

ANÁLISE DE RISCO LEGAL BASEADA NA LÓGICA PARACONSISTENTE ANOTADA EVIDENCIAL E_{τ}

Autora: Liliam Sayuri Sakamoto

Orientador: Prof. Dr. Jair Minoro Abe

O objetivo desse trabalho é analisar o risco legal, especificamente no processo de prevenção à lavagem de dinheiro (PLD), com o uso da Lógica Paraconsistente Evidenciada Anotada E_{τ} . A palavra risco sugere eventos incertos futuros que podem influenciar a habilidade de realizar algum objetivo. Em seu conceito mais simples, o risco está ligado à perda financeira, e, aqui, está alinhado às perdas provindas de aspectos de lavagem de dinheiro. A base na análise desses riscos está na sua conformidade ou não com as normativas legais apresentadas pelo Controle de Atividade Financeira (COAF), e está fundamentada nas seguintes etapas: fixação dos valores de controle; escolha dos fatores de influência; estabelecimento das seções para cada fator; construção da base de dados; pesquisa de campo; cálculo das constantes de anotação resultantes; determinação do baricentro e tomada de decisão. Foram escolhidos engenheiros do conhecimento (EC), ou seja, especialistas da área com capacidade de discernimento adequada quanto à prevenção de lavagem de dinheiro (PLD) em seguros. Por isso, a fixação dos valores de controle deve ser alta, sendo essa uma questão de relevância. Também foi realizada uma seleção de fatores de risco e de subfatores, denominados seções. No momento em que o EC faz a fixação do nível de exigência da decisão, conseqüentemente, está fixando as regiões de decisão, bem como a regra de decisão e o algoritmo para-analisador. Assim, quando a decisão é positiva, indica fortes indícios de PLD; quando a decisão é negativa, não se refere à situação de PLD. Podem ocorrer situações que levem à indefinição, pela pouca informação, e, por isso, utiliza-se a lógica paraconsistente para situações não conclusivas.