

O FUTURO DO COMPLIANCE É EXECUTÁVEL

Playbook Técnico e Executivo: Claude para PLD, Background Check e Onboarding. Como transformar políticas, dossiês, screenings e decisões em processos automatizados, rastreáveis e auditáveis.

risklab.

O FUTURO DO COMPLIANCE É EXECUTÁVEL

Playbook Técnico e Executivo: Claude para PLD, Background Check e Onboarding. Como transformar políticas, dossiês, screenings e decisões em processos automatizados, rastreáveis e auditáveis.

risklab.

A ILUSÃO DO CONTROLE MANUAL

O processo atual de PLD, background check e onboarding está quebrado pelo volume e pela subjetividade.

```
01200010 01340002  
01300010 01340000  
01300010 01340000  
01300010 01340000  
01300010 01340000  
01300010 01340000
```

```
struct group_info {  
    int group_id;  
    int group_name;  
    int group_status;  
};
```

A TEORIA

- Análise criteriosa
- Dossiês completos
- Alertas precisos
- Decisões padronizadas

A PRÁTICA

- Excesso de análise manual
- Dossiês aprovados com lacunas e documentos vencidos
- Beneficiário final não identificado
- Screening desatualizado e falsos positivos
- Pareceres inconsistentes e aprovações fora da alçada
- Falta de trilha de decisão

```
paradigm {  
    struct {  
        int group_id;  
        int group_name;  
        int group_status;  
    };  
};
```

```
// Struct group_info, e for basic_group_info  
struct group_info {  
    int group_id;  
    int group_name;  
    int group_status;  
};
```

O MOTOR ANALÍTICO DO COMPLIANCE

Claude não substitui a responsabilidade da área de compliance. Ele atua como uma camada de inteligência estruturada: apoia a análise técnica, cria regras operacionais, gera scripts, valida dossiês, revisa evidências, organiza red flags e prepara pareceres preliminares. A decisão final é sempre humana.

Decisão Humana & Governança

Motor Analítico (Claude)

Dados Desestruturados & Documentos

APP 01: DA POLÍTICA À REGRA EXECUTÁVEL

Políticas escritas são ambíguas. Claude converte textos corporativos em regras claras de validação: quais dados são exigidos, o que gera alerta, o que bloqueia aprovação e qual alçada deve atuar.

[POLÍTICA CORPORATIVA]

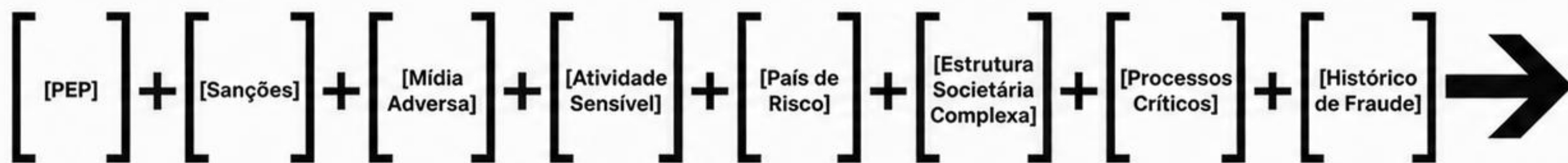
A política dita que qualquer fornecedor classificado como Pessoa Exposta Politicamente (PEP) que não apresente as devidas evidências documentais atualizadas deve ter sua aprovação imediatamente bloqueada e encaminhada para a alçada de diligência reforçada.

[REGRA OPERACIONAL]

```
rule_validation:
  condition:
    - PEP_status == TRUE
    - evidence_valid == FALSE
  action:
    - status: "BLOCKED"
    - trigger: "ENHANCED_DUE_DILIGENCE"
    - alert_level: "CRITICAL"
```

APP 02: SCORING MATEMÁTICO DE RISCO

Classificação subjetiva gera inconsistência. Claude estrutura modelos de scoring precisos baseados em vetores de risco críticos.



SCORE DE ONBOARDING

APP 03: VALIDAÇÃO BINÁRIA DE DOSSIÊS

Automação de checklists para garantir integridade antes da análise humana.



INTEGRIDADE

Reduz falhas e inconsistências.



EFICIÊNCIA

Menos retrabalho e mais agilidade.



PRECISÃO

Validações objetivas e padronizadas.



RASTREABILIDADE

Evidências registradas e auditáveis.

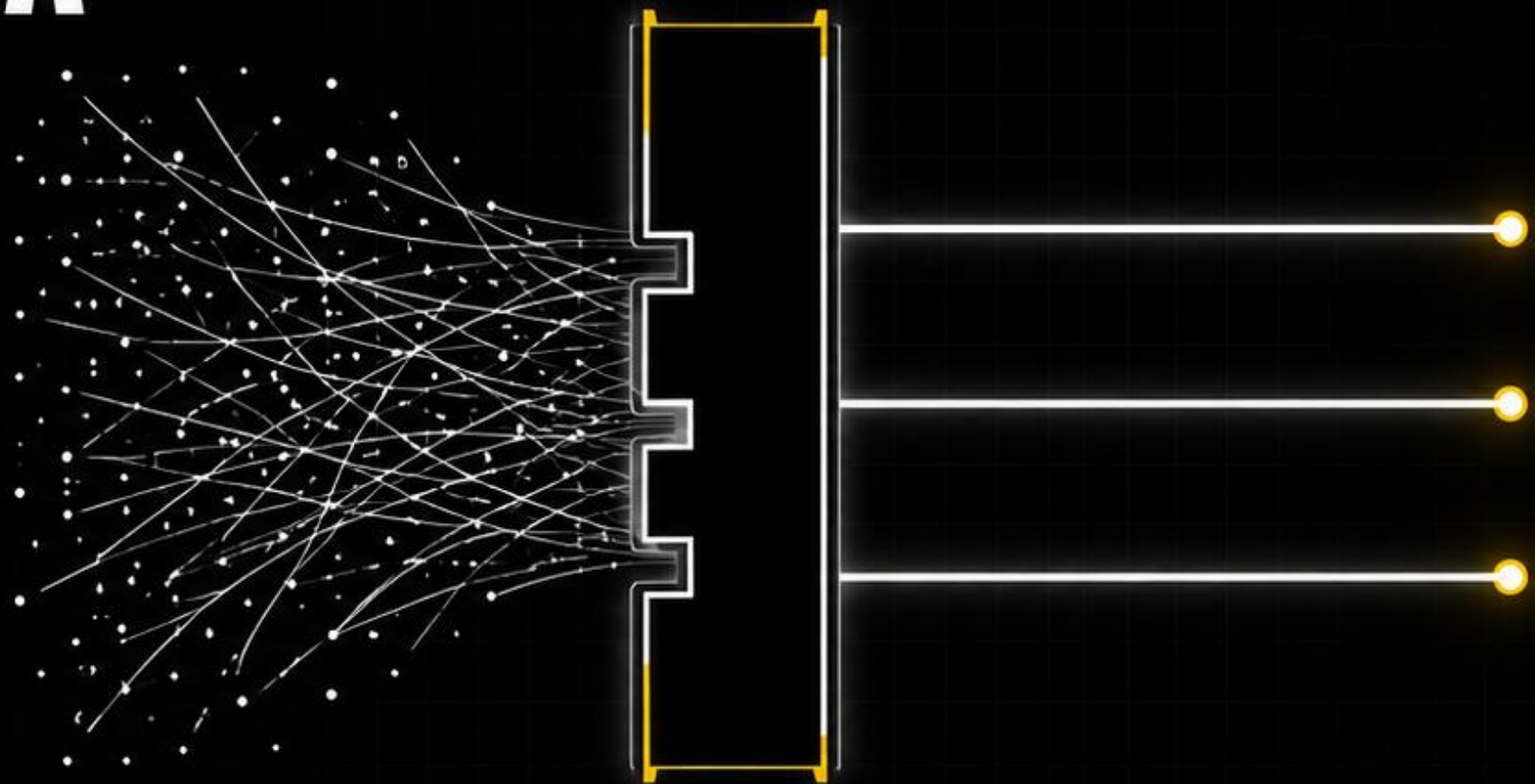
```
DOSSIER_VALIDATOR.EXE

> Executing dossier_validation.exe

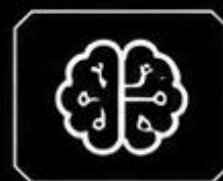
Cadastro completo ..... [PASS]
CPF/CNPJ válido ..... [PASS]
Documentos na validade ..... [FAIL]
Beneficiário final identificado ..... [PASS]
Screening executado ..... [PASS]
Parecer preenchido ..... [PASS]
Alçada de aprovação definida ..... [PASS]
Data de reavaliação definida ..... [PASS]
Evidências anexadas ..... [PASS]
Sanções e PEP verificados ..... [PASS]
Mídia adversa analisada ..... [PASS]
-----
> Output Status: INCOMPLETO (Pendente de revisão)
```

APP 04: SÍNTESE DE ALERTAS E MÍDIA ADVERSA

Reduzir falsos positivos **sem perder o rigor**. Claude organiza resultados de screening, agrupa alertas, **identifica red flags genuínas**, **prioriza** casos e gera **justificativas** preliminares. Diferenciação brutal entre alerta bruto e alerta relevante.



ALERTAS BRUTOS
(Ruído)



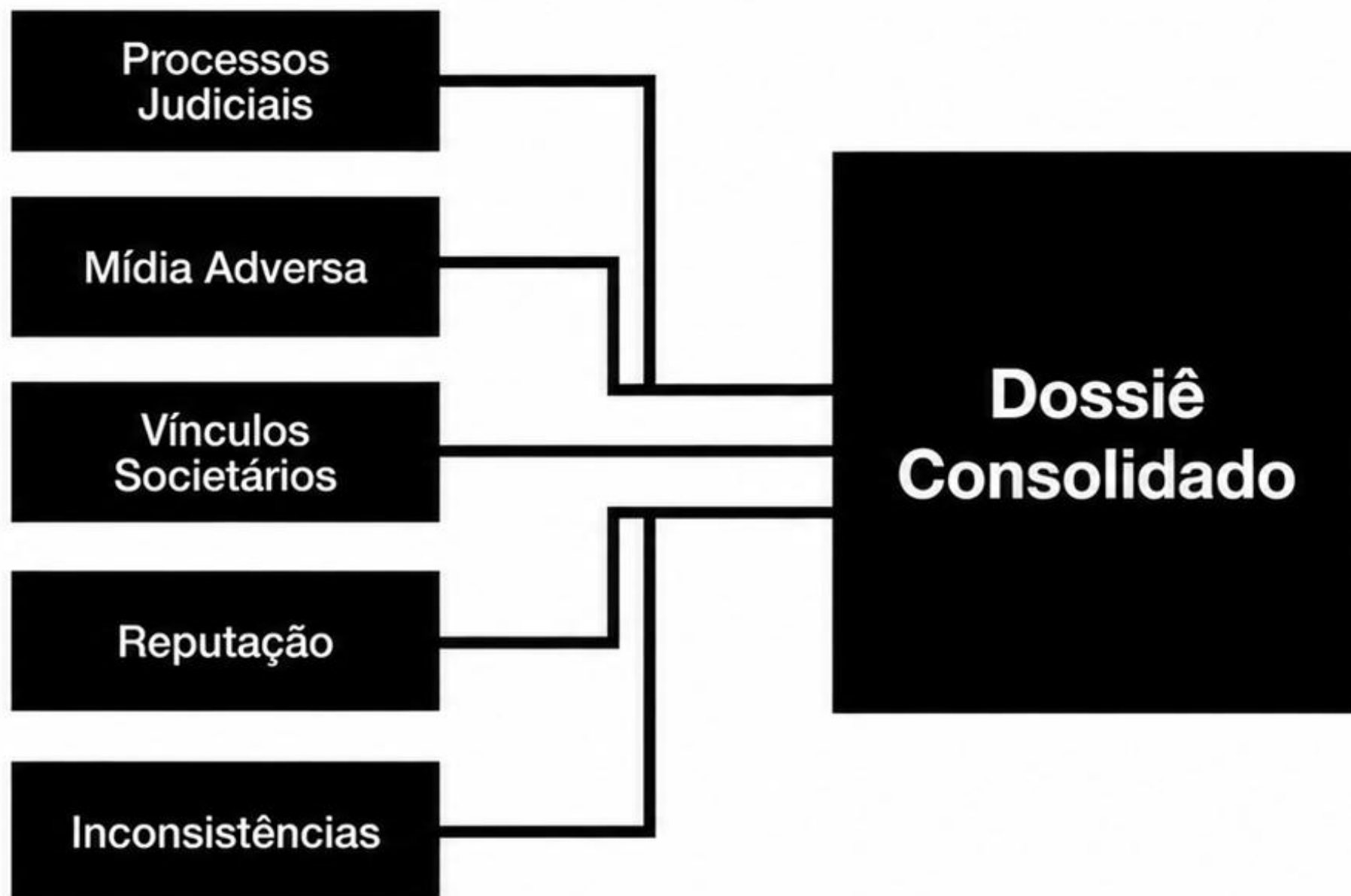
ANÁLISE DE CONTEXTO
(Claude)



RED FLAGS RELEVANTES
(Sinal)

APP 05: BACKGROUND CHECK ESTRUTURADO

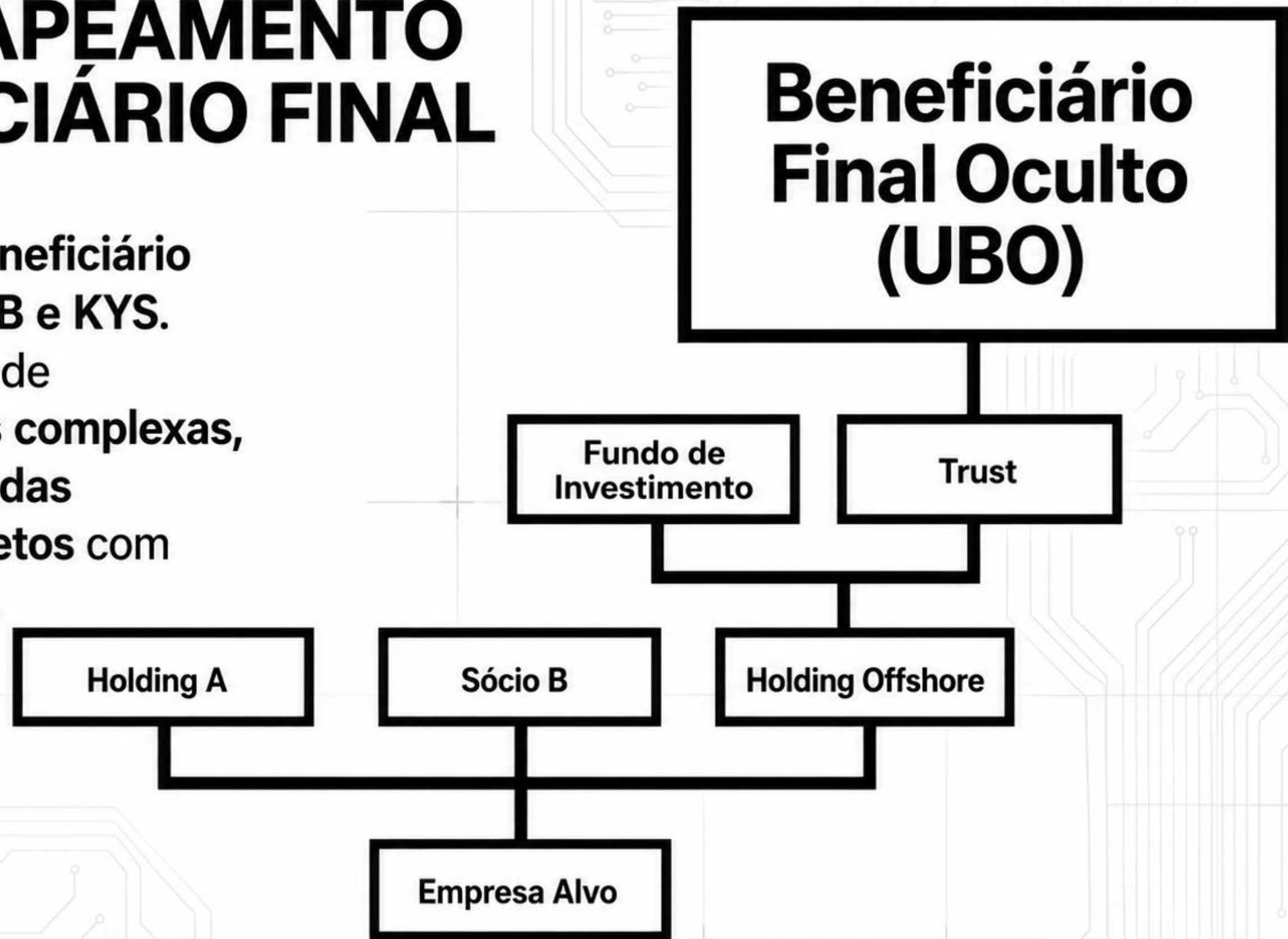
Transformação de **múltiplas fontes fragmentadas** (processos judiciais, mídia adversa, vínculos societários, inconsistências cadastrais) em um parecer **único, estruturado e revisável**.



APP 06: MAPEAMENTO DO BENEFICIÁRIO FINAL

A identificação do beneficiário final é o núcleo do KYB e KYS.

Claude apoia a leitura de estruturas societárias complexas, identificação de camadas ocultas, vínculos indiretos com PEPs e redes de risco.



APP 07: KYS E CADEIA DE SUPRIMENTOS

Diligência rigorosa de fornecedores usando validações em larga escala.

Fornecedor crítico sem due diligence?



BLOQUEIO

Contrato vencido com pagamento ativo?



ALERTA

CNAE incompatível ou alteração recente de dados bancários?



INVESTIGAÇÃO

Sócio relacionado a colaborador?



DILIGÊNCIA REFORÇADA

APP 08: KYP E RISCOS DE INTERMEDIÁRIOS

Controle implacável sobre parceiros comerciais, representantes e despachantes.

[!] Comissão acima da média do mercado.

[!] Pagamentos direcionados a terceiros não contratuais.

[!] Atuação em região de risco governamental.

[!] Relacionamento prévio com agente público.

[!] Escopo contratual genérico sem evidência de serviço.

APP 09: KYE E EXPOSIÇÃO INTERNA

Análise de colaboradores em posições críticas, equilibrando rigor investigativo com privacidade, governança e proporcionalidade.



VETOR: ACESSO

- 1** Acessos privilegiados não revisados
- 2** Colaboradores desligados com sistema ativo
- 3** Ausência de treinamento obrigatório



VETOR: CONFLITO

- 1** Vínculo societário com fornecedores
- 2** Alteração manual de dados bancários
- 3** Aprovação de pagamentos sensíveis fora do padrão

APP 10: O LOOP DO MONITORAMENTO CONTÍNUO

Onboarding não termina na aprovação. A tecnologia habilita o Monitoramento Contínuo implacável: reavaliação periódica, detecção de mudança societária, novos alertas de sanções, mídia adversa emergente, alteração de perfil transacional e vencimento de documentação.



APP 11: TRIAGEM INTELIGENTE DE ALERTAS

Fim da fila cronológica cega. Estruturação de uma fila de triagem dinâmica que prioriza por grau de exposição. Combinação de alertas transacionais, onboarding, PEP e criticidade.

Ordem de Chegada

01

02

03

04

05

Fila Ponderada por Risco

[CRÍTICO] Alerta Transacional + PEP

[ALTO] Sanções

[MÉDIO] Mídia Adversa

APP 12: O PARECER TÉCNICO ESTRUTURADO

O resultado de toda a inteligência analítica condensado em um único documento de suporte à alçada humana.

Identificação da entidade, resultado do screening, red flags mapeadas, evidências processadas, classificação de risco e justificativa técnica.

[IDENTIFICAÇÃO]

[RED FLAGS]

[JUSTIFICATIVA]

[DECISÃO HUMANA]

ONBOARDING COMPLIANCE COMMAND CENTER

Visão executiva em tempo real. Gestão do risco sistêmico, não apenas de processos individuais.

1.240

Total de Onboardings

4.2 MIN

Tempo Médio de Análise

18

Entidades de Alto Risco

07

Alertas Críticos Ativos

42

Dossiês Pendentes

15

Aprovações com Ressalva

18

Entidades de Alto Risco

O COMPLIANCE DO FUTURO

O **compliance** do futuro não será **medido** pela quantidade de dossiês revisados, mas pela capacidade de **transformar** regras de risco em **decisões rastreáveis, evidências defensáveis e monitoramento contínuo.**



Comente **“CLAUDE”** ou **“ONBOARDING”** no LinkedIn para receber este material técnico.



risklab.

inteligência • risco • conformidade