

Grandes Bancos Avançam com Detecção de Fraude de Próxima Geração:

Descubra como as principais instituições financeiras estão fortalecendo suas medidas de combate à fraude com tecnologias de ponta impulsionadas por IA, estabelecendo novos padrões na proteção contra atividades fraudulentas.

O Desafio

No cenário em constante evolução dos serviços financeiros, os bancos enfrentam um desafio formidável ao combater atividades fraudulentas enquanto mantêm a eficiência operacional. Métodos tradicionais de detecção de fraude frequentemente ficam aquém, deixando as instituições vulneráveis a cibercriminosos sofisticados que exploram falhas nos processos de verificação de identidade. Processos de verificação manual e a dependência de validação de impressão digital ou tecnologia de reconhecimento facial podem ser caros e nem sempre produzir resultados precisos. Além disso, os altos custos associados a medidas ineficazes de prevenção à fraude sobrecarregam ainda mais os recursos das instituições financeiras, impactando a lucratividade e dificultando o crescimento. À medida que os esquemas de fraude se tornam cada vez mais complexos e disseminados, os bancos devem abordar urgentemente esses desafios para proteger seus ativos e manter a confiança do cliente.

A Solução

Adentre uma nova era de detecção de fraudes com o Score de Risco de Identidade e Fraude da 1datapipe - uma solução de ponta projetada para revolucionar a detecção de fraudes no setor financeiro. Ao aproveitar o poder da análise avançada de dados e da inteligência artificial, nossa solução oferece uma defesa robusta contra atividades fraudulentas, ao mesmo tempo que minimiza os custos operacionais. Utilizando um sofisticado gráfico de identidade e modelos de IA, o Secure ID & Fraud Score avalia com precisão as identidades individuais e os fatores contextuais, conexões e pegadas digitais com uma precisão sem igual. Essa abordagem abrangente permite que os bancos detectem uma ampla gama de atividades fraudulentas no início da jornada do cliente, incluindo identidades falsas, sintéticas ou roubadas, tomadas de contas e propensão a cometer fraudes, com um alto grau de confiança. Ao identificar comportamentos fraudulentos em tempo real e automatizar os processos de prevenção à fraude, nossa solução capacita as instituições financeiras a mitigar riscos de forma eficaz, reduzir perdas relacionadas à fraude e aprimorar a eficiência operacional geral. Com o Score de Risco de Identidade e Fraude da 1datapipe, os bancos podem fortalecer suas defesas contra ameaças em constante evolução, ao mesmo tempo que otimizam os custos e preservam a confiança do cliente.

Visão Geral do Produto

Nossa solução Score de Risco de Identidade e Fraude oferece proteção abrangente para garantir a segurança de sua instituição e a integridade dos ativos de seus clientes. Ao realizar uma avaliação metódica das pegadas digitais, abrangendo correspondência de atributos, análise de vínculos de perfil, triagem na web, verificação de riscos de telefone, e-mail e IP, estabilidade de comportamento, comportamento de pagamento e verificação de exposição, garantimos que você saiba exatamente quem é seu cliente.

Principais características e benefícios incluem:

1. Prevenção de Tomada de Conta:

- Característica: Algoritmos avançados de monitoramento e detecção identificam e impedem tentativas de acesso não autorizado às contas dos clientes.
- Benefício: Protege as contas dos clientes contra acesso não autorizado e protege informações financeiras sensíveis contra roubo ou uso indevido.

2. Detecção de Identidade Roubada:

- Característica: Utiliza técnicas sofisticadas de verificação de identidade para detectar casos de identidades roubadas usadas para fins fraudulentos.
- Benefício: Previne transações não autorizadas e reduz perdas financeiras resultantes de roubo de identidade, preservando a confiança e reputação.

3. Identificação de ID Sintético:

- Característica: Algoritmos de IA de ponta analisam padrões e anomalias para identificar identidades sintéticas usadas em atividades fraudulentas.
- Benefício: Detectar e bloquear contas fraudulentas criadas usando identidades sintéticas, reduzindo o risco de fraudes financeiras e não conformidade regulatória.

4. Detecção de Ausência de Intenção de Pagamento:

- Característica: Ferramentas de análise comportamental e monitoramento de transações identificam padrões indicativos de atividades fraudulentas, como solicitar crédito sem intenção de pagamento.
- Benefício: Minimiza as perdas financeiras associadas a empréstimos não realizados e melhora a qualidade geral do portfólio ao identificar clientes de alto risco precocemente.

5. Processo de Integração sem Falhas:

- Feature: Streamlined onboarding procedures integrate seamlessly with existing systems, facilitating a frictionless customer experience.
- Benefit: Accelerate customer onboarding while maintaining robust fraud prevention measures, enhancing customer satisfaction and retention.

6. Prevenção de Fraudes no Comércio Eletrônico:

- Característica: Algoritmos de detecção de anomalias identificam e previnem transações fraudulentas em ambientes de comércio eletrônico.
- Benefício: Protege seu negócio online contra atividades fraudulentas, reduz chargebacks e preserva as fontes de receita.

7. Detecção de Impersonação:

- Característica: A detecção precoce de possíveis tentativas de impersonação age como a primeira linha de defesa contra fraudes, fornecendo uma solução econômica antes da necessidade de ferramentas biométricas caras.
- Benefício: Aprimora medidas de segurança e previne o acesso não autorizado às contas dos clientes, garantindo a integridade das operações de sua instituição.



Aplicações Práticas

Projetado para examinar identidades individuais e elementos contextuais com precisão incomparável, nossa solução Score de Risco de Identidade e Fraude está na vanguarda da tecnologia de detecção de fraudes. Aproveitando análises de dados de última geração e tecnologia avançada, essa solução inovadora utiliza um sofisticado grafo de identidade para revelar riscos relacionados à fraude de identidade. Ao fornecer insights acionáveis aos bancos, ela lhes permite combater proativamente atividades fraudulentas, fortalecendo assim seus ativos e protegendo sua reputação contra ameaças maliciosas.

Casos de Uso Ativos

Um dos principais bancos do Brasil está atualmente testando o Score de Risco de Identidade e Fraude da 1datapipe como mecanismo de defesa primário contra atividades fraudulentas. Através de nossa solução, eles alcançaram resultados notáveis, detectando 11% de todos os perfis de alto risco e 12,3% dos perfis de médio risco com uma precisão incomparável. Essa redução substancial nos perfis de risco se traduz em economias significativas, já que o banco pode depender menos de processos caros de validação de impressões digitais e tecnologia de reconhecimento facial. Ao aproveitar nossas capacidades avançadas de detecção de fraudes, esse banco não apenas fortalecerá sua postura de segurança, mas também otimizará sua eficiência operacional, demonstrando a eficácia de nossa solução em cenários do mundo real.

Outro banco proeminente no Brasil enfrenta o desafio de medidas de detecção de fraudes excessivamente conservadoras, resultando em oportunidades de receita perdidas e perspectivas de crescimento limitadas. Ao testar o Score de Risco de Identidade e Fraude da 1datapipe em seu fluxo de trabalho operacional, eles experimentarão uma mudança transformadora em sua abordagem de prevenção de fraudes. Nossa solução lhes fornece uma compreensão mais refinada dos perfis de risco, permitindo-lhes identificar perfis mais seguros para integração sem comprometer os padrões de segurança. Este ajuste estratégico levará a um aumento significativo na geração de receita, já que o banco pode integrar mais clientes com confiança, mantendo medidas robustas de prevenção de fraudes. Ao adotar nossa solução, esse banco pode desbloquear novas fontes de receita e fortalecer suas defesas contra atividades fraudulentas, posicionando-se para um crescimento sustentado e lucratividade no cenário financeiro competitivo.

Começar

Pronto para aproveitar análises de dados de última geração e tecnologia avançada para combater fraudes?

Defenda sua instituição e proteja os ativos de seus clientes com nossa solução Score de Risco de Identidade e Fraude. Com análises de dados de ponta e tecnologia avançada à sua disposição, mantenha-se vigilante contra atividades fraudulentas, garantindo a integridade de suas operações e mantendo a confiança com sua clientela. Nossos especialistas podem ajudar a identificar áreas para melhorias e demonstrar como o Score de Risco de Identidade e Fraude pode aprimorar suas defesas contra atividades fraudulentas.

Conecte-se com um de nossos especialistas em análise de IA para criar um teste personalizado para seus casos de uso específicos.

[Conversar com um Especialista](#)

A Suíte Completa

Nossa suíte vai além da detecção de fraudes, oferecendo uma variedade diversificada de soluções de análise alimentadas por IA projetadas para aprimorar a gestão de riscos e a inteligência do cliente em diversos domínios.

Score de Estabilidade de Renda: Obtenha insights valiosos sobre a estabilidade financeira de seus clientes com nossa Pontuação de Estabilidade de Renda. Ao analisar tendências de renda, histórico de emprego e outros fatores relevantes, você pode entender melhor o bem-estar financeiro de seus clientes e tomar decisões informadas.

Score de Confiança de Crédito: Mitigue efetivamente o risco de crédito com nossa solução de Score de Confiança de Crédito. Aproveitando algoritmos avançados de machine learning, fornecemos avaliações detalhadas de solvência, ajudando você a identificar clientes com alto potencial enquanto minimiza o risco de inadimplência.

Score de Estilo de Vida Geo: Otimize suas estratégias e campanhas de marketing com nossa solução GeoLifestyle. Ao segmentar sua base de clientes com base em diversos critérios, como demografia, comportamentos e preferências, você pode oferecer experiências personalizadas que ressoam com seu público.

Score de Inclusão Financeira: Promova a inclusão financeira e o desenvolvimento social com nossa Score de Inclusão Financeira. Ao expandir o acesso ao crédito e reduzir o risco de inadimplência, você pode acessar novos segmentos de clientes e mercados emergentes, impulsionando o crescimento sustentável e a lucratividade.

Explore análises alimentadas por IA superpotentes para a jornada completa do cliente.

[Explore a 1datapipe](#)