

- Total do mês foi de 818.555 ocorrências, uma a cada 3,2 segundos;
- 5 em cada 10 investidas criminosas foram no setor de “Bancos e Cartões”;
- Brasileiros com idades entre 36 e 50 foram os principais alvos (35,8%).

Dados do Indicador de Tentativas de Fraude da Serasa Experian revelaram que, em setembro de 2023, foram registradas 818.555 investidas fraudulentas, uma queda de 11,4% em relação ao mês anterior. As ocorrências criminosas foram malsucedidas graças às ferramentas de autenticação e prevenção a fraude, que se fossem efetivadas, teriam gerado uma perda financeira de R\$ 4,5 bilhões às empresas e consumidores. Veja os dados mensais do índice a seguir:

.....

“É necessário que os brasileiros estejam atentos todos os dias aos golpes que, na maioria das vezes, envolvem roubo de identidade e vazamento de dados. Por isso, é importante não preencher formulários em sites desconhecidos, não clicar em links avulsos em e-mails e mensagens de texto e, ainda, não emprestar suas contas e documentos a ninguém. Do lado das empresas, continua o compromisso em aumentar as camadas de proteção, com o menor atrito possível à experiência dos usuários para que eles tenham comodidade e segurança nas transações”, considera o diretor de Produtos de Autenticação e Prevenção à Fraude da Serasa Experian, Caio Rocha.

Em setembro, 5 em cada 10 investidas criminosas foram destinadas ao setor de “Bancos e Cartões” (50,5%) e “Telefonia” foi a área que menos registrou tentativas. No gráfico a seguir, veja o detalhamento por segmentos:

.....

Os consumidores favoritos dos fraudadores em setembro foram aqueles com idades entre 36 e 50 anos (35,8%) e os que menos sofreram com tentativas fraudulentas foram os que possuem até 25 anos. Veja na tabela abaixo a relação completa por faixa etária:

—

Queda das tentativas em todas as Unidades Federativas

A queda das tentativas de fraude em setembro, em relação ao mês anterior, foi identificada em todas as Unidades Federativas (UFs). A maior diminuição foi no Rio Grande do Sul, que passou de 57.678 ocorrências para 51.602, e a menor no Piauí, de 8.005 para 7.023. Veja o levantamento estadual no gráfico abaixo:

┌

Tentativas a cada milhão de habitantes

Na visão por tentativas de fraude a cada milhão de habitantes, o levantamento do Indicador de Tentativas de Fraude da Serasa Experian mostrou que o Distrito Federal liderou o ranking (6.240) e o Maranhão teve o menor número neste recorte (1.661). Confira o detalhamento por UFs a seguir:

┌

“Fraudômetro”: contagem de tentativas de fraude em tempo real

Para acompanhar a estimativa de ocorrências fraudulentas em tempo real, a Serasa Experian dispõe do “Fraudômetro”, a primeira ferramenta de contagem de tentativas de fraude do país. Disponível em <http://www.fraudometro.com.br>, o dispositivo contempla uma projeção do volume de tentativas de fraudes registradas pela companhia desde janeiro de 2023 até o momento atual; e considera verificação de documentos (análise de documentos de identificação), biometria facial e verificação cadastral. Entre janeiro até novembro, segundo a Datatech, a estimativa é que já

tenham ocorrido mais de 8,6 milhões de tentativas de fraudes no país em 2023.

Evite fraudes: veja dicas dos especialistas da Serasa Experian para se proteger

Consumidores:

- Garanta que seu documento, celular e cartões estejam seguros e com senhas fortes para acesso aos aplicativos;
- Desconfie de ofertas de produtos e serviços, como viagens, com preços muito abaixo do mercado. Nesses momentos, é comum que os cibercriminosos usem nomes de lojas conhecidas para tentar invadir o seu computador. Eles se valem de e-mails, SMS e réplicas de sites para tentar coletar informações e dados de cartão de crédito, senhas e informações pessoais do comprador;
- Atenção com links e arquivos compartilhados em grupos de mensagens de redes sociais. Eles podem ser maliciosos e direcionar para páginas não seguras, que contaminam os dispositivos com vírus para funcionarem sem que o usuário perceba;
- Cadastre suas chaves Pix apenas nos canais oficiais dos bancos, como aplicativo bancário, Internet Banking ou agências;
- Não forneça senhas ou códigos de acesso fora do site do banco ou do aplicativo;
- Não faça transferências para amigos ou parentes sem confirmar por ligação ou pessoalmente que realmente se trata da pessoa em questão, pois o contato da pessoa pode ter sido clonado ou falsificado;
- Inclua suas informações pessoais e dados de cartão somente se tiver certeza de que se trata de um ambiente seguro;
- Monitore o seu CPF com frequência para garantir que não foi vítima de qualquer fraude do Pix.

Empresas:

- Com a aceleração da adoção de canais digitais na vida dos consumidores, as empresas estão cada vez mais investindo em novos métodos de soluções antifraude e tecnologias sofisticadas ao longo da jornada do cliente, para que a segurança da operação não afete sua experiência integrada. A Serasa Experian, por exemplo, tem soluções modulares inteligentes e um time de especialistas que possibilitam oferecer uma experiência segura e sem atrito ao cliente final. Com combinação de dados, analytics e soluções automatizadas, as empresas podem expandir os negócios com segurança.
- Conte com plataformas de pagamento online. A empresa que deseja atuar de forma online, prestando serviços ou vendendo produtos, precisa ter a máxima atenção com os pagamentos. É preciso adotar uma sistemática que alie rapidez no processamento das transações à segurança;
- Faça a análise de compras: invista em camadas preditivas de crédito e fraude, principalmente as que realizam a análise comportamental dos seus clientes e usuários. Assim, sua empresa pode avaliar o histórico do consumidor no mercado, status do seu CPF ou CNPJ, os seus hábitos e a existência de pendências em seu nome, por exemplo;
- Verifique cadastros. Contar com uma base de dados do cliente é essencial para reforçar a segurança de operações online. Nesse quesito, ter acesso a um cadastro atualizado dos consumidores, no qual é possível checar a veracidade das informações fornecidas no momento de uma compra, por exemplo, é outra estratégia para reduzir os riscos na hora de vender. A confirmação cadastral pode facilmente identificar tentativas de fraudes, sinalizando situações suspeitas, como divergências de dados do cliente com as que constam de outras bases de dados confiáveis;
- Invista em soluções antifraude em camadas: não existe uma bala de prata que funcione para todos os casos. Por isso, é importante munir o seu negócio com tecnologias de ponta que, combinadas, ajudem a blindar todas as etapas da jornada do seu cliente.

Metodologia

O Indicador Serasa Experian de Tentativas de Fraude – Consumidor é resultado do cruzamento de dois conjuntos de informações das bases de dados da Serasa Experian: 1) total de consultas de CPFs efetuado mensalmente na Serasa Experian; 2) estimativa do risco de fraude, obtida por meio da aplicação dos modelos probabilísticos de detecção de fraudes desenvolvidos pela Serasa Experian, baseados em dados brasileiros e tecnologia Experian global já consolidada em outros países. O Indicador Serasa Experian de Tentativas de Fraudes – Consumidor é constituído pela multiplicação da quantidade de CPFs consultados (item 1) pela probabilidade de fraude (item 2), além da adição do volume de tentativas de fraudes registradas pela companhia referentes a verificação de documentos, biometria facial e verificação cadastral.

Fonte: Serasa Experian, em 04.12.2023.