

ANTI FRAUDE

Segurança para os seus negócios sem impactar a experiência dos seus clientes.

Proteja sua empresa da ação dos fraudadores em uma jornada de autenticação contínua, completa e mais segura, com soluções em camadas do onboarding à transação.

Cadastro | KYC & KYB

Com inteligência analítica e o poder da maior e mais confiável base de dados da América Latina, conseguimos identificar quem é quem e automatizar seus processos – tudo isso com a segurança e a mínima fricção que seus clientes precisam.

- Verificação de Cartão

Com inteligência analítica, conseguimos identificar o risco de fraude que está por trás de cada transação online realizada com cartão de crédito, trazendo aprovações seguras sem atrito para o seu cliente.

- Verificação Cadastral

Em tempo real, a Verificação Cadastral autentica os dados de CPF ou CNPJ e, a partir dessas informações, otimizamos os processos de onboarding digital, abertura de contas ou cadastros de clientes em sites e apps.

- Score de Fraude

O poder dos dados para classificar riscos, reduzir custos e melhorar a experiência do seu cliente

Avaliação de CPF + Dados Cadastrais



- Alerta PERTII Laranja

Somos pioneiros e oferecemos a única solução de prevenção à fraude do mercado brasileiro que de fato apoia empresas na detecção de perfis laranja.

Com o Alerta Perfil Laranja, ajudamos sua empresa a identificar quando o próprio titular empresta ou vende seus dados como meio para transações ilícitas.

- Lista PEP

Apoiamos sua empresa a identificar os riscos envolvendo pessoas politicamente expostas (PEP) e seus relacionamentos comerciais e também de parentes, contemplando as seguintes resoluções:

Resolução COAF nº 16, de 28 de março de 2007

Circular BACEN nº 3.978, de 24 de janeiro de 2020

Circular BACEN nº 3.461, de 23 de julho de 2009

Circular DC/BACEN nº 4.005, de 16 de abril de 2020

Circular SUSEP nº 445, de 2 de julho de 2012

Circular SUSEP nº 612, de agosto de 2020

Artigos 9 a 11, da lei nº 9.613 de março de 1998

Resolução COAF nº 40, de 22 de novembro de 2021

Art. 5, X e XII da Constituição Federal

Decreto Lei Anticorrupção 11.129/2022

Resolução COAF nº 29, de dezembro de 2017

Parceiro Autorizado

sireza 15
Negócios & Serviços anos

serasa
experian

sireza.com.br

- Antifraude Societária PJ

Verificamos dados cadastrais, fiscais e societários da empresa e identificamos se há perfis suspeitos (como laranjas) e PEPs (Pessoas Expostas Politicamente) entre os sócios.

- Antifraude Cadastral PJ

Verificamos e retornamos dados cadastrais e fiscais e avaliamos, por meio de um score específico para CNPJs, o risco que a empresa pode te trazer.

Risco de Dispositivos

Um dos principais pilares na identificação de identidades digitais e prevenção à fraude. Voltado para empresas que buscam reduzir fraudes em todos os pontos da jornada de seus clientes.

Da análise precisa e inteligência de dispositivos à proteção via múltiplos fatores de autenticação, protegemos o seu negócio com a melhor experiência para o cliente final.

- Inteligência de Dispositivos

A Inteligência de Dispositivos é nossa principal camada de proteção em análise de risco de dispositivos. Ela é capaz de identificar o device do usuário e analisar o contexto no momento da transação, do cadastro ou login, avaliando múltiplas variáveis para indicar o risco de fraude.

A solução detecta os comportamentos suspeitos e evita diversos cenários, como a criação massiva de contas falsas, roubo de contas (Account Takeover), SIM Swap (roubo de chip), contas laranjas, fraudes transacionais, entre outros.

- Múltiplo Fator de Autenticação

Após a análise do contexto de uso de um dispositivo, dispare desafios por meio da camada de Múltiplo Fator de Autenticação (MFA). Sua empresa pode validar os usuários via chamada de voz, OTP, e-mail ou SMS – o que se encaixar melhor em seu cenário.

Combinado com outras capacidades, o MFA traz mais proteção, além de otimizar e automatizar a jornada do usuário para que sua empresa possa expandir negócios com segurança.

Biometria Facial

A partir de uma selfie, autenticamos seus usuários de maneira precisa e segura por meio de um potente reconhecimento facial, garantindo a melhor experiência e acessibilidade para todos.

Eleve seus níveis de segurança e otimize fluxos de prevenção à fraude com uma solução completa e inovadora, garantindo a melhor experiência para o seu cliente.

COMO FUNCIONA

Todas as camadas de proteção de Biometria Facial em um só lugar



O QUE SEU CLIENTE FAZ:



Selfie rápida e intuitiva

Com a selfie, é feito o reconhecimento facial e as informações registradas são analisadas rapidamente, com alta precisão e baixa fricção na jornada digital.

AS 3 CAMADAS DE SEGURANÇA QUE GARANTIMOS:



Liveness

Validação de que há uma pessoa realizando a captura da selfie em tempo real.



Autenticação Biométrica Cadastral

Autenticação comparativa da selfie e CPFs enviados versus dados da base biométrica.



Autenticação Biométrica Transacional

Autenticação de que a selfie capturada representa o usuário existente em sua base.

Verificação de Documento

Somos especialistas em autenticação de documentos, já que conhecemos todas as regras e padrões de formatação em vigor no país. Conte com a gente para apoiar sua empresa na autenticação do tipo de documento e validar as informações contidas nele em tempo real. Desde a captura, análise ou reconhecimento facial, tornamos seus processos de onboarding mais rápidos e seguros.

Conheça a mais robusta combinação de soluções de documentos líder de mercado! Para ir além do óbvio, combinamos o melhor da tecnologia de ponta, aliado ao mais completo ecossistema de big data da América Latina.

• Captura de Documentos

Nossa solução realiza validações de padrões visuais da imagem para o processo de documentoscopia, garantindo maior qualidade na coleta do documento e melhor performance na identificação de tentativas de fraude:

Detecção do documento (dimensões e tipo);
Detecção de legibilidade (qualidade do documento capturado);
Detecção de conectividade à rede de internet;
Detecção de arquivos maliciosos ;
Jornada intuitiva e acessível.

• Documentoscopia

Combinação de mais de 10.000 regras para verificar documentos com maior segurança e precisão, arantindo a melhor experiência para o seu cliente.

Processo 100% automatizado;
Análise de regras de layout e formatação dos documentos;
Validação de dados nas bases da Serasa Experian, de parceiros e do SERPRO;
Retorno em rank de risco;
Possibilidade de análise especializada em cenários de alto risco;
Documentos atendidos: RG, DNI, CIN, CNH (física e digital), RNE e RNM.

• Proteção Adicional

Potencialize ainda mais a segurança do seu processo de validação de documentos com nossas funcionalidades adicionais:

OCR: Identificamos documentos e seus padrões, além de transformar as informações em dados eletrônicos prontos para serem verificados, conferindo maior proteção ao processo.

Face Match: O famoso cara-crachá – comparamos a foto do documento e a selfie tirada pelo usuário para verificar se é a mesma pessoa.

Validações SERPRO: Maior segurança na verificação dos dados e da foto de documentos físicos e digitais.

Parceiro Autorizado