

- Nacionalmente, o volume representa aumento de 5,9% em comparação com o mesmo período de 2023;
- Análise do Indicador de Tentativas de Fraude da Datatech foi atualizado e considera toda a jornada do usuário final, incluindo dados e insights da solução de inteligência de dispositivos.

Segundo o Indicador de Tentativas de Fraude da Serasa Experian, em abril no Sudeste do país foram evitadas 404.343 diligências fraudulentas, graças às tecnologias combinadas de segurança que incluem: Verificação Cadastral, Verificação Biométrica, Documentoscopia e Verificação de Dispositivos. Os dados revelam, ainda, que São Paulo teve a maior parcela de golpes evitados (234.833). Veja no gráfico a seguir, os dados de todas as Unidades Federativas (UFs) da região:



Considerando os dados nacionais, o Indicador de Tentativas de Fraude indicou que, em abril de 2024, 849.634 diligências golpistas foram evitadas por camadas de proteção aplicadas durante autenticações de segurança, em que 64,2% foram identificadas inconsistências nos dados cadastrais proporcionados; em 29,7% foram detectados padrões fraudulentos associados a veracidade dos documentos e a validação biométrica dos clientes e em 6,0% foram identificados comportamentos suspeitos nos dispositivos como ser associados a fraude previamente. Veja o levantamento dos últimos 12 meses:



"Implementar uma estratégia de prevenção à fraude em camadas é essencial para proteger a integridade e a segurança das operações, pois cada uma adiciona uma barreira adicional contra atividades fraudulentas, tornando mais difícil para os fraudadores explorarem vulnerabilidades. Além disso, essa abordagem em camadas permite uma detecção e resposta mais rápidas a possíveis ameaças, minimizando os impactos financeiros e reputacionais. Em um ambiente de negócios cada vez mais digital e interconectado, não é apenas uma boa prática, mas uma necessidade estratégica", explica o Diretor de Autenticação e Prevenção à Fraude da Serasa Experian, Caio Rocha.

"Bancos e Cartões" foi o setor em que as fraudes mais ocorreram (48,5%) e "Telefonia" o segmento com menor recorrência (1,8%). Em relação às idades, os cidadãos de 36 a 50 anos foram os que tiveram maior incidência das tentativas de fraude em abril (35,5%). Confira o detalhamento por setor e faixa etária:



## Sul e Sudeste na mira dos fraudadores

Em abril, os estados que mais concentraram as tentativas de fraude de identidade e dispositivo foram do Sul e Sudeste. No detalhamento por variação anual, o indicador mostra que houve aumento em todas as Unidades Federativas (UFs), com destaque para Mato Grosso com o maior (12,3%) e Espírito Santo com o menor (2,4%). Veja a seguir o gráfico com as quantidades de ocorrências estaduais evitadas e a tabela com a variação anual:



## Tentativas a cada milhão de habitantes

O indicador também trouxe a análise de 3.909 tentativas de fraude a cada milhão de habitantes no Brasil. No ranking por UFs, o DF liderou, seguido por MT, SC, PR e SP. Confira a lista completa com os números a seguir:



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 comandos 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 fraude.

**Empresas:**

- Invista em métodos de prevenção à fraude em camadas para proteger a integridade e a segurança das operações da sua empresa. Adicione barreiras adicionais contra atividades fraudulentas, tornando mais difícil para os fraudadores explorarem vulnerabilidades. Permita uma detecção e resposta mais rápidas a possíveis ameaças, minimizando os impactos financeiros e reputacionais. Em um ambiente de negócios cada vez mais digital e interconectado, a prevenção à fraude em camadas não é apenas uma boa prática, mas uma necessidade estratégica;
- Faça a análise de compras: invista em camadas preventivas antifraude, principalmente as que realizam a análise comportamental dos seus clientes e usuários;
- Garanta a qualidade e a veracidade dos dados das soluções de prevenção à fraude a partir de soluções que se aprimorem constantemente diante das mudanças e ameaças das fraudes;
- 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/Edelman, em 27.08.2024.

