TransUnion

Insights sobre Fraudes | 01

Tendências de Fraude Omnichannel

Fraudadores expuseram mais dados de identidade de alta qualidade e se concentraram no retorno a curto prazo, de acordo com insights proprietários extraídos de bilhões de transações da rede de inteligência global da TransUnion.

Taxa de suspeitas de tentativa de fraude digital em 2024[1]

Fonte: Transcriptor Tickbeam[2]

Risco de fraude digital na jornada da pessoa cliente

Etapas da jornada da pessoa cliente que apresentaram o maior percentual de suspeita de fraude digital em países e regiões selecionados em 2024.[1]

- Criação de conta (contas pessoais ou novas, registros e cargas/ações de empresas)
- Login
- Atividade/Alterações de login (não falha de autenticação)
- Transações Financeiras (Contas corrente, poupança/conta, cartão de crédito)

[1] Dados fornecidos refletem as ações percebidas de clientes de Serviços de Monitoração Ativa de Fraude Digital
Fonte: Transcriptor Tickbeam

Taxa global de suspeitas de tentativa de fraude digital por segmento

- Taxa de tentativas suspeitas de fraude digital em 2024
- Porcentagem de fraude digital em 2024
- Porcentagem percentual na mudança de suspeitas de fraude digital de 2023 a 2024

Comunidades
(Bancos, Seg. Sociais, Financeiras)

2024
11,6%
Porcentagem de fraude digital em 2024

2023-2024
+8,5%

Jogos eletrônicos

2024
10,8%
Porcentagem de fraude digital em 2024

2023-2024
-22,5%

Apostas
(Apostas on-line, jogos etc.)

2024
7,8%
Porcentagem de fraude digital em 2024

2023-2024
+19,7%

Varejo

2024
7,6%
Porcentagem de fraude digital em 2024

2023-2024
-44,7%

Serviços financeiros

2024
4,9%
Porcentagem de fraude digital em 2024

2023-2024
+2,6%

Telecomunicações

2024
3,0%
Porcentagem de fraude digital em 2024

2023-2024
-79,2%

Logística

2024
2,6%
Porcentagem de fraude digital em 2024

2023-2024
+100,8%

Seguro

2024
2,0%
Porcentagem de fraude digital em 2024

2023-2024
-29,0%

Governamental

2024
1,7%
Porcentagem de fraude digital em 2024

2023-2024
+6,4%

Viagem e lazer

2024
0,9%
Porcentagem de fraude digital em 2024

2023-2024
-37,8%

Nota: Contornos de dados que ampliam tipos de fraude digital não são relevantes estatísticos e a tendência pode mudar no futuro.
Fonte: Transcriptor Tickbeam

Segmentos com as violações de dados mais graves nos EUA

A pontuação média de risco de violação da TransUnion(1) demonstrou uma escala de 1 a 10, em que 1 representa a menos grave e 10 representa a mais grave.[1]

Fonte: Transcriptor Fraudgraph[2]

Risco nas centrais de atendimento nos EUA

Códigos de área a partir dos quais as ligações para as centrais de atendimento apresentaram o maior risco de fraude em comparação com todas as ligações provenientes desse código de área em 2024.[1]

[1] As porcentagens representam o número de ligações suspeitas em cada código de área nos centros de atendimento.
Fonte: Transcriptor TickbeAm

Identidades sintéticas: exposição total de credores

O valor total de crédito (USD) ao qual as identidades sintéticas têm acesso para financiamento de veículos, cartões de crédito, cartões private label e empréstimos pessoais sem garantia nos EUA.[1]

Fonte: Transcriptor TickbeAm

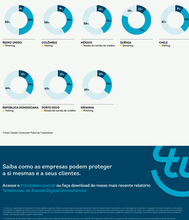
Relatório de crédito Litigios

Litígios no relatório de crédito as pessoas consumidoras nos EUA alegando fraude como percentual do total de litígios.

Fonte: Transcriptor Consumer Credit

Pessoas consumidoras que foram alvo de fraude

Porcentagem de pessoas consumidoras que afirmaram que foram alvo de tentativas de fraudes digitais por e-mail, chamada telefônica ou mensagem de texto de agosto a dezembro de 2024, e o esquema mais frequente pelo qual elas afirmaram terem sido atacadas.[1]



Fonte: Estudo Consumer Pulse da TransUnion

Saiba como as empresas podem prosperar a si mesmas e a seus clientes.

Acesse e visualize gratis ou faça download do nosso mais recente relatório Insights sobre Fraude Digital Omnichannel.

Todas as marcas registradas, marcas de serviço e marcas comerciais de propriedade da TransUnion LLC e suas subsidiárias são propriedade exclusiva da TransUnion LLC e suas subsidiárias. Todas as outras marcas registradas, marcas de serviço e marcas comerciais são propriedade de seus respectivos proprietários. Nenhuma parte deste documento pode ser reproduzida ou transmitida de qualquer forma ou por qualquer meio, eletrônico ou mecânico, incluindo fotocópia, gravação ou qualquer sistema de armazenamento e recuperação de informações, sem a permissão por escrito da TransUnion LLC e suas subsidiárias. Nenhuma licença ou direito de qualquer patente, direito autoral, segredo comercial ou outro direito de propriedade intelectual é concedido ou implícito em relação a qualquer informação, produto, serviço ou atividade divulgada neste documento. Nenhuma parte deste documento pode ser usada para fins de concorrência ou de qualquer outra forma prejudicial à TransUnion LLC e suas subsidiárias. Nenhuma informação pessoal de qualquer indivíduo ou consumidor é divulgada neste documento. Os exemplos contidos neste documento são apenas para fins ilustrativos e podem ser modificados ou atualizados a qualquer momento sem aviso prévio. Todos os exemplos fornecidos são baseados em dados específicos de um cliente e podem não refletir experiências de outros clientes. Todas as informações contidas neste documento são fornecidas "no estado em que se encontram", sem garantia de qualquer tipo, seja expressa ou implícita. Todas as garantias implícitas, incluindo garantias de adequação a uma finalidade específica, não violação e comercialização, são expressamente negadas. Os clientes são responsáveis por garantir que o uso de seus produtos e serviços não viole nenhuma lei ou regulamento aplicável. Os produtos e serviços da TransUnion LLC e suas subsidiárias podem ser disponibilizados em todo o mundo. Nem todos os produtos e serviços estão disponíveis em todas as jurisdições. Os produtos e serviços da TransUnion LLC e suas subsidiárias podem ser alterados, substituídos ou descontinuados a qualquer momento sem aviso prévio.

© Copyright 2025 TransUnion. Todos os direitos reservados. Política de Marcas Registradas. LEGAL-01-01-25-0-0