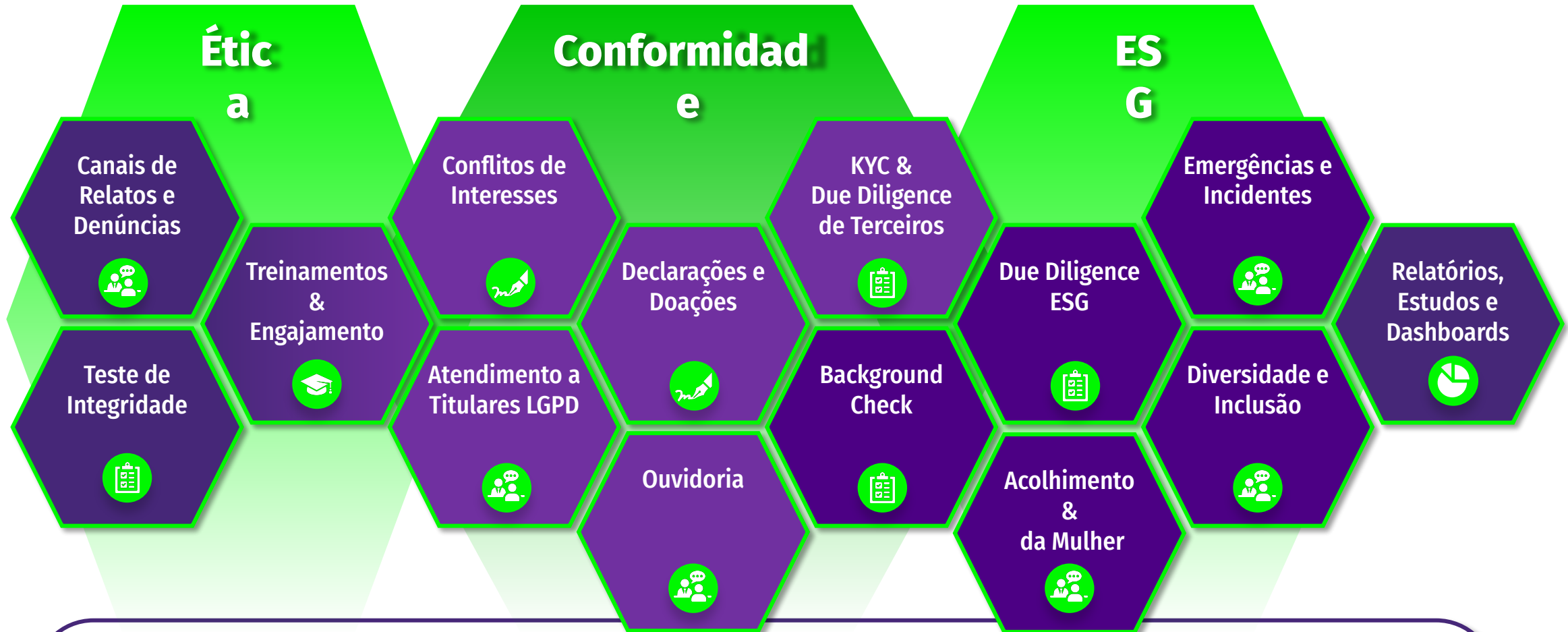
Startup e Tecnologia




Pro-bono



Nossas soluções e serviços buscam atender cada uma de suas necessidades



 **Serviços gerenciados e apoio operacional para complementar e ajudar seu time**



Introdução à Due Diligence

1 Definição

Processo de investigação detalhado para avaliar riscos e integridade antes de decisões estratégicas.

2 Objetivo

Consolidar informações em busca da melhor tomada de decisão para mitigar riscos financeiros, legais e reputacionais.

(4 Ks – Know your Customer, Partner, Employee e Supplier)

3 Foco

Impacto na detecção e prevenção de fraudes, mitigar riscos e prevenir prejuízos.

IMPORTÂNCIA DA DUE DILIGENCE EM COMPLIANCE



Proteja a reputação e resultados do seu negócio

Avalie e monitore os riscos de empresas e pessoas com as quais sua organização se relaciona, de forma segura, ágil e precisa.

- Otimize seus custos nas atividades de gestão de riscos e compliance;
- Simplifique a avaliação e monitoramento dos seus fornecedores e parceiros;
- Melhore o onboarding de seus clientes, eliminando riscos para o seu negócio;
- Potencialize a apuração de fraudes, denúncias e qualquer investigação;
- Fortalecer seu processo de recrutamento e seleção, avaliando candidatos.

Benefícios para a Empresa



Mitigação de Riscos

Redução de exposição a fraudes e prejuízos financeiros.



Conformidade

Reforçada a imagem de compliance e transparência.



Segurança para

Stakeholders com aumentada interação entre investidores e parceiros.

Tipos de Due

Diligence

Financeira

Avaliação de registros financeiros para identificar inconsistências e fraudes.

Legal

Verificação de obrigações e litígios que possam expor a empresa a riscos.

Operacional

Identificação de práticas operacionais e seu alinhamento com os regulamentos.

Ambiental e Social

Análise de práticas de ESG para evitar riscos reputacionais.



COMO ESTRUTURAR UM PROCESSO DE DUE DILIGENCE



Visão e direcionamento da Empresa

O primeiro está em entender a importância da due diligence na estruturação do compromisso ético da empresa.

- Ter um código de ética, fundador do programa de integridade;
- Estabelecer políticas formais de análise e tomada de decisão;
- Ter práticas de monitoramento e auditoria;
- Investir em treinamentos para os colaboradores entenderem a importância do agir ético;
- Oferecer canais de denúncia para ser notificada sobre possíveis desvios;
- Comitê de ética para tomar decisões e ser responsável pelo projeto.



Processos de Due Diligence na Prevenção de Fraudes

Análise de Riscos

Identificação de áreas vulneráveis a fraudes dentro da empresa.

1

Perfil de Fornecedores e Parceiros

Avaliação de terceiros para reduzir exposição a riscos.

3

Processo de Investigação

Implementar processos para examinar registros e identificar sinais de alerta.

2

Desafios na Execução de Due Diligence

Acesso a Informações

Limitações e sigilo em dados relevantes

Custo e Tempo

Barreiras financeiras e temporais no processo

Interpretação de Dados

Riscos de interpretação incorreta ou tendenciosa





Due Diligence na Apuração de Fraudes

Aliant⁺

1

Investigação

Profunda due diligence para investigar fraudes identificadas e medir a extensão.

2

Coleta e Análise de

Evidências para coletar e interpretar dados de modo a sustentar conclusões.

3

Apoio Jurídico

Importância de documentar a investigação para potenciais litígios.



Ferramentas e Métodos para Due Diligence em Fraudes



Recursos

Tecnológicos

Soluções para análise de dados, auditoria forense e verificação de compliance.



Análise de Dados

Big Data e Inteligência Artificial para identificar padrões suspeitos.



Entrevistas e Background

Check

Métodos para investigação de histórico pessoal e profissional.

INVESTIGAÇÃO X DUE DILIGENCE

Devo conduzir uma investigação ou uma diligência?

Considere as perguntas:

SIM

Existe indícios sobre fraude?

NÃO

SIM

O objeto analisado pode oferecer alto risco?

NÃO

SIM

No caso de contratações, o cargo pretendido envolve liderança ou tomada de decisão estratégicas?

NÃO

SIM

O padrão ético de tomada de decisão é relevante para a contratação/parceria?

NÃO

SIM

A situação envolve grau de complexibilidade que demandaria mão-de-obra especializada?

NÃO

Escolha uma
Investigação

Escolha uma
Diligência



Melhores Práticas em Due Diligence para Fraudes

1

Estabelecimento de Protocolos e Workflows

Padronização de processos de investigação.

2

Treinamento Contínuo

Capacitação de equipes para identificar sinais de fraude.

3

Monitoramento Constante

Acompanhamento de fornecedores e parceiros ao longo do tempo.

PLATAFORMA COM GESTÃO DE RISCOS AMPLAMENTE CUSTOMIZÁVEL DO MERCADO

Defina múltiplos tipos de diligências de acordo com suas necessidades, customizando os riscos, relevâncias e alertas para atender seus requisitos internos e de mercado.

Crie seus tipos de diligência de acordo com o risco a avaliar

Diligência TIPO 1

- Foco Corrupção
- Foco Ambiental
- Foco Trabalhista

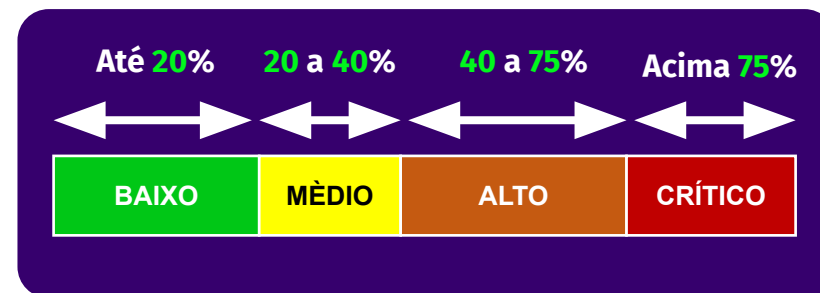
Diligência TIPO 2

- Foco Ambiental
- Foco Fiscal
- Foco Financeiro

Customize e priorize os riscos para cada base consultada

Fonte	Peso	Risco
PEP	5	Alto
Processos Judiciais	3	Baixo
CEIS	2	Crítico
Débitos	1	Médio
Mídias negativas	2	Alto
OFAC	5	Crítico

Defina o apetite ao risco



Aprove automaticamente de acordo com o nível de risco

Risco	Status
10% BAIXO	APROVADO
35% CRÍTICO	PARA ANÁLISE

EXEMPLOS DE CASOS REAIS DE DILIGÊNCIAS – CLIENTES ALIANT

Caso de Sucesso - Torre de Contratação

APRESENTAÇÃO DO CASO



Ao analisar o currículo do candidato para o cargo de membro do Conselho de Administração, a Diretoria empresarial ficou impressionada com a vasta experiência profissional em Assessorias em empresas grandes e sua evolução para Presidência de outros conselhos, bem como sua formação robusta, incluindo especialização na Universidade de Cambridge. *Por isso, o cliente almejava conhecer melhor seu candidato e mensurar possíveis riscos que não estariam na superfície de sua imagem.*

EXEMPLOS DE RISCOS ANALISADOS



- ✓ Declarações de IRPF nos últimos 5 anos e CPF regular perante a Receita Federal.
- ✓ Não constam pendências de natureza trabalhista.
- ✓ Não há antecedentes criminais ou registros de ocorrência em seu nome.
- ✓ Não é mencionado em procedimentos extrajudiciais ou processos judiciais tendo o MPF como parte.

- ✗ Existência de dívidas.
- ✗ Envolvimento direto em processo judicial versando sobre apuração de crime de lavagem de dinheiro.
- ✗ Forte vínculo eleitoral-político, tendo realizado doações para campanhas e possuir familiares atuando como deputados.
- ✗ Prestação de conta, em processo do TCU, como responsável por descumprimento de compromisso assumido junto ao CNPQ.

CONSIDERAÇÕES



A descoberta de tais eventos é um divisor de águas para a empresa contratante. Caso não seja utilizado como critério de desempate entre currículos excelentes, serve como preparo para a empresa ter conhecimento mais profundo e poder lidar com tais riscos de forma mais assertiva.

Caso de Sucesso - Investigação de Fraude em Pedido de Crédito Empresarial

Em junho de 2023, o Banco X, uma instituição financeira de médio porte com foco em pequenas e médias empresas, recebeu uma solicitação de crédito de R\$ 2 milhões de uma empresa chamada Industria XXXXXX. A empresa, supostamente localizada no interior de São Paulo, apresentou documentos válidos, incluindo o CNPJ e balanços financeiros, além de um histórico comercial aparentemente sólido.

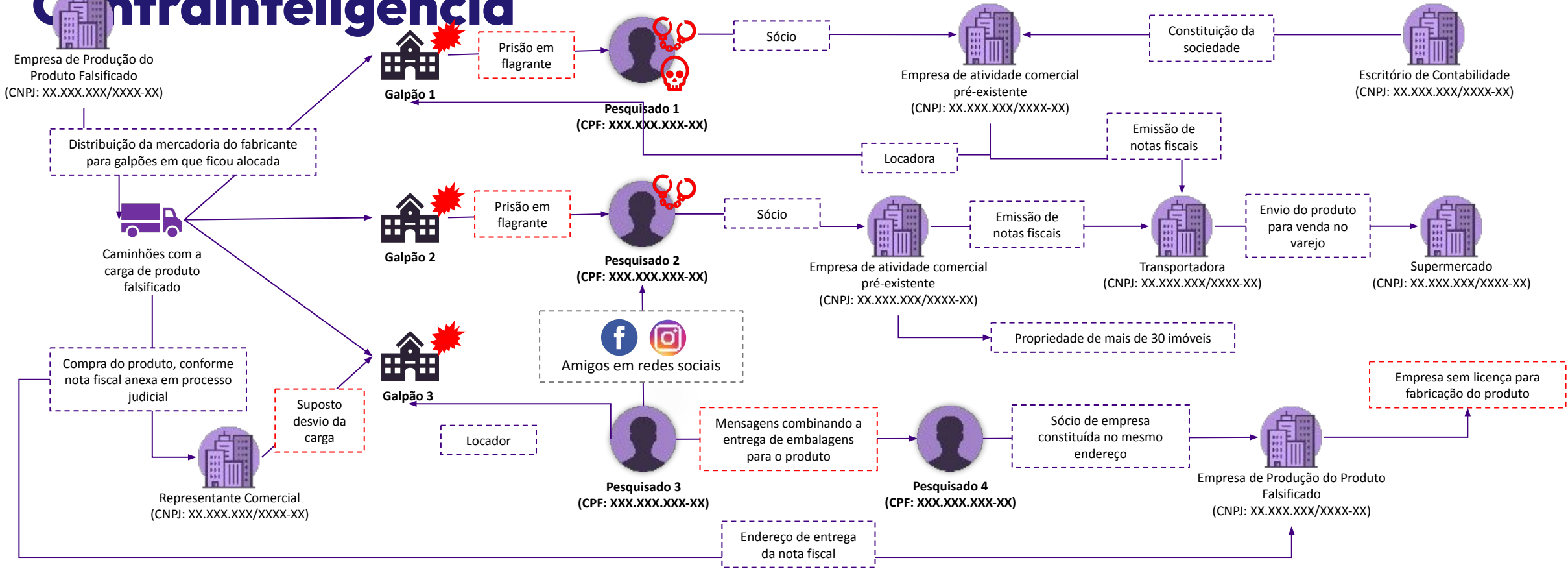
O solicitante, Carlos V., utilizou seu próprio CPF como garantidor da operação. A princípio, a análise automática dos documentos não levantou suspeitas, e o pedido avançou para a etapa de liberação do crédito.

No entanto, um analista da área de crédito do banco notou algumas discrepâncias nos documentos fiscais da empresa e decidiu levar o caso para a equipe de compliance. O histórico da empresa não parecia condizente com o montante solicitado, e a relação entre o solicitante e a empresa chamou atenção.

Caso de Sucesso – Torre de Disputas & Litígios e

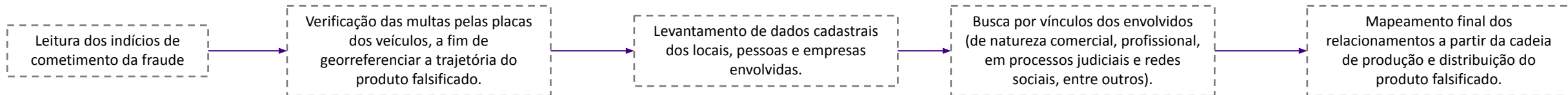
Investigação de vínculos entre investigados, em diversos inquéritos policiais, por falsificação de produto do cliente

Contraineligência



ANÁLISE DO CASO

METODOLOGIA



Caso de Sucesso - Investigação de Fraude em Contrato Público no Setor de Construção Civil

Em março de 2024, a construtora X, uma empresa de médio porte com atuação no Sudeste brasileiro, foi a vencedora de uma licitação pública para realizar a construção de um novo hospital em uma cidade no interior de Minas Gerais. O projeto, avaliado em R\$ 50 milhões, fazia parte de um pacote de investimentos do governo estadual em infraestrutura de saúde.

Durante a etapa de verificação documental e análise de fornecedores para a execução do projeto, a equipe jurídica da X foi alertada por um gerente de compras sobre a empresa subcontratada responsável pelo fornecimento de materiais elétricos, a Fornecedora Y Ltda. A empresa havia apresentado os melhores preços, mas a pouca experiência registrada em contratos de grande porte gerou suspeitas.

A verificação de forma manual, consultando órgãos públicos e outras fontes abertas, levaria dias e atrasaria o cronograma da obra. A construtora estava sob pressão, pois qualquer atraso na entrega do projeto implicaria em penalidades contratuais significativas.

aliant^{♦♦}

www.aliant.com.br

RICARDO MAERKER

✉ ricardo.maerker@aliant.com.br

☎ +55 (11) 98694-7269

<https://www.linkedin.com/in/ricardomaerker/>

