Localização: pode considerar a localização geográfica da transação com base no endereço IP do dispositivo usado para a transação ou a localização física da transação presencial, como o endereço da loja ou estabelecimento comercial onde a compra foi realizada.

Dados de autenticação: Verifique se a transação foi autenticada usando autenticação adicional, como senha, código de autenticação enviado por SMS ou autenticação em duas etapas.

Análise de dispositivos: Analise os padrões de uso de dispositivos, como o número de dispositivos usados por um usuário, alterações frequentes de dispositivos ou uso de dispositivos não usuais para o usuário.

Verificação do cartão de crédito: Além do número parcial do cartão de crédito, você pode verificar o tipo de cartão (Visa, Mastercard, American Express, etc.), data de validade e se o cartão está registrado como roubado ou perdido.

- - - - - -- - - -

Monitore as transações de alto risco: concentre-se no monitoramento e na revisão das transações que se enquadram no intervalo de tempo crítico identificado como tendo o maior número de estornos. Aloque recursos para monitorar e analisar de perto as transações durante esse período para identificar e resolver rapidamente quaisquer atividades fraudulentas em potencial.

Eduque os clientes: Forneça informações claras aos clientes sobre processos de transação, medidas de segurança e etapas que eles podem tomar para proteger suas contas. Eduque-os sobre a importância de manter suas credenciais de login seguras, monitorando regularmente seu histórico de transações e relatando quaisquer atividades suspeitas imediatamente.

Métodos de autenticação aprimorados: implemente métodos de autenticação fortes, como autenticação multifator (MFA), para verificar a identidade dos usuários durante as transações. Isso pode incluir o uso de códigos de verificação por SMS, autenticação biométrica ou autenticação baseada em token. Métodos de autenticação mais fortes podem ajudar a reduzir o risco de transações não autorizadas e atividades fraudulentas.

Preparação para a Black Friday: conforme observado, a Black Friday apresenta um risco maior de estornos. Tome medidas proativas para se preparar para esse período, como aumentar os esforços de prevenção de fraudes, aprimorar o suporte ao cliente e monitorar de perto as transações durante esse período de alta demanda.

-- -- - -- - - - -

Para monitorar efetivamente os padrões identificados, você pode implementar uma combinação de métodos de monitoramento manuais e automatizados. Aqui estão algumas abordagens que você pode considerar:

Monitoramento de transações em tempo real: utilize sistemas de monitoramento em tempo real que analisam os dados da transação à medida que ocorrem.

Monitoramento de limites: defina limites ou regras específicas com base em padrões identificados ou comportamentos suspeitos

Detecção de anomalias: Empregar técnicas de detecção de anomalias para identificar transações que se desviam significativamente dos padrões ou comportamentos esperados

Análise do comportamento do cliente: analise o comportamento do cliente ao longo do tempo para estabelecer padrões básicos e identificar desvios do comportamento normal.

Revisão e investigação manuais: aloque recursos para realizar revisões e investigações manuais com base em transações sinalizadas ou padrões suspeitos.

Análise periódica de dados: realize análises regulares de dados para identificar tendências e padrões de longo prazo em atividades de fraude. Isso pode envolver a análise de dados históricos de transações, identificação de padrões recorrentes e desenvolvimento de estratégias proativas para lidar com riscos potenciais.

3. Explain what chargebacks are, how they differ from a cancellation and what is

their connection with fraud in the acquiring world.

[Chargeback: tire todas as suas dúvidas e saiba como evitá-lo - Adyen](https://www.adyen.com/pt_BR/blog/chargeback-saiba-o-que-e-e-como-evita-lo)

Explain the money flow, the information flow, and the role of the main players in the payment industry

[Mercado de pagamentos: saiba como as transações são processadas (pagar.me)](https://pagar.me/blog/como-as-transacoes-sao-processadas-no-mercado-de-pagamento/)

[Como funciona uma transação de cartão de crédito | by Lucas Rosa | Medium](https://lucascmrosa.medium.com/sistemas-de-pagamentos-i-cart%C3%B5es-53ece499f9e3)

[InfinitePay | Blog : Como funciona o sistema de pagamentos no Brasil?](https://blog.infinitepay.io/como-funciona-o-sistema-de-pagamentos-no-brasil)

1 ppt compra física

1 ppt compra online

Interface gráfica do usuário, Diagrama, Aplicativo

Descrição gerada automaticamente

[Gateway de pagamento: o que é e como funciona | Betminds](https://betminds.ag/blog/gateway-de-pagamento)