

PRINCIPAIS TENDÊNCIAS QUE MOLDAM O CENÁRIO DE FRAUDE E IDENTIDADE

Fraudes, golpes, deepfakes, phishing e outras ameaças têm comprometido a confiança dos consumidores impactando organizações globalmente. No entanto, empresas e instituições estão enfrentando esses desafios com resiliência.

Tendência #1: Investimento crescente na restauração da confiança do consumidor

“Como uma comunidade de empresas, precisamos trabalhar juntos para conquistar a confiança dos consumidores. Se perdermos a confiança deles, todos perderemos. No final das contas, os consumidores também são prejudicados.”

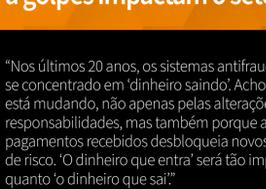
Dr. Stephen Toplis, Vice-Presidente de Planejamento de Marketing, Fraude Internacional e Identidade, LexisNexis® Risk Solutions

Em um mundo repleto de deepfakes alimentados por IA, fraudes e dispositivos habilmente disfarçados, a promessa dos negócios digitais enfrenta um obstáculo crítico: a perda de confiança do consumidor.

Restaurar essa confiança tornou-se um objetivo comum para organizações de diferentes setores, regiões e até setores concorrentes. A colaboração é essencial para superar os desafios e garantir o sucesso no cenário digital.

A FRAUDE IMPACTOU NEGATIVAMENTE A REPUTAÇÃO DA MARCA E A EXPERIÊNCIA DO CLIENTE PARA 75% DAS ORGANIZAÇÕES NO ÚLTIMO ANO.¹

IMPACTOS IDENTIFICADOS



72% das empresas priorizaram a integração entre operações digitais e prevenção de fraudes no último ano.²

Para restaurar a confiança do consumidor, as organizações estão focadas em identificar consumidores legítimos de forma mais ágil, enquanto fortalecem a proteção contra fraudes. Cada vez mais empresas estão contribuindo com atributos de dados positivos e negativos para redes de inteligência colaborativa, buscando alcançar esses objetivos de forma eficaz.

Transações analisadas no LexisNexis® Digital Identity Network³ 2020 ▶ 47 BI 2023 ▶ 92 BI +95%

A COLABORAÇÃO AJUDA ORGANIZAÇÕES A AVALIAREM MELHOR A CONFIANÇA E O RISCO⁴

A LexisNexis® Risk Solutions apoia empresas ao redor do mundo na restauração da confiança do consumidor por meio de colaboração e na expansão de seus negócios com maior segurança.



Tendência #2: Mudanças na responsabilidade por perdas devido a golpes impactam o setor financeiro globalmente

“Nos últimos 20 anos, os sistemas antifraude têm se concentrado em ‘dinheiro saindo’. Acho que isso está mudando, não apenas pelas alterações nas responsabilidades, mas também porque avaliar pagamentos recebidos desbloqueia novos sinais de risco. ‘O dinheiro que entra’ será tão importante quanto ‘o dinheiro que sai’.”

Mike Nathan, Vice-Presidente de Serviços Profissionais Internacionais, LexisNexis® Risk Solutions

À medida que os golpes sofrem um volume e impacto, reguladores e órgãos do setor enfrentam o desafio de atribuir responsabilidades de maneira justa. O objetivo é apoiar o crescimento sustentável das empresas enquanto promovem um comportamento responsável.

54% das empresas relataram um aumento no volume de golpes no último ano. Para uma em cada cinco empresas, os golpes cresceram 21% ou mais.⁵

36% das perdas por fraude foram atribuídas a golpes no ano passado.⁶

LÍDERES DE ESTRATÉGIA DE RISCO E MITIGAÇÃO DE FRAUDE EM INSTITUIÇÕES DE SERVIÇOS FINANCEIROS QUE ENCONTRARAM DIFICULDADE EM DETECTAR O RISCO DO BENEFICIÁRIO:⁸



Um pouco desafiador
Desafiador ou muito desafiador

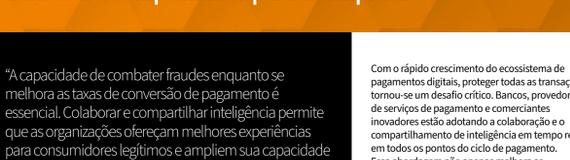
PLANOS PARA INVESTIR EM ESTRATÉGIAS DE AVALIAÇÃO DE RISCO DE CONTA E IDENTIDADE DO BENEFICIÁRIO:⁸



Lidando com golpes e fraudes cada vez mais complexos de forma mais eficaz

- Extraia insights de risco:** identifique padrões e componentes digitais confiáveis ou de risco ao participar de uma rede colaborativa de inteligência de risco que conecta setores, regiões e pontos de contato com o cliente.
- Aprimore suas tecnologias:** incorpore ferramentas avançadas, como biometria comportamental e redes de inteligência de risco para detecção ativa de chamadas, abrangendo setores, regiões geográficas e interações com clientes.
- Colabore com segurança:** contribua por um banco de dados que preserve a privacidade e identifique beneficiários confiáveis ou de risco em todo o ecossistema financeiro.

MITIGUE MAIS PERDAS POR GOLPE USANDO A INTELIGÊNCIA DO BENEFICIÁRIO⁹



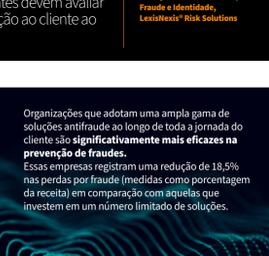
Tendência #3: Modelagem de “contas laranjas” direcionadas se torna a nova norma para bancos que combatem a lavagem de dinheiro

“Pagamentos em tempo real trazem benefícios significativos, mas também grandes riscos. Coordenadores de ‘laranjas’ agora conseguem movimentar dinheiro ilícito e realizar saques com ainda mais rapidez. Proteger os consumidores e incentivar a inovação, enquanto se gerenciam esses riscos, torna-se essencial implementar recursos robustos de detecção de ‘laranjas’.”

Rob Woods, Diretor, Planejamento de Mercado, Fraude Internacional e Identidade, LexisNexis® Risk Solutions

Redes de “laranjas” bem organizadas já operam em grande escala, auxiliando criminosos a lavar e movimentar fundos roubados. No entanto, novas e poderosas soluções estão identificando e classificando diferentes tipos de “laranjas.” Essa etapa crítica não apenas ajuda a esclarecer a dimensão do problema, mas também apoia uma abordagem mais estratégica para desestabilizar esses grupos, tornando uma importante fonte de receita para organizações criminosas.

Número de transações de “laranjas” no consórcio bancário LexisNexis® Risk Solutions UK: ¹⁰



SINAIS QUE OS “CAÇADORES DE LARANJAS” OBSERVAM



Compartilhe a conta legítima, as “laranjas” a controlam.¹¹
3,3x mais logins e uma probabilidade
34x maior de realizar login durante uma chamada telefônica ativa

Tendência #4: A popularidade crescente dos pagamentos alternativos aumenta a complexidade para as empresas

“A capacidade de combater fraudes enquanto se melhora as taxas de conversão de pagamento é essencial. Colaborar e compartilhar inteligência permite que as organizações ofereçam melhores experiências para consumidores legítimos e ampliem sua capacidade de detectar atividades arriscadas ou fraudulentas.”

Emilio Rocchi, Diretor de Planejamento de Mercado, Fraude Internacional e Identidade, LexisNexis® Risk Solutions

Com o rápido crescimento do ecossistema de pagamentos digitais, proteger todas as transações tornou-se um desafio crítico. Bancos, provedores de serviços de pagamento e comerciantes inovadores estão adotando a colaboração e o compartilhamento de inteligência em tempo real em todos os pontos do ciclo de pagamento. Essa abordagem não apenas melhora as experiências dos consumidores legítimos, mas também fortalece a capacidade de identificar atividades suspeitas ou fraudulentas.

À MEDIDA QUE OS PAGAMENTOS AUMENTAM, FRAUDADORES ENTRAM EM AÇÃO.¹²

	2021	2022	2023
Volume de transações de pagamento aumenta ano após ano.	+38%	+19%	+20%
Ataques de pagamento iniciados por humanos ano após ano.	+27%	+55%	+38%

NOVOS CANAIS DE PAGAMENTO AMPLIAM A SUPERFÍCIE DE ATAQUE

Novos métodos de pagamento estão avançando em relação aos tradicionais, já representam um terço de todas as perdas por fraude.¹³



“À medida que os comerciantes começam a aceitar métodos de pagamento alternativos, a superfície de ataque e o risco de fraude aumentam. Para controlar melhor as fraudes de pagamento e proteger seu modelo de negócios, os comerciantes devem avaliar cuidadosamente a exposição à fraude e a proteção ao cliente ao introduzir novos métodos de pagamento.”

Maanas Godugumar, Diretor Sênior de Planejamento de Mercado, Fraude Internacional e Identidade, LexisNexis® Risk Solutions

DEFESAS POR FRAUDE EM 18,5%¹⁴



Organizações que adotam uma ampla gama de soluções antifraude ao longo de toda a jornada do cliente são **significativamente mais eficazes na prevenção de fraudes.** Essas empresas registram uma redução de 18,5% nas perdas por fraude (medidas como porcentagem da receita) em comparação com aquelas que investem em um número limitado de soluções.

Tendência #5: Para atrair mais clientes, organizações adotam métodos alternativos para verificar identidades emergentes

“É imperativo incluir ferramentas robustas contra fraudes de identidade sintética, permitindo que identidades emergentes legítimas sejam integradas com segurança ao sistema financeiro.”

Kimberly White, Diretora Sênior de Planejamento de Mercado, Fraude e Identidade, LexisNexis® Risk Solutions

Perfis de identidade finos são difíceis de verificar e podem se confundir com identidades sintéticas e criminosas. A análise contextual baseada em dados está ajudando as empresas a identificar com segurança novos grupos de clientes, frequentemente negligenciados.

Identidades sintéticas versus identidades normais:¹⁵

- Taxa de fraude 7x maior quando não há parentes de primeiro grau associados
- Taxa de fraude 7x maior quando a primeira consulta a uma agência de crédito ocorre em idade consideravelmente avançada

QUASE METADE DAS ORGANIZAÇÕES APONTARAM AS IDENTIDADES SINTÉTICAS COMO O MAIOR DESAFIO PARA A VERIFICAÇÃO DE IDENTIDADE NO ÚLTIMO ANO.¹⁶

	Criação de nova conta	Login	Pagamento
Os fraudadores focam desproporcionalmente na abertura de contas	45%	27%	28%

Recebendo novos clientes com mais segurança

- Utilize **dados alternativos**: explore fontes alternativas como registros educacionais para verificar identidades de grupos demográficos mais jovens.
- Contextualize as interações: entenda o objetivo de uma identidade ao analisar suas interações passadas e em tempo real com outras organizações, dentro de um contexto mais amplo.
- Adote **tecnologia avançada**: implemente autenticação de documentos capaz de identificar com precisão falsificações e detectar candidatos não humanos.
- Aprofunde **insights**: use análises avançadas de vinculação com conjuntos de dados amplos e detalhados para obter uma visão mais abrangente e precisa das identidades.

Tendência #6: Novas soluções combatem a fraude primária de dispositivos

“O celular foi negligenciado por muito tempo. Sempre se presumiu que um aplicativo móvel é inerentemente mais seguro do que uma interação via navegador. Agora, com um número maior de clientes utilizando o canal móvel, os fraudadores estão se adaptando, forçando as empresas a reforçarem suas defesas contra ataques direcionados a dispositivos móveis.”

Dr. Stephen Toplis, Vice-presidente de Planejamento de Marketing, Fraude Internacional e Identidade, LexisNexis® Risk Solutions

À medida que as funções empresariais migraram para dispositivos móveis, os fraudadores têm desenvolvido ataques e golpes cada vez mais sofisticados, otimizados especificamente para este canal. Para enfrentar os desafios únicos da fraude móvel e proteger tanto a si quanto seus clientes, as empresas estão adotando estratégias de prevenção de fraudes em múltiplas camadas.

OS ATAQUES DE FRAUDE NO CANAL MÓVEL ESTÃO CRESCENDO 2X MAIS RÁPIDO QUE AS TRANSAÇÕES.¹⁸

A criação de novas contas continua sendo o ponto de contato mais visado em dispositivos móveis, mas os ataques a logins atingiram um pico histórico.

ATAQUES INICIADOS POR HUMANOS EM DISPOSITIVOS MÓVEIS +144%¹⁹

Proteções para consumidores e transações móveis

- A vinculação de dispositivos permite que as organizações transformem dispositivos móveis de consumidores em autenticadores pessoais para interações futuras.
- Redes de inteligência colaborativa ajudam as organizações a identificar e reconhecer e confiar em identidades legítimas mais rapidamente.

CAPTURE MAIS COMPORTAMENTOS DE APROPRIAÇÃO DE CONTA NO LOGIN MÓVEL COM INTELIGÊNCIA DE IDENTIDADE DIGITAL²⁰

Estratégias para o sucesso em 2025

- Implemente uma estratégia de gerenciamento de risco robusta e flexível, personalizando sua abordagem com o apoio de especialistas que possuem profundo conhecimento em dados e no contexto de mercado.
- Utilize análises baseadas em IA, aplicando-as a dados de redes globais de inteligência que abrangem diferentes setores, regiões e pontos de contato com o cliente.²²
- Participe de uma rede de inteligência de risco, analisando as interações dos clientes com outras organizações, tanto no passado quanto em tempo real, atravessando setores e fronteiras internacionais.
- Combine diferentes formas de inteligência: integrando inteligência digital, física e comportamental sempre que possível, para aumentar o contexto e reforçar a confiança nas decisões.

Descubra como organizações inovadoras estão garantindo mais interações com os clientes, melhorando suas experiências e ampliando o potencial de negócios com rapidez, confiabilidade e precisão.

Baixe agora o mais recente Relatório Global sobre Fraude e Identidade da LexisNexis® Risk Solutions. Disponível somente em inglês.

Obtenha insights valiosos para avançar com confiança.

A LexisNexis® Risk Solutions explora o poder dos dados, plataformas de análise sofisticadas e soluções tecnológicas para fornecer insights que ajudam empresas de vários setores e entidades governamentais a reduzir riscos e melhorar decisões para beneficiar pessoas ao redor do mundo. Com sede na região metropolitana de Atlanta, Geórgia, temos escritórios em todo o mundo e fazemos parte da RELX (LSE: RELXVISE; REXX), fornecedora global de análises baseadas em informações e ferramentas de decisão para clientes profissionais e empresariais. Para obter mais informações, visite www.risk.lexisnexis.com e www.relx.com.

Este documento é apenas para fins educacionais e não garante a funcionalidade ou os resultados dos produtos LexisNexis Risk Solutions identificados. A LexisNexis® Risk Solutions não garante que este documento esteja completo ou livre de erros. Se você for terceiro, as opiniões podem não representar as opiniões da LexisNexis® Risk Solutions.

As opiniões expressas nos estudos de caso referenciados acima representam opiniões de clientes. A LexisNexis® Risk Solutions acredita que essas experiências de estudo de caso geralmente representam a experiência encontrada em outras situações semelhantes de clientes. No entanto, cada cliente terá seus próprios objetivos e requisitos subjetivos e assinará diferentes combinações de serviços da LexisNexis Risk Solutions para atender a esses objetivos e requisitos específicos. Esses estudos de caso não podem ser considerados como criação de qualquer garantia ou representação de que a aquisição de qualquer produto ou serviço da LexisNexis® Risk Solutions resultará em resultados semelhantes aos apresentados.

LexisNexis® e o logotipo Knowledge Burst são marcas registradas da RELX Inc. Digital Identity Network é uma marca registrada da ThreatMetrix, Inc. Custo real de fraude é uma marca comercial da LexisNexis® Risk Solutions Inc. Outros produtos e serviços podem ser marcas comerciais ou marcas registradas de suas respectivas empresas. Copyright © 2024 LexisNexis Risk Solutions.

NRI6734-00-0125-PF-LA

1. LexisNexis® True Cost of Fraud® Study, 2023. A Forrester Consulting thought leadership paper commissioned by LexisNexis® Risk Solutions, (January 2024).
2. LexisNexis® True Cost of Fraud® Study, 2023.
3. LexisNexis® Risk Solutions Cybercrime Report.
4. From internal LexisNexis® Risk Solutions data and analysis.
5. Collaborative Network Data - The Success Multiplier, LexisNexis® Risk Solutions, 2024.
6. LexisNexis® True Cost of Fraud® Study, 2023.
7. LexisNexis® True Cost of Fraud® Study, 2023.
8. Internal LexisNexis® Risk Solutions data and analysis. How Financial Institutions Can Transform an Endemic Risk into Opportunity. A Forrester Consulting Thought Leadership Paper Commissioned by LexisNexis® Risk Solutions Inc, January 2024.
9. From internal LexisNexis® Risk Solutions data and analysis.
10. From internal LexisNexis® Risk Solutions data and analysis. The UK banking consortium is a collaborative intelligence network made up of financial services organizations in the UK that have agreed to share privacy-preserving positive and negative data attributes in order to help protect consumers and mitigate risk of financial fraud.
11. From internal LexisNexis® Risk Solutions data and analysis.
12. LexisNexis® True Cost of Fraud® Study, 2023.
13. LexisNexis® True Cost of Fraud® Study, 2023.
14. From internal LexisNexis® Risk Solutions data and analysis.
15. LexisNexis® True Cost of Fraud® Study, 2023.
16. From internal LexisNexis® Risk Solutions data and analysis.
17. LexisNexis® True Cost of Fraud® Study, 2023.
18. LexisNexis® Risk Solutions Cybercrime Report.
19. LexisNexis® Risk Solutions Cybercrime Report.
20. From internal LexisNexis® Risk Solutions data and analysis.
21. Securing Today, Investing for Tomorrow with Responsible AI, LexisNexis® Risk Solutions, 2024.