

# Resumo da solução: carteiras e plataformas de comércio de criptomoedas

Detecção de fraudes, prevenção à lavagem de dinheiro e simplificação de operações seguras.



## Vantagens comerciais

- **Onboarding** de clientes ao mesmo tempo que previne que fraudadores registrem novas contas.
- **Identificação** de clientes recorrentes, acelerando o processamento das operações para as interações de confiança
- **Identificação** de tentativas de invasão a contas em tempo quase real
- **Detecção** de tentativas de engenharia social em clientes existentes
- **Suporte** ao compliance com regulamentações de prevenção à lavagem de dinheiro (PLD)
- **Gain** obtenha visões omnichannel e operações cruzadas sobre confiança e risco.
- **Visão** omnichannel e de operação cruzada de confiança e risco
- **Identificação** de evolução de ameaças de fraude com modelos adaptativos de machine learning

## Desafios comerciais



**Os fornecedores e os mercados de criptomoedas** operam em um cenário de alto risco, que atraem fraudadores devido a descentralização do negócio, anonimato e privacidade do negócio. Isso pode ter impacto significativo na experiência dos investidores, que buscam por gestão segura de conta online, de maneira rápida e com pouco atrito.

### Entre as principais tipologias de fraudes estão:

- Fraudadores que se registram em novas carteiras/mercados de criptomoedas para movimentar, de maneira segura, dinheiro de um país para outro.
- Invasões a contas para roubar saldos de carteiras ou negociar ativos de clientes de forma fraudulenta.
- Criação de aplicativos falsos de criptomoedas que se passam por negócios legítimos, com o intuito de minerar ou roubar criptomoedas de usuários inocentes.



**As organizações de criptomoedas** precisam conseguir avaliar, de maneira confiável, o risco das operações ao longo da jornada do cliente, desde o momento em que um usuário cria uma conta nova, passando pela gestão, até a hora do pagamento. Conseguir, de maneira contínua, verificar a integridade dos aplicativos de criptomoedas, principalmente quando os operadores possuem vários instalados no mesmo dispositivo, também pode ajudar a detectar instâncias de adulteração de aplicativos e malwares projetados para explorar bons usuários.



US\$ 9 mi por dia é o prejuízo estimado em golpes de criptomoedas<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Investopedia.com: <https://www.investopedia.com/news/beware-9m-are-lost-each-day-crypto-scams/>

# Aprimoramento da avaliação da confiança e do risco em toda a gama de operações de criptomoedas com a LexisNexis® Risk Solutions

A LexisNexis® Risk Solutions é líder de mercado em soluções de fraudes, identidades e autenticação, que contribuem para que as plataformas de criptomoedas se informem e tomem melhores decisões de risco e confiança.



**Segurança com baixo atrito para criação de novas contas.**



Verifique a identidade física e digital dos novos clientes sem impor atrito desnecessário ao processo de contratação.



Reconheça fraudadores solicitando a abertura de várias contas a partir do mesmo dispositivo/endereço de e-mail, possivelmente indicando um abuso de bônus ou cenário de mula de dinheiro.



Identifique fraudadores usando credenciais de identidades roubadas para registrar uma nova conta.



Identifique apps que tenham sido modificados ou adulterados.



Identifique processos associados a atividades de lavagem de dinheiro.



**Gestão do ciclo de vida de contas de criptomoedas: carteiras e mercados.**



Proteja pontos de contato de alto risco como login, mudanças de dados e registros em uma conta existente em um aplicativo móvel.



Identifique padrões de comportamento que indicam lavagem de dinheiro, incluindo o monitoramento de operações de países sob sanções.



Identifique ocorrências de engenharia social em contas de clientes com base em mudanças de comportamento, padrões de operação e anomalias de biometria comportamental.



Avalie risco, em tempo quase real, de eventos de pagamento para detectar dispositivos de alto risco, operações ou comportamentos incomuns e para verificar a integridade do aplicativo.



**Segurança em estratégias de autenticação para verificação de operações de alto risco.**



Autentique documentos de identidade durante a criação de novas contas para garantir que o cliente seja o titular da conta legítimo e de confiança.



Implemente soluções robustas de autenticação em camadas, como forte vinculação de dispositivo, senha de uso único por SMS e notificações push seguras para acrescentar uma camada adicional de autenticação às operações de alto risco.



**Apoio à reputação da marca, ao compliance regulatório e ao aprimoramento da experiência do usuário.**



Ajude organizações a cumprir requisitos regulatórios de KYC e PLD.



Ajude a facilitar o uso de protocolos mais rápidos de pagamento para atrair investidores de longo prazo.



Forneça apoio à reputação da marca de plataformas de criptomoedas para atrair clientes bons, de confiança e operações legítimas.

**Atualmente, a LexisNexis® Risk Solutions garante a segurança de mais de 18 milhões de operações de criptomoedas todo ano.**

## Resumo da solução: estratégias líderes de mercado contra fraudes digitais e físicas, de identidade e de autenticação.



O **LexisNexis® ThreatMetrix®** utiliza inteligência de identidade digital relacionada a dispositivos, localizações, comportamentos e ameaças conhecidas para distinguir, com confiança, entre usuários legítimos e potenciais ameaças.



O **LexisNexis® Emailage®** utiliza o endereço de e-mail do usuário como um identificador único de risco, oferecendo inteligência de fácil compreensão para fornecer uma visão aprimorada de confiança e risco.



O **LexisNexis® Behavioral Biometrics** fornece uma camada adicional de defesa para ampliar a inteligência fornecida pelo ThreatMetrix e pelo Emailage, analisando a maneira com a qual um usuário interage com os seus dispositivos.



O **LexisNexis® SMS OTP** oferece uma senha única, aleatória e com validade limitada enviada por SMS, texto, e-mail ou telefone, sendo ideal para empresas interessadas em oferecer soluções de autenticação multifator para as operações de alto risco de seus clientes.



O **LexisNexis® TrueID®** oferece autenticação segura e robusta de documentos de identidade física no momento do registro da conta e, ao mesmo tempo, proporciona uma experiência positiva do usuário.



O **LexisNexis® Instant Verify International** é uma poderosa ferramenta de verificação e validação de identidade que auxilia, de maneira rápida e eficiente, no onboarding de novos negócios, permitindo verificação de dados de mais de 30 países, baseado em fontes locais e vasto conhecimento dos requisitos de validação.

Investimentos em criptomoedas atraem fraudadores que procuram enganar os clientes com golpes, invasões a contas e lavagem de dinheiro. É fundamental diferenciar um cliente confiável de um criminoso cibernético. Aprimorar a inteligência relacionada aos clientes e a maneira com a qual eles realizam transações em toda a operação, pode ajudar as organizações a criarem um perfil confiável de comportamento genuíno, identificando, assim, desvios de normalidade de alto risco.



Para mais informações: [risk.lexisnexis.com/fraudes](https://risk.lexisnexis.com/fraudes)

### Sobre a LexisNexis Risk Solutions

A LexisNexis® Risk Solutions explora o poder dos dados e das análises avançadas para fornecer informações que ajudam empresas e entidades governamentais a reduzir risco e a melhorar a tomada de decisões, beneficiando pessoas no mundo todo. Fornecemos soluções de dados e de tecnologia para uma grande variedade de setores, inclusive de seguros, serviços financeiros, assistência médica e governos. Com sede na região metropolitana de Atlanta, estado da Geórgia, Estados Unidos, contamos com escritórios por todo o planeta e fazemos parte do RELX (LSE: REL/NYSE: RELX), fornecedor global de análises baseadas em informações e ferramentas de tomada de decisão para clientes profissionais e empresas.

Para mais informações, acesse [www.risk.lexisnexis.com](http://www.risk.lexisnexis.com) e [www.relx.com](http://www.relx.com). Este documento tem somente fins educativos e não garante a funcionalidade e nem os recursos dos produtos identificados da LexisNexis.

A LexisNexis não garante que este documento esteja completo e sem erros. A LexisNexis e a logomarca Knowledge Burst são marcas comerciais registradas da RELX Inc. Outros produtos e serviços podem ser marcas registradas de suas respectivas empresas.