

Pesquisa traz dados do 1º trimestre de 2024 e revela comportamentos dos golpistas

A **idwall**, empresa de tecnologia especialista em gestão de identidade digital, apresenta estudo focado em tentativas de fraudes documentais nos setores de seguros e saúde, com comparações de dados dos primeiros trimestres de 2023 e 2024. Nos dois períodos analisados, o pico das taxas de golpes foi o mesmo: sexta-feira à noite.

No entanto, em 2024, o levantamento apontou que os domingos (de manhã e à tarde) ocuparam o segundo lugar no ranking de dias da semana com mais tentativas de fraudes. No ano passado, às quartas-feiras de madrugada estavam em segundo lugar.

“Notamos que o comportamento do fraudador está sempre oscilando, em busca de novas vulnerabilidades. O acompanhamento das tendências tecnológicas e comportamentais entre os fraudadores é fundamental para que as empresas estejam seguras de novas ameaças. Com esse objetivo, mantemos um laboratório de prevenção a fraudes na idwall, com um time multidisciplinar responsável pela vigilância e a atualização constante do nosso ecossistema de segurança”, explica Ligia Lobo, coordenadora de operações de prevenção a fraudes da idwall.

De acordo com estudo da idwall, a taxa de tentativas de golpes no segmento de seguros e saúde registrou queda de 66% em 2024, em relação a 2023. Por outro lado, as tentativas de fraudes ficaram mais complexas: as adulterações consideradas de média complexidade foram de 15,6% no 1º trimestre do ano passado para 42,3% nos três primeiros meses deste ano - número é 2,7x maior no período mais recente. Já a parcela de golpes de baixa complexidade caiu de 81,74% em 2023 para 55,13% em 2024.

Nos dois períodos analisados, a foto e a perfuração do documento foram os elementos mais falsificados, presentes em aproximadamente 90% das tentativas de fraudes cometidas em RGs.

Acesse o Fraud Report Seguros/Saúde completo: [Link](#)

Verificação de identidade nas seguradoras

De acordo com a CNSeg (Confederação Nacional das Seguradoras), R\$ 867 mi foi o custo das fraudes no segmento de seguros no Brasil em 2023. Conforme levantamento da FenaSaúde (Federação Nacional de Saúde Suplementar), foram mais de 4 mil ações cíveis e notícias-crimes registradas contra fraudadores de planos médicos e odontológicos nos últimos cinco anos.

Para prevenir fraudes e aumentar a segurança dos beneficiários, atualmente, a Bradesco Saúde e a SulAmérica Saúde contam com a tecnologia da idwall nas solicitações de reembolsos. A plataforma permite a criação de perfis centralizados de cada usuário no momento da 1ª solicitação de reembolso no aplicativo, garantindo a veracidade da identificação obtida por meio da leitura e validação de documentos próprios (RG, CNH) confrontados com a verificação biométrica. No segundo acesso, bastará ao beneficiário tirar uma foto que, uma vez certificada, assegurará a continuidade da jornada.

Prevenção por métodos combinados

Para verificação documental, a idwall realiza um processo robusto, utilizando mecanismos como OCR (*Optical Character Recognition*, em português Reconhecimento ótico de caracteres), que extrai dados e tipifica documentos brasileiros automaticamente com a melhor precisão do mercado. A averiguação da regularidade do documento é realizada com o *Background Check*, que consulta dados de pessoas físicas, jurídicas e veículos em mais de 300 fontes de informações públicas e privadas.

A etapa de verificação biométrica combina funcionalidades como *Face Match*, *Liveness* e *Facelink*,

comparando a foto 3×4 do documento com uma *selfie* tirada em tempo real, e analisa se o número do CPF fornecido consta em banco nacional de faces. A solução de biometria facial da idwall possui o selo iBeta, certificação respeitada mundialmente e acreditada pelo *National Institute of Standards and Technology's* (NIST) e pelo *National Voluntary Laboratory Accreditation Program* (NVLAP), em que a *tech* obteve nota máxima nos mais de 1.800 testes realizados, sendo capaz de barrar 100% das fraudes. As tecnologias podem ser aliadas a documentoscopia, que utiliza métodos automatizados e também análise humana com técnicas forenses.

Sobre a idwall

A idwall é uma empresa de tecnologia que disponibiliza a plataforma de verificação de identidade, gestão de riscos e onboarding digital. Referência de mercado em soluções integradas e inteligentes, a idwall agiliza o processo de verificação de identidade durante toda a jornada do cliente e auxilia empresas a cumprirem as normas de compliance com tecnologia proprietária para evitar fraudes. Fundada em 2016 por Lincoln Ando e Raphael Melo, a empresa visa criar relações de confiança para a era digital.

(23.07.2024)