

ESTUDO DE CASO



## Empresa global de pesquisa de Mercado reduz fraudes evitando novas contas ilegítimas

A inteligência compartilhada dinâmica diferencia com precisão fraudadores de participantes legítimos da pesquisa quase em tempo real.

### RESUMO

#### EMPRESA

Empresa global de pesquisa de mercado

#### NECESSIDADES

- Detectar novas contas fraudulentas que se cadastram como participantes da pesquisa;
- Proteger a integridade dos dados da pesquisa;
- Reduzir perdas por fraude.

#### SOLUÇÃO

Aproveitando a inteligência global anônima da LexisNexis® Digital Identity Network®, uma empresa global de pesquisa de mercado é capaz de detectar com precisão solicitações fraudulentas de novas contas quase em tempo real. As informações de identidade e pagamento são validadas à medida que a transação ocorre, reduzindo o atrito e protegendo a receita em longo prazo.

#### RESULTADO

- A empresa pode continuar oferecendo, com confiança, uma capacidade inigualável de pesquisa aos seus clientes;
- A qualidade, precisão e legitimidade dos dados da pesquisa são preservadas;
- Redução de perdas por fraude por meio da detecção precisa de cadastros fraudulentos.

A empresa precisava de uma resposta global e holística a essa tendência crescente de fraude, mantendo sua reputação de confiança e reduzindo o atrito para os participantes legítimos da pesquisa.

### Visão geral

A empresa é a principal fornecedora global de soluções e tecnologia de dados para pesquisas de consumidores e empresas. Essa empresa contata os participantes nos países via Internet, telefone, celular/redes sem fio e ofertas de acesso misto. Ela oferece amostragem, coleta de dados, consultoria para a criação de questionários, relatórios on-line personalizados e processamento de dados. Com a presença global da empresa, o risco de fraude é alto, pois os fraudadores isolados e as redes criminosas organizadas procuram lucrar com informações fraudulentas de pesquisa. A empresa precisava de uma resposta global e holística a essa tendência crescente de fraude, mantendo sua reputação confiável e reduzindo o atrito para os participantes legítimos da pesquisa.

Com o LexisNexis® Risk Solutions, a empresa pode:

- Aproveitar a inteligência global compartilhada da LexisNexis® Digital Identity Network® para detectar com precisão os participantes fraudulentos;
- Reduzir os pagamentos de incentivos fraudulentos;
- Assegurar-se de que os participantes legítimos não foram recusados;
- Proteger a reputação da marca e reduzir as perdas por fraude, garantindo que apenas os participantes legítimos da pesquisa fornecessem dados à pesquisa.



### **Problema empresarial**

A empresa observou dados inconsistentes na pesquisa e pagamentos de incentivos extraordinariamente altos. Após uma investigação, foi determinado que os cibercriminosos estavam respondendo a pesquisas para lucrar com os incentivos monetários. Os cibercriminosos cadastravam novas contas para responder a pesquisas com dados falsos, receber incentivos de pagamento e depois voltavam a fazer login nas contas existentes para obter mais recompensas. Os criminosos cibernéticos também estavam tirando proveito dos recursos de pesquisa de mercado multimodal da empresa, onde coletavam dados de várias fontes, como aplicativos móveis para a Web.

A plataforma flexível da empresa também permitia que os cibercriminosos voltassem a se conectar com facilidade para, teoricamente, receber o maior número possível de incentivos ao fazer login novamente nos sites. Os cibercriminosos ameaçavam a reputação da marca da empresa, pois seus clientes contavam com dados precisos para tomar melhores decisões empresariais.

### **Aproveitando o LexisNexis® ThreatMetrix® para garantir resultados de pesquisa precisos**

Um dos principais requisitos empresariais da empresa era o de garantir que qualquer solução de fraude e segurança não fosse excessivamente agressiva e que não afastasse os participantes legítimos da pesquisa. A solução ThreatMetrix não criou atrito no procedimento de inscrição, porque os entrevistados foram autenticados passivamente quase em tempo real, mas ainda assim foi capaz de detectar com precisão o comportamento de alto risco indicativo de fraude.

**Aproveitando a inteligência global anônima da LexisNexis® Digital Identity Network®, uma empresa global de pesquisa de mercado é capaz de detectar com precisão solicitações fraudulentas de novas contas quase em tempo real.**

### O poder da inteligência global compartilhada para detectar eventos de alto risco quase em tempo real

A melhor maneira de combater o crime cibernético complexo e organizado é usar o poder de uma rede global compartilhada. A LexisNexis® Digital Identity Network® coleta e processa a inteligência global compartilhada de milhões de interações diárias dos consumidores, incluindo logins, pagamentos e novos aplicativos de conta. Aproveitando os recursos do produto LexisNexis ThreatMetrix e usando informações da Digital Identity Network, a empresa pode criar uma identidade digital exclusiva para cada usuário, analisando as inúmeras conexões entre dispositivos, locais e informações pessoais anônimas. Qualquer comportamento que se desvia dessa identidade digital confiável pode ser identificado com precisão quase em tempo real, alertando a empresa sobre possíveis fraudes. Comportamentos suspeitos podem ser detectados e sinalizados para revisão, autenticação em etapas ou rejeição antes que uma transação seja processada, criando uma experiência sem atrito para os usuários confiáveis.

### Usando o mecanismo de políticas LexisNexis® ThreatMetrix® para personalizar as pontuações de risco

A empresa aproveitou a flexibilidade do mecanismo de políticas do ThreatMetrix para personalizar as pontuações de risco para atender aos seus requisitos comerciais globais. Regras adicionais foram incorporadas para direcionar ataques fraudulentos individuais de larga escala em locais geográficos específicos, sem alterações na estratégia global mais ampla.



Para mais informações, visite [risk.lexisnexis.com/fraudes](http://risk.lexisnexis.com/fraudes)

#### Sobre LexisNexis Risk Solutions

A LexisNexis Risk Solutions aproveita o poder dos dados e da análise avançada para fornecer informações que ajudam as empresas e entidades governamentais a reduzir riscos e melhorar as decisões para beneficiar pessoas mundialmente. Fornecemos soluções de dados e tecnologia para uma gama de indústrias, incluindo seguros, serviços financeiros, assistência médica e governo. Com sede em Atlanta, Geórgia, E.U.A. temos escritórios em todo o mundo e fazemos parte do RELX Group (LSE: REL / NYSE: RELX), um fornecedor global de informações e análises para clientes profissionais e empresariais em todos os setores. RELX é uma empresa FTSE 100 e está sediada em Londres. Para mais informações, visite [www.risk.lexisnexis.com](http://www.risk.lexisnexis.com) e [www.relx.com](http://www.relx.com)

#### Sobre a ThreatMetrix

ThreatMetrix®, uma empresa da LexisNexis Risk Solutions, ajuda a fortalecer de maneira segura o crescimento econômico globalmente. Com uma profunda compreensão de 1,4 bilhões de identidades digitais, o LexID® Digital fornece a inteligência por trás de 110 milhões de tomada de decisões confiáveis e de autenticação diariamente, para diferenciar clientes legítimos de fraudadores em quase tempo real.

LexisNexis, LexID e o logotipo Knowledge Burst são marcas registradas da RELX. ThreatMetrix e Digital Identity Network são marcas registradas da ThreatMetrix, Inc. © 2020 LexisNexis Risk Solutions. NXR14298-00-0220-PT-LA