

Sistemas Antifraude

GUSTAVO TURRA PERANDRÉ

MATEUS LOMAN

▶ O que é fraude?	3
▶ Tipos de fraude	4
▶ Ferramentas dos Golpistas	5
▶ Fraude documental	6, 7
▶ Validação de Documentos	8, 9, 10
▶ Fraude e-commerce	11, 12, 13, 14, 15
▶ Selos de segurança	16
▶ Métodos AntiFraude	17
▶ Serviços AntiFraude e segurança	18, 19, 20, 21, 22, 23, 24
▶ DRM	25
▶ VAC	26, 27
▶ Dicas para se prevenir de fraudes	28
▶ Referências	29

O que significa fraude?

- ▶ Cometer fraude contra alguém.
- ▶ Enganar;
- ▶ Burlar;
- ▶ Privar;
- ▶ Frustrar.

Tipos de fraude

- ▶ *Advance Fee*
 - ▶ Custos documentais ou advocatícios, seguros, subornos, impostos etc.
- ▶ *Capital Vanish*
 - ▶ Juros elevados, lucro comercial elevado, financiamentos a taxa reduzida, etc.
- ▶ Terceira categoria (roubo de informações)
 - ▶ Contratos de serviço, cartas;
 - ▶ Comum quando a vítima é uma pessoa respeitada e conhecida ou uma empresa de porte e renome;
 - ▶ Reputação poderá ser comprometida.

Ferramentas dos Golpistas

5

- ▶ Engenharia social;
- ▶ Falsificação de documentos em geral;
- ▶ Roubo ou criação de "identidades" (pessoas e empresas);
- ▶ "Marketing" ativo;
- ▶ Simulação de situações e fatos;
- ▶ Representação "teatral" de apoio;
- ▶ Técnicas neurolinguísticas e de persuasão;
- ▶ Disfarce, mentira e sonegação de informações;
- ▶ Ameaças e medo;
- ▶ Outras.

Fraude documental

6

- ▶ Abrir contas bancárias;
- ▶ Alugar imóveis;
- ▶ Assinar contratos (de financiamento, por exemplo);
- ▶ Comprar carros;
- ▶ Comprar bens parcelados;
- ▶ Contratar serviços;
- ▶ Receber benefícios.

Fraude documental

7

- ▶ Documentos montados a partir de espelhos autênticos (roubo de identidade);
- ▶ Documentos montados a partir de espelhos falsos mas impressos com qualidade (*offset*);
- ▶ Documentos verdadeiros, roubados e adulterados;
- ▶ Documentos escaneados, adulterados ou remontados e impressos com impressoras coloridas laser ou jato de tinta.

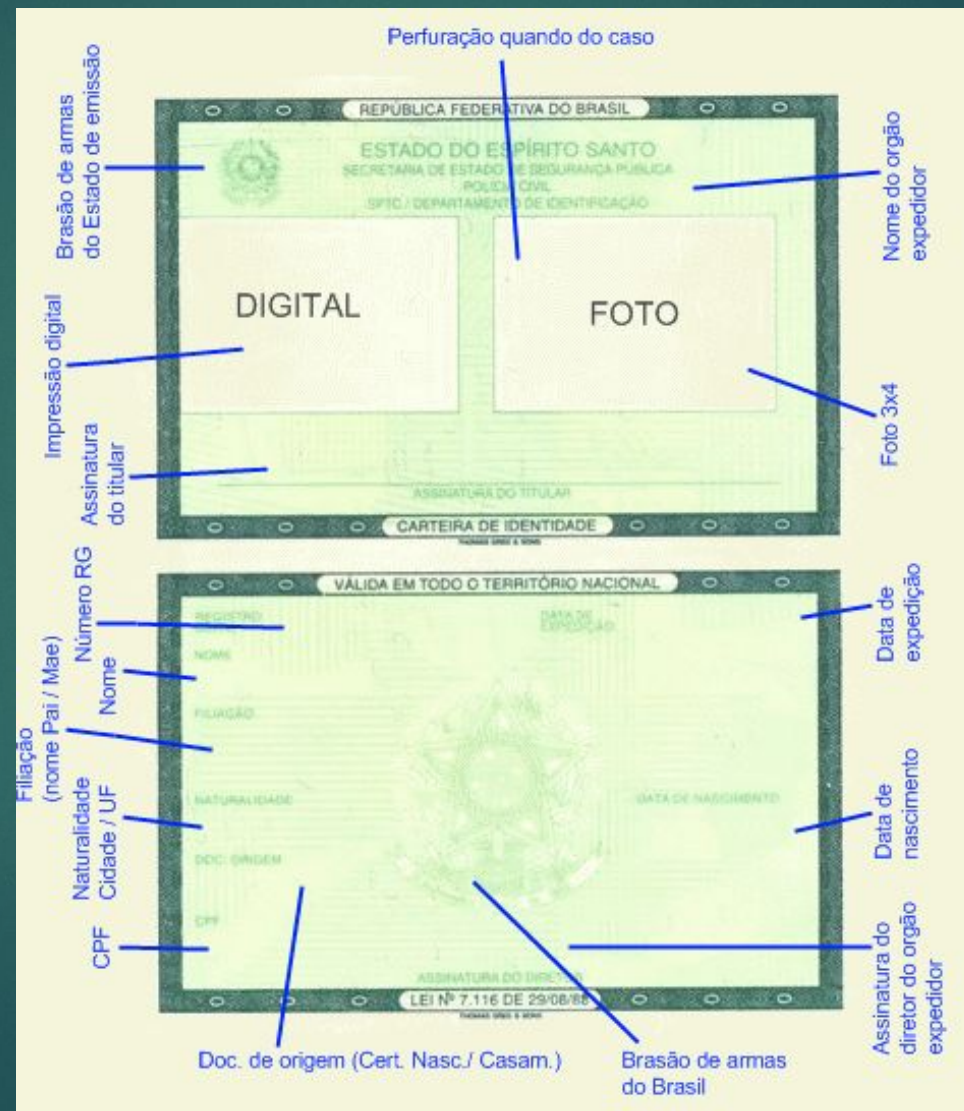
Validação de Documentos – RG

8

- ▶ Nome e a assinatura do diretor do órgão emissor;
- ▶ Numeração do documento;
- ▶ Perfuração na foto (quando do caso);
- ▶ A compatibilidade da idade aparente na foto;
- ▶ Os dados impressos no espelho do documento;
- ▶ A formatação das informações;
- ▶ A compatibilidade dos documentos de origem.

Validação de Documentos – RG

9



Validação de Documentos – CPF

10

- ▶ Estado (UF) de emissão;
- ▶ A validade do CPF (pode ser verificada no site da receita federal);
- ▶ Estado de emissão.

Fraudes e-commerce

11

- ▶ *Chargeback* (exigência da devolução do valor pelo de uma compra “não reconhecida”, feita por cartão de crédito ou débito)
 - ▶ Não reconhecimento da compra por parte do titular do cartão;
 - ▶ Fato de a transação não obedecer às regulamentações previstas nos contratos, termos, aditivos e manuais editados pelas administradora.

Fraudes e-commerce (danos)

12

- ▶ Lojistas ficam a cargo de todos os riscos inerentes à operação e *chargeback*;
- ▶ Desperdiçar dinheiro com transporte;
- ▶ Cancelar vendas boas;
- ▶ Perder a credibilidade;
- ▶ Entrar no programa de *chargebacks*.

Fraudes e-commerce (tipos)

13

- ▶ Fraude efetiva
 - ▶ Caracteriza-se quando alguém clona um cartão ou rouba os dados.
- ▶ Auto fraude
 - ▶ Próprio dono do cartão realiza a compra e recebe o produto.
- ▶ Fraude amiga
 - ▶ Acontece quando alguém próximo ao titular do cartão, conhecedor de senhas e dados bancários, realiza uma compra.

Fraudes e-commerce (estatísticas –2017)

14

- ▶ E-commerce brasileiro sofre uma tentativa de fraude a cada cinco segundos;
- ▶ 1 transação fraudulenta a cada 33 (3,03%) processadas no comércio eletrônico;
- ▶ Redução de 15,4% em comparação ao índice de 2016, de 3,58%;
- ▶ Maioria dos pedidos ilegítimos ocorre entre 20 e 23h, com 21,5% das tentativas;
- ▶ Quarta-feira é o dia da semana que em que acontecem mais compras perigosas.

Fraudes e-commerce (prevenção)

15

- ▶ Certificado de segurança;
 - ▶ Sistema próprio de análise de fraude;
 - ▶ Intermediadores de pagamento;
 - ▶ Processos bem desenhados;
 - ▶ Capacitar as pessoas.
-
- ▶ Entrega
 - ▶ Valor Declarado;
 - ▶ Mão Própria – MP.

Selos de segurança

16

- ▶ É um certificado de que o site está mais seguro para o usuário;
- ▶ Indica que o site tomou medidas de proteção, seja para
 - ▶ Corrigir vulnerabilidades de segurança;
 - ▶ Criptografar informações que são trocadas entre o site e os usuários.



Métodos AntiFraude

17

- ▶ Amostragem;
- ▶ Análise repetitivo ou contínua;
- ▶ Relacionamentos Sociais.
- ▶ Pré-processamento de dados;
- ▶ Cálculo de probabilidades;
- ▶ Perfis de usuário e análises temporais;
- ▶ Agrupamento e classificação;
- ▶ Algoritmos de detecção de anomalias;
- ▶ Geolocalização.

- ▶ 85% do mercado online brasileiro confia na Clearsale;
- ▶ *Human Review*;
- ▶ IA;
- ▶ *Big Data*.



clearsale

Freedom to sell

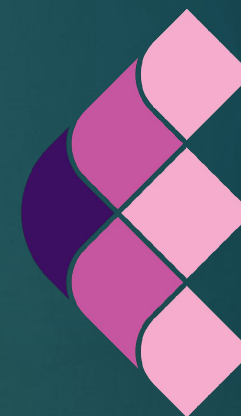
Clientes *Clearsale*

19



- ▶ Inteligência artificial;
- ▶ Comportamento de navegação;
- ▶ Análise para *apps*.

konduto



- ▶ Clientes

 EBANX

ambev

 ClickBus

 ConectCar

PanVel

fnac

Site Blindado

21

- ▶ Blindagem de Sites;
- ▶ Certificados SSL;
- ▶ WAF;
- ▶ Pentest.



Cientes Site Blindado

22

americanas.com



The logo for Shoptime, featuring a small square icon with diagonal stripes in blue and orange, followed by the word "shoptime" in a bold, orange, sans-serif font.



ambev

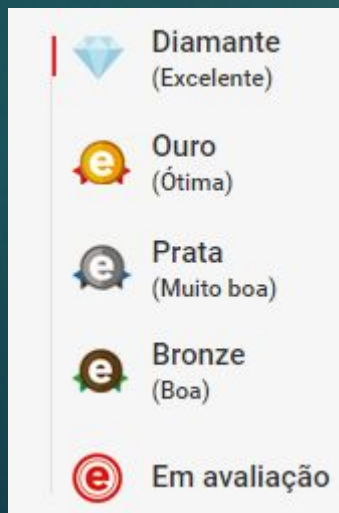
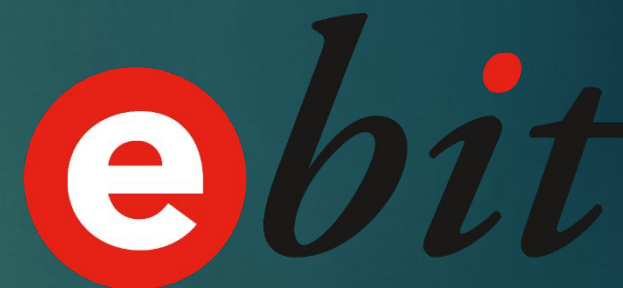


wine
.com.br

SEPHORA



- ▶ Credibilidade para seu e-commerce e confiança para o consumidor;
- ▶ Aumento de tráfego, conversão e melhorias de SEO;
- ▶ Visibilidade sobre o mercado.



- ▶ Ter, no mínimo, 2.000 pesquisas de avaliação no ato da compra;
- ▶ Ter, no mínimo, 200 pesquisas referentes ao serviço de entrega;
- ▶ Ter mais de 85% de entregas dentro do prazo;
- ▶ Obter índice igual ou superior a 85% em probabilidade de consumidores voltarem a comprar na loja;
- ▶ Trabalhar com protocolo de segurança SSL;
- ▶ Garantir sigilo no tratamento de informações de clientes.

Intermediadores de pagamento

24

- ▶ Paypal;
 - ▶ Ebay.
- ▶ PagSeguro;
 - ▶ UOL;
 - ▶ Cartões de crédito em até 15x.
- ▶ Mercado Pago;
 - ▶ Pertence ao Mercado Livre;
 - ▶ Pagamentos de qualquer bandeira de cartão de crédito;
 - ▶ Taxa de 4,99%.
- ▶ Bcash;
 - ▶ Buscapé;
 - ▶ Taxa de 4,95%.
- ▶ Moip;
 - ▶ 15 formas diferentes;
 - ▶ Taxa de 5,49% sobre transações financeiras mais R\$ 0,69;
 - ▶ mais de 400 regras.
- ▶ Boa Compra.



DRM (*Digital Right Management*)

25

- ▶ Evitar cópias ilegais;
- ▶ Sistema de Embaralhamento de Conteúdo;
- ▶ Limitações;
- ▶ Polêmica.



VAC (Valve *Anti-Cheat*)

27

- ▶ Steam;
- ▶ Antitrapaça;
- ▶ Banimento;
- ▶ Servidores.

Dicas para se prevenir de fraudes

28

- ▶ Estabelecer políticas de segurança;
- ▶ Exigir senhas fortes;
- ▶ Utilizar certificados digitais;
- ▶ Usar um *scanner* de vulnerabilidades;
- ▶ Contratar um intermediador de pagamento;
- ▶ Monitorar as compras;
- ▶ Contratar um sistema antifraude.

Referências

29

- ▶ <https://dicionariodoaurelio.com/fraude>
- ▶ <http://www.fraudes.org/showpage1.asp?pg=6>
- ▶ <http://www.fraudes.org/showpage1.asp?pg=102>
- ▶ <https://www.ecommercebrasil.com.br/artigos/os-tipos-de-fraude-e-seguranca-do-meu-e-commerce/>
- ▶ http://www.ambitojuridico.com.br/site/?n_link=revista_artigos_leitura&artigo_id=11123&revista_caderno=10
- ▶ <http://astrusweb.com/4-danos-causados-pela-fraude-em-seu-e-commerce-e-como-supera-los/>
- ▶ <https://marketingdeconteudo.com/como-evitar-fraudes-no-ecommerce/>
- ▶ <https://www.correios.com.br/a-a-z/valor-declarado>
- ▶ <https://www.correios.com.br/a-a-z/mao-propria-mp>
- ▶ <https://www.ecommercebrasil.com.br/noticias/e-commerce-brasileiro-sofre-uma-tentativa-de-fraude-cada-cinco-segundos/>
- ▶ <https://www.digitalelement.com/how-to-build-smarter-rules-for-online-fraud-detection/>
- ▶ <https://www.educba.com/fraud-detection-analytics/>
- ▶ https://en.wikipedia.org/wiki/Data_analysis_techniques_for_fraud_detection
- ▶ <https://br.clear.sale/>
- ▶ <https://www.konduto.com/>
- ▶ <https://www.siteblindado.com/>
- ▶ <https://www.ebit.com.br/entenda-a-ebit>
- ▶ <https://workconnection.com.br/blog/voce-sabe-como-se-prevenir-contras-fraudes-digitais/>

Como identificar uma cédula falsa

30

- ▶ A marca d'água;
- ▶ O papel;
- ▶ O relevo;
- ▶ O número escondido;
- ▶ O quebra-cabeça formado pela frente e pelo verso;
- ▶ Os elementos fluorescentes;
- ▶ As microimpressões.

