

Agentic AI na prática: como fortalecer o compliance contra crimes financeiros

Supere os desafios relacionados à FCC com tecnologias inovadoras e
uma abordagem estruturada e integrada para a modernização de dados

Índice

04 [O combate aos crimes financeiros com IA](#)

07 [A revolução da IA no compliance contra crimes financeiros](#)

11 [Uma abordagem estruturada para a governança de IA](#)

13 [Os benefícios da integração da Agentic AI em FCC](#)

16 [Parceria com a NTT DATA](#)



O combate aos crimes
financeiros com IA

A revolução da IA no compliance
contra crimes financeiros

Uma abordagem estruturada
para a governança de IA

Os benefícios da integração
da Agentic AI em FCC

Parceria com a
NTT DATA



A evolução tecnológica no combate aos crimes financeiros, que começou com sistemas baseados em regras, agora atinge um novo patamar com a agentic AI. Esse avanço representa uma mudança profunda no setor: o compliance se torna mais inteligente, ágil e preditivo — permitindo que as instituições financeiras se antecipem a ameaças cada vez mais sofisticadas.

Com uma governança sólida, a agentic AI transforma a forma como bancos e instituições protegem seus ativos e operações. Essa tecnologia combina a capacidade de avaliação humana com a precisão das máquinas para proteger o sistema financeiro e promover a confiança contínua dos clientes.

Mas extrair o máximo valor dessa transformação requer ação coordenada entre empresas inovadoras, orgãos reguladores e especialistas em crimes financeiros. Também é necessário garantir o uso ético e responsável da IA para avançar com confiança. As organizações que liderarem esse movimento terão ganhos expressivos em eficiência operacional, qualidade regulatória e resiliência — e ainda contribuirãoativamente para um ecossistema financeiro mais seguro e confiável.



O combate aos crimes
financeiros com IA

A revolução da IA no compliance
contra crimes financeiros

Uma abordagem estruturada
para a governança de IA

Os benefícios da integração
da Agentic AI em FCC

Parceria com a
NTT DATA

O combate aos crimes financeiros com IA



O combate aos crimes financeiros com IA

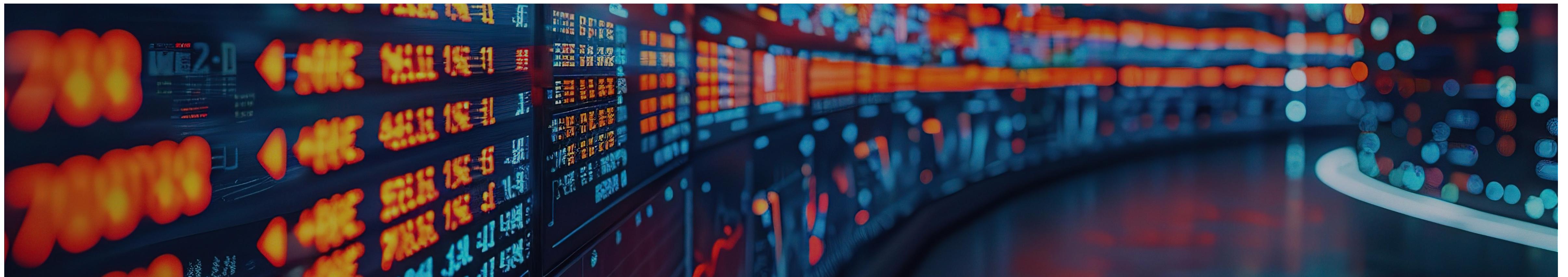
A revolução da IA no compliance contra crimes financeiros

Uma abordagem estruturada para a governança de IA

Os benefícios da integração da Agentic AI em FCC

Parceria com a NTT DATA





Agentic AI: a nova fronteira do compliance financeiro Enquanto a IA Generativa (GenAI) já vem transformando o setor ao automatizar a criação de conteúdo, resumir informações e apoiar a tomada de decisão, a Agentic AI vai além. Diferentemente da GenAI — que depende de comandos humanos para gerar respostas — a Agentic AI é capaz de perceber, raciocinar e agir de forma autônoma dentro de limites predefinidos. Isso permite que instituições financeiras monitorem, detectem e respondam a ameaças em tempo real — uma vantagem crucial frente a riscos cada vez mais sofisticados.

Para isso, bancos e instituições financeiras precisam modernizar seus frameworks de conformidade contra crimes financeiros (Financial Crime Compliance – FCC) com tecnologias avançadas. A escalada contínua de crimes como fraude de identidade sintética, uso indevido de informação privilegiada e vulnerabilidades cibernéticas exige uma resposta proporcional. Apenas a fraude de identidade sintética, por exemplo, já é considerada o crime financeiro que mais cresce nos EUA, sendo responsável por até 20% das perdas com crédito e gerando prejuízos estimados em US\$ 6 bilhões por ano.¹

O setor financeiro segue como alvo privilegiado de ataques cibernéticos. Em resposta ao aumento dessas ameaças, os reguladores estão intensificando a fiscalização. No último ano, as penalidades globais aplicadas por crimes financeiros ultrapassaram US\$ 19 bilhões — resultado direto de falhas de compliance e do uso da IA em crimes digitais.³

Por um lado a IA está tornando os bancos mais eficientes, competitivos e lucrativos, porém, por outro, sua adoção acelerada exige lidar com um novo cenário de riscos cibernéticos. A incerteza regulatória global impõe a necessidade de responsabilidade compartilhada. Em vez de esperar por orientações formais, os bancos devem adotar modelos de implantação baseados em Zero Trust.⁴

- **Segundo a pesquisa, 88% dos bancos** afirmam que as regulamentações sobre IA ainda são pouco claras, o que inibe a inovação e limita o avanço da GenAI.
- **Além disso, 86%** defendem que as instituições financeiras devem participar mais ativamente do desenvolvimento das normas de combate à fraude.

Fonte: Intelligent Banking in the Age of AI (relatório de pesquisa da NTT DATA)

Oportunidades no compliance contra crimes financeiros

Com a corrida das instituições financeiras para modernizar suas estruturas diante da evolução das fraudes e das pressões regulatórias, o mercado de serviços de processos voltados à conformidade contra crimes financeiros deve crescer entre 18% e 22% ao ano, alcançando US\$ 5,6 bilhões até 2025.⁶

As instituições que adotam IA conseguem avanços relevantes em eficiência operacional: a tecnologia reduz o tempo de análise de bilhões de transações, passando de semanas para dias. Também acelera a detecção de crimes financeiros com impacto mínimo na experiência do cliente.

Segundo o estudo, quase 70% dos líderes bancários acreditam que a GenAI amplia consideravelmente a capacidade de detecção de fraudes, analisando padrões de transações e identificando anomalias.⁷ O HSBC, por exemplo, obteve uma redução de 60% nos falsos positivos após incorporar soluções baseadas em IA em seu programa de combate ao crime financeiro.⁸

As organizações que adotaram IA e automação em segurança reportaram, em média, uma redução de US\$ 1,88 milhão nos custos por violação, em comparação com aquelas que ainda não utilizam essas tecnologias.⁹ Ao mesmo tempo, 83% dos consumidores afirmam que deixariam imediatamente de fazer negócios com uma empresa após uma violação de dados.⁹ Esses indicadores evidenciam a urgência de fortalecer o monitoramento, modernizar o compliance contra crimes financeiros e reafirmar o compromisso com a confiança do cliente.

A jornada rumo à maturidade em conformidade contra crimes financeiros exige a reformulação de sistemas legados e a integração de soluções inovadoras. À medida que o setor bancário avança em sua transformação digital, a modernização dos dados consolida-se como diferencial competitivo estratégico. A pressão para otimizar as operações e os custos é grande. Ao adotar a Agentic AI, as instituições financeiras podem alcançar maior eficiência, agilidade e resiliência em suas operações de compliance contra crimes financeiros.

4 desafios da modernização

As instituições financeiras enfrentam quatro grandes desafios ao modernizar as atividades relacionadas à conformidade contra crimes financeiros. Cada um deles reforça a necessidade de automação inteligente e soluções otimizadas.



1. Aceleração tecnológica: Ficar atrás nas atualizações tecnológicas pode gerar ineficiências operacionais e aumentar o risco de não conformidade. Integrar novas tecnologias aos sistemas de conformidade contra crimes financeiros é essencial para manter competitividade e aderência regulatória.



2. Riscos cibernéticos e fraudes: Os bancos estão mais vulneráveis a ameaças sofisticadas como phishing, roubo de credenciais e ransomware. Para combater esses riscos, é essencial adotar medidas robustas de segurança e manter o monitoramento contínuo, 24 horas por dia.



3. Escassez de talentos especializados: A falta de profissionais qualificados compromete a implementação eficaz de medidas de conformidade, além de aumentar a dependência de processos manuais, mais propensos a erros e ineficiências. É preciso contar com especialistas em ciência de dados e análise avançada para criar soluções que identifiquem padrões complexos de crimes financeiros.



4. Globalização e transações internacionais: Regras internacionais e operações transfronteiriças tornam as atividades de conformidade mais complexas. As instituições financeiras devem saber navegar esse cenário para reforçar a governança e os controles.

Com o uso da IA, os bancos podem enfrentar esses desafios enquanto protegem suas operações de conformidade contra ameaças emergentes.



A revolução da IA no compliance contra crimes financeiros



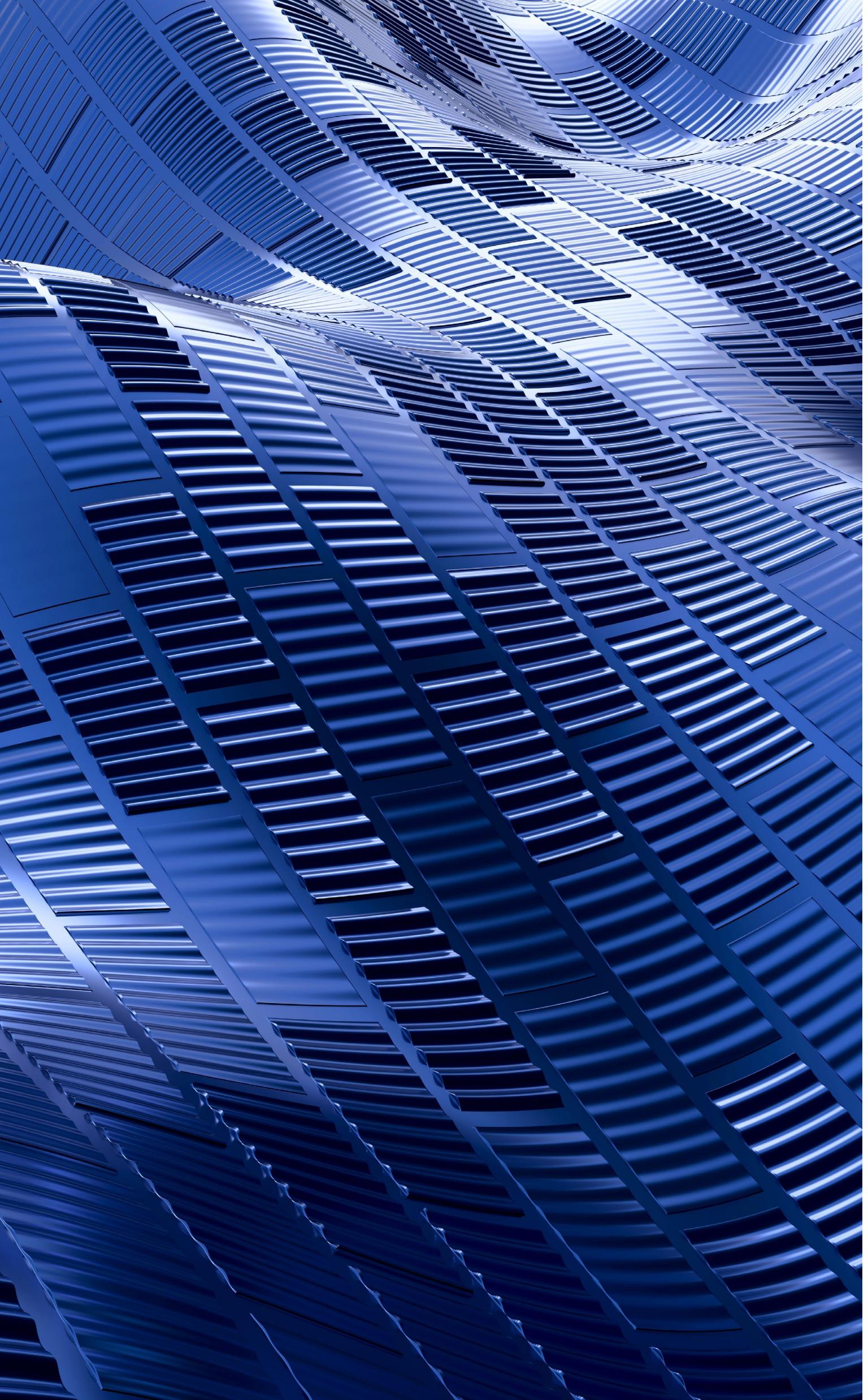
O combate aos crimes
financeiros com IA

A revolução da IA no compliance
contra crimes financeiros

Uma abordagem estruturada
para a governança de IA

Os benefícios da integração
da Agentic AI em FCC

Parceria com a
NTT DATA



As instituições financeiras estão ingressando em uma nova era no combate ao crime financeiro. O que começou como monitoramento baseado em regras evoluiu com o uso de machine learning (ML) e IA Generativa (GenAI).

Agora, a Agentic AI está redefinindo esse cenário. Essa mudança não é apenas tecnológica: trata-se de uma transformação estratégica na forma como os bancos detectam, investigam e previnem atividades ilícitas em ambientes regulatórios complexos.

Sistemas baseados em regras

Os primeiros sistemas de compliance utilizavam regras estáticas para sinalizar transações suspeitas. Embora eficazes na identificação de ameaças conhecidas, eram inflexíveis, geravam muitos falsos positivos e exigiam revisões manuais intensas.

IA e Machine Learning (ML)

O machine learning introduziu a capacidade de reconhecer padrões e detectar anomalias, reduzindo falsos positivos e revelando riscos emergentes. No entanto, esses modelos continuam sendo reativos, limitados por dados históricos e indicadores predefinidos.

IA Generativa (GenAI)

A GenAI agiliza tarefas como documentação, onboarding de clientes e avaliação de riscos. Pode redigir relatórios de atividades suspeitas (Suspicious Activity Reports – SARs), resumir dados não estruturados e dar suporte na triagem de casos. No entanto, ainda depende de comandos humanos e enfrenta desafios de explicabilidade, vieses e confiança regulatória.

Agentic AI

Um avanço em relação à GenAI, a Agentic AI é capaz de perceber, raciocinar e agir com intervenção humana mínima. Emite alertas em tempo real, recomenda ações e pode executar tarefas automaticamente dentro de limites predefinidos. Integra dados internos, fontes regulatórias e inteligência externa para monitorar redes inteiras — e não apenas transações isoladas. Essa capacidade a torna especialmente poderosa no combate à lavagem de dinheiro (Anti-Money Laundering – AML) e na prevenção a fraudes.

À medida que o crime financeiro se torna mais sofisticado, a Agentic AI oferece uma abordagem proativa, adaptável e autônoma para o compliance. Mas, com mais capacidade, vem também mais responsabilidade. As instituições financeiras devem equilibrar a inovação com o rigor regulatório.

Exemplo: Arquitetura de agentes de IA para um caso de uso de conheça seu cliente (KYC)



Resultados da Agentic AI

Camada de interface do usuário: Fornece aos analistas de onboarding KYC um painel para acessar informações essenciais e agilizar a conclusão das tarefas de onboarding por meio da camada de orquestração de agentes.

Camada de orquestração: Atua como o motor da Agentic AI, onde cada agente baseado em modelo de linguagem de larga escala (LLM) executa funções específicas e colabora com outros agentes para recuperar informações de forma precisa, oportuna e coordenada.

Camada de integração: Conecta-se a fontes de dados externas, como feeds de notícias da internet e bancos de dados internos, para recuperar informações e disponibilizá-las aos agentes da camada de orquestração, conforme as solicitações dos usuários.

API: Interface de Programação de Aplicativos

CDD: Due Diligence do Cliente

CIP: Programa de Identificação de Clientes

DGA: Análise de Lacunas em Documentos

EDD: Due Diligence Aprimorada

NAICS: North American Industry Classification System

RAG: Geração Aumentada por Recuperação

SEC: Securities and Exchange Commission (EUA)



O combate aos crimes financeiros com IA

A revolução da IA no compliance contra crimes financeiros

Uma abordagem estruturada para a governança de IA

Os benefícios da integração da Agentic AI em FCC

Parceria com a NTT DATA

Principais pontos críticos na implementação da IA

À medida que os bancos adotam IA em suas estratégias de conformidade, cresce a vigilância regulatória sobre temas como equidade, transparência, privacidade e responsabilidade. Abordar essas questões é essencial para garantir alinhamento regulatório e uso ético da IA.

Viés e equidade

Modelos de IA podem, inadvertidamente, reforçar vieses históricos — como sinalizar excessivamente determinadas regiões ou perfis demográficos. As instituições financeiras podem mitigar esse risco utilizando dados de treinamento diversificados e aplicando técnicas orientadas à equidade para identificar e corrigir esses vieses.

Transparência e explicabilidade

Órgãos reguladores exigem que as decisões da IA — especialmente em áreas de alto risco, como a prevenção à lavagem de dinheiro (PLD) — sejam transparentes e justificáveis. Modelos do tipo “caixa-preta” não são aceitáveis. É fundamental adotar frameworks de IA explicável (XAI) que justifiquem com clareza os escores de risco e as ações de conformidade.

Privacidade e segurança de dados

Soluções de IA processam dados financeiros sensíveis, o que torna a privacidade uma prioridade. Para atender às exigências de normas como o Regulamento Geral de Proteção de Dados (GDPR) e a Lei Europeia de IA (EU AI Act), as instituições devem aplicar técnicas como minimização de dados, aprendizado federado e uso de dados sintéticos para proteger as informações dos clientes.

Responsabilidade e governança de IA

Mesmo com automação, os bancos continuam responsáveis pelas decisões tomadas por IA. Com a abordagem de supervisão humana (human-in-the-loop – HITL), analistas humanos supervisionam ações críticas (como o envio de relatórios de atividade suspeita – SAR), mantendo a confiança regulatória e o controle operacional. Isso significa que, mesmo que os sistemas de IA possam processar dados e fazer recomendações, uma pessoa sempre revisa e aprova as decisões importantes antes que sejam finalizadas. Esse processo assegura que o julgamento humano continue sendo parte essencial da conformidade.



Uma abordagem estruturada para a governança de IA



O combate aos crimes financeiros com IA

A revolução da IA no compliance contra crimes financeiros

Uma abordagem estruturada para a governança de IA

Os benefícios da integração da Agentic AI em FCC

Parceria com a NTT DATA



Embora a fiscalização regulatória continue intensa, os benefícios da Agentic AI superam amplamente os desafios — desde que a IA seja implementada com responsabilidade. Para alcançar todos os benefícios da Agentic AI em conformidade com as regulamentações, as instituições financeiras (FIs) devem seguir uma abordagem estruturada para a governança e a implementação da IA.

Use plataformas de dados centralizadas

Dados de alta qualidade são essenciais para criar e operar modelos de GenAI, que servem como base para os sistemas de Agentic AI. Dados confiáveis servem de suporte para as análises e os insights que impulsionam frameworks eficazes de Agentic AI e uma governança robusta de IA. Ao centralizar, sincronizar e dimensionar seus pipelines de dados, as instituições financeiras permitem que seus agentes de IA atuem com precisão e eficiência em todos os fluxos operacionais. Essa prática favorece tanto as atividades do dia a dia quanto a conformidade de longo prazo.

Adote uma arquitetura de IA robusta

Arquiteturas híbridas em cloud oferecem escalabilidade ao mesmo tempo em que mantêm o controle sobre dados sensíveis. Isso ajuda as instituições financeiras a atenderem às políticas de privacidade e segurança de dados e às exigências regulatórias.

Implemente estruturas robustas de governança de IA

Um comitê dedicado a risco e compliance de IA pode supervisionar as implementações de IA para garantir alinhamento com os padrões da empresa e do setor. Esse comitê deve conduzir ou supervisionar auditorias de viés, testes de explicabilidade e validação contínua dos modelos.

Mantenha supervisão humana e práticas éticas de IA

Os processos de compliance com supervisão humana (human-in-the-loop – HITL), em que a IA atua como suporte sem substituir o julgamento humano, garantem expertise e controle ao longo de todos os fluxos de trabalho. Para fortalecer essa abordagem, as instituições financeiras também devem adotar ferramentas de explicabilidade e interpretabilidade, assegurando que orgãos reguladores e stakeholders compreendam claramente as decisões orientadas por IA.

Estabeleça relações com órgãos reguladores e líderes do setor

Ao participar de sandboxes regulatórios, as instituições financeiras podem testar soluções de IA em colaboração com os órgãos reguladores, manter-se atualizadas sobre as mais recentes diretrizes regulatórias e demonstrar proatividade. Os modelos de IA devem estar alinhados às novas normas e estruturas, incluindo a Lei de IA da UE (EU AI Act).

Os benefícios da integração da Agentic AI em FCC



O combate aos crimes
financeiros com IA

A revolução da IA no compliance
contra crimes financeiros

Uma abordagem estruturada
para a governança de IA

Os benefícios da integração
da Agentic AI em FCC

Parceria com a
NTT DATA

As instituições financeiras têm muito a ganhar à medida que a Agentic AI se torna mais integrada às práticas de compliance contra crimes financeiros. Diante da crescente complexidade regulatória e do aumento das ameaças sofisticadas, a IA oferece um caminho para manter de se manter à frente. Não apenas melhora a precisão e a capacidade de resposta, mas também reduz custos.

Benefícios em todos os níveis de maturidade da IA

Detecção e prevenção de fraudes

A Agentic AI se destaca na detecção e resposta a riscos em tempo real. Ao contrário de sistemas estáticos baseados em regras, adapta-se continuamente às táticas de fraude em evolução, permitindo mitigar ameaças de forma proativa. A GenAI simula cenários de fraude e gera dados sintéticos para testar a robustez dos modelos de detecção. Juntas, essas tecnologias reduzem falsos positivos, aumentam a precisão na identificação de ameaças e promovem uma prevenção de fraudes mais ágil e inteligente.

Workflows automatizados de compliance

A Agentic AI automatiza tarefas repetitivas como triagem de transações, avaliação de casos e elaboração de relatórios de atividades suspeitas (SARs). A GenAI contribui com a criação de documentos e o resumo de regulamentações, enquanto a Agentic AI aprimora os fluxos de trabalho e libera as equipes para atividades de maior valor estratégico.

Relatórios regulatórios mais eficientes

A elaboração de relatórios regulatórios requer a utilização de muitos dados e consome muito tempo. Enquanto a GenAI auxilia na redação de narrativas e na identificação de inconsistências, a Agentic AI automatiza a agregação e a formatação de dados — aumentando a precisão, a velocidade e a conformidade.

Gestão proativa de riscos

Soluções de IA/ML monitoram continuamente mudanças regulatórias e identificam falhas de compliance. A GenAI simula cenários de impacto regulatório, ajudando as instituições a antecipar riscos e ajustar suas estratégias com antecedência. Essa abordagem proativa reduz a exposição a riscos e melhora a prontidão operacional.

Capacidades aprimoradas de investigação

Sistemas tradicionais sobrecarregam as equipes com falsos positivos.

A IA/ML melhora a detecção por meio de reconhecimento de padrões e análise de anomalias. A Agentic AI adiciona contexto e prioriza alertas, enquanto a GenAI coleta os dados relevantes para investigações mais rápidas e direcionadas.

Melhoria na gestão de mudanças regulatórias

A IA ajuda a rastrear e interpretar alterações nas regulamentações globais em constante evolução. A Agentic AI mapeia transações entre jurisdições, promovendo o compliance global em prevenção à lavagem de dinheiro (PLD) com esforço manual mínimo.



Caso de sucesso do cliente: Agentic AI reduz o tempo de onboarding em 40% e economiza US\$ 9 milhões por ano para uma instituição financeira

Necessidade do negócio

Uma instituição financeira dificultava nos processos tradicionais de "conheça seu cliente" (KYC), incluindo:

- **Manipulação manual de documentos:** o processo de onboarding exigia coleta e verificação extensiva de documentos.
- **Análise de dados complexos:** os analistas estavam sobrecarregados com o volume e a complexidade de documentos e relatórios relacionados a entidades.
- **Resultados abaixo do esperado:** altos custos e longos tempos de processamento prejudicavam a agilidade e afetavam a satisfação dos clientes.

A organização buscou o apoio da NTT DATA para utilizar Agentic AI com o objetivo de agilizar o onboarding, reduzir custos e melhorar a experiência do cliente.

Solução

Nossa equipe desenvolveu uma solução plug-in com Agentic AI, integrada diretamente aos sistemas de onboarding e de gestão do ciclo de vida de contratos (CLM) da instituição. O sistema aprimora e acelera o processamento de KYC e prevenção à lavagem de dinheiro (PLD), utilizando uma estrutura de múltiplos agentes para automatizar tarefas críticas e oferecer assistência em tempo real aos analistas humanos. Entre os principais recursos estão:

- **Análise de lacunas em documentos** para identificar e preencher informações ausentes no programa de identificação de clientes (CIP) e na documentação de due diligence do cliente (CDD).
- **Insights inteligentes** para analisar transações e dados de clientes, agilizando a avaliação de riscos.
- **Abordagem automatizada** para engajar clientes e coletar informações pendentes, com menos solicitações formais (RFIs).
- **Triagem** para sinalizar sanções, pessoas expostas politicamente (PEPs), listas de controle de ativos estrangeiros (OFAC) e notícias negativas.
- **Resumos de casos** para elaborar narrativas de risco e resumos para revisão dos analistas.
- **Monitoramento contínuo** para rastrear mudanças de perfil e alertas com base em dados externos.

Resultados

- | | |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • Redução de mais de 40% no tempo de onboarding • Aumento de mais de 60% na velocidade de processamento de documentos | <ul style="list-style-type: none"> • Melhor experiência do cliente • Melhora no monitoramento e na gestão de riscos |
|--|---|



Parceria com a NTT DATA



O combate aos crimes
financeiros com IA

A revolução da IA no compliance
contra crimes financeiros

Uma abordagem estruturada
para a governança de IA

Os benefícios da integração
da Agentic AI em FCC

Parceria com a
NTT DATA

Parceria com a NTT DATA

A **NTT DATA** é uma provedora de serviços em negócios e tecnologia com uma capacidade singular de oferecer suporte em toda a jornada de IA — da definição estratégica à arquitetura da infraestrutura. Ajudamos nossos clientes a identificar os casos de uso com maior valor estratégico, consolidar as bases de dados que viabilizam a transformação e, em seguida, criar, implantar, operacionalizar e gerenciar as soluções. Por meio de nossa escala global, portfólio de transformação full-stack e alianças com hiperescaladores como Microsoft Azure, Amazon Web Services e Google Cloud Platform, conseguimos integrar e orquestrar soluções tecnológicas de forma integrada em toda a operação.

Nossa sólida experiência no setor financeiro abrange meios de pagamento, empréstimos, gestão de patrimônio, mercados de capitais, compliance e marcos regulatórios, ajudando os clientes a acompanhar as tendências tecnológicas e de mercado e a conquistar vantagem competitiva.

Com um investimento anual de US\$ 3,6 bilhões do NTT Group em pesquisa e desenvolvimento, estamos na vanguarda da inovação tecnológica. Aproveitamos nossa experiência em IA e GenAI para desenvolver plataformas, ferramentas e aceleradores que impulsionam a entrega de resultados de forma ética e sustentável.

Saiba mais sobre como podemos ajudar você a enfrentar os desafios do compliance contra crimes financeiros (FCC). Visite nosso website.

Sobre os autores

Nick Dalbis

Client Partner, Data & AI Practice, NTT DATA

Nick é um líder em dados e IA, com histórico comprovado na arquitetura e entrega de soluções completas de dados e IA. Possui experiência na liderança de programas de transformação empresarial em instituições financeiras globais.

Aron Elston

Head of Financial Crimes & AI Governance, Risk & Compliance Practice, NTT DATA

Aron é um líder em compliance contra crimes financeiros, com mais de 20 anos de experiência. Atua no desenvolvimento de soluções inovadoras para combate à fraude e aprimoramento do compliance com uso de IA e análise de dados. Possui experiência na liderança de programas de transformação empresarial em instituições financeiras globais.

Debo De

Head of Generative AI, Data & AI Practice, NTT DATA

Debo tem mais de uma década de experiência no setor financeiro, liderando transformações em dados e IA para gerar resultados significativos em instituições financeiras globais.

Listas de abreviações

Siglas	Significado
IA	inteligência artificial
PLD	prevenção à lavagem de dinheiro
BAU	business as usual
CCPA	Lei de Privacidade do Consumidor da Califórnia
CDD	due diligence do cliente
CIP	programa de identificação do cliente
CLM	gestão do ciclo de vida dos contratos
GAFI/FATF	Grupo de Ação Financeira
FCC	compliance contra crimes financeiros
FI	instituição financeira

Siglas	Significado
GDPR	Regulamento Geral de Proteção de Dados
HITL	humano no circuito
KYC	conheça seu cliente
ML	machine learning
OFAR	Escritório de Controle de Ativos Estrangeiros
PEP	pessoa exposta politicamente
RFI	solicitação de informação
SAR	relatório de atividade suspeita
SEC	Comissão de Valores Mobiliários
XAI	IA explicável

Fontes

1. Aite-Novarica Group. [Synthetic Identity Fraud: Diabolical Charge-Offs and What to Do About Them](#). March 2023.
2. Financial Services Fraud and Forensic Analysis. [2024 Sees Unprecedented Surge in Global Regulatory Fines, Reaching \\$19.3 Billion](#). 19 de fevereiro de 2025.
3. U.S. Securities and Exchange Commission. [SEC Announces Enforcement Results for Fiscal Year 2023](#). 14 de novembro de 2023.
4. Financial Times. [Global anti-money laundering fines surge 50%](#). 19 de janeiro de 2023.
5. Everest Group. [High Tide of Transformation - FCC Market 2024](#). Junho de 2024.
6. NTT DATA. [Intelligent banking in the age of AI – How GenAI will shape the future of payments, wealth management and fraud prevention](#). Março de 2025
7. Jennifer Culber. [Harnessing the Power of AI to fight Financial Crime](#). HSBC Views. Junho de 2024.
8. Ponemon Institute. [The 2022 Cost of a Data Breach Report](#). IBM Security. Julho de 2022.



O combate aos crimes financeiros com IA

A revolução da IA no compliance contra crimes financeiros

Uma abordagem estruturada para a governança de IA

Os benefícios da integração da Agentic AI em FCC

Parceria com a NTT DATA



Para mais informações, acesse [nttdata.com](https://www.nttdata.com).

A NTT DATA é uma inovadora global confiável de serviços de negócios e tecnologia, ajudando os clientes a inovar, otimizar e transformar para o sucesso. Como Global Top Employer, temos diversos especialistas em mais de 70 países e um robusto ecossistema de parceiros. A NTT DATA faz parte do Grupo NTT.