

Insights sobre fraudes

# Fraude Omnichannel em 2023

A TransUnion chegou às conclusões com base em insights proprietários de bilhões de transações em sua rede de inteligência global e em uma recente pesquisa global com consumidores.

## Índice de tentativas suspeitas de fraude digital em 2023<sup>1</sup>

GLOBALMENTE  
5,0%



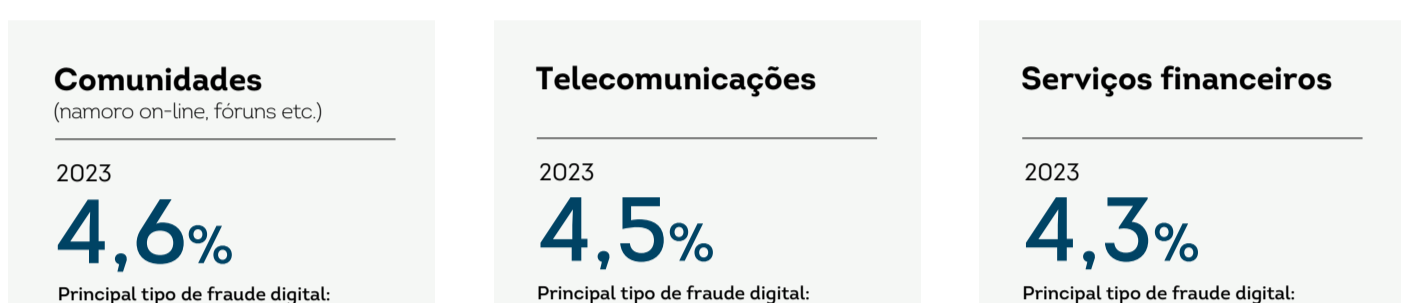
Fonte: TransUnion TrueValidate™

## Risco de fraude digital na jornada dos consumidores

GLOBAL  
Criação de conta  
13,5%

Confira qual etapa da jornada apresentou o maior percentual de suspeita de fraude digital em 2023. A taxa refere-se ao percentual de cada tipo de transação suspeita de ser fraude digital.

● Criação de conta (p. ex. cadastro de conta, pedido e formalização de empréstimo)  
● Login em conta (p. ex. eventos de login com falha e bem-sucedidos)

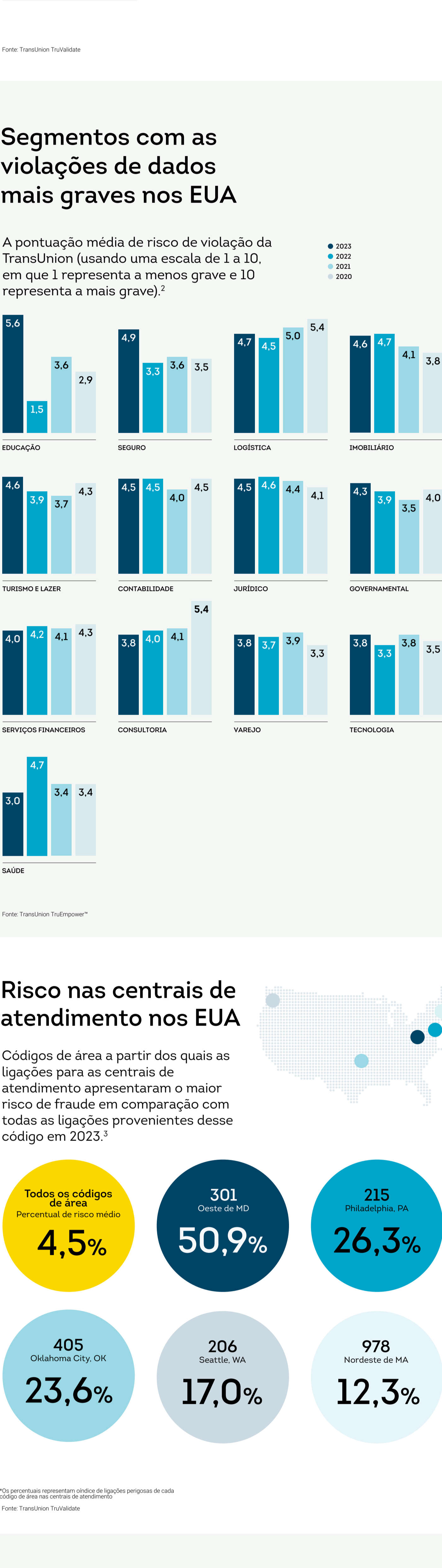


\*A TransUnion também avaliou a fraude digital em transações financeiras, mas esse não foi o maior percentual em nenhum dos países ou das regiões analisadas. Entre os exemplos de transações financeiras estão compras, saques e depósitos.

Fonte: TransUnion TrueValidate

## Tentativas de fraude digital global por segmento

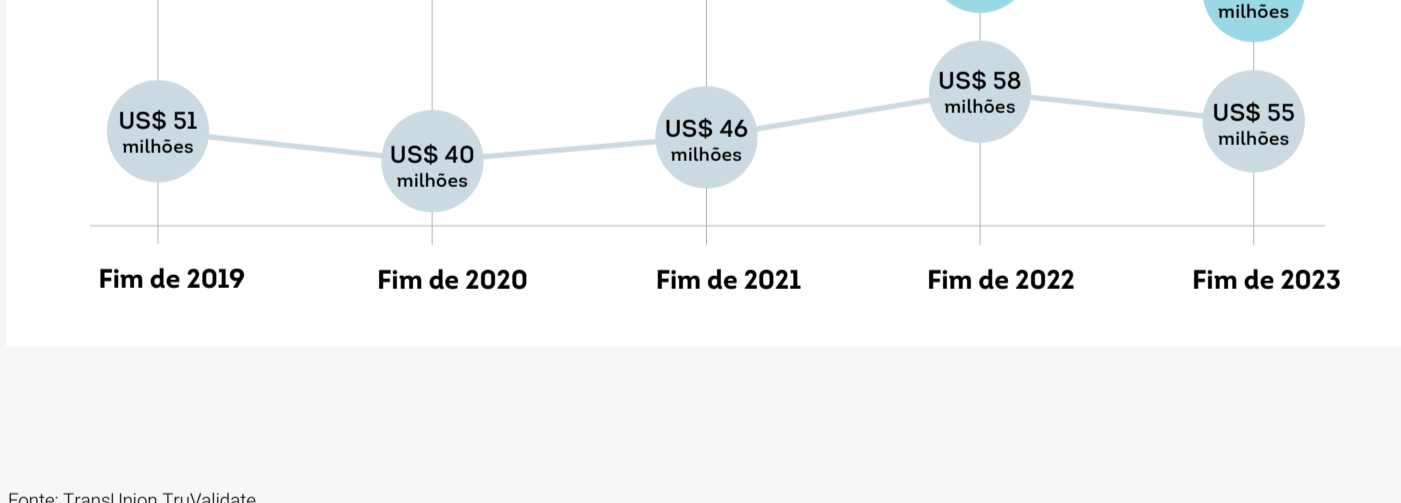
● Índice de tentativas de fraude digital suspeitas em 2023  
● Principal tipo de fraude digital em 2023  
● Mudança percentual no volume de suspeitas de fraude digital de 2022 a 2023



Fonte: TransUnion TrueValidate

## Segmentos com as violações de dados mais graves nos EUA

A pontuação média de risco de violação da TransUnion (usando uma escala de 1 a 10, em que 1 representa a menos grave e 10 representa a mais grave).<sup>2</sup>



Fonte: TransUnion TrueEmpower™

## 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 em 2023.<sup>3</sup>

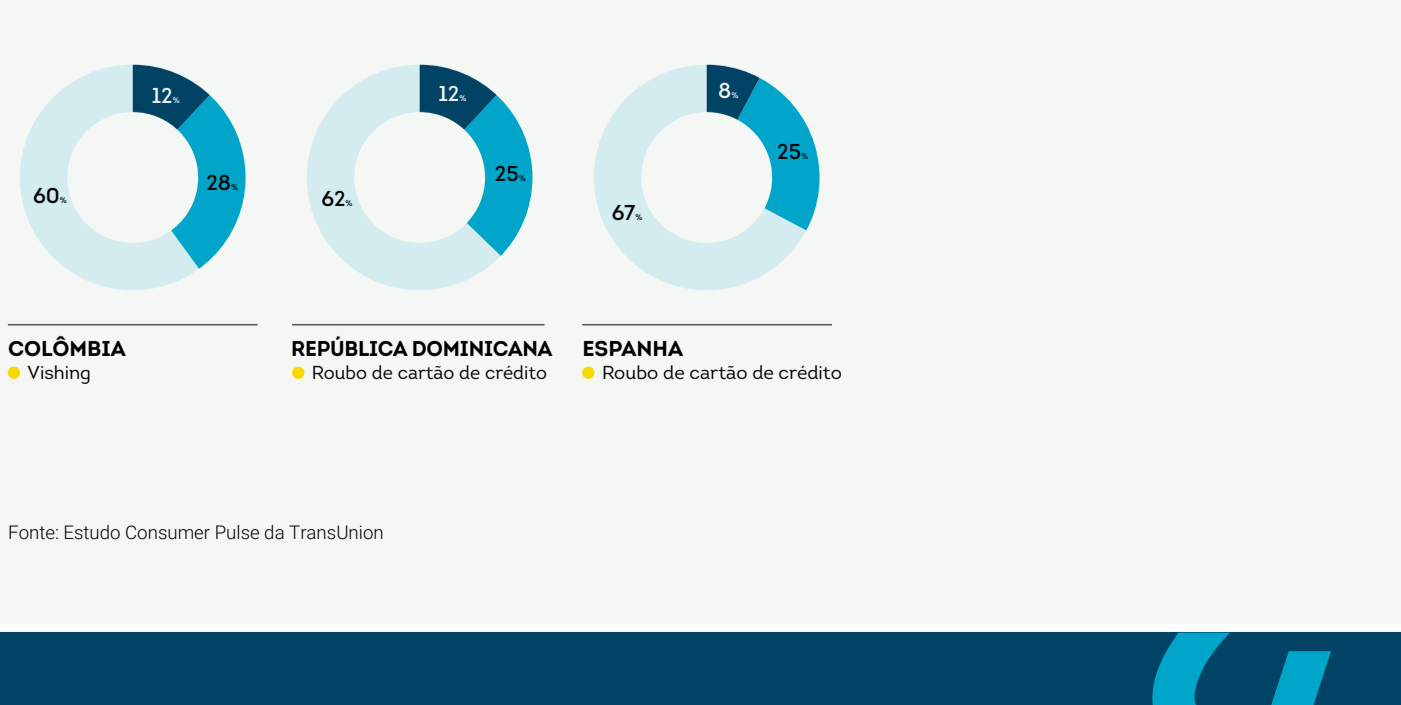


\*Os percentuais representam o índice de ligações perigosas de cada código de área nas centrais de atendimento.

Fonte: TransUnion TrueValidate

## Identidades sintéticas: exposição total de credores

O valor total de crédito ao qual as identidades sintéticas têm acesso para financiamento de veículos, cartões de crédito, cartões private label e empréstimos pessoais sem garantia nos EUA.<sup>4</sup>



Fonte: TransUnion TrueValidate

## Contestações de registros em relatórios de crédito

Contestações de registros em relatórios de crédito do consumidor nos EUA devido a reclamações de fraude. Percentual total de disputas por ano.



Fonte: TransUnion Consumer Credit

## Consumidores alvo de fraude

Percentual de consumidores que afirmaram que fraudadores os abordaram com tentativas de fraude por e-mail, on-line, ligação telefônica ou mensagem de texto de setembro a dezembro de 2023, e o esquema mais frequente do qual afirmaram ter sido alvo.<sup>5</sup>



Fonte: Estudo Consumer Pulse da TransUnion

Saiba como as empresas podem se proteger e proteger seus clientes.

Acesse [transunion.com.br/necessidades-de-negocio/prevencao-a-fraudes](https://transunion.com.br/necessidades-de-negocio/prevencao-a-fraudes) ou baixe nosso relatório sobre **Tendências de Fraude Digital Omnichannel de 2024**

<sup>1</sup> O índice de tentativas de tentativas de fraude digital suspeitas refere-se ao número de tentativas de fraude em comparação com todas as tentativas suspeitas de fraude em um determinado período de tempo. O índice de tentativas de fraude digital suspeitas refere-se ao número de tentativas de fraude em comparação com todas as tentativas suspeitas de fraude em um determinado período de tempo. O índice de tentativas de fraude digital suspeitas refere-se ao número de tentativas de fraude em comparação com todas as tentativas suspeitas de fraude em um determinado período de tempo. O índice de tentativas de fraude digital suspeitas refere-se ao número de tentativas de fraude em comparação com todas as tentativas suspeitas de fraude em um determinado período de tempo.

<sup>2</sup> O índice de risco de violação de dados é baseado em dados de violações de dados em estados, territórios, organizações e bases militares dentro e fora dos EUA. Este índice de risco de violação de dados é baseado em dados de violações de dados em estados, territórios, organizações e bases militares dentro e fora dos EUA. Este índice de risco de violação de dados é baseado em dados de violações de dados em estados, territórios, organizações e bases militares dentro e fora dos EUA.

<sup>3</sup> Esta pesquisa foi feita com 1.002 pessoas adultas nos Estados Unidos em novembro de 2023 pela TransUnion em parceria com o provedor de serviços de pesquisa Dynata. Pessoas adultas de 18 anos ou mais receberam de 18 números de área (incluindo Canadá, México, Índia, Filipinas, Reino Unido, França, Portugal, Espanha, Itália, Alemanha, Polónia, Grécia, Irlanda, Espanha, Portugal, Brasil e Espanha). Cada participante recebeu um número de telefone de 10 dígitos e um código de acesso de 4 dígitos para acessar o sistema de pesquisa. O sistema de pesquisa foi desenvolvido para garantir a privacidade dos participantes e a segurança dos dados.

<sup>4</sup> O índice de risco de violação de dados é baseado em dados de violações de dados em estados, territórios, organizações e bases militares dentro e fora dos EUA. Este índice de risco de violação de dados é baseado em dados de violações de dados em estados, territórios, organizações e bases militares dentro e fora dos EUA. Este índice de risco de violação de dados é baseado em dados de violações de dados em estados, territórios, organizações e bases militares dentro e fora dos EUA.

<sup>5</sup> Esta pesquisa foi feita com 1.002 pessoas adultas nos Estados Unidos em novembro de 2023 pela TransUnion em parceria com o provedor de serviços de pesquisa Dynata. Pessoas adultas de 18 anos ou mais receberam de 18 números de área (incluindo Canadá, México, Índia, Filipinas, Reino Unido, França, Portugal, Espanha, Itália, Alemanha, Polónia, Grécia, Irlanda, Espanha, Portugal, Brasil e Espanha). Cada participante recebeu um número de telefone de 10 dígitos e um código de acesso de 4 dígitos para acessar o sistema de pesquisa. O sistema de pesquisa foi desenvolvido para garantir a privacidade dos participantes e a segurança dos dados.