



## LexisNexis® ID Fraud Score

**Identifique padrões de comportamento fraudulento com inteligência de identidade física construída para o mercado nacional.**

# LexisNexis® ID Fraud Score

O ID Fraud Score é um modelo julgamental de padrões de comportamento fraudulento que considera as melhores práticas e dados de mercado e a inteligência LexisNexis® Risk Solutions de prevenção à fraude, detectando anomalias de comportamento de pessoa física.

Oferecendo uma visão complementar no processo de avaliação de risco, entrega uma pontuação de 1 a 1000 para atribuir a probabilidade de uma proposta resultar em fraude de identidade.



# Casos de Uso

- Avalie o risco conectado aos dados informados.
- Otimize a experiência do cliente para consumidores legítimos.
- Aproveite mais automaticamente e recuse menos clientes legítimos.
- Combine a outras ferramentas LexisNexis Risk Solutions para complementar o seu gerenciamento de risco geral.



Onboarding  
de novos  
clientes



Prevenção  
à fraude



Manutenção  
de contas



Dupla  
checagem

# Atributos

## Características

Desenvolvido para fornecer uma avaliação geral e de alto nível das informações relacionadas ao LexID® informado.

## Associação

Insights relacionados às informações da base com o LexID®.

## Validação

Projetado para fornecer percepções relacionadas à validade das informações para o LexID®.

## Variação

Insights relativos à variação de informações na base e entre provedores que enviaram informações relacionadas à identidade.

# Atributos

## Consulta

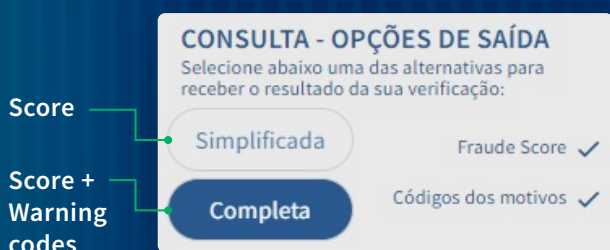
### Consulta simplificada

Output = Score

### Consulta completa

Output = Score + Warning Codes

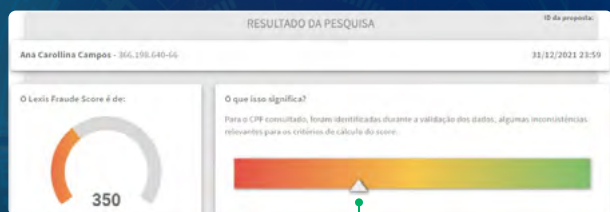
O dado obrigatório será o CPF do consultado. Os demais dados disponíveis (Data de Nascimento, Nome Completo, Nome da Mãe, E-mail, Telefone Endereço) serão opcionais e uma vez preenchidos serão utilizados para cálculo dos Warning Codes.



## Score de Prevenção à Fraude

O score de prevenção à fraude é um valor com 4 dígitos, de 1 a 1000. Quanto maior a pontuação, menor a probabilidade do proponente se tornar uma fraude confirmada, com base nas informações disponíveis no banco de dados da LexisNexis® Risk Solutions.

Para as pontuações mais próximas a zero, uma probabilidade maior é calculada associada às anomalias cadastrais identificadas na base.



**Pontuação do Score**

**Significado do Score**  
Explicação resumida para entendimento do score

## Warning Codes

Com base nos dados de entrada informados, serão retornados warning codes correspondentes à cada situação de anomalia que tenham destacado alguma situação de irregularidade. A saída neste caso será com base em:

- Associação de dados cadastrais
- Correlação entre identidades
- Validação de dados cadastrais
- Variação entre informações registradas

Código	Descrição
A2	CPF vinculado a mais de 3 endereços inválidos
A5	CPF vinculado a mais de 2 telefones inválidos
R3	Email vinculado a mais de 3 CPFs

## Histórico de Consultas

Permite a leitura de todas as consultas submetidas pela empresa, reunindo em uma única tela todo o histórico. A consulta pode ser realizada aplicando filtros como:

- ID da consulta
- CPF
- Nome Completo
- Período
- Range de Score





# Meios de Entrega



## API

No método API será entregue um arquivo .xml com base em uma integração com nossos clientes.



## Portal do Produto

O portal do produto é a interface do usuário para operar a solução.



## DDP

Dynamic Decision Platform (DDP) é o canal de distribuição oficial da LexisNexis Risk Solutions que integra todas as soluções do Grupo LexisNexis Risk Solutions.



## Batch

A saída em Batch é um arquivo em lote que contém várias entradas a serem processadas de uma vez.

# Benefícios

1

## Otimização dos custos operacionais

Dynamic Decision Platform (DDP) é o canal de distribuição oficial da LexisNexis Risk Solutions que integra todas as soluções do Grupo LexisNexis Risk Solutions.

2

## Identificação de perfis e padrões

Aperfeiçoamento da identificação de perfis e padrões com técnicas analíticas avançadas, ambiente de processamento robusto e acesso a dados alternativos de mercado.

3

## Plug & Play

Simple de usar, sem a necessidade de suporte e configurações complexas.

4

## Segurança e Automatização

Automatização e padronização de processos de prevenção à fraude, tornando-os mais seguros e escaláveis, com réguas de recomendação para aprovação, derivação e reprovação

5

## Customização dos Modelos

Customização de modelos analíticos adequados ao seu negócio (portfólio, região, canais de relacionamento, nível de exposição e aceitação ao risco etc).

6

## Inteligência

Inteligência no uso dos dados através de tecnologias de:

- Cleaner
- Best Rules
- Lexis ID

# Portfólio Brasil



## Verificação de Identidade

### LexisNexis® Identity Verification Solution

- Verificação de clientes e enriquecimento de dados baseado nas melhores informações de identificação pessoal disponíveis na base. Monitore os portfólios de forma proativa para gerenciar riscos e manter o compliance.
- Redução do atrito no momento de onboarding de clientes.
- Solução disponível para uso.



## Prevenção à Fraude

### LexisNexis® ID Fraud Score

- Avaliação de risco de clientes, através de modelo julgamental de padrões de comportamento fraudulento, considerando as melhores práticas e dados de mercado e a inteligência LexisNexis® Risk Solutions de prevenção as fraudes, detectando anomalias de comportamento de pessoa física.
- Desenvolvimento em fase final de implementação.
- Solução disponível para testes.



## LexisNexis<sup>®</sup> ID Fraud Score



**A LexisNexis<sup>®</sup> Risk Solutions oferece uma carteira completa de Professional Services\* para orientar prontamente qualquer empresa, de qualquer tamanho, através do design, da implementação e da otimização contínua das melhores soluções de fraude, identidade e autenticação da categoria.**

- O LexisNexis<sup>®</sup> ThreatMetrix<sup>®</sup> utiliza inteligência de identidade digital relacionada aos dispositivos, a localização, aos comportamentos e as ameaças conhecidas para distinguir com confiança entre os usuários legítimos e as potenciais ameaças.
- O LexisNexis<sup>®</sup> Emailage<sup>®</sup> utiliza o endereço de e-mail do usuário como um identificador único de risco, oferecendo inteligência fácil de ser compreendida para fornecer uma visão aprimorada da confiança e do risco.
- O LexisNexis<sup>®</sup> Behavioral Biometrics fornece uma camada adicional de defesa para ampliar a inteligência fornecida pelo LexisNexis<sup>®</sup> ThreatMetrix<sup>®</sup> e pelo LexisNexis<sup>®</sup> Emailage<sup>®</sup>, analisando a maneira com a qual um usuário interage com os seus dispositivos.
- O LexisNexis<sup>®</sup> Digital Identity Network<sup>®</sup> coleta e processa inteligência global compartilhada de milhões de interações diárias de consumidores, inclusive acessos, pagamentos e solicitações de novas contas.

*\*Verifique a oferta dessas soluções para o seu território.*

**Para mais informações acesse: [risk.lexisnexis.com/fraudes](https://risk.lexisnexis.com/fraudes)**

O ID Fraud Score se baseia em dados de natureza e origem públicas, de modo que as informações de registro público, os registros públicos e as fontes de dados disponíveis comercialmente podem conter erros. Os dados de origem podem ser relatados ou inseridos de forma imprecisa, tratados de forma incorreta, e geralmente não estão livres de defeitos. Esse produto agrega e reporta dados, conforme fornecido pelos registros públicos e fontes de dados disponíveis, e não é uma fonte dos dados. Todos os dados devem ser verificados independentemente e o são disponibilizados em caráter recomendacional. O Cliente é o único responsável por todas e quaisquer decisões realizadas.

A LexisNexis<sup>®</sup> Risk Solutions utiliza 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](https://www.risk.lexisnexis.com) e [www.relx.com](https://www.relx.com).

Este documento tem somente fins educativos e não garante a funcionalidade e nem os recursos dos produtos identificados da LexisNexis. A LexisNexis não garante que este documento esteja completo e sem erros. A LexisNexis e a logomarca Knowledge Burst são marcas comerciais registradas da RELX Inc. Outros produtos e serviços podem ser marcas registradas de suas respectivas empresas. Copyright © 2022 LexisNexis Risk Solutions Group. NXR 15745-00-1022-PT-LA