

2024

Revolucionando a confiança



1ª Edição

Fraud Report idwall

Nunca foi tão difícil
saber com quem
nos relacionamos

Estamos vivendo na 'era' da **segurança em primeiro lugar**

O crescimento exponencial das fraudes e a disseminação dos golpes utilizando Inteligência Artificial, como os deepfakes, cria um cenário cada vez mais desafiador, dificultando determinar se a pessoa do outro lado da tela é ela de fato, gerando uma real **crise de identidade**.

Deepfakes: é um termo utilizado para fazer referência a qualquer modificação em vídeo ou foto que tenham sido criadas para parecer realista, mas feita com Inteligência Artificial (IA). O objetivo é que a modificação seja tão imperceptível que pareça real.

Mas como chegamos a esta crise de identidade?

Para entender o cenário atual, podemos dividir o passado em três eras:

01.

Era da Internet e Conectividade

Com novas tecnologias conectando empresas e pessoas, regulamentações e compliance tornaram-se vitais para os negócios, superando a importância da segurança e experiência do usuário.

02.

Era do Mobile e Nuvem

A adoção massiva do smartphone elevou as expectativas dos consumidores em relação a conveniência, fazendo com que empresas colocassem a experiência do usuário em primeiro lugar.

03.

Era dos Dados e IA

Atualmente, o foco está na geração de insights e automação. Surgem desafios complexos, como vazamento de dados e avanço de contas fraudulentas, fazendo-se necessário colocar a segurança.

A gravidade do impacto econômico

Até 130 bi

de dólares é o **prejuízo** das empresas da América Latina com fraudes.

32%

das empresas brasileiras registraram perdas superiores a **10% do Ebitda**.

62%

das empresas que investem contra fraudes dizem que poderiam ter evitado até **29% dos golpes recentes**.

Fraud Report: desvendando padrões de documentos falsificados

A análise de fraudes documentais realizada pela idwall, com dados examinando os 12 meses de 2023, fornece uma visão abrangente do **comportamento das fraudes no país**.

É fundamental destacar que atualmente o Brasil enfrenta um **cenário desafiador** quando se fala de segurança e identidade. Por isso, a análise **sobre as fraudes e seus padrões de ocorrência** se torna ainda mais relevante e urgente para se proteger contra essa crescente ameaça.

Metodologia

O principal objetivo deste estudo é analisar e compreender as **características, tendências e padrões** relacionados a **fraudes e tentativas de fraudes**.

A 1ª edição deste estudo aborda insights obtidos a partir da técnica de verificação documental — a Documentoscopia — realizada pela idwall durante todo o ano de 2023.

O foco principal será fornecer detalhamento e informações valiosas sobre o comportamento das fraudes de documentos durante esse período.

Tipos de fraude documental

Falsificação ideológica: quando o documento é alterado para conter informações falsas.

Roubo de documentos e dados: quando o documento é roubado e as informações nele contidas são usadas para fins fraudulentos.

Identidade sintética: quando uma identidade falsa é criada para cometer fraudes.

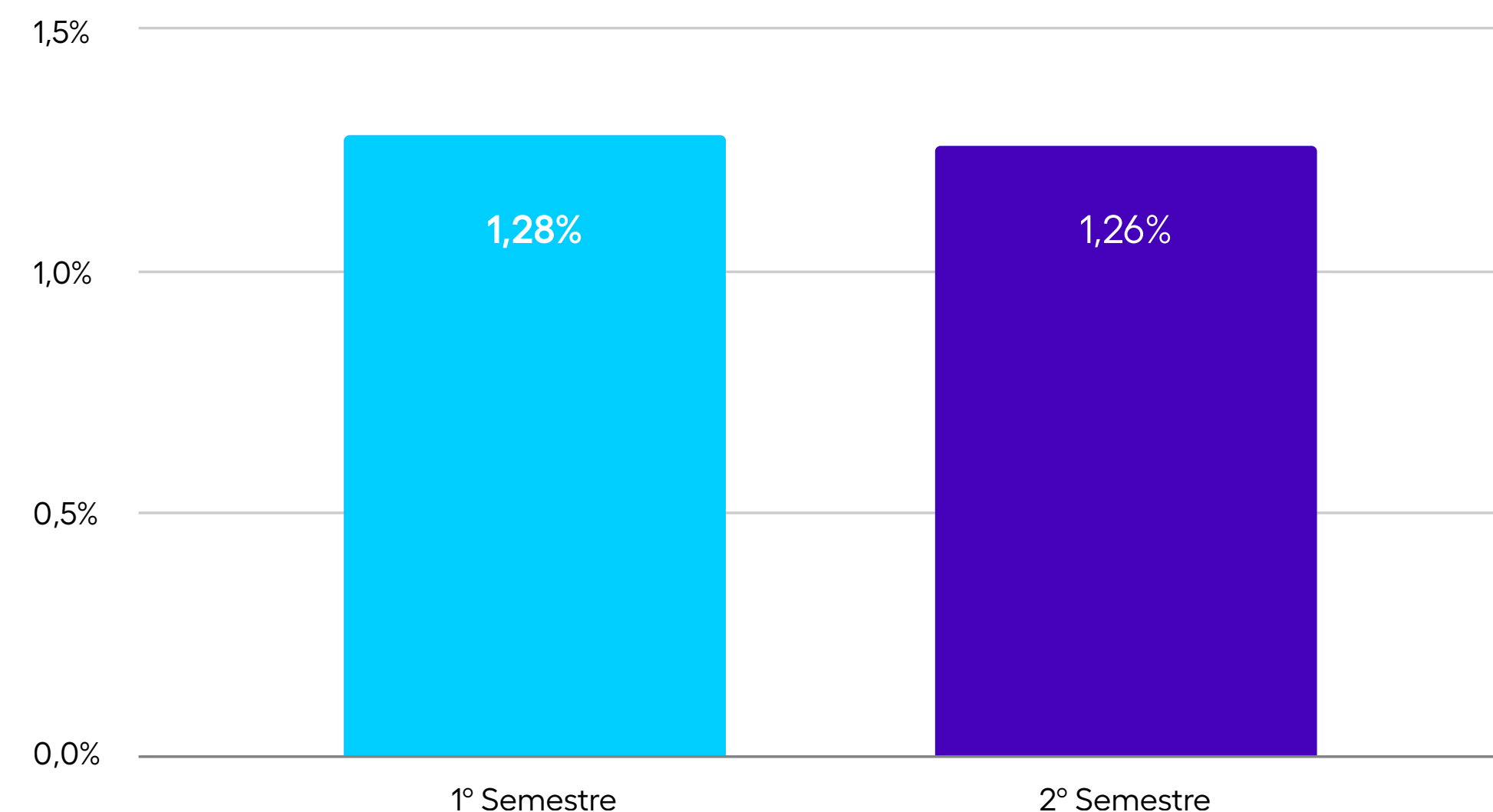
Análise de 2023

De todos os documentos enviados em 2023, 1,3% eram fraudes

A taxa de fraude permaneceu a mesmo ao longo do ano, mostrando que empresas devem permanecer em alerta independente das sazonalidades.

Para comparação, em uma **análise global de mercado**, as taxas de fraudes em verificação biométrica em selfies e vídeos foram de **1,15%** e **0,20%**, respectivamente.

Taxa de fraude por semestre



No final de semana, o risco de fraude aumenta. E após as 18h, piora

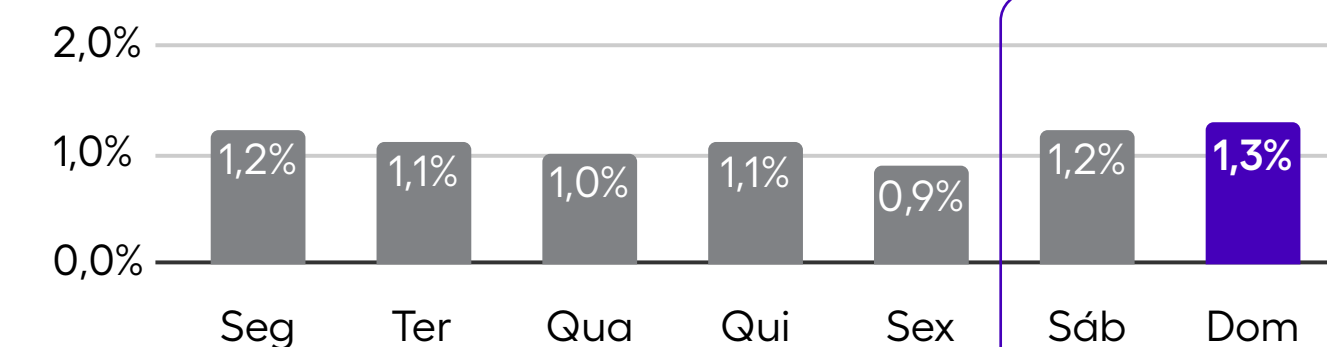
O pico das taxas de fraude ocorre no sábado de madrugada, com 1,8%, o que é **0,5 pontos percentuais acima da taxa média 2023 (1,3%*)**.

Existe a possibilidade de que aos finais de semana, fraudadores busquem aproveitar o menor nível de atenção e disponibilidade das vítimas para aumentar suas chances de sucesso.

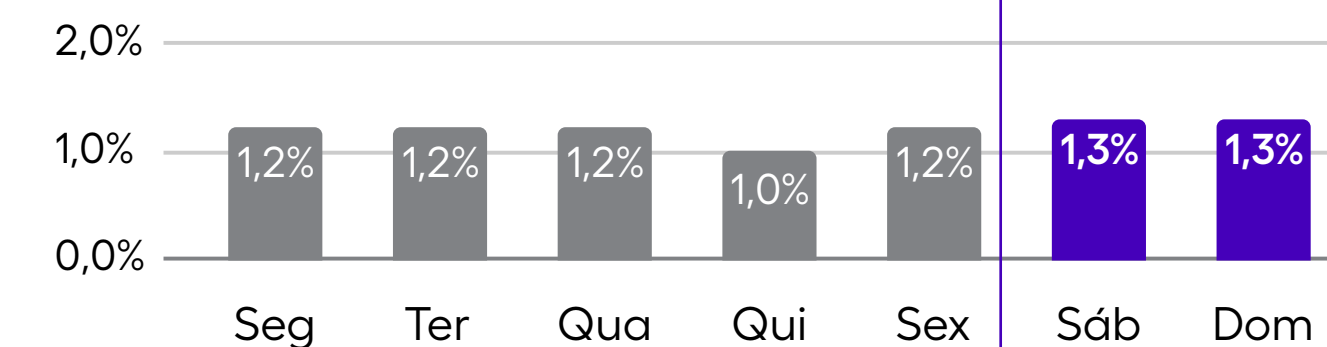
*No gráfico ao lado, os valores iguais ou maiores à média anual foram destacados.

Taxa de fraude por período

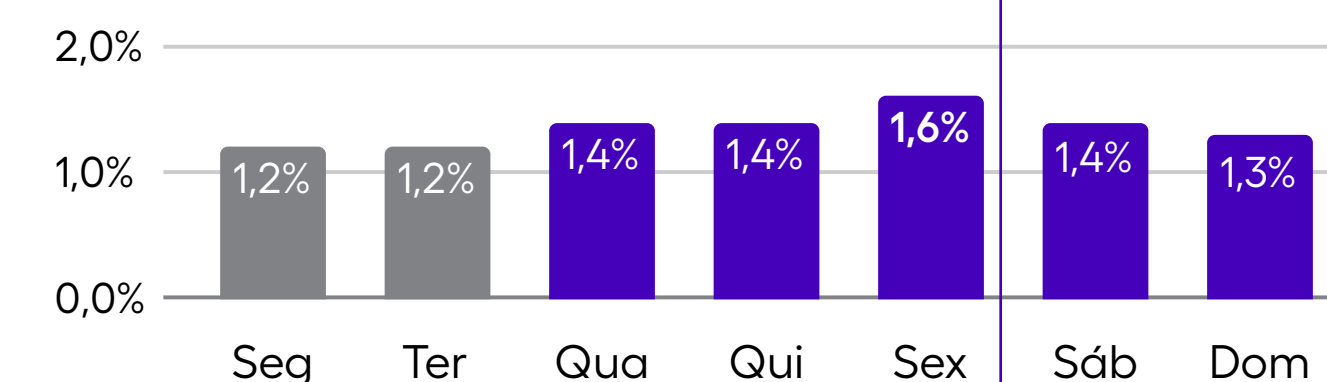
manhã | 6h às 11h59min



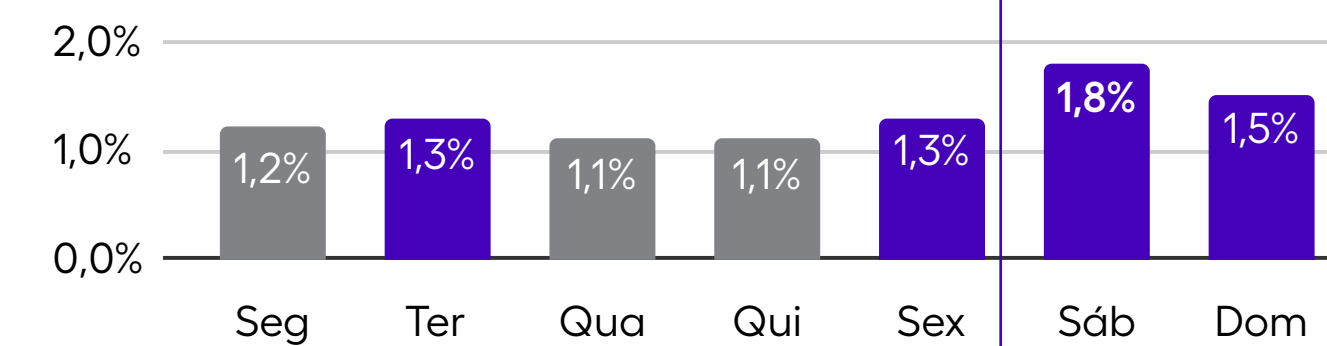
tarde | 12h às 17h59min



noite | 18h às 23h59min



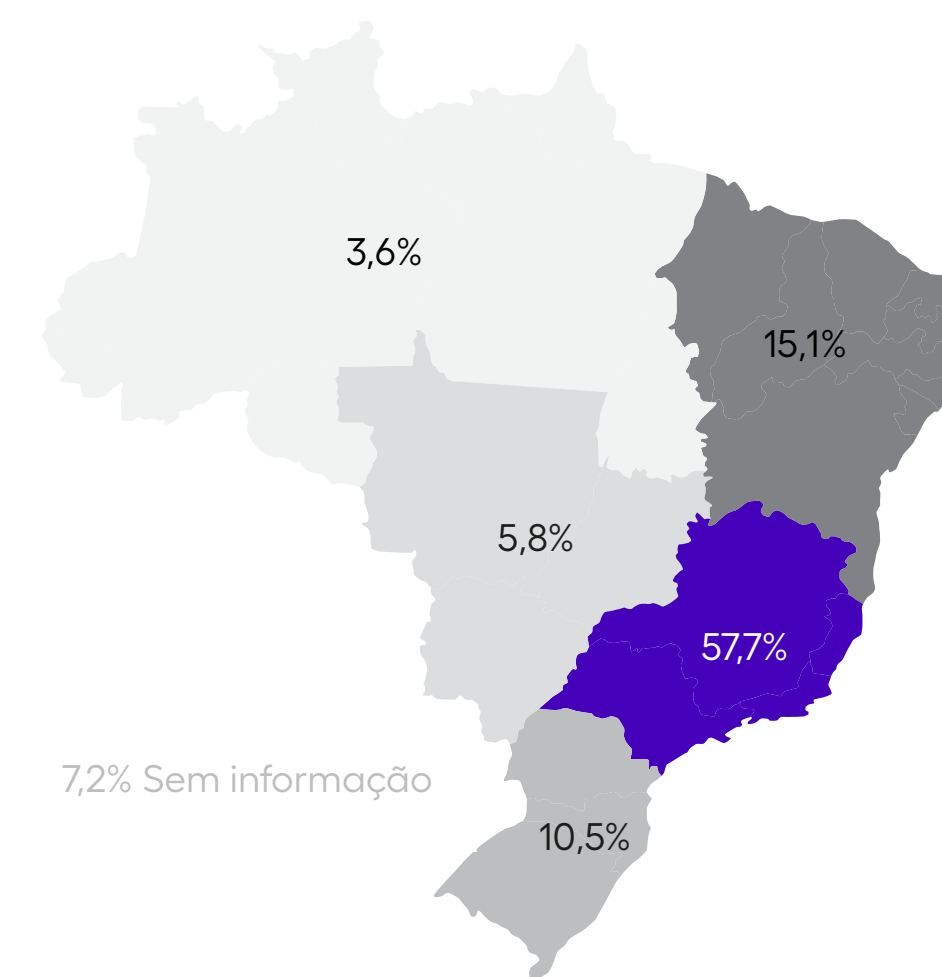
madrugada | 0h às 5h59min



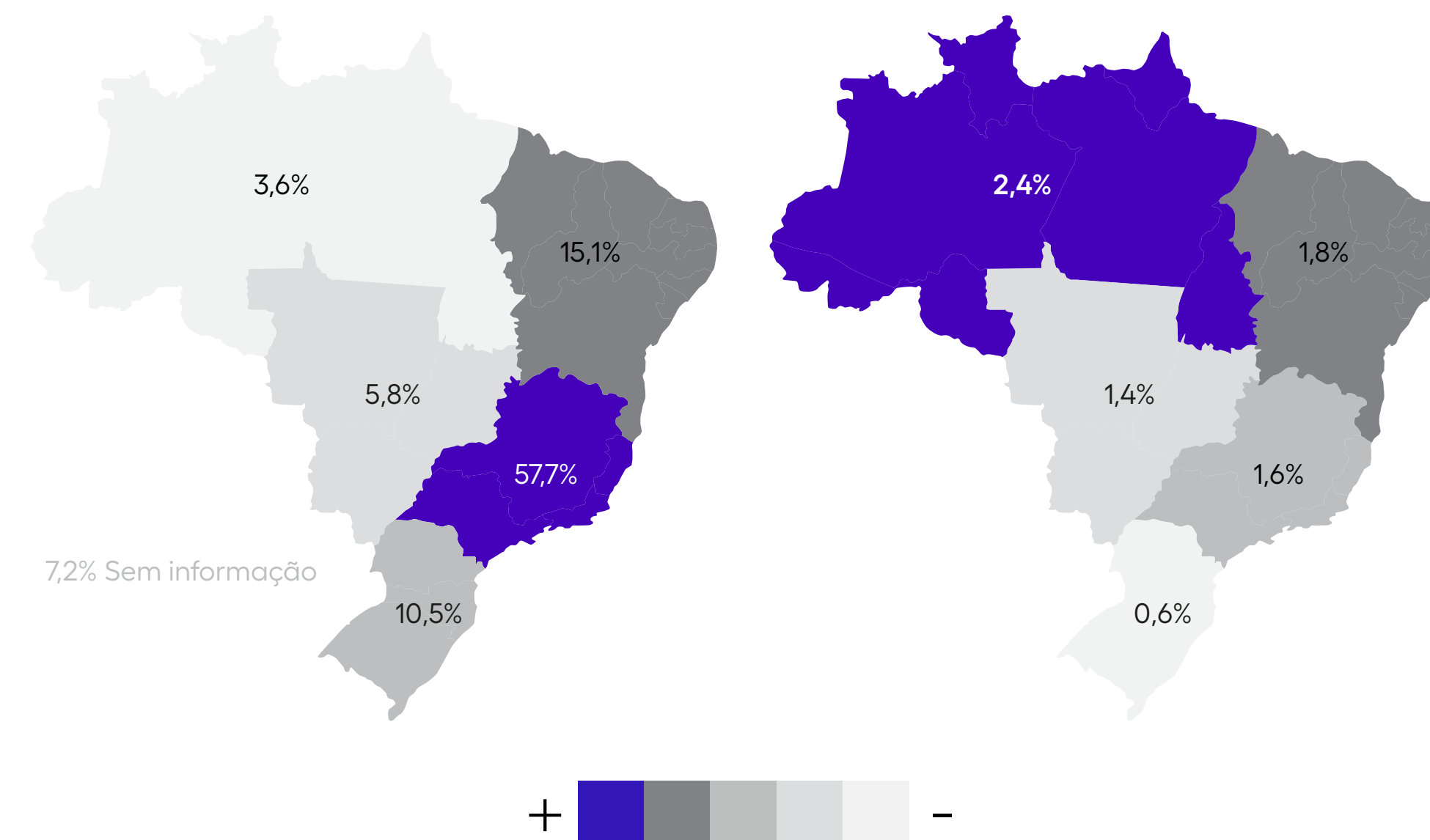
Documentos emitidos na região Norte são os mais fraudados do Brasil

Em 2023, o **Norte** foi a região com menor envio de documentos, apenas 3,6% do total do volume nacional. Mesmo assim, a região liderou o ranking de fraude, com taxa **50% maior** que o Sudeste — por sua vez, líder em volume.

Ranking por volume de documentos¹



Taxa de fraude²



¹O estudo considerou amostra de documentos enviados à idwall, com nível de confiança de 95%.

²A margem de erro da taxa de fraude para mais ou para menos é de 0,1 pontos percentuais.

RG é o documento mais visado por fraudadores

Atualmente, é possível estimar que existem ao menos 353 modelos de RG circulantes no país. Esse cálculo leva em consideração as diferentes versões circulantes do documento em cada um dos 26 estados e o Distrito Federal.

Mais de 60% das fraudes em RG ocorrem na foto, perfuração ou tipografia do documento.

Foto: foto do documento

Perfuração: na região da foto do documento

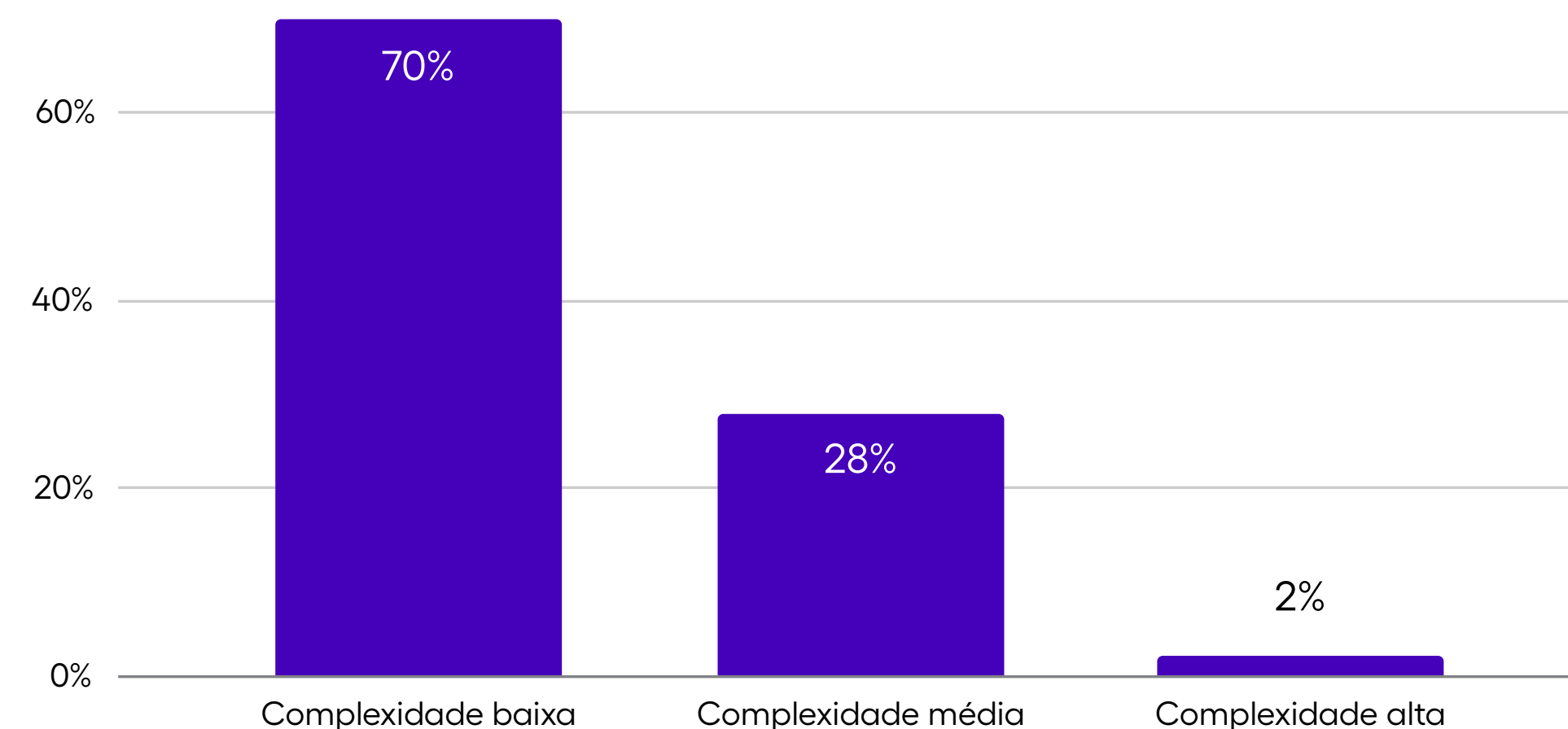
Tipografia: fonte da letra utilizada no documento

70% das fraudes são de baixa complexidade

As fraudes mais simples requerem menos tempo e recursos dos criminosos, que atacam em lotes e conseguem lucrar em escala. Já as fraudes mais complexas demandam mecanismos mais sofisticados, porém trazem maior potencial de ganhos financeiros aos golpistas.

Por isso, empresas devem empregar **métodos de verificação de identidade e prevenção a fraudes simples a complexas**.

Proporção da complexidade das fraudes barradas



Complexidade baixa: evidências mais comuns ou muitas evidências encontradas nos documentos analisados.

Complexidade média: poucas evidências de média frequência encontrada nos documentos analisados.

Complexidade alta: apenas uma evidência encontrada nos documentos analisados.

Evidência: ponto com indícios de adulteração, ou seja, que não estão em conformidade com as características do órgão emissor.

O setor Financeiro é o mais visado pelos fraudadores

Com uma diferença de 0,7 p.p. em relação ao segundo colocado (Transporte) no ranking de taxa de fraude, o segmento Financeiro foi o mais atacado por fraudadores ao longo de todo o ano de 2023.

Ranking Taxa de Fraudes por Segmento em 2023

1°	Financeiro	1,85%
2°	Transporte	1,13%
3°	Fantasy	1,03%
4°	Saúde	0,78%
5°	Varejo	0,36%

Sobre a idwall

A idwall está revolucionando as relações de confiança por meio da primeira plataforma de identidade digital all-in-one para a solução de desafios em ambientes complexos de negócio. Em conformidade com a LGPD (Lei Geral de Proteção de Dados) e a ISO 27001 para gestão de segurança da informação, a empresa de tecnologia é referência em soluções integradas e inteligentes, que agilizam a verificação de identidade durante toda a experiência do usuário e auxiliam empresas na prevenção de fraudes.

Fundada em 2016 por Lincoln Ando e Raphael Melo, a idwall opera nos mais altos níveis de segurança da informação e inova com sua tecnologia própria baseada em Inteligência Artificial. Atualmente, faz parte do Laboratório de Inovações Financeiras Tecnológicas (LIFT) do Banco Central, com o objetivo de fomentar a inovação no Sistema Financeiro Nacional.





Saiba mais sobre
nossas soluções

idwall.co/contato