Marketplace Risk.

A Maior **Conferência de Risco Digital** do Mundo

DIGITAL RISK SUMMIT

SÃO PAULO | 13-15 OUT

Digital Risk Summit São Paulo 2026 - **#DRSAO26**

PRESENTED BY

G2 Risk Solutions

INCOGNIA



BOAS-VINDAS

Bem-vindos ao Digital Risk Summit São Paulo 2026!

É uma grande alegria estar de volta a São Paulo e continuar fortalecendo a comunidade do Marketplace Risk em toda a América Latina. Depois do sucesso da primeira edição do Summit no ano passado, estamos muito animados para reunir novamente os profissionais de plataformas digitais da região para conversas relevantes, insights práticos e novas conexões.

Nos próximos dias, vocês terão a oportunidade de ouvir líderes, profissionais, fundadores e especialistas da América Latina e de outras partes do mundo compartilhando suas experiências e perspectivas sobre alguns dos desafios mais importantes que as plataformas digitais enfrentam atualmente. De fraude e trust & safety a identidade, compliance, IA, pagamentos e novos riscos, as discussões deste ano refletem a rapidez com que o cenário de risco digital continua evoluindo.

Um agradecimento especial a todos os nossos speakers por compartilharem seu tempo, conhecimento e experiências práticas com a nossa comunidade. Suas contribuições tornam essas conversas mais relevantes e valiosas, e somos muito gratos pelas perspectivas que trazem ao Summit.

Também agradecemos aos nossos patrocinadores e parceiros pelo apoio ao evento e por nos ajudarem a criar um espaço onde profissionais de plataformas digitais possam se conectar, trocar ideias e aprender uns com os outros.

E, é claro, nosso muito obrigado a todos que estão se juntando a nós em São Paulo. A participação de vocês é o que torna esta comunidade tão especial. Esperamos que aproveitem a oportunidade para participar das sessões, conhecer novas pessoas, compartilhar suas experiências e continuar essas conversas mesmo depois do Summit.

Estamos muito felizes por estar de volta a São Paulo e ansiosos para acompanhar o crescimento contínuo desta comunidade e tudo o que construiremos juntos.

Aproveitem o Summit!

Jeremy Gottschalk | Founder, Marketplace Risk

Bem-vindos ao Digital Risk Summit São Paulo 2026!

Como presidente do conselho consultivo, é uma grande satisfação receber vocês em São Paulo, o coração comercial e financeiro da América Latina e sede de algumas das plataformas digitais mais inovadoras do mundo, para a segunda edição do nosso summit no Brasil.

Poucos mercados se movem na velocidade do Brasil. A IA está reduzindo o custo de um ataque e elevando o nível exigido da defesa. O conluio está substituindo o fraudador isolado, obrigando as equipes a olhar para redes, e não apenas para contas individuais. Cada nova camada de proteção é medida contra o bom cliente que ela pode afastar. E plataformas que crescem no ritmo da região estão descobrindo que aprovar um seller no onboarding não é o mesmo que monitorá-lo. Este summit existe para responder a esse momento.

Ao longo de dois dias, vocês vão ouvir profissionais que estão construindo os playbooks em tempo real. Mas o verdadeiro valor está na sala. As conversas de corredor, as perguntas diretas depois de um painel, a conexão feita durante um cafezinho que se transforma em solução seis meses depois. Participem. Questionem premissas. Compartilhem o que está funcionando e o que não está.

As lições que esta região aprendeu em escala são as que o resto do mundo está apenas começando a enfrentar. A disposição desta comunidade de atuar de forma aberta é o que a diferencia. Vamos aproveitar ao máximo.

Garrett Olson | Advisory Board Chair



SUMÁRIO

Patrocinadores	**5**
Advisory Board	**6 - 7**
Programação Resumida	**8 - 9**
Agenda	**11 - 25**
Biografias dos Speakers	**26 - 35**

DIGITAL RISK SUMMIT. EM NÚMEROS

3
DIAS

31
SESSÕES

71
SPEAKERS

109
ADVISORY BOARD

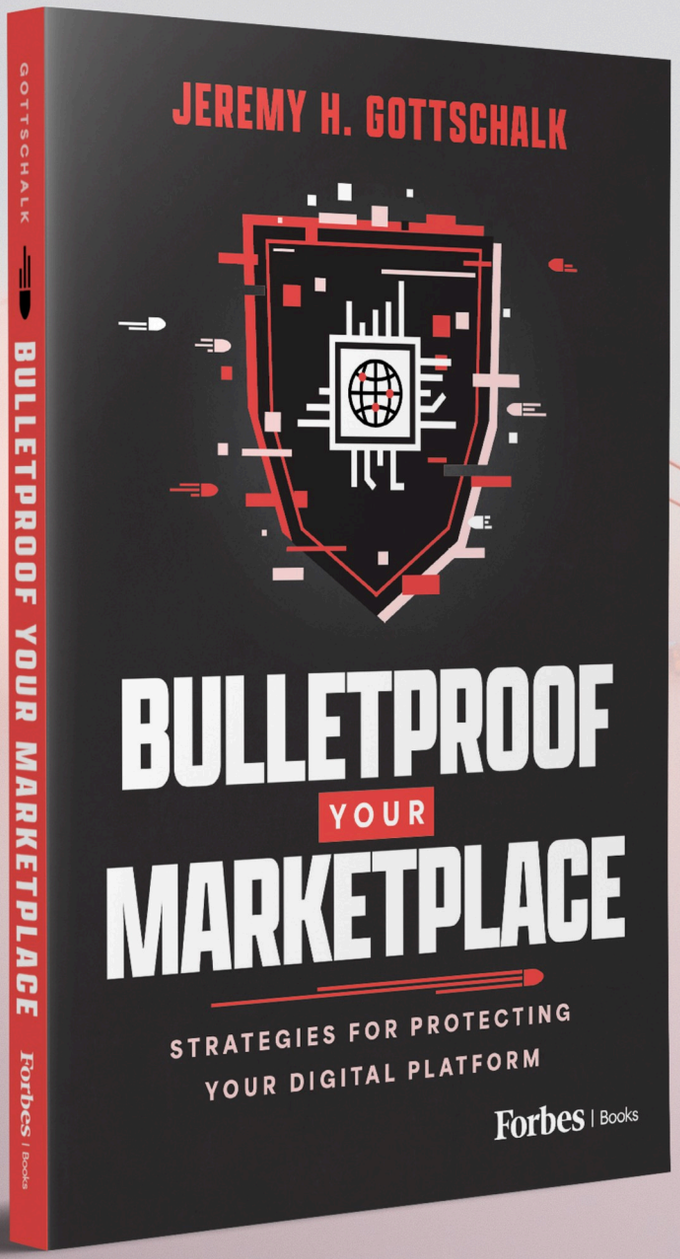
O QUE ABORDAMOS

- Trust & Safety
- Prevenção a Fraudes
- Compliance
- Regulação e Políticas
- Identidade, KYC e KYB
- Pagamentos e Chargebacks
- Account Takeover
- Moderação de Conteúdo
- Conteúdo Sintético e Abuso de IA
- Integridade de Plataformas
- Governança de IA
- Segurança de Crianças e Jovens

amazon

#1 Best Seller

BUY NOW



FEATURED Forbes | Books AUTHOR

JEREMYGOTTSCHALK.COM

PATROCINADORES

PRESENTING

G2 Risk Solutions

INCOGNIA

PREMIER

Avalara

persona

LEADING

GatekeeperX

PARTICIPATING

sumsub

BRAND

4kst

all tech is human

EM Everything Marketplaces

FirstAdvantage

Integrity Institute

MIA MARKETPLACE INDUSTRY ASSOCIATION

TSPA TRUST & SAFETY PROFESSIONAL ASSOCIATION

ALLIANCE

CMS Presents FRAUD DEFENSE DAY



ADVISORY BOARD

Aniket Ajagaonkar | Airbnb Inc | Seattle WA
Abhay Antony | Thumbtack | Austin, TX
Wale Ayantoye | GiriToday | Houston, TX
Jessica Ballard | Outdoorsy / Roamly | Phoenix, AZ
Sunny Banerjee | First Citizens Bank | Bay Area, California
Leonardo Barros | Swift Mercado da Carne | SP, Brasil
Kelly Barton | Trust Works LLC | Denver, Colorado
Justyna Bartoszek | Booksy | Warsaw, PL
Akssenya Beedassy | TikTok | Singapore
Ravi Bhalla | Concentrix | London, UK
Mashilo Boloka | OS Lab | Pretoria, South Africa
William Bonalume | Open Gaming | São Paulo, Brasil
Andrew Boos | Artsy | New York, NY
Taki Bouyoucef | Yassir | Berlin, DE
Vlad Branin | Mesh | Tel Aviv, IL
Carly Brantz | Veriff | Boulder, CO
Andy Briercliffe | Global Online Harms Advisor | UK
Scott Bright | BrightCheck Inc | San Francisco, CA
Erin Brusseau | FTL Finance | St Louis, MO
Yee Carter | Teleperformance | Washington, DC
Edgar Herrera Castaneda | Thumbtack | San Francisco, CA
Diego Castro | Vitrinnea | San Salvador
Laura Chen | Google | Austin, TX
Geraldine Contreras | Airbnb | Portland, OR
Kim Corcoran | Thumbtack | Spokane, WA
Steve Craig | Prove | San Diego, CA
Síne Creamer | Bumble | Dublin, IE
Naiara Cunha | Besedo Global AB | Sweden
Ailís Daly | WebPurify | Dublin, Ireland
Laura DeBenedetto | Meta | London, UK
Paulo Deus | Bluwall | Brasília, Brasil
Pam Devata | Seyfarth Shaw LLP | Chicago, IL
Kalpan Dharamshi | IEEE | Edison, NJ
Juliet Eccleston | Shared Advisory | Brighton, UK
Peter Evans | All Things Cirular | Denver, CO
Sidra Khan | Taskrabbit | Atlanta, GA
Shivendra Kishor | Instacart | Newark, CA
Hymanavya Koppula | KoppulaAntony | Austin, Texas
Alex Kroeger | Larson King | Minneapolis, MN
Kristin Kupiec | DoorDash | Haddonfield, NJ
Heather Lee Lamont | Tuhk Inc. | Toronto, Canada
Rich Lee | New Era ADR | Chicago, IL
Sherry Lin | Google | Boulder, CO
Pratyoosh Maharana | Amazon | London, United Kingdom
Suhas Manangi | Precognition Labs, Inc. | Seattle
Varuna Mangtani | Twitter (X) | London, UK
Maryam Al Mansoori | Rebound | Dubai, AE
Meera Mawkin | OutOut | London, UK
Elena Michaeli | Stealth Mode | Austin, TX
Chris Moore | Apollo | London, UK
Thomas Moran | Pinterest | Dublin, IE
Damian Ngiam | Tencent | Singapore
Sarika Oak | Udemy | San Francisco, CA
Garrett Olson | Wolt | Copenhagen, DK
Vanita Pandey | Microblink | San Francisco, CA
Sabrina Pascoe | Google | Austin, TX
Dilip Patel | Uber | San Francisco, CA
Sara Perdue | Amazon | Seattle, WA
Marcos Peron | Kodex Global | Blumenau/Brasil
Bob Pieron | Roblox | San Francisco, CA
Aurelija Pletiene | Vinted | Vilnius, LT
Anna Pogreb | EverC | Tel Aviv, IL
Megan Poonolly | Google | Atlanta, GA
Alexandra Popken | WebPurify | San Francisco, CA
Virgilia Pruthi | Expedia | Austin, TX
Domonique Rai-Varming | Trustpilot | London, UK
Atandra Ray | Google | Singapore
Kimmie Restificar | Clutch | Washington, DC
Nicole Reznic | Mark3t.ai | Paris, FR
Reirui Ri | Google | New York, NY

ADVISORY BOARD

Leah Ferentinos | ATIH & Integrity Institute | New York, NY
Andre Ferraz | Incognia | San Francisco, CA
Becky Foley | Tripadvisor | Denver, CO
Drew Fowler | eBay | Austin, Texas
Stephen Fusco | Danone | Denver, CO
Nicola Gandy | Azacus.io Cyber Security | Edinburgh, UK
Camilla Hegarty | Teleperformance | Dublin, IE
Nellie Horn | Uber Eats | Berlin, DE
Chelsea Hower | Bright Horizons | Plymouth, MA
Caroline Humer | Trust & Safety Forum | Alexandria, VA
Christina Hutchinson | Nium | São Paulo, Brasil
John Ismailoglu | INSRD | Berlin, DE
Ryan Jackman | Yelp | London, UK
Arihant Jain | TikTok | San Francisco, CA
Luca Jarone | LegitScript LLC | Atlanta, GA
Candace Johnson | Amazon | Washington, DC
Garrett Johnston | Marsh | San Francisco, CA
Vishal Kapoor | Shipt | New York, NY
Vineet Karkhanis | Etsy | New York, NY
Sandra Khalil | ATIH | New York, NY
Patricio Roffo | Mews | Berlin, DE
Barry Ryan | Voi Technology | Amsterdam, NL
Jeff Sakasegawa | Persona | Dallas, TX
Diogo Sersante | INCOGNIA | São Paulo, Brasil
Daniel Severin | BOLT | London, UK
Boyan Simeonov | Meta | Dublin, IE
Nikhil Singhal | Meta | San Jose, California
Ryan Stevens | Digital Reference | Washington, DC
Heather Stewart | Red Maple Strategies | Austin, TX
Krishan Thakker | Axiom | Miami, FL
Eric Timmreck | OfferUp | Bellevue, WA
Jimmy Toy | Articore Group | San Francisco, CA
Neil Tunbridge | Curate.ae | Abu Dhabi, UAE
Udeme Ukutt | AT&T | New York
Phillip Watkins | Shared Advisory | eavi | London, UK
Thomas West | RentMy | London, UK
Michael Wilkins | Turo | San Francisco, CA
Jane Yu | Papa | Los Angeles, CA
Quinn Zuo | Walmart Marketplace | Sunnyvale, CA



Obrigado ao Nosso Advisory Board

Sua orientação e expertise ajudam a moldar esta comunidade ao longo de todo o ano. Somos gratos pelo tempo, pelos insights e pela liderança que vocês dedicam ao Marketplace Risk.



PROGRAMAÇÃO RESUMIDA

TERÇA-FEIRA, 13 DE OUTUBRO

19:00 - 21:00
Welcome Reception
Grand Mercure Hotel, Vila Olimpia

QUARTA-FEIRA, 14 DE OUTUBRO

08:00 - 09:30
Check In & Networking Breakfast
Grand Mercure Hotel, Vila Olimpia

09:30 - 10:15
Keynote: Fraude na Era da IA: Novos Riscos, Novas Estratégias
Incognia Room

10:30 - 11:15
Fraude em Rede: Enxergando Além do Indivíduo para Detectar Conluio
Incognia Room

10:30 - 11:15
O Crescimento mais Acelerado do que seu Controle de Risco
Avalara Room

10:30 - 11:15
Fraude 3.0: Quando o Fraudador também tem IA — Powered by CMS People
Persona Room

11:30 - 12:15
Da Suspeita à Evidência: Estruturando a Inteligência na Investigação de Fraudes
Incognia Room

11:30 - 12:15
Por Que Fraude Zero é a Meta Errada: A Conta que o Fraudador Faz Antes de Abrir a Loja
Avalara Room

11:30 - 12:15
Trust is the New Conversion — Powered by CMS People
Persona Room

12:30 - 13:15
Segurança sem Atrito: O Desafio do Novo Varejo
Incognia Room

12:30 - 13:15
Fraude com IA na América Latina: Quando os Fraudadores Usam as Mesmas Ferramentas que Você
Persona Room

13:15 - 14:15
Almoço de Networking
Grand Mercure Hotel, Vila Olimpia

14:15 - 15:00
Além da Biometria: Como Identificar Compartilhamento de Contas em um Cenário de Fraude Adaptativa
Incognia Room

14:15 - 15:00
Agilidade para Lançar, Segurança para Escalar: O Custo do Onboarding de Sellers
Avalara Room

14:15 - 15:00
Do Onboarding ao Chargeback: Como Interromper o Ciclo da Fraude em Marketplaces
Persona Room

15:15 - 16:00
Além do CNPJ: Os Novos Desafios da Identidade PJ
Incognia Room

15:15 - 16:00
Cyber Risk is Business Risk: Quanto Custa parar um Marketplace? — Powered by CMS People
Avalara Room

16:15 - 17:00
Engenharia Social 2.0: Do RAT à Inteligência da Contraparte
Incognia Room

16:15 - 17:00
Inovação em Análise de Risco
Avalara Room

16:15 - 17:00
Resolução 16 e BaaS: Uma Nova Equação de Risco e Responsabilidade
Persona Room

17:00 - 19:00
Networking Reception
Grand Mercure Hotel, Vila Olimpia

QUINTA-FEIRA, 15 DE OUTUBRO

08:00 - 09:30
Check In & Networking Breakfast
Grand Mercure Hotel, Vila Olimpia

09:30 - 10:15
Analytics na Era da IA: O que Muda para Quem Constrói Modelos de Risco?
Incognia Room

10:30 - 11:15
A Importância da Alta Tecnologia e da Pesquisa no Combate à Fraude
Incognia Room

10:30 - 11:15
Fraude ou Inadimplência? Quando o Risco de Crédito encontra o Risco de Fraude — Powered by CMS People
Avalara Room

10:30 - 11:15
Gestão Pelo Modelo: Como o Brasil Redefiniu, sem Alarde, o Risco das Plataformas
Persona Room

11:30 - 12:15
O Maior Risco? Liderar o Futuro com as Competências do Passado
Avalara Room

11:30 - 12:15
Cobrar sem Perder: Como Recuperar Receita sem Destruir a Relação com Clientes e Sellers — Powered by CMS People
Persona Room

12:30 - 13:15
Automatizar sem Expor: Como Trust & Safety Evita que sua IA Vaze Dados para Falsas Autoridades
Incognia Room

12:30 - 13:15
Governança Mínima Viável: Inovação com IA sem Caos
Avalara Room

13:15 - 14:15
Almoço de Networking
Grand Mercure Hotel, Vila Olimpia

14:15 - 15:00
O Novo Time de Prevenção: Quais Skills Sobrevivem à Era da IA?
Incognia Room

14:15 - 15:00
Quem Governa a IA? Governança na Era dos Agentes
Avalara Room

PROGRAMAÇÃO RESUMIDA

QUINTA-FEIRA, 15 DE OUTUBRO

14:15 - 15:00
Biometria Facial como Pilar de Confiança no Crediário Digital
Persona Room

15:15 - 16:00
IA e Machine Learning como Ferramentas de Prevenção a Fraudes
Incognia Room

15:15 - 16:00
A Convergência entre Prevenção a Fraudes e Cibersegurança: Porque as Empresas Precisam Unificar as Estratégias de Riscos
Avalara Room

15:15 - 16:00
Como Construir um Time de Antifraude Conectado com IA e Estratégia da Empresa
Persona Room

Marketplace Risk.

NEXT STOP: LONDON

Marketplace Risk Global Summit 2026

November 2–3, 2026 | The Aon Centre, London

Join digital risk, trust & safety and fraud prevention leaders from around the world at our global conference.

Register now →

SCAN TO REGISTER

www.marketplacerisk.com/global-summit · **#MRGS26**

Billions of listings?

Bring it on.

3.2 billion
pages monitored monthly

40+
marketplaces

No integration required!

PROVEN MARKETPLACE SCALE

Smart Scan

Get a clear snap shot of existing product risk across your entire marketplace so you can take action without slowing down legitimate growth.

Start without integration

Provide your marketplace URL(s). Smart Scan does the rest.

Sample your catalog

Review a point-in-time sample of your existing listings.

See where risk is concentrated

Identify higher-risk categories across your marketplace.

Get review-ready findings

Use clear dashboards, reports, and explainable results.

G2RiskSolutions.com/smart-scan

G2 Risk Solutions

SCAN HERE



AGENDA TERÇA-FEIRA, 13 DE OUTUBRO

NETWORKING

19:00 - 21:00

Grand Mercure Hotel, Vila Olimpia

Welcome Reception

Venha tomar um drink, beliscar algo e fazer networking com líderes de risco, Trust & Safety, prevenção à fraude e compliance das principais plataformas digitais da região. Um momento descontraído para reencontrar colegas, conhecer novos contatos e começar as conversas que vão marcar os próximos dias do Digital Risk Summit São Paulo.



AGENDA QUARTA-FEIRA, 14 DE OUTUBRO

NETWORKING

08:00 - 09:30

Grand Mercure Hotel, Vila Olimpia

Check In & Networking Breakfast

Não se esqueça de fazer o check-in cedo para se conectar e fazer networking com os outros participantes durante o café da manhã!

KEYNOTE

09:30 - 10:15

Incognia Room

Keynote: Fraude na Era da IA: Novos Riscos, Novas Estratégias | Felipe Rendeiro, Director, Sales Engineering, Value Added Services, Visa

A inteligência artificial está transformando o comércio digital, e também tornando a fraude mais rápida, acessível e sofisticada. Vou apresentar os novos vetores de ataque impulsionados por IA e os desafios que eles trazem para empresas e consumidores.

A palestra explora como proteger o negócio sem bloquear clientes legítimos ou prejudicar a experiência de compra. A partir de uma visão prática, aborda camadas modernas de defesa, indicadores essenciais e prioridades para líderes de risco: dados em tempo real, inteligência compartilhada e respostas automatizadas.

SESSÕES

10:30 - 11:15

Incognia Room

Fraude em Rede: Enxergando Além do Indivíduo para Detectar Conluio | Helen Branco, Coordenadora Sênior de Prevenção a Fraudes, iFood; Nathalia Fernandes, Customer Success Specialist - Fraud Prevention, Incognia; e Ana Fiorentini, Líder de Prevenção a Fraudes, iFood

E se o erro estiver em procurar um fraudador quando, na verdade, deveríamos procurar uma rede? Contas que parecem legítimas quando analisadas isoladamente podem revelar outra história quando conectadas a dispositivos, estabelecimentos e outros atores do ecossistema.

Neste estudo de caso, iFood e Incognia mostram como uma visão relacional ajuda a identificar conluio e padrões coordenados que escapam à análise tradicional. Uma mudança de perspectiva: sair da visão da fraude como evento isolado para entender as conexões, estruturas e comportamentos por trás de operações organizadas.

10:30 - 11:15
Avalara Room

O Crescimento mais Acelerado do que seu Controle de Risco | Hugo Fonseca, Client Success Manager, G2 Risk Solutions; e Gustavo Justi, Head of Fraud, Grupo Casas Bahia

A notificação geralmente vem do Financeiro, não da área de Risco. Um padrão de chargebacks que não parece fazer sentido. Um seller cujo volume de vendas não condiz com o seu perfil. Quando alguém finalmente começa a fazer perguntas, a exposição ao risco já está presente há meses.

A América Latina é a região mais afetada por fraudes no e-commerce no mundo, e as plataformas que mais crescem na região são justamente as que têm maior probabilidade de enfrentar esse problema sem sequer perceber. Um processo de onboarding acelerado cria uma população de sellers que foi aprovada pelo seu programa de risco, mas que nunca chegou a ser efetivamente monitorada.

Esta sessão analisará como esse gap se manifesta em plataformas reais da região, quais sinais acabaram trazendo esses riscos à tona e o que as equipes implementaram depois de entender onde deveriam concentrar seus esforços de monitoramento.

10:30 - 11:15
Persona Room

Fraude 3.0: Quando o Fraudador também tem IA — Powered by CMS People | Juliano Manrique, Head de Identidade e Prevenção à Fraude, Equifax; e Marcio Souza, Superintendente de Prevenção à Fraude, Equifax

Deepfakes, identidades sintéticas, phishing hiperpersonalizado, account takeover e engenharia social assistida por IA: por que a defesa baseada só em regras isoladas perde força e como identidade, device intelligence, comportamento e IA passam a atuar juntos.

A sessão mostra como esses ataques se combinam na prática: um mesmo golpe pode reunir uma identidade sintética, uma voz ou um rosto gerados por IA e uma abordagem de engenharia social construída sob medida para a vítima. Diante desse cenário, controles isolados deixam lacunas que o fraudador aprende a explorar rapidamente. A conversa discute como orquestrar sinais de identidade, dispositivo e comportamento em uma única camada de decisão, e quais perguntas os times de prevenção devem fazer ao avaliar suas defesas atuais. Um olhar prático sobre o que muda para as equipes de risco quando o fraudador também usa IA a seu favor.

11:30 - 12:15
Incognia Room

Da Suspeita à Evidência: Estruturando a Inteligência na Investigação de Fraudes | Camila Ayala, Especialista de Customer Success, Incognia; e Rogerio Monteiro, Especialista Sênior de Investigação a Fraudes, Natura &Co.

A investigação de fraudes frequentemente esbarra na sobrecarga de alertas e na fragmentação das informações. Como conectar os pontos cegos de uma operação?

Esta sessão discute como a consolidação de sinais contextuais precisos, incluindo dados de localização, integridade do dispositivo e histórico comportamental, ajuda a estruturar fluxos de análise mais inteligentes.

A conversa aborda estratégias práticas para empoderar os times, permitindo que os analistas superem o ruído dos dados e transformem rastros dispersos em evidências acionáveis para decisões mais rápidas e seguras.

Os participantes verão como organizar o trabalho investigativo para que cada alerta chegue ao analista com o contexto necessário para uma decisão rápida, reduzindo o tempo gasto em verificações manuais e aumentando a consistência entre casos semelhantes.

A sessão também discute como integrar inteligência interna e externa, padronizar a documentação das investigações e criar ciclos de retroalimentação entre analistas e regras de detecção, para que cada caso resolvido torne a operação mais precisa e mais bem preparada para os próximos ataques.

11:30 - 12:15
Avalara Room

Por Que Fraude Zero é a Meta Errada: A Conta que o Fraudador Faz Antes de Abrir a Loja | Gabriel Barbabela, Lead Product Manager, Veriff; e Francisco Alan Oliveira, Senior Product Manager, Nuvemshop

A fraude de seller não começa no chargeback, começa no cadastro. Quem abre uma loja para fraudar faz uma conta: quanto custa construir uma identidade, qual a chance de passar pela verificação e quanto dá para sacar antes de ser pego.
Nesta conversa, Nuvemshop e Veriff colocam preço nos dois lados dessa equação: quanto custa atacar uma plataforma brasileira hoje, quanto custa defendê-la e quanto dessa defesa é paga em conversão perdida. Entram na conta as obrigações que mudaram o cálculo do defensor (split payment, responsabilidade da plataforma, PLD/FT para quem está na cadeia de pagamentos) e o que derrubou o custo do atacante do outro lado: documento gerado por IA, deepfake e kits de fraude vendidos em português.
A discussão também mostra como usar esses números para calibrar a verificação de sellers por nível de risco, concentrando o atrito onde ele de fato encarece o ataque e preservando uma entrada rápida para os vendedores legítimos que fazem a plataforma crescer.
A conclusão não é zerar a fraude. É tornar o ataque caro o suficiente para que o fraudador escolha outra plataforma.

11:30 - 12:15
Persona Room

Trust is the New Conversion — Powered by CMS People | Valeria Gavilan, Consultora & Founder, Gavilan Almeida Advocacia e Consultoria; e Karin Picinini, Head de Customer Success, Unico

Quanto de fraude o negócio está disposto a aceitar para manter aprovação? Quando uma camada extra de autenticação protege receita e quando destrói conversão? Saiba por que a segurança estratégica como KPI de Risk, Growth e CX precisa colocar o negócio, risco e experiência na mesma mesa.

A sessão propõe olhar para a confiança como um indicador de negócio, e não apenas como uma responsabilidade da área de risco. Os participantes vão discutir como medir o impacto real de cada camada de autenticação na jornada do cliente, como definir de forma conjunta o apetite a risco entre as áreas de produto, crescimento e prevenção, e como usar esses dados para tomar decisões que protejam a receita sem sacrificar a experiência de quem compra. Uma conversa sobre como transformar a segurança em vantagem competitiva. Também serão discutidos exemplos de métricas compartilhadas, como taxa de aprovação, abandono na autenticação e perdas por fraude, que ajudam a alinhar as áreas em torno de um objetivo comum.

12:30 - 13:15
Incognia Room

Segurança sem Atrito: O Desafio do Novo Varejo | Flávia Cosma, Senior Account Executive, Incognia; Gustavo Justi, Head of Fraud, Grupo Casas Bahia; e Vladimir Nicaretta Júnior, Coordenador de Analytics - Prevenção a Fraudes, Totalpass

Cada nova camada de segurança pode proteger uma jornada, mas também pode interromper a experiência de um bom cliente. Em momentos críticos, como login, recuperação de conta, troca de dispositivo e pagamento, varejistas precisam equilibrar o risco de ATO e de abuso de contas com o impacto de uma autenticação excessiva na conversão e na experiência.

Natura e Totalpass trazem a perspectiva de quem enfrenta esse dilema na prática para discutir onde aumentar a proteção, onde reduzir fricção e como tomar decisões de risco mais precisas, sem fazer bons clientes pagarem o preço da fraude.

A conversa também aborda o uso de sinais passivos e de autenticação adaptativa, que aplicam verificações adicionais apenas quando o risco justifica, e como medir o impacto dessas escolhas na conversão, na recuperação de contas e na satisfação dos clientes.

12:30 - 13:15
Persona Room

Fraude com IA na América Latina: Quando os Fraudadores Usam as Mesmas Ferramentas que Você | Marina Mamer, Product Deployment, Persona

À medida que as ferramentas de fraude baseadas em IA se tornam mais baratas e acessíveis, as organizações de toda a América Latina precisam de defesas que vão além de um único sinal.

Com base em insights de milhões de verificações processadas na América Latina e na experiência da Marina na equipe de Deployments da Persona, esta sessão analisa três padrões de ataque comuns: selfies geradas por IA, documentos de identidade alterados por IA e bots projetados para imitar o comportamento humano.

Por meio de exemplos práticos, você aprenderá como inconsistências de profundidade, anomalias na espessura da fonte, padrões de hesitação e dados do dispositivo podem revelar esses ataques. Você também verá como combinar verificações de documento, selfie, comportamento e dispositivo e, em seguida, adaptar os fluxos de verificação ao risco de cada interação.

Esta sessão examina como a IA está mudando as táticas de fraude e quais sinais ajudam as equipes a detectar atividades suspeitas, à medida que a fraude impulsionada por IA se torna uma das principais ameaças nos canais digitais.

NETWORKING

13:15 - 14:15
Grand Mercure Hotel, Vila Olimpia

Almoço de Networking

Almoce com antigos amigos e novos colegas.

SESSÕES

14:15 - 15:00
Incognia Room

Além da Biometria: Como Identificar Compartilhamento de Contas em um Cenário de Fraude Adaptativa | Wellington Alquimim, Group Product Manager, iFood; Nathalia Fernandes, Customer Success Specialist - Fraud Prevention, Incognia; e Letícia Nagima, Coordenadora de Prevenção à Fraude, iFood Entregadores

Passar pela biometria nem sempre encerra a discussão sobre quem realmente está por trás de uma conta. No ecossistema de entregas, o compartilhamento de contas e a fraude adaptativa desafiam os controles tradicionais de identidade, enquanto o aumento indiscriminado da fricção pode prejudicar entregadores legítimos.

Neste estudo de caso, iFood e Incognia mostram como sinais de dispositivo, identidade, comportamento e localização ajudam a revelar o que a biometria, sozinha, não revela, identificando comportamentos e redes de risco sem comprometer a operação legítima.

A sessão também discute como calibrar respostas proporcionais ao risco identificado, preservando a experiência de quem usa a plataforma de forma legítima.

Os participantes verão como combinar esses sinais em uma visão contínua da conta, e não apenas no momento do login, para perceber quando o padrão de uso muda: um aparelho diferente, uma localização incompatível com a rotina ou um comportamento que não corresponde ao histórico do titular. A conversa também aborda como distinguir o compartilhamento eventual do uso organizado de contas por terceiros, como priorizar os casos que merecem investigação e como comunicar as medidas adotadas aos entregadores de forma clara e justa, reduzindo atritos e contestações. A sessão encerra com aprendizados práticos sobre como evoluir esses controles à medida que os fraudadores adaptam suas táticas.

14:15 - 15:00
Avalara Room

Agilidade para Lançar, Segurança para Escalar: O Custo do Onboarding de Sellers | Leonardo Oliveira, Head of Marketplace Integrations and Partnerships Latam, TikTok, Brazil; e Georgia Sanches, Country Manager, Brazil, Sumsub

Com que rapidez você consegue realizar o onboarding de um lojista sem abrir brechas para fraudes? Em um mercado competitivo, cada etapa adicional de verificação pode fazer você perder um lojista e uma verificação falha pode custar muito mais caro. Junte-se a nós para descobrir como os marketplaces podem encontrar o equilíbrio ideal entre velocidade, um processo de onboarding fluido e uma prevenção de fraudes robusta, tudo isso enquanto aceleram o crescimento da receita.

A conversa vai explorar como desenhar fluxos de verificação proporcionais ao risco de cada lojista, quais sinais ajudam a identificar perfis suspeitos logo na entrada e como manter o monitoramento ativo depois da aprovação, quando o comportamento do seller pode mudar. Uma discussão prática para quem precisa crescer com velocidade sem abrir mão da segurança. Também serão abordados os indicadores que ajudam a medir o equilíbrio entre aprovação, tempo de ativação e perdas, e como ajustá-lo à medida que a operação cresce.

14:15 - 15:00
Persona Room

Do Onboarding ao Chargeback: Como Interromper o Ciclo da Fraude em Marketplaces | Adriano Franki, CEO Brasil, GatekeeperX

A fraude em marketplaces raramente começa no momento do pagamento. Ela pode nascer no onboarding, construir confiança ao longo do tempo, mudar de comportamento, explorar promoções, dispositivos, contas e meios de pagamento — e só se tornar visível quando o prejuízo já aconteceu.

Nesta palestra, vamos percorrer o ciclo completo da fraude em marketplaces, a partir de casos reais e padrões observados na operação: sellers que parecem legítimos até mudarem radicalmente de comportamento, compradores usando cartões roubados, abuso de promoções, multiaccounting e redes de contas aparentemente desconectadas.

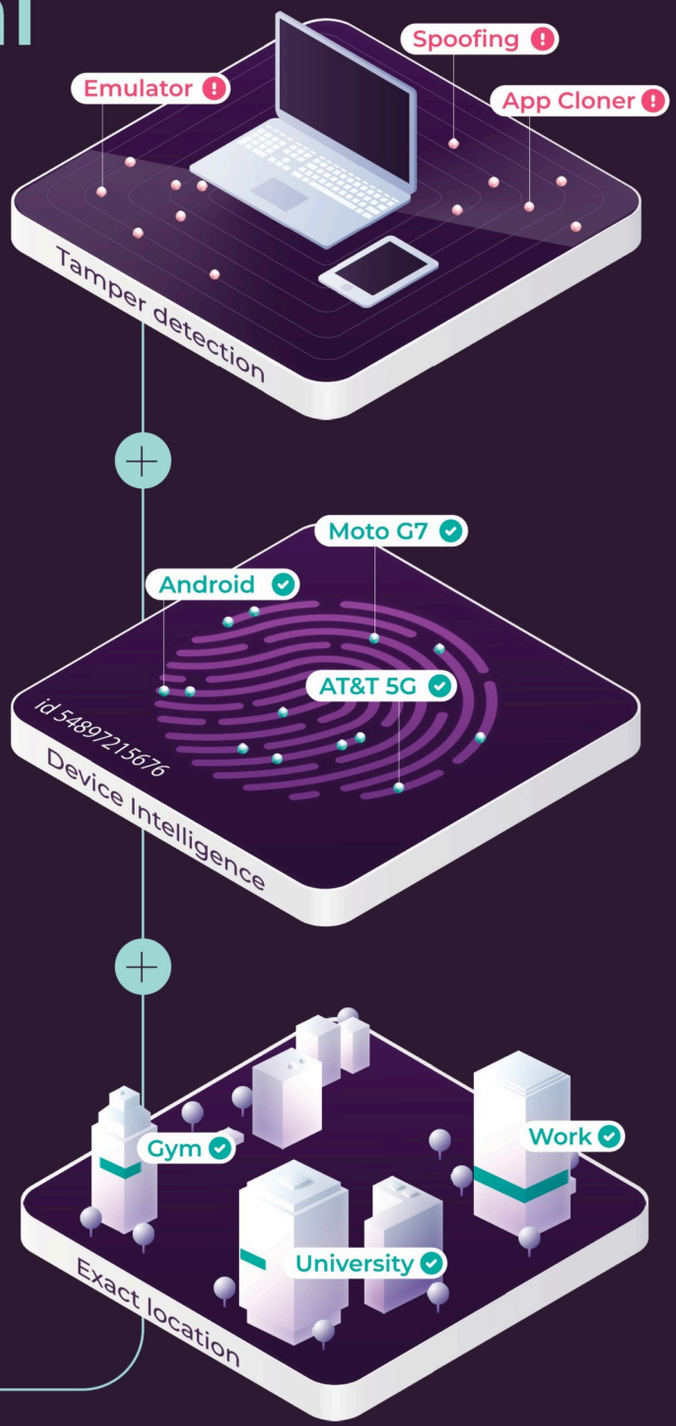
A discussão mostrará como conectar sinais de identidade, dispositivo, comportamento, transação e relacionamento entre entidades para identificar risco antes que ele se transforme em perda — e por que o contexto que o próprio marketplace possui pode ser uma das ferramentas mais poderosas para tomar melhores decisões. A sessão também mostra como transformar esse aprendizado em regras e modelos que evoluem junto com os padrões de ataque, sem aumentar a fricção para compradores e sellers legítimos.

15:15 - 16:00
Incognia Room

Além do CNPJ: Os Novos Desafios da Identidade PJ | Natália Praia Badega, Gestão de Prevenção a Fraude, Natura; Joana Durvalo, Fraud Prevention Lead, iFood; Nathalia Lolo, Fraud Prevention, AML & Risk Controls Specialist Manager, Grupo QuintoAndar; e Junior Mourão, Senior Sales Engineer, Incognia

Dispositivos e acessos compartilhados podem ser perfeitamente legítimos, enquanto contas laranja, empresas de fachada e credenciais corporativas comprometidas podem esconder operações coordenadas por trás de uma PJ aparentemente confiável.
iFood e Grupo QuintoAndar discutem os desafios de identificar fraude no universo de pessoas jurídicas e como combinar dados, contexto e diferentes sinais de risco para separar dinâmicas legítimas de estruturas criadas ou exploradas para fraude. Uma conversa prática sobre os pontos cegos da análise de PJs, os padrões que merecem atenção e como tomar decisões mais precisas sem penalizar operações empresariais legítimas. A sessão também discute como acompanhar mudanças ao longo do relacionamento, como alterações societárias, novos acessos e variações no padrão de transações, que podem indicar o uso indevido de uma empresa antes legítima.

Previna fraudes com o futuro da identidade digital



combine

identificadores de dispositivos à prova de falsificação e dados de localização exatos para uma solução de risco sem fricção

INCOGNIA

15:15 - 16:00
Avalara Room

Cyber Risk is Business Risk: Quanto Custa parar um Marketplace? — Powered by CMS People | **Neife Urbano de Araújo, Cybersecurity & Digital Risk Advisor; Vagner Florindo, CyberSecurity Director, Strategy & Transformation, Mastercard; Erick Kumagai, Superintendente | Brazil Cyber Consulting Leader | LAC Cyber OT Consulting Leader, Marsh Latinoamérica; e Glauco Sampaio, CEO, Beephish**

Cyber risk em linguagem financeira: impacto em GMV, receita e reputação. Ransomware, APIs, cloud e supply chain como superfície de ataque; plano de resposta e continuidade.

A sessão mostra como traduzir incidentes cibernéticos em números que a liderança entende, como o custo de cada hora de indisponibilidade e o efeito de um vazamento na confiança de compradores e sellers, e como usar esse risco financeiro para priorizar investimentos e acelerar a recuperação.

16:15 - 17:00
Incognia Room

Engenharia Social 2.0: Do RAT à Inteligência da Contraparte | **Leandro Ludwig, Gerente de Estratégia em Prevenção e Combate à Fraude, Bradesco; Wellington Michetti, Fraud Prevention & Authorization Manager, DM Card; e Rafael Veiga, Account Executive, Incognia**

Em golpes de engenharia social, a transação pode ser iniciada pelo próprio cliente, em seu dispositivo habitual e após uma autenticação bem-sucedida. Como reconhecer o risco nesse cenário?

O painel discutirá a detecção de ferramentas de acesso remoto (RAT), inclusive quando aplicações legítimas são usadas para aplicar golpes, e a combinação de sinais do dispositivo com o comportamento transacional.

A conversa avançará até o recebedor: o que a relação entre as localizações das partes, os sinais do dispositivo da contraparte e o histórico da conta podem revelar? Também serão debatidos os limites dessa análise quando o recebedor é uma empresa ou não possui dispositivo identificado.

16:15 - 17:00
Avalara Room

Inovação em Análise de Risco | **Lucas Cestari, Head of Risk, Gorillas Group; e Wilderson Clodsmidt, Sportsbook Manager / Risk Analyst, Gorillas Group**

O Sherlock é um software desenvolvido em plataforma própria e baseado em IA, que acompanha a investigação do início ao fim. Ele lê o banco de dados em tempo real e varre continuamente a operação em busca de brechas, fraudes e falhas em bônus e promoções, em vez de olhar o problema depois que o dinheiro já saiu.

A apuração que antes ficava espalhada em planilhas virou um dossiê único, com evidências e histórico, pronto para auditoria ou regulador. O próximo passo é a aprovação de saques classificada por score: o caso limpo segue o fluxo e o de risco vai para a esteira manual. A inovação está em separar o sinal do veredito: o sistema prioriza, a pessoa decide e tudo fica registrado.

16:15 - 17:00
Persona Room

Resolução 16 e BaaS: Uma Nova Equação de Risco e Responsabilidade | **Haroldo de Paula Domingo, Risk Management Senior Manager, Dock; e Rogério Melfi, Diretor Executivo, Abbaas**

A Resolução Conjunta nº 16 redefine responsabilidades e eleva a régua para as operações de Banking as a Service. A partir da perspectiva de quem opera essa infraestrutura, a sessão discute como as novas regras impactam, na prática, a gestão de riscos, os controles e a governança — e como se reorganizam as responsabilidades entre instituições e parceiros nesse novo cenário. Também serão discutidos a contratação e o monitoramento de parceiros e a divisão de responsabilidades na prevenção a fraudes.



AGENDA QUARTA-FEIRA, 14 DE OUTUBRO

NETWORKING

17:00 - 19:00

Grand Mercure Hotel, Vila Olimpia

Networking Reception

Depois de um dia inteiro de sessões, venha relaxar com um drink e algo para beliscar enquanto continua as conversas com líderes de risco, Trust & Safety, prevenção à fraude e compliance. Um momento ideal para aprofundar as conexões feitas durante o dia, trocar ideias sobre os temas debatidos e ampliar sua rede no ecossistema de plataformas digitais.



AGENDA QUINTA-FEIRA, 15 DE OUTUBRO

NETWORKING

08:00 - 09:30

Grand Mercure Hotel, Vila Olimpia

Check In & Networking Breakfast

Não se esqueça de fazer o check-in cedo para se conectar e fazer networking com os outros participantes durante o café da manhã!

OPENING SESSION

09:30 - 10:15

Incognia Room

Analytics na Era da IA: O que Muda para Quem Constrói Modelos de Risco? | Diogo Sersante, Regional Director - LatAm, Incognia; e Pollyana Zonta, Project Manager, Corporate Security & Fraud Prevention, Bradesco

A chegada da GenAI e dos agentes está mudando a forma como times de Analytics investigam, formulam hipóteses e transformam dados em decisões para prevenir fraudes.

Nesta sessão, Pollyana Zonta, do Bradesco, explora como essas tecnologias estão ampliando a produtividade e as possibilidades de análise, ao mesmo tempo em que trazem novos desafios de explicabilidade, governança e controle.

Uma visão prática sobre a evolução do trabalho de estatísticos e cientistas de dados e sobre as competências que ganham importância quando a IA passa de ferramenta de apoio a parte ativa do processo analítico.

A conversa aborda como a IA generativa pode acelerar etapas como a exploração de dados, a criação de variáveis, a documentação de modelos e a investigação de casos, liberando tempo para que os analistas se concentrem nas perguntas de negócio mais relevantes. Ao mesmo tempo, discute os cuidados necessários para validar resultados produzidos com apoio de agentes, evitar vieses e garantir que as decisões continuem compreensíveis e auditáveis.

Os participantes também conhecerão boas práticas para integrar essas ferramentas ao ciclo de desenvolvimento e monitoramento de modelos de risco, desde a definição de responsabilidades até o acompanhamento contínuo de desempenho, e refletirão sobre como preparar os times para trabalhar lado a lado com a IA de forma segura e produtiva.

A sessão encerra com uma reflexão sobre o futuro da área: como medir o ganho real trazido pela IA, quais tarefas devem permanecer sob responsabilidade humana e como construir uma cultura analítica que combine curiosidade, rigor técnico e senso crítico.



AGENDA QUINTA-FEIRA, 15 DE OUTUBRO

SESSÕES

10:30 - 11:15

Incognia Room

A Importância da Alta Tecnologia e da Pesquisa no Combate à Fraude | Riccardo Lanzuolo, CEO & Co-Founder, 4KST; e Ricardo Lima, Gerente de Prevenção a Crimes Financeiros e DPO, Banco BV

Nesse painel abordaremos questões práticas da aplicação da Alta Tecnologia e da Pesquisa, seja ela acadêmica ou profissional, nas estratégias do combate à fraude. Exemplos da evolução da tecnologia e de seu uso serão abordados, assim como as vantagens e dificuldades da sua aplicação.

A conversa reúne a visão de quem desenvolve tecnologia e de quem aplica essas soluções no dia a dia de uma instituição financeira. Os palestrantes vão discutir como transformar pesquisa em ferramentas que funcionem em produção, como avaliar novas tecnologias antes de adotá-las e quais cuidados são necessários para que a inovação traga ganhos reais na detecção de fraudes, sem gerar fricção desnecessária para os clientes. Uma visão sobre como a colaboração entre pesquisa e mercado pode acelerar a evolução das estratégias antifraude. Também serão discutidos o papel dos dados de qualidade na pesquisa aplicada e a importância de medir os resultados de forma contínua após a implementação.

Entre os temas em debate estão o uso de inteligência artificial, aprendizado de máquina e análise de redes na identificação de padrões de fraude, a importância de bases de dados confiáveis para treinar e validar modelos e os desafios de levar soluções desenvolvidas em ambiente acadêmico para operações em grande escala. A sessão também destaca como parcerias entre universidades, empresas de tecnologia e instituições financeiras podem encurtar o caminho entre a descoberta científica e a proteção efetiva dos clientes.

GatekeeperX

Orquestando Risco com AI em Tempo Real

www.gatekeeperx.com

ONDE ATUAMOS NA JORNADA DO PEDIDO

Cadastro
QUEM ESTÁ COMPRANDO?
Conta, e-mail e device conferidos antes da primeira compra.
DeviceX IdentityX

Checkout
ESSE COMPORTAMENTO PARECE LEGÍTIMO?
Score de risco calculado durante a sessão em tempo real.
DeviceX GatekeeperX

Pagamento
DECISÃO INTELIGENTE EM TEMPO REAL
A regra decide na hora: aprova, manda para revisão ou bloqueia.
GatekeeperX

Revisão e contracargo
E SE O PROBLEMA APARECER DEPOIS?
Fila priorizada, com histórico, conexões entre pedidos e geração de evidências para pré-chargeback.
GatekeeperX

10:30 - 11:15
Avalara Room

Fraude ou Inadimplência? Quando o Risco de Crédito encontra o Risco de Fraude — Powered by CMS People | Elane Cortez, Diretora CMS Brasil & Líder, Fraud Defense Day; Roberto Gois, Director of Business Development, Certiface; Alexandre Maqueda, Diretor de Risco, Traton; e Wallace Massola, Head de Soluções de Prevenção a Fraudes, TransUnion Brasil

Como distinguir inadimplência genuína de fraude planejada? Em que momento comportamento transacional vira sinal de risco de crédito? A fronteira entre fraude e crédito está cada vez menos clara: identidades sintéticas passam por KYC e, meses depois, geram perda de crédito. Entenda como reverter esse ciclo com grandes especialistas em ciclo de crédito.

O painel reúne especialistas em crédito, identidade e prevenção a fraudes para discutir como integrar essas visões ao longo de todo o ciclo do cliente: da concessão ao acompanhamento da carteira e à recuperação. A conversa aborda quais sinais ajudam a diferenciar um cliente com dificuldade de pagamento de um fraudador que nunca teve a intenção de pagar, como compartilhar informações entre as áreas de risco e quais aprendizados práticos podem reduzir perdas sem restringir o acesso ao crédito para bons clientes. Uma sessão para quem atua na fronteira entre crédito e fraude.

Entre os temas em debate estão o uso de dados comportamentais e transacionais para identificar padrões de fraude já nas primeiras parcelas, os desafios de validar identidades em jornadas de crédito cada vez mais digitais e o papel da colaboração entre instituições para reduzir o espaço de atuação dos fraudadores. Os participantes sairão com uma visão mais clara de como tratar cada caso de acordo com a sua real natureza. A sessão também discute como ajustar políticas de cobrança e de prevenção quando a origem da perda é identificada corretamente.

10:30 - 11:15
Persona Room

Gestão Pelo Modelo: Como o Brasil Redefiniu, sem Alarde, o Risco das Plataformas | Thaís Alberigi, Senior Legal Manager | Head of Labour, 99; e Trícia Oliveira, Founder/Partner, 3CA Inteligência Organizacional

Plataformas digitais mudaram a lógica da gestão de risco. No modelo tradicional, a empresa contrata, alguém executa e o risco se localiza na atividade executada. Em uma operação distribuída entre tecnologia, algoritmos, parceiros, prestadores e clientes, o risco passa a estar também na forma como o sistema foi desenhado: quem recebe uma demanda, quando ela chega, quais comportamentos são incentivados, quando há intervenção humana e quais decisões seguem automatizadas.
A sessão discute esse deslocamento a partir de dois planos. O conceitual, com a arquitetura da decisão em organizações complexas, onde o risco nasce, por que ele aparece antes de existir métrica e por que as interfaces entre áreas costumam ser o ponto cego da governança. E o da prática, com a experiência de operar uma plataforma em escala, conciliando tecnologia, segurança, experiência do usuário e governança. A pergunta que atravessa a sessão: quando uma decisão é produzida por uma combinação de tecnologia, regras e comportamento humano, onde exatamente está a decisão?

A conversa também explora como esse olhar se traduz em práticas concretas de gestão: mapear onde as decisões realmente acontecem, definir responsáveis pelas regras e pelos algoritmos, criar pontos de revisão humana nos momentos certos e acompanhar indicadores que revelem riscos antes que eles se materializem. Uma reflexão útil para lideranças de risco, operações, jurídico e produto que precisam governar plataformas cada vez mais distribuídas. Ao final, os participantes terão referências para revisar a própria estrutura de governança à luz desse novo modelo.



AGENDA QUINTA-FEIRA, 15 DE OUTUBRO

11:30 - 12:15
Avalara Room

O Maior Risco? Liderar o Futuro com as Competências do Passado | Cristina Tuna, CEO | Futurista | Conselheira de Empresas, 2na Think Tank

Vivemos em um mundo cada vez mais veloz, incerto e imprevisível. Diante de tantas transformações simultâneas, é natural olhar primeiro para fora: novas tecnologias, inteligência artificial, novos modelos de negócio, novas formas de trabalhar e de se relacionar. Mas talvez um dos maiores riscos esteja mais perto do que imaginamos: chegar ao futuro com um repertório de liderança construído para o passado.
Esta sessão propõe um olhar sobre as competências centrais da liderança para 2040. Preparar as organizações em que atuamos para o futuro passa, primeiro, por preparar a nós mesmos. Quais competências precisam fazer parte do repertório dos líderes para navegar em um ambiente no qual inteligência humana e artificial, inovação, cultura, tecnologia e relações humanas estarão cada vez mais interligadas?
Não se trata de prever o futuro. O convite desta sessão é entender como liderar e sermos felizes em um mundo que não virá pronto com um manual de instruções.

A conversa aborda competências como adaptabilidade, pensamento crítico, colaboração, inteligência emocional e capacidade de aprender continuamente, e discute como elas se combinam com o uso responsável da tecnologia na tomada de decisões. Também reflete sobre o papel do líder na construção de culturas que estimulem a experimentação, a segurança psicológica e a diversidade de perspectivas, condições essenciais para que as equipes inovem e enfrentem a incerteza com confiança. Os participantes sairão com perguntas e referências práticas para revisar o próprio repertório de liderança e preparar suas equipes para o que está por vir. Uma conversa para líderes que querem transformar a incerteza em oportunidade.

Sumsub para marketplaces | Reconhecida como Líder em 2026 pela Chartis e KuppingerCole

sumsub

Garantia de que cada negócio é um negócio real

Verifique vendedores e compradores em sua plataforma, detecte contas múltiplas e monitore transações em um só lugar

VERIFICAÇÃO DE EMPRESAS | VERIFICAÇÃO DE USUÁRIOS | PREVENÇÃO DE FRAUDES | MONITORAMENTO DE TRANSAÇÕES AML



15 s
para verificar vendedores, com dados societários de 800 milhões de empresas

20 s
para verificar compradores, com taxa média de aprovação de 90%

Antes do pagamento
são sinalizados abusos promocionais, contas múltiplas e fraudes de estorno

11:30 - 12:15
Persona Room

Cobrar sem Perder: Como Recuperar Receita sem Destruir a Relação com Clientes e Sellers — Powered by CMS People | **Abdon Belo, Gerente Executivo de Cobrança, Mercado Pago; Marcelo Marcílio, Vice-Presidente, CMS Brasil; Diego Setra, Founder, Setra BPO; e Lucia Zotareli, Gerente de Recuperação de Crédito | Cobrança Administrativa e Jurídica, Banco Toyota do Brasil**

Todo inadimplente deve receber a mesma estratégia? É possível medir LTV pós-cobrança? O devedor de um marketplace pode continuar sendo cliente, seller ou parceiro do ecossistema. Para isso, a lógica tradicional de cobrança deve ser personalizada para esse mercado.

A sessão discute como segmentar devedores, adaptar a abordagem a cada perfil e acompanhar indicadores que vão além da taxa de recuperação, como a retenção e o valor do cliente ao longo do tempo.

12:30 - 13:15
Incognia Room

Automatizar sem Expor: Como Trust & Safety Evita que sua IA Vaze Dados para Falsas Autoridades | **Marcos Peron, Government Relations, Kodex; e Fernando Tabone, Law Enforcement Outreach, Bluwall**

As equipes de Trust & Safety enfrentam uma equação difícil. As cargas de trabalho continuam a crescer enquanto os orçamentos permanecem estáveis ou diminuem. A automação e a Inteligência Artificial parecem ser a resposta óbvia, e podem ser — mas apenas se usadas com cuidado, pois por trás de cada caso existe uma pessoa real cuja segurança pode estar em risco, e nenhum processo se sustenta sem supervisão humana adequada.

Esta sessão foca em uma área impactada por este cenário: o processo de recebimento e resposta a requisições de dados de órgãos de aplicação da lei. O Brasil já viu o que acontece quando este processo falha. Em um caso recente, criminosos se passaram por órgãos de aplicação da lei para abusar do canal de requisições legais de uma empresa, expondo dados pessoais de milhões de usuários. Isso não foi apenas uma falha de tecnologia; foi uma falha de processo, e uma para a qual muitas empresas ainda são vulneráveis hoje.

O custo de errar é alto. As empresas investem milhões para construir uma reputação que um único vazamento pode destruir, e, além dos danos à marca e à confiança do usuário, os reguladores podem impor multas pesadas. É por isso que o objetivo desta palestra não é desacelerar a automação, mas sim encontrar o equilíbrio: escalar o trabalho sem comprometer a segurança do usuário.

Por meio de estudos de caso reais, mostraremos os desafios de usar automação e inteligência artificial neste trabalho, como encontrar o equilíbrio certo entre eficiência e risco de exposição, e onde automatizar sem supervisão humana cria exatamente o tipo de ponto cego que os criminosos exploram. Os participantes sairão com dicas práticas para automatizar e usar a IA em Trust & Safety, sem comprometer a segurança dos usuários.

12:30 - 13:15
Avalara Room

Governança Mínima Viável: Inovação com IA sem Caos | **Fernando Moya, Head of Cyber Security, Grupo H2; e Douglas Siqueira, AI Product Leader, Grupo H2**

Governança de IA costuma chegar tarde, como uma lista de proibições criada depois que as ferramentas já se espalharam. Esta palestra apresenta aprendizados práticos da criação de um Laboratório de IA e Automações dentro de uma plataforma digital em um setor regulado. A sessão mostra como combinar experimentação com critérios claros para dados, acessos, validação humana, segurança, mensuração de valor e responsabilização. Os participantes conhecerão um modelo de governança progressiva, que ajusta controles ao risco de cada caso de uso, além de rituais e métricas para escalar a adoção sem transformar compliance no departamento do “não”.

AGENDA QUINTA-FEIRA, 15 DE OUTUBRO

NETWORKING

13:15 - 14:15

Grand Mercure Hotel, Vila Olimpia

Almoço de Networking

Almoce com antigos amigos e novos colegas.

SESSÕES

14:15 - 15:00

Incognia Room

O Novo Time de Prevenção: Quais Skills Sobrevivem à Era da IA? | Bruna Catapano, Gerente Sênior de Prevenção a Fraudes, Mercado Livre; Eduarda Fischer, People & Culture Analyst - HR Business Partner, Incognia; Danielle Miguez, Head of Fraud Prevention & Payments, LatAm, AmBev, Zé Delivery; e Nathalia Palazzo, Head de Prevenção a Fraudes, iFood

Se a IA já investiga, analisa padrões e automatiza decisões, o que passa a diferenciar um grande profissional de prevenção a fraudes? Nesta conversa, lideranças de iFood, Ambev e Mercado Livre discutem como a IA está transformando não apenas as ferramentas, mas o próprio desenho dos times de risco, quais habilidades se tornam mais valiosas, o que tende a ser automatizado e quais novos perfis precisam entrar em cena. Um debate sobre como formar, desenvolver e liderar os times que enfrentarão uma fraude cada vez mais automatizada. A conversa também aborda como combinar conhecimento técnico, pensamento analítico e visão de negócio, e como criar trilhas de aprendizado que preparem os profissionais para trabalhar ao lado de agentes de IA.

FirstAdvantage

Trust in a changing world™

Soluções de background check e verificação de identidade

- Contrate mais rápido
- Gerencie pessoas com mais eficiência
- Reduza riscos
- Construa uma equipe em que você pode confiar



Conheça as soluções da First Advantage

14:15 - 15:00
Avalara Room

Quem Governa a IA? Governança na Era dos Agentes | Diego Ciarrocchi, IA Product Manager, Amazon; e Milton Freitas, Diretor Delivery e Qualidade, Redbelt Security

A inteligência artificial está evoluindo rapidamente de ferramenta de produtividade para agente capaz de tomar decisões em plataformas digitais. À medida que sistemas de IA moderam conteúdo, apoiam a prevenção de fraudes, automatizam processos e interagem com usuários, surge uma questão central: quem governa essas decisões? Esta palestra apresenta um framework prático de governança para IA, abordando accountability, supervisão humana, transparência, ética e gestão de riscos. Os participantes aprenderão como equilibrar inovação e confiança, estruturar mecanismos de governança para agentes inteligentes e preparar suas organizações para os desafios regulatórios e éticos de um ecossistema digital cada vez mais autônomo.

A sessão traz exemplos de como definir papéis e responsabilidades quando decisões passam a ser tomadas por agentes, e quais mecanismos de supervisão ajudam a identificar e corrigir falhas antes que elas afetem os usuários. Uma conversa essencial para líderes que precisam inovar com responsabilidade. Também serão abordados exemplos de políticas internas, critérios para classificar o risco de cada caso de uso e formas de documentar decisões automatizadas para responder a auditorias, reguladores e usuários com transparência e segurança.

A palestra também discute como envolver as áreas jurídica, de compliance, de produto e de tecnologia na criação dessas regras, de modo que a governança acompanhe a velocidade da inovação, e como preparar as organizações para as novas exigências regulatórias sobre inteligência artificial no Brasil e no mundo. Uma oportunidade para entender como transformar princípios de IA responsável em rotinas práticas do dia a dia.

14:15 - 15:00
Persona Room

Biometria Facial como Pilar de Confiança no Crediário Digital | Wagner Eloia, Gerente de Prevenção a Fraudes, Grupo Casas Bahia; e Luis Gustavo Puzzello, Diretor de Prevenção a Fraudes | Meios de Pagamento, Grupo Casas Bahia

A proposta desta sessão é discutir o papel da biometria facial como uma das bases para validação de identidade no crediário digital. A partir de um caso prático, vamos explorar os desafios de equilibrar segurança, confiança do usuário e conversão, além dos trade-offs entre fricção e prevenção a fraudes. Ao longo da conversa, trago aprendizados sobre como validações mais robustas ajudam a organizar a jornada, reforçam a percepção de segurança e acabam gerando efeitos indiretos importantes, tornando as políticas de crédito mais efetivas. Também abrimos espaço para refletir sobre diferentes formas de implementação e seus impactos em crescimento e risco.

Entre os pontos em discussão estão os critérios para decidir em que momento da jornada aplicar a biometria, como lidar com falsos positivos sem prejudicar a experiência e como acompanhar indicadores que mostrem o impacto da validação tanto na prevenção a fraudes quanto na conversão e na qualidade da carteira de crédito. A conversa também aborda como a biometria pode ser combinada com outros sinais de identidade e risco para tornar as decisões mais precisas.

A sessão é voltada a líderes de risco, produto e crédito que buscam equilibrar crescimento e segurança na jornada digital. Os participantes sairão com referências práticas para avaliar o papel da biometria em suas próprias jornadas. A sessão também traz reflexões sobre privacidade, consentimento e proteção dos dados biométricos, temas essenciais para manter a confiança dos clientes e a conformidade com a LGPD. Por fim, a conversa traz recomendações para escolher fornecedores, testar diferentes fluxos e acompanhar a evolução das técnicas de fraude que tentam burlar a validação facial.

15:15 - 16:00
Incognia Room

IA e Machine Learning como Ferramentas de Prevenção a Fraudes | Eduardo Pinto Alves, Coordenador de Prevenção a Fraudes, Grupo QuintoAndar; e Vinicius Carvalho, Senior Manager - Fincrime & Security, Grupo QuintoAndar

No processo de investigação e detecção de fraudes geralmente há uma dependência de ferramentas de prateleira e do suporte de times de produto. Aqui no Quinto Andar nós utilizamos ferramentas de IA para superar barreiras tecnológicas e desenvolver uma solução única, que utiliza modelos preditivos para reescrever o framework de trabalho, utilizando a tecnologia e o knowhow de investigações para desenvolver uma ferramenta que utiliza o histórico de investigações para prever o risco de fraude em contratos existentes e novos contratos. Essa abordagem só se tornou possível com a aceleração fornecida no processo de desenvolvimento pela IA, o que nos deu resultados gigantescos em um curto período de tempo, ao invés de um processo longo de busca e contratação de novas ferramentas ou de desenvolvimento em conjunto com áreas de tecnologia.

A sessão compartilha os aprendizados dessa jornada, os cuidados necessários ao desenvolver soluções internas com apoio de IA e os resultados obtidos pela equipe.

15:15 - 16:00
Avalara Room

A Convergência entre Prevenção a Fraudes e Cibersegurança: Porque as Empresas Precisam Unificar as Estratégias de Riscos | Aldo Andretta Júnior, Coordenador Prevenção a Fraudes, RD Saúde; Leonardo Carissimi, Vice President, Security Solutions, Mastercard; e Leandro Ludwig, Gerente de Estratégia em Prevenção e Combate a Fraude / Liderança do Fusion Center, Bradesco

Fraudes e incidentes de cibersegurança ainda são tratados como temas separados dentro das empresas, sendo gerenciados por equipes, ferramentas e estratégias diferentes. No entanto, os criminosos digitais não enxergam essas divisões, e muitos casos de fraude começam, como incidentes de cibersegurança. As ameaças cibernéticas e as fraudes estão cada vez mais conectadas, especialmente em e-commerce, marketplaces, fintechs e plataformas digitais.
Esta palestra explora como as áreas de prevenção a fraudes e cibersegurança podem colaborar, compartilhar inteligência e construir uma estratégia de risco eficiente, integrando monitoramento, resposta a incidentes, investigações e gestão de riscos, fortalecendo o ambiente de confiança e segurança em plataformas digitais.

Os palestrantes vão compartilhar experiências de integração entre essas áreas e os primeiros passos para quem quer começar essa aproximação dentro da própria empresa. Uma conversa sobre como transformar duas áreas complementares em uma única frente de proteção.

15:15 - 16:00
Persona Room

Como Construir um Time de Antifraude Conectado com IA e Estratégia da Empresa | Gilmar Moro Magi, Diretor de Operações, Pomelo; Robson Daniel Pereira Marques, Head de Risco, ZIG; e Bruno Rodrigues, Advisor / Conselheiro, Sparsu

Construir uma área de Antifraude do zero.

Neste painel, líderes de operações, risco e estratégia compartilham como estruturar uma área de prevenção a fraudes desde o início: quais perfis contratar primeiro, como definir prioridades, quais ferramentas adotar e como usar a IA para ganhar escala sem perder o controle. A conversa também aborda como alinhar o trabalho do time antifraude aos objetivos de negócio da empresa, de forma que a prevenção seja vista como parte da estratégia de crescimento, e não como um obstáculo.

Os palestrantes compartilham experiências práticas, incluindo erros que podem ser evitados e decisões que fizeram diferença.



BIOGRAFIAS DOS SPEAKERS

BIOGRAFIAS DOS SPEAKERS

Thaís Alberigi, Senior Legal Manager | Head of Labour, 99

Thaís Alberigi é Senior Legal Manager e Head of Legal - LABOR na 99. Com vasta experiência em Labor and Employment Law, ela é especialista na gestão de riscos trabalhistas aplicados a plataformas digitais e marketplaces.

Com uma forte trajetória no mundo corporativo, atuou como Senior Associate no Trench Rossi Watanabe e acumulou experiência internacional como Foreign Associate na Baker McKenzie, em Londres. Sua carreira inclui passagens por bancas como FAS Advogados e TozziniFreire Advogados.

Thaís é Mestre (LLM) em Transnational Law pelo King's College London, com pós-graduações em Direito e Processo do Trabalho (FGV) e Direito Previdenciário (EPD), e graduação pela Universidade Presbiteriana Mackenzie.

Wellington Alquimim, Group Product Manager, iFood

Wellington Alquimim é um líder de produto com mais de uma década de experiência unindo insights orientados por dados a uma estratégia de produto centrada nas pessoas. Com sólida formação técnica em Data Analytics e Business Intelligence, incluindo SQL e SAS, migrou para a gestão de produtos, trazendo uma abordagem baseada em evidências para decisões de alto impacto.

Atualmente, é Group Product Manager no iFood, empresa líder em tecnologia de delivery de comida na América Latina, onde lidera a vertical de Growth, Acquisition e Activation do aplicativo de entregadores, com foco em resolver desafios complexos de eficiência em escala.

Eduardo Pinto Alves, Coordenador de Prevenção a Fraudes, Grupo QuintoAndar

Eduardo Alves é Bacharel em Ciências Contábeis pela USP-FEA e Coordenador de Prevenção à Fraude no Grupo QuintoAndar. Possui experiência em Auditoria, Controles Internos (SOX) e avaliação de riscos. Atua na liderança e gestão de projetos de Crimes Financeiros e combina seu know-how investigativo com ferramentas de Inteligência Artificial e Machine Learning para acelerar o desenvolvimento de soluções preditivas proprietárias. Esse trabalho tem reformulado o framework de investigações da empresa, permitindo prever o risco de fraude em contratos com agilidade e superando a dependências externas.

Aldo Andretta Júnior, Coordenador Prevenção a Fraudes, RD Saúde

Aldo Andretta é especialista em Prevenção a Fraudes e Investigações Corporativas, com atuação voltada à proteção de operações digitais e ao enfrentamento de fraudes em ambientes de e-commerce.
Atua no desenvolvimento de estratégias que integram Prevenção a Fraudes, Cibersegurança, Threat Intelligence, Identidade e análise comportamental, ampliando a capacidade de antecipar, detectar e responder às ameaças digitais, incluindo o conceito de Fraud Fusion Center.

Camila Ayala, Especialista de Customer Success, Incognia

Camila Ayala possui mais de seis anos de experiência em Customer Success nos setores financeiro e de pagamentos, atuando atualmente na área de prevenção a fraudes, com foco em autenticação e identificação de dispositivos (Device ID). Apoia clientes na otimização de processos, análise de dados e ampliação do uso estratégico de soluções, contribuindo para a redução do churn e a melhoria da experiência do cliente. Ao longo de sua carreira, liderou projetos de CSAT, NPS e QBR, transformando dados em ações que geram valor e impulsionam o sucesso dos clientes.

Natália Praia Badega, Gestão de Prevenção a Fraude, Natura

Gestora de Prevenção a Fraudes Onboarding e Transacionais na Natura &Co, liderando a estratégia de proteção do ecossistema digital no Brasil e América Latina. Com mais de 17 anos de experiência no ecossistema financeiro, atua na interseção entre segurança cibernética, mitigação de riscos (Chargeback/KYC) e experiência do cliente sem fricção.

Formada em Psicologia Organizacional e com especialização técnica em Open Banking e Arquitetura de APIs, traz uma visão única sobre o comportamento do fraudador e liderança de times de alta performance

Gabriel Barbabela, Lead Product Manager, Veriff

Gabriel Barbabela atua na equipe de expansão como Lead Product Manager da Veriff, criando novas maneiras para as empresas combaterem fraudes globalmente. Seu foco atual é construir uma rede de confiança que as empresas possam usar para verificar seus usuários de forma rápida e precisa. Especializado em estratégia de produtos, ele é um ex-empreendedor de tecnologia, consultor e Latitud Fellow que ajudou empresas de alto crescimento nos setores de iGaming, SaaS, aplicativos de consumo e comércio.

BIOGRAFIAS DOS SPEAKERS

Abdon Belo, Gerente Executivo de Cobrança, Mercado Pago

Executivo de Operações com +18 anos de experiência em Cobrança, Recuperação de Ativos (NPL) e Transformação Digital, com passagens por Mercado Pago, C6 Bank e Grupo Recovery. Especialista na modernização de operações por meio de IA, automação e canais digitais, unindo eficiência financeira, gestão de BPOs e foco na experiência do cliente.

Leonardo Carissimi, Vice President, Security Solutions, Mastercard

Leonardo Carissimi é Vice-Presidente de Soluções de Segurança da Mastercard Brasil. Com mais de 30 anos de experiência na indústria, lidera o portfólio de soluções de segurança da companhia, que inclui soluções para proteção do ecossistema de pagamento, tais como: segurança cibernética, identidade digital, prevenção a fraudes e crimes financeiros, e gestão de disputas. Antes de ingressar na Mastercard, atuou em posições de liderança em empresas globais como Capgemini e Unisys, apoiando organizações na construção de ambientes digitais mais seguros, resilientes e confiáveis. É Bacharel e Mestre em Ciência da Computação pela UFRGS, possui MBA em Finanças pelo Ibmec e certificação CISSP.

Vinicius Carvalho, Senior Manager - Fincrime & Security, Grupo QuintoAndar

Vinicius Carvalho é Senior Manager de AML, Prevenção à Fraude e Investigações no QuintoAndar, onde lidera o programa de prevenção a fraudes, lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo. Com 15 anos de experiência em crimes financeiros e forense, incluindo PwC e AB InBev, atua na interseção entre risco, tecnologia e negócios. Trabalha com IA e machine learning aplicados a crimes financeiros desde 2019, quando liderou o desenho e a evolução de produtos do BrewRIGHT, plataforma global da AB InBev que utilizava IA para detectar riscos de fraude e corrupção e foi reconhecida pelo Financial Times e destacada pelo Wall Street Journal. Hoje, aplica essa experiência ao desenvolvimento de IA para prevenção de crimes financeiros no QuintoAndar.

Bruna Catapano, Gerente Sênior de Prevenção a Fraudes, Mercado Livre

Bruna Catapano é Gerente Sênior de Prevenção a Fraudes no Mercado Livre, com experiência na construção de estratégias e operações de risco para um dos maiores ecossistemas de comércio e pagamentos da América Latina.

Lucas Cestari, Head of Risk, Gorillas Group

Lucas Cestari é um profissional de Riscos e Compliance com sólida experiência em iGaming, Sportsbook e inteligência operacional, especializado em prevenção à fraude, AML/KYC, gestão de riscos operacionais e compliance regulatório. Atualmente, lidera Operações de Risco na indústria de apostas, gerenciando operações de Sportsbook e Cassino com foco em escalabilidade, segurança, experiência do cliente e crescimento sustentável. Possui experiência no desenvolvimento de estratégias de monitoramento transacional, detecção de fraudes e controles operacionais para proteger receitas e aumentar a eficiência.

Diego Ciarrocchi, IA Product Manager, Amazon

Doutorando em IA pela USP. Mestre em Gestão da Inovação na Universidade Federal do ABC. Formado pela PUC-SP em Comunicação em Multimeios, pós-graduado em Gestão Estratégica em TI e MBA em Gestão de Projetos. Certificado PMP, Scrum PSM I, Green Belt Six Sigma, SAFe, Kanban, ITIL, Microsoft Project e revisor do PMBOK V8.

IA Product Manager na Amazon. Professor no Insper. Especialista em gestão de projetos e processos, escritório de projetos (PMO), metodologias ágeis nos segmentos de varejo, TI, e-commerce, indústria, bancos, startups, educação e terceiro setor. Também é triatleta e ator e professor de expressão corporal na Oficina Viva Produções.

Experiência de 20 anos na área de tecnologia e gestão, atuando em empresas como Unilever, Pernambucanas, Banco de Investimentos Banif, B2W, Nova Pontocom (Extra.com, Pontofrio.com e Casas Bahia.com) da empresa Grupo Pão de Açúcar, Latin Sports, Edenred Ticket, Gympass, Itaú e Thoughtworks.

Wilderson Clodsmidt, Sportsbook Manager / Risk Analyst, Gorillas Group

Wilderson Clodsmidt conheceu o mercado de iGaming em 2009 e, em 2011, consolidou-se como Apostador Profissional, na época enquanto cursava Engenharia Civil na Universidade Federal de Juiz de Fora (UFJF), em Minas Gerais. A partir de então, direcionou sua carreira acadêmica para as áreas de análise e dados, com o objetivo de aprimorar modelos matemáticos e desenvolver ferramentas que contribuíssem para sua atuação profissional.

DESBLOQUEIE UM MUNDO DE CONEXÕES



Estamos animados para levar a Marketplace Risk a um novo patamar!

- **Ferramenta de Conexões com IA**
- **Estande Virtual**
- **Agendamento de Reuniões Presenciais**
- **Leitor de Leads**
- **Comunicados Segmentados**

Baixe o

APP DA COMUNIDADE MARKETPLACE RISK

Planeje melhor. Conheça as pessoas certas. Aproveite ao máximo o evento.

www.marketplacerisk.com

BIOGRAFIAS DOS SPEAKERS

Elane Cortez, Diretora CMS Brasil & Líder, Fraud Defense Day

Líder nos segmentos de Fraude, Cibersegurança e Segurança da Informação na CMS Brasil, com mais de 25 anos de experiência em estratégia de negócios, desenvolvimento corporativo e expansão de mercados. Possui sólida atuação na criação de produtos, eventos e experiências nacionais e internacionais, com foco em inovação e transformação dos setores financeiro, tecnológico, de seguros e saúde. Ao longo de sua trajetória, liderou projetos e iniciativas para grandes organizações do mercado financeiro.

Flávia Cosma, Senior Account Executive, Incognia

Flávia Cosma é Senior Account Executive na Incognia, com mais de 20 anos de experiência em tecnologia, serviços financeiros e negócios digitais. Ocupou posições de liderança na Serasa e na Casas Bahia, impulsionando crescimento, parcerias estratégicas e transformação de negócios. Sua trajetória abrange fintechs, meios de pagamento, varejo e ecossistemas digitais, combinando estratégia comercial com um profundo entendimento dos desafios do mercado. Na Incognia, trabalha com grandes empresas para fortalecer a confiança digital, prevenir fraudes e viabilizar experiências seguras para os clientes.

Neife Urbano de Araújo, Cybersecurity & Digital Risk Advisor

26 anos de carreira executiva em Cibersegurança e Riscos Digitais com experiência internacional em grandes empresas do mercado como Santander e Citibank, CISO da LATAM Airlines, sócio da Morphus e diretor de Estratégia e Serviços de Cibersegurança da Accenture além de lecionar na FIA Business School na cadeira de Gestão de Crises Cibernéticas.

Certificado CISSP, PMP e ISO 27K, foi responsável pela definição de estratégia de cibersegurança e proteção digital de grandes empresas além de liderar resposta a crises cibernéticas relacionadas a ciberfraudes no mercado financeiro.

Joana Durvalo, Fraud Prevention Lead, iFood

Joana Durvalo é Coordenadora de Estratégia e Analytics no iFood Pago, com atuação em prevenção a fraudes e gestão de riscos no ecossistema financeiro. Lidera iniciativas que integram inteligência de dados, tecnologia e inteligência artificial para antecipar ameaças, fortalecer a segurança das operações e desenvolver estratégias de prevenção escaláveis. Seu trabalho conecta inovação, eficiência operacional e experiência do cliente, buscando equilibrar proteção e crescimento sustentável dos negócios.

Nathalia Fernandes, Customer Success Specialist - Fraud Prevention, Incognia

Nathalia Fernandes atua em Prevenção a Fraudes desde 2018, com experiência em onboarding, pagamentos, cartões e contas. Possui conhecimentos em KYC, autenticação, monitoramento transacional, chargebacks e disputas, além de experiência em investigação, análise de dados e mitigação de riscos. Ao longo de sua trajetória, desenvolveu fluxos de análise, implementou planos de ação para reduzir perdas e garantir conformidade regulatória, além de liderar equipes e projetos estratégicos, equilibrando segurança operacional e experiência do cliente.

Eduarda Fischer, People & Culture Analyst - HR Business Partner, Incognia

Eduarda Fischer é psicóloga e HR Business Partner na Incognia, com cerca de 6 anos de experiência em Recursos Humanos e atuação em empresas de tecnologia. Trabalha em parceria com lideranças de diferentes áreas, conectando estratégia de negócio, desenvolvimento de pessoas e cultura organizacional. Sua trajetória combina um olhar para o comportamento humano com os desafios de ambientes de alta inovação, explorando como novas tecnologias transformam o trabalho e as competências necessárias para o futuro.

Vagner Florindo, CyberSecurity Director, Strategy & Transformation, Mastercard

Como Diretor de Segurança Cibernética na Mastercard Consulting Services lidera iniciativas de estratégia e transformação em segurança para instituições financeiras, fintechs e ecossistemas de pagamentos no Brasil.

Como parte do time de Strategy & Transformation, apoia os clientes a aprimorar sua resiliência cibernética, quantificar riscos e fortalecer a confiança digital por meio das soluções de Segurança Cibernética da Mastercard, como o CyberQuant, RiskRecon, Threat Protection Platform e Recorded Future.

BIOGRAFIAS DOS SPEAKERS

Adriano Franki, CEO Brasil, GatekeeperX

Executivo com aproximadamente 27 anos de experiência nos mercados de tecnologia, meios de pagamento, prevenção a fraudes, e-commerce e serviços financeiros, Adriano construiu ao longo de sua trajetória uma carreira voltada à liderança, gestão de vendas, desenvolvimento de novos mercados, relacionamento com grandes empresas e criação de parcerias estratégicas.

Como CEO da GatekeeperX Brasil, é responsável por liderar a entrada e a expansão da companhia no país. Sua missão inclui desenvolver a operação local, construir relacionamentos com bancos, fintechs, adquirentes, instituições de pagamento, varejistas, marketplaces, empresas de apostas e demais organizações que enfrentam desafios relacionados à fraude, compliance e gestão de risco.

Milton Freitas, Diretor Delivery e Qualidade, Redbelt Security

Milton Freitas - Diretor de Service Delivery e Qualidade - Redbelt Security
Diretor com mais de 15 anos de atuação em Tecnologia, Governança e Gestão de Projetos, dos quais os últimos anos dedicados integralmente à cibersegurança. Na Redbelt Security, lidera as áreas de Service Delivery e Qualidade, respondendo pela entrega de mais de 130 clientes em serviços como SOC/MDR, Offensive Security, Threat Intelligence, Cloud Security, IAM, DevSecOps e GRC.

Engenheiro da Computação, com MBA pela FIA e especialização em Inovação e Tecnologia pela Bentley University (EUA). Certificado PMP (Project Management Professional). Coautor do livro "Jornada da Governança Ágil"

Valeria Gavilan, Consultora & Founder, Gavilan Almeida Advocacia e Consultoria

Advogada especialista em Direito Digital, membro da Comissão Especial de Compliance da OAB/SP, executiva com mais de 25 anos de atuação nos setores de Serviços Financeiros, Seguros, Indústria e Tecnologia (E-commerce/Logística). Construiu sua trajetória liderando estrategicamente áreas de Riscos, Compliance, Segurança da Informação, Prevenção a Fraudes e Perdas, em organizações de alta complexidade como Sodexo (atual Pluxee), Zurich Santander, MetLife, Heineken e Mercado Livre. Especialista na criação de frameworks de governança e programas de compliance digital e regulatório, com experiência como membro de Comitês Executivos e atuação em âmbito LATAM.

Roberto Gois, Director of Business Development, Certiface

Executivo e empreendedor com mais de 25 anos de experiência nos setores financeiro, tecnologia, saúde e serviços, com foco em desenvolvimento de negócios, inovação e relacionamento estratégico. Formado em Ciências da Computação, possui pós-graduação em Gestão de Projetos pela Fundação Vanzolini, MBA em Finanças pelo Insper e mestrado em Biotecnologia pela Unifesp. Ao longo da carreira, atuou em empresas como JP Morgan, Itaú Unibanco, Santander, Fleury e Grupo Telefônica. É fundador da GC-2 Laboratório Central Pesquisa Clínica, cofundador da Acordo Certo e liderou o processo de turnaround da CertiFace, pioneira em biometria facial no Brasil.

Gustavo Justi, Head of Fraud, Grupo Casas Bahia

Gustavo Justi é Head of Fraud no Grupo Casas Bahia, uma das maiores varejistas omnichannel do Brasil, com lojas físicas, e-commerce, marketplace e serviços financeiros como crediário, cartões co-branded e Casas Bahia Pay. Lidera as áreas de prevenção a fraudes e de investigação de fraudes internas, combinando dados, analytics e trabalho investigativo para proteger clientes, sellers e o negócio em todos os canais.

Erick Kumagai, Superintendente | Brazil Cyber Consulting Leader | LAC Cyber OT Consulting Leader, Marsh Latinoamérica

Erick Kumagai é especialista em Cibersegurança (TI e OT), Gestão de Riscos, Auditoria, Prevenção a Fraudes e Continuidade de Negócios, com mais de 25 anos de experiência. Ao longo de sua carreira, liderou projetos e operações estratégicas voltados à proteção de ambientes críticos, governança, compliance, resposta a incidentes e evolução da maturidade em segurança das organizações. Possui ampla experiência em gestão de equipes e projetos e conhecimento em frameworks, normas e tecnologias como ISO 62443, COBIT, ITIL, ISO 27001, NIST, SAP, SCADA e MES.

BIOGRAFIAS DOS SPEAKERS

Riccardo Lanzuolo, CEO & Co-Founder, 4KST

Riccardo Lanzuolo é um profissional com ampla experiência em vendas, planejamento e desenvolvimento de soluções, especialmente nos setores bancário, governamental e ferroviário. Atuou em projetos para instituições como Santander, HSBC e Banco Central do Brasil. Foi reconhecido como talento de negócios na IBM por seus resultados e liderança. Como empreendedor há 15 anos, fundou duas empresas inovadoras e, atualmente, está à frente da 4KST, desenvolvendo soluções preditivas com tecnologia proprietária, alta precisão, desempenho e escalabilidade.

Ricardo Lima, Gerente de Prevenção a Crimes Financeiros e DPO, Banco BV

Ricardo Lima é um executivo sênior com mais de 15 anos de experiência em prevenção a crimes financeiros, fraude, privacidade de dados, confiança digital e gestão de riscos em grandes instituições financeiras. Atualmente, lidera as áreas de Prevenção a Crimes Financeiros e Proteção de Dados como DPO, coordenando equipes multidisciplinares. Possui mestrado em Administração pelo Insper, com pesquisa voltada à aplicação de machine learning na prevenção a crimes financeiros, e atua na integração entre estratégia, tecnologia, governança e proteção ao cliente.

Nathalia Lolo, Fraud Prevention, AML & Risk Controls Specialist Manager, Grupo QuintoAndar

Nathalia Lolo é executiva com mais de 20 anos de experiência em Prevenção à Fraude, Payments, PLD/AML, KYC e Financial Crime. Atua na estratégia e estruturação de frameworks de prevenção a crimes financeiros, conectando dados, tecnologia, risco e negócio. Tem experiência em bancos, fintechs e grandes plataformas digitais, liderando iniciativas de identidade digital, analytics, IA/ML e segurança de produto.

Leandro Ludwig, Gerente de Estratégia em Prevenção e Combate à Fraude, Bradesco

Leandro Ludwig reúne mais de uma década de trajetória em cibersegurança e prevenção de fraudes. No Bradesco, atua na estratégia de prevenção e combate à fraude, conectando inteligência de ameaças, comportamento, tecnologia e risco para fortalecer a proteção das jornadas digitais.

Gilmar Moro Magi, Diretor de Operações, Pomelo

Executivo com mais de 15 anos de experiência em tecnologia, serviços financeiros e meios de pagamento, com atuação em liderança de operações, gestão de riscos, prevenção a fraudes e segurança.

Atualmente é Diretor de Operações para a América Latina, liderando operações de emissão e processamento de cartões da Pomelo. Anteriormente, ocupou posições de liderança em Riscos e Prevenção a Fraudes na Pomelo, SumUp e 99/DiDi, com foco em estratégia, inovação, eficiência operacional e escalabilidade de negócios.

Marina Mamer, Product Deployment, Persona

Marina Mamer é uma profissional com experiência em consultoria estratégica, inovação e desenvolvimento de negócios nos setores de tecnologia e saúde. Atuou na Bain & Company em projetos de estratégia de crescimento, fusões e aquisições, parcerias e inovação. Foi Chief of Staff e atualmente integra o conselho do Brazil at Silicon Valley, organização sem fins lucrativos que conecta empreendedores e investidores brasileiros ao ecossistema do Vale do Silício. Possui MBA pela Berkeley Haas e formação em Engenharia Química.

Juliano Manrique, Head de Identidade e Prevenção à Fraude, Equifax

Profissional com mais de 20 anos de experiência em pagamentos eletrônicos e expertise em Digital Payments, AML e Fraud Prevention. Sólida carreira com passagens por American Express, Visa, Elo e atualmente Head de ID & Fraud na Equifax Boa Vista.

Alexandre Maqueda, Diretor de Risco, Traton

Francisco Alexandre Bochnia Maqueda é Chief Risk Officer (CRO) e Diretor Estatutário do Banco TRATON Brasil S.A., com mais de 25 anos de experiência no setor financeiro. Especialista em gestão integrada de riscos, crédito, cobrança, modelos estatísticos e prevenção a fraudes, lidera iniciativas voltadas à transformação digital, automação de decisões e fortalecimento dos controles de risco ao longo do ciclo de crédito. Ao longo de sua carreira, atuou em instituições de destaque como Volkswagen Financial Services, Itaú Unibanco, Banco Safra, BNP Paribas e PwC. É graduado em Ciências Contábeis pela USP, possui MBA em Gestão Empresarial pela FIA e especialização executiva em Business Administration pela Columbia Business School.

BIOGRAFIAS DOS SPEAKERS

Marcelo Marcílio, Vice-Presidente, CMS Brasil

Marcelo Marcílio é Vice-Presidente da CMS Brasil e executivo da área de Collection & Recovery. Com mais de 20 anos de atuação nas principais instituições bancárias do país, possui ampla vivência no setor financeiro. É graduado em Ciências Contábeis, com pós-graduação em Banking e MBA em Gestão Empresarial.

Wallace Massola, Head de Soluções de Prevenção a Fraudes, TransUnion Brasil

Profissional com 15 anos de experiência em gestão de produtos, desenvolvimento de novos negócios, gerenciamento de riscos, parcerias e inovação, Wallace Massola atua como Head de Soluções de Prevenção a Fraudes da TransUnion Brasil, sendo responsável pelas estratégias das soluções oferecidas em prevenção à fraude e gestão de risco de crédito junto aos clientes da empresa.

Com MBA em Administração de Empresas pela FGV e Especialização em Gestão de Riscos e Cybersecurity pela FIA Business School, o profissional já atuou em players importantes, como Serasa Experian, acumulando sólido conhecimento em processos de gestão de riscos, concessão de crédito, prevenção à fraude, identificação de clientes (KYC), onboarding digital, prevenção à lavagem de dinheiro (AML) e inteligência de mercado.

Rogério Melfi, Diretor Executivo, Abbaas

Especialista no Setor Financeiro, atuando na criação de soluções de Inteligência de Dados & IA, e em temas como Open Finance & Open Insurance, Meios de Pagamentos, Crédito e inovações digitais como DREX (CBDC) e tecnologias de Blockchain e DLT. Colabora no desenvolvimento e fortalecimento do ecossistema de Inovação Financeira.

Wellington Michetti, Fraud Prevention & Authorization Manager, DM Card

Wellington Michetti possui 23 anos de experiência nos mercados financeiro e de telecomunicações, com especialização em prevenção a fraudes, investigação e inteligência. Tem sólida experiência na definição e execução de estratégias antifraude, gestão de riscos, análise comportamental, monitoramento transacional e condução de investigações. Atua no desenvolvimento de controles e soluções voltados à redução de perdas, ao fortalecimento da segurança operacional e à mitigação de riscos.

Junior Mourão, Senior Sales Engineer, Incognia

Junior Mourão é Senior Sales Engineer na Incognia, onde conecta tecnologia e estratégia para apoiar empresas na resolução de desafios complexos de identidade e prevenção a fraudes. Sua atuação combina conhecimento técnico com uma visão prática sobre como sinais de risco podem apoiar decisões mais precisas ao longo da jornada digital.

Fernando Moya, Head of Cyber Security, Grupo H2

Fernando Moya atua há mais de 15 anos em tecnologia e construiu sua trajetória entre Infraestrutura, Cloud, DevOps e Segurança da Informação. Hoje lidera Segurança da Informação no H2 Grupo, transformando riscos tecnológicos em estratégia de negócio. Mais do que segurança, acredita em construir ambientes resilientes: pensa em arquitetura antes de ferramentas, em risco antes de incidentes e em como tecnologia, processos e pessoas podem trabalhar juntos para tornar o negócio mais seguro sem perder velocidade.

Letícia Nagima, Coordenadora de Prevenção à Fraude, iFood Entregadores

Letícia Nagima é líder de Prevenção a Fraudes no iFood, atuando em todo o ciclo de integridade dos entregadores, desde o cadastro até as transações. Possui experiência em verificação de identidade, biometria, KYC, análise comportamental e identificação de dispositivos, equilibrando segurança e experiência do usuário. Trabalha em colaboração com equipes de produto, engenharia, dados, jurídico e negócios. É formada em Engenharia Mecânica, com especialização em Análise de Dados, e tem experiência com SQL, Python, Databricks, inteligência artificial e automação.

Vladimir Nicaretta Júnior, Coordenador de Analytics - Prevenção a Fraudes, Totalpass

Profissional com mais de 15 anos em prevenção a fraudes financeiras e analytics, com passagens por Bradesco, Itaú, iFood e TotalPass. Une sólida base lógica vinculada a expertise em SQL, engenharia de dados e sistemas de detecção de fraudes. Ajudou na criação de ferramentas como o SADIF(Bradesco) e a Central de Fraudes (TotalPass), além de atuar em integrações externas e nuvem (AWS, Databricks). Combina liderança técnica e visão de negócio para estruturar áreas e entregar soluções de alto impacto em ambientes complexos.

BIOGRAFIAS DOS SPEAKERS

Francisco Alan Oliveira, Senior Product Manager, Nuvemshop

Francisco Alan Oliveira, o Chicão, é Senior Product Manager de Risco e Fintech na Nuvemshop, plataforma líder de e-commerce na América Latina, com mais de 180 mil marcas ativas no Brasil, Argentina, México, Chile e Colômbia. Lidera as iniciativas de antifraude, identidade e decisão de risco de toda a plataforma, com foco especial na parte de Fintech. Com 8 anos em gestão de produto e passagem pelo mercado de pagamentos, é especialista na aplicação de inteligência artificial a produto, com foco em IA generativa e agentes. Tem especialização em Machine Learning e é graduado em Administração pela PUC-SP. Na Nuvemshop, conduz o programa interno de formação em IA para times de produto e negócio.

Trícia Oliveira, Founder/Partner, 3CA Inteligência Organizacional

Trícia Oliveira é fundadora da 3CA Inteligência Organizacional, consultoria focada na arquitetura organizacional de empresas complexas. Sua tese de trabalho é que as organizações raramente falham por pessoas incompetentes ou processos ausentes, mas sim pela arquitetura invisível que determina como as decisões circulam, onde a responsabilidade de fato está e onde o risco se origina. Atua junto a conselhos e à alta liderança em governança decisória, organização do trabalho, risco organizacional e gestão de crises, com base em duas décadas lidando com temas sensíveis em setores de alto impacto — mineração, óleo e gás, aviação e operações marítimas.

Nathalia Palazzo, Head de Prevenção a Fraudes, iFood

Nathalia Palazzo possui mais de 10 anos de experiência nas áreas de Crédito e Prevenção a Fraudes em multinacionais de diferentes segmentos, com atuação na gestão de equipes multidisciplinares. Destaca-se pela capacidade analítica e pelo desenvolvimento de soluções para melhoria contínua de processos, equilibrando risco, rentabilidade e experiência do cliente. Tem experiência na implementação de projetos de grande porte em crédito, cobrança e prevenção a fraudes, além de conhecimentos em ciência de dados, aprendizado de máquina e reconhecimento facial.

Marcos Peron, Government Relations, Kodex

Marcos Peron is a former police investigator with over 15 years of experience in cybercrime, organized crime, and digital investigations. He currently leads Government Relations at Kodex in Latin America, working to improve cooperation between tech companies and law enforcement. As an experienced educator, Marcos has trained thousands of officers in digital investigations and data analysis, helping modernize investigative practices and streamline how agencies handle complex digital evidence, legal requests, and combat fraud.

Karin Picinini, Head de Customer Success, Unico

Karin Picinini é Head de Customer Success da Unico. Economista formada pela PUC-SP, possui mais de 20 anos de experiência nas áreas comercial, relacionamento e experiência do cliente, com forte atuação no setor financeiro e de tecnologia. Antes de ingressar na Unico, construiu uma trajetória de 11 anos na Salesforce, onde ocupou posições de liderança no atendimento a grandes contas de serviços financeiros. Também acumula passagens por Oracle, SulAmérica e Lloyds Bank.

Felipe Rendeiro, Director, Sales Engineering, Value Added Services, Visa

Felipe é formado em Sistemas de Informação e possui MBA em Gestão e Economia pela FGV. Com mais de 20 anos de experiência em meios de pagamento, trabalhou em grandes empresas adquirentes antes de ingressar na Visa, em 2018. Atualmente, atua na área de pré-vendas, com foco nas soluções de aceitação da Visa para comerciantes e adquirentes.

Bruno Rodrigues, Advisor / Conselheiro, Sparsu

Bruno Rodrigues liderou transformações em Prevenção a Fraudes e Payments em empresas de pagamentos, fintechs e bancos, estruturando operações que reduzem perdas e maximizam a conversão. Na iugu, reduziu o chargeback de 3% para 0,8% em três meses e elevou a conversão em cartão de crédito de 58% para 80% em quatro meses. No iFood, implementou um novo modelo antifraude durante a pandemia de COVID-19, período em que o volume de transações triplicou. Como Head Antifraude na Conta Azul, estruturou as políticas de cash out e o desenvolvimento da área de Payments. Sua expertise abrange KYC, monitoria transacional (cartões, PIX, boletos e TED), calibração de chargeback e gestão do relacionamento com adquirentes e bancos, somada a competências em gestão de pessoas, análise de dados de risco e tomada de decisões baseada em dados para a alta diretoria.

Glauco Sampaio, CEO, Beephish

Glauco Sampaio é profissional da área de gestão de riscos há mais de 25 anos, tendo atuado como CISO por mais de 15 anos em empresas como Cielo, Banco Original, Banco Votorantim, Editora Abril e Banco Santander. É professor na FIA, no IBGC e na UFPE, conselheiro consultivo e investidor em startups. Atualmente, é fundador e CEO da Beephish.

BIOGRAFIAS DOS SPEAKERS

Georgia Sanches, Country Manager, Brazil, Sumsub

Georgia Sanches é Country Manager da Sumsub no Brasil, liderando as iniciativas de desenvolvimento de negócios da empresa no país. Com sólida experiência em estratégia e liderança em vendas, Georgia atua na interseção entre as economias tradicionais e digitais, impulsionando a adoção de soluções inovadoras e inclusivas.

Diogo Sersante, Regional Director - LatAm, Incognia

Diogo Sersante é Diretor Executivo para a América Latina na Incognia, com ampla experiência em crédito, gestão de riscos e prevenção a fraudes. Trabalha diretamente com líderes de risco de grandes bancos, fintechs e plataformas digitais da região, desenvolvendo estratégias para combater fraudes sofisticadas sem comprometer a experiência do cliente. Sua atuação combina inteligência de dispositivos, contexto físico e inteligência de rede para aprimorar a autenticação, reduzir atritos para usuários legítimos e impulsionar o crescimento dos negócios.

Diego Setra, Founder, Setra BPO

Diego Setra é fundador e CEO da SETRA BPO e executivo com 25 anos de experiência nos mercados de BPO, cobrança, contact center, planejamento e experiência do cliente. Ao longo de sua trajetória, liderou grandes operações e equipes multidisciplinares, unindo gestão de pessoas, estratégia, tecnologia e inteligência de dados para impulsionar performance e resultados.

Com formação em Administração com ênfase em Tecnologia da Informação e MBA em Business Intelligence pela FIAP, construiu sua carreira à frente de projetos de transformação, inovação e eficiência operacional.

Hoje, à frente da SETRA BPO, aplica toda essa experiência na construção de uma empresa moderna, ágil e orientada a resultados, com foco em pessoas, tecnologia, inovação e excelência na entrega, desenvolvendo soluções que geram valor real para clientes e parceiros.

Douglas Siqueira, AI Product Leader, Grupo H2

Douglas Siqueira atua há 15 anos em tecnologia, com passagens por iFood, Mercado Livre, Floki e Frete.com. Hoje lidera o Lab de AI e Automações do H2 Grupo e constrói seu próprio ecossistema de produtos. Mais do que gestor de produto, é builder: pensa em sistemas antes de features, em escala antes de backlog e em como a IA pode transformar, de verdade, a forma como profissionais e empresas trabalham.

Marcio Souza, Superintendente de Prevenção à Fraude, Equifax

Executivo de Operações de Identidade e Fraude, acumulando mais de 20 anos de experiência no setor. Ao longo de sua trajetória, atuou em liderança estratégica em grandes companhias de tecnologia, varejo, bancos, marketplace e startup, impulsionando transformação digital e crescimento de negócios. É pós-graduado em Gerenciamento de Risco e Fraude.

Cristina Tuna, CEO | Futurista | Conselheira de Empresas, 2na Think Tank

Cristina Tuna é engenheira, neurocientista, especialista em Strategic Foresight e conselheira de empresas, com trajetória executiva e acadêmica nas áreas de estratégia, inovação e transformação de negócios. É fundadora da 2NA, think tank que conecta foresight, comportamento e posicionamento de mercado para apoiar organizações na construção de suas agendas de futuro. Atualmente, é mestranda na FIA, onde desenvolve pesquisa sobre as competências necessárias aos CEOs no horizonte de 2040.

Rafael Veiga, Account Executive, Incognia

Rafael Veiga é Account Executive na Incognia, onde ajuda empresas a prevenir fraudes e reconhecer usuários legítimos por meio de Device e Location Intelligence. Atua com bancos, fintechs, marketplaces e outras plataformas digitais, conectando desafios de negócio a soluções que aumentam a segurança sem gerar fricção.

Lucia Zotareli, Gerente de Recuperação de Crédito | Cobrança Administrativa e Jurídica, Banco Toyota do Brasil

Executiva com mais de 20 anos de experiência nos setores bancário, consórcios e locação de veículos. Atua como Gerente de Recuperação de Crédito, Cobrança Administrativa e Jurídica no Banco Toyota do Brasil, liderando estratégias de recuperação de crédito, gestão de riscos, governança e eficiência operacional. Especialista em gestão de indicadores, remarketing, inovação e desenvolvimento de equipes de alta performance. Em 2025, foi reconhecida como uma das cinco profissionais mais influentes do mercado financeiro (Banking). É também membro da Comissão Especial de Direito Bancário da OAB/SP.

Marketplace Risk.

A Maior **Conferência de Risco Digital** do Mundo

DIGITAL RISK SUMMIT

SÃO PAULO | 13-15 OUT

Digital Risk Summit São Paulo 2026 - **#DRSAO26**

Obrigado

POR PARTICIPAR CONOSCO EM SÃO PAULO

Agradecemos aos nossos speakers, patrocinadores, Advisory Board e a todos os participantes que tornaram possível o 2026 Digital Risk Conference São Paulo. Esperamos que você leve novas ideias, novas conexões e a certeza de que esta comunidade segue construindo uma economia digital mais segura.

#DRSAO26

info@marketplacerisk.com www.marketplacerisk.com @marketplacerisk