

Resumo da solução: Serviços Financeiros

Aprimorando a experiência digital do cliente enquanto se protege contra as fraudes



Vantagens comerciais

- **Identificação e prevenção** as fraudes com inteligência multidimensional de identidade digital e física
- **Avaliação** em tempo quase real da identidade e padrões de dispositivos, atividades e comportamentos
- **Acesso e confirmação rápida e confiável** das identidades de pessoas físicas, jurídicas, documentos ou dispositivos
- **Realização** de uma pesquisa mais abrangente dos atributos da identidade do cliente, negócios e localização que possam indicar risco de fraude
- **Rapidez** na aquisição de clientes e simplificação da gestão do relacionamento

Tendências de risco



Aceleração dos ataques de aplicativos móveis – a mudança em direção às operações bancárias online continua, com os fraudadores seguindo a tendência. A participação das operações móveis subiu 6% a.a.¹, enquanto a taxa dos ataques móveis apresentou alta de 26% a.a.², à medida que os fraudadores continuam mudando o seu foco para os canais móveis.



A ascensão dos bots nocivos – em comparação com 2021⁶, as empresas de serviços financeiros, notaram um crescimento de 13% de ataques de bots. Sem o suporte de soluções de análise de identidade digital e detecção de fraudes, a identificação desses ataques e outras atividades fraudulentas se torna uma tarefa difícil.



Fraudes ao longo da jornada do cliente – equilibrar a detecção das fraudes a experiência online do cliente é um grande desafio para os bancos, uma vez que elas ocorrem em todas as fases da jornada do cliente.

- **As criações de novas contas** sofreram o maior aumento nas taxas de ataques, até 73% a.a.³, à medida que os fraudadores visam o onboarding rápido e fácil do *internet banking*.
- **As tentativas de invasão a contas** costumam ser bem baixas em comparação ao grande volume diário de clientes legítimos que ocorre. Apesar disso, as taxas de ataques ao login subiram 48% a.a.⁴, com os ataques móveis saltando mais de 200%.
- **Os serviços financeiros** apresentaram, geralmente, as taxas de ataques de pagamentos mais altas de todos os setores pesquisados. O volume de ataques subiu 25% a.a.⁵, com os de aplicativos móveis saltando mais de 400%.

Vítimas de fraudes de identidade são três vezes mais propensas a deixar a instituição financeira quando acreditam que o seu problema de fraude não foi solucionado pelo seu banco.⁷



^{1,2} LexisNexis® Digital Identity Network® Data

^{3,4,5} O Relatório sobre crimes cibernéticos da LexisNexis® Risk Solutions julho a dezembro de 2021

⁶ O real custo das fraudes

⁷ A pesquisa sobre fraudes de identidades de 2021 realizada pela Javelin Research

Desafios comerciais

1. Fraudes podem ocorrer em qualquer momento da jornada do cliente

As organizações financeiras precisam conseguir avaliar, de maneira confiável, o risco das operações do cliente, desde o momento em que um usuário cria uma conta nova, passando pela gestão da conta, até a hora do pagamento.

2. A experiência do cliente (CX) se tornou um diferencial importante

De acordo com uma pesquisa realizada pela Gartner⁸, 81% das empresas atuam completamente ou baseados em CX. As organizações de serviços financeiros devem chegar a um equilíbrio entre oferecer um ótimo serviço de atendimento ao cliente e garantir a segurança dos dados.

3. É essencial ter uma visão mais precisa do cliente

As empresas de serviços financeiros precisam unir os conjuntos de dados de toda a organização em silos para criar uma visão 360° de sua base de clientes. Uma visão 360° verdadeira do cliente promove confiança e a avaliação do risco de maneira mais holística em todo o banco, otimizando o equilíbrio entre uma jornada do cliente ininterrupta e a prevenção a fraude.

Riscos de fraudes e áreas de preocupação ao longo da jornada do cliente

1 Onboarding do cliente	2 Acesso à conta	3 Autogestão da conta	4 Utilização da conta	5 Expansão da conta
ÁREAS DE PREOCUPAÇÃO				
 Fraude de novas contas	 Invasão a conta		 Invasão a conta	 Contas de Mulas Financeiras
 ID sintética	 Golpes		 Golpes	 Dados de pagamento
 Bots	 Engenharia social		 Roubo de identidade	 Dados de beneficiários
 Reconhecimento de clientes genuínos	 Bots		 Engenharia social	 Autenticação contínua
 Facilitação para abertura de novas contas	 Reconhecimento de clientes recorrentes		 Retirada de fundos	 Redução de barreiras adicionais
 Aceleração do acolhimento	 Autenticação baseada em risco para limitar o impacto ao cliente		 Finalização/pagamento da compra sem falhas	
			 Menos configurações	

Mais inteligência e melhor decisão sobre o risco com a LexisNexis® Risk Solutions

As nossas soluções em camadas baseadas em risco aproveitam os recursos de verificação e autenticação de identidade, análise de fraudes e investigações mais autoritárias do setor, ajudando você a simplificar os registros de novas contas e os seus respectivos serviços, reduzir o atrito com o cliente, otimizar os processos e a criar uma abordagem de autenticação mais flexível. Tenha acesso às soluções de ponta a ponta projetadas para serem precisas e construídas em uma base robusta de:



Recursos de dados extensos

A LexisNexis® Risk Solutions oferece uma das maiores e mais extensas bases de informações públicas e proprietárias disponíveis atualmente.



Conhecimento especializado em serviços financeiros

Trabalhamos com 8 dos 10 principais bancos do mundo e com os 50 mais importantes nos EUA.⁹



Tecnologia de big data

Projetamos a nossa própria plataforma de supercomputação, o HPCC Systems®, para processar conjuntos de dados extensos com extrema rapidez.



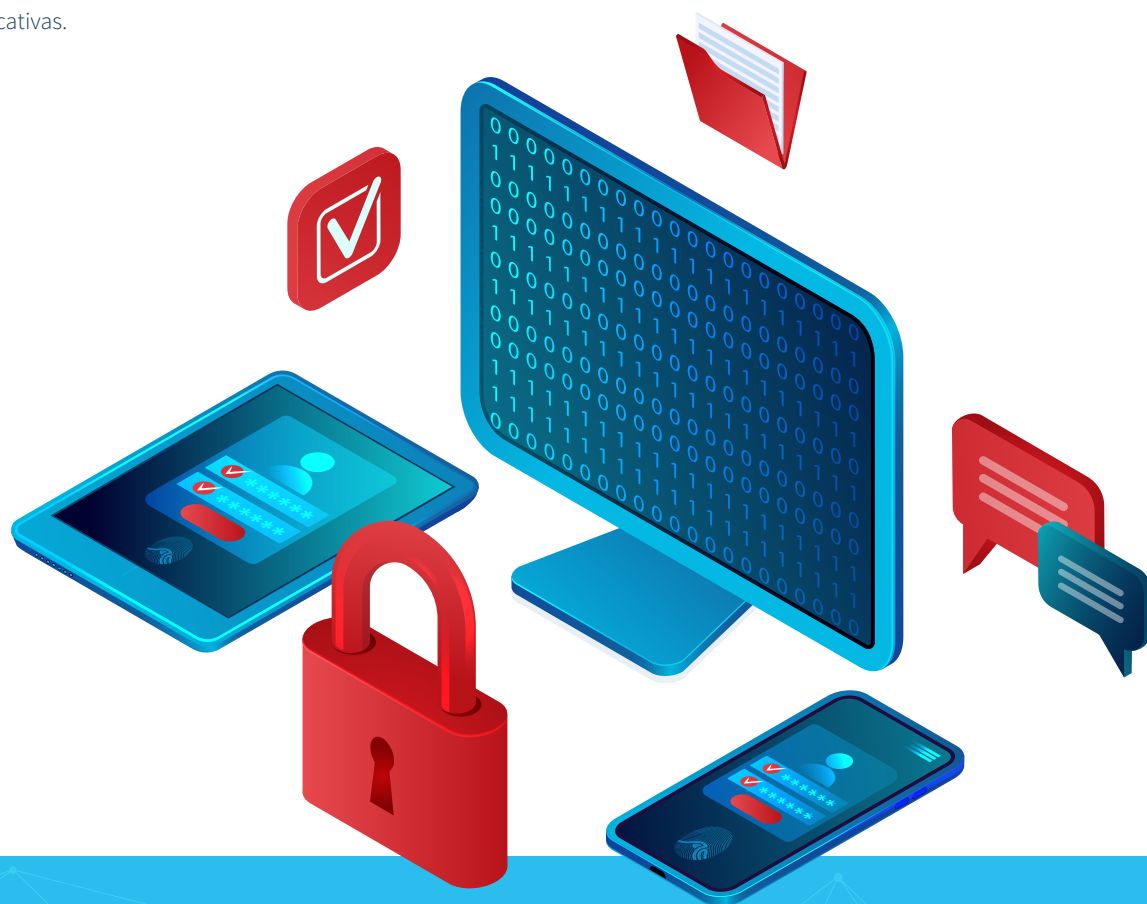
Entrega flexível

Atendemos às diversas necessidades de empresas de serviços financeiros com opções flexíveis de entrega: Batch, XML e online.



Vinculação e análises

O nosso exclusivo identificador LexID®, combinado à tecnologia de vinculação proprietária, disponibiliza os pontos de dados mais relevantes e conexões de dados significativas.



⁹ risk.lexisnexis.com/global/en/financial-services

Soluções de fraudes digitais e físicas, identidade e autenticação líderes de mercado



O LexisNexis® ThreatMetrix® utiliza a inteligência em identidade digital, baseada em dispositivos, localização, comportamentos e ameaças conhecidas para reconhecer usuários legítimos e potenciais ameaças.



O LexisNexis® Emailage® utiliza o endereço de e-mail do usuário como um identificador único de risco, oferecendo inteligência de fácil compreensão para fornecer uma visão aprimorada da confiança e do risco.



O LexisNexis® Behavioral Intelligence atua no aprimoramento dos processos de autenticação, por meio da análise da interação do usuário com o seu dispositivo, complementando as soluções baseadas em navegador do ThreatMetrix®, com recursos avançados de machine learning e dados adicionais de comportamento.



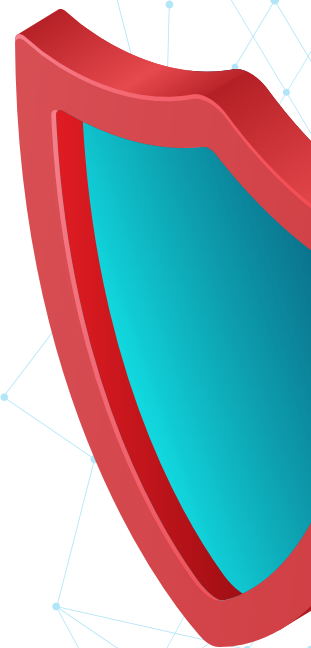
O LexisNexis® OTP oferece uma senha única, aleatória e com validade limitada enviada por texto, e-mail ou telefone. Ideal para empresas interessadas em oferecer uma solução de autenticação multifator para as operações de alto risco de seus clientes.



O LexisNexis® TrueID® autentica de maneira segura e robusta documentos de identidade física durante o registro da conta, comprovando a propriedade ao realizar a correspondência segura da foto de documento com uma selfie, mantendo uma experiência do usuário positiva.



O LexisNexis® Instant Verify International é uma poderosa ferramenta de verificação e validação de identidade baseada em fontes de dados locais e vasto conhecimento de requisitos de validação. A solução atua de maneira rápida e eficiente no onboarding de novos relacionamentos, permitindo verificação de dados de mais de 30 países.



Para mais informações, acesse:
risk.lexisnexis.com/fraudes

Sobre a LexisNexis® Risk Solutions

A LexisNexis® Risk Solutions explora o poder dos dados e das análises avançadas para fornecer informações que ajudam empresas e governos a reduzir risco e melhorar a tomada de decisões, beneficiando pessoas no mundo todo. Fornecemos soluções de dados e de tecnologia para uma grande variedade de setores, inclusive de seguros, serviços financeiros, assistência médica e governos. Com sede na área metropolitana de Atlanta, estado da Geórgia, Estados Unidos, contamos com escritórios por todo o planeta e fazemos parte do RELX (LSE: REL/NYSE: RELX), fornecedor global de análises baseadas em informações e ferramentas de tomada de decisão para clientes profissionais e empresas. Para mais informações, acesse www.risk.lexisnexis.com e www.relx.com.

Este documento tem fins somente educativos e não garante a funcionalidade e nem os recursos dos produtos da LexisNexis mencionados. A LexisNexis não garante que este documento esteja completo e sem erros.

A LexisNexis, o LexID e a logomarca Knowledge Burst são marcas comerciais registradas da RELX. O TrueID é uma marca comercial registrada da LexisNexis Risk Solutions Inc. O ThreatMetrix é uma marca comercial registrada da ThreatMetrix, Inc. O Emailage é uma marca comercial registrada da Emailage Corp. Outros produtos e serviços podem ser marcas comerciais ou marcas comerciais registradas de suas respectivas empresas.

Copyright © 2022 LexisNexis Risk Solutions. NXR15616-00-0822-PT-LA