

## Uso de *Nudges* no Combate à Fraude em Programas de Integridade

**BARBARA PADILHA DE CARVALHO**

*Universidade Presbiteriana Mackenzie*

**ANA MARIA ROUX VALENTINI COELHO CESAR**

*Universidade Presbiteriana Mackenzie*

**ANA LUCIA FONTES DE SOUZA VASCONCELOS**

*Universidade Presbiteriana Mackenzie*

### Resumo

Este trabalho teve como objetivo identificar quais *nudges* podem ser utilizados pelas organizações para institucionalizar a prevenção do risco de fraude, em programas de integridade (*compliance*), implementados à luz da Lei 12.846/2013. Em termos de teorias, a pesquisa foi embasada nos conceitos de fraude, teoria institucional, programa de integridade (*compliance*) e *nudges*. O estudo classifica-se como qualitativo, descritivo. A coleta de dados se deu por meio de entrevistas semiestruturadas, seguindo-se um roteiro previamente delineado. Foram entrevistados oito profissionais com os seguintes perfis: responsáveis pela implementação dos programas de integridade (*compliance*) nas organizações (*compliance officers*); responsáveis por auditoria interna; profissionais que atuam como auditores externos; profissionais que atuam em área de consultoria para fins de *compliance* (investigação, testes em controles). Todos os entrevistados detinham posições seniores, com no mínimo 18 anos de experiência profissional. Os dados foram analisados utilizando-se a Análise de Conteúdo. Dentre os resultados destaca-se o papel da cultura organizacional na legitimação dos programas de integridade; a legitimação deve partir da alta direção (*tone at the top*) para inspirar as pessoas a adotarem os controles internos de forma eficaz e eficiente. As oportunidades de fraude relacionam-se a falhas no sistema, à motivação para cometer a fraude e à racionalização da fraude. e mediante a existência de pessoas que possuem a motivação e racionalizam uma fraude; existem controles chave para mitigar o risco de fraude correlacionado aos mecanismos de legitimação dos programas de integridade e há a percepção de que o uso de *nudges*, por tratarem-se de mecanismos comportamentais, podem apoiar o processo de transformação cultural e legitimação dos programas de integridade. O estudo traz discussões sobre o uso de *nudges* em situações pouco exploradas na literatura a respeito dos mesmos, o que lhe confere um caráter inovador, sugerindo novos estudos sobre o tema.

**Palavras-chave:** Fraude, Programas de Integridade, *Nudges*, Teoria Institucional.