

18°
abecs

CMEP

CONGRESSO DE MEIOS ELETRÔNICOS DE PAGAMENTO

GESTÃO UNIFICADA DE FRAUDES

Dener Souza – Diretor de Risco da Visa do Brasil

Márcio Dutra – Gerente de Prevenção a Fraudes do Itaú-Unibanco

Wellington Senise Filho – Consultor de Prevenção a Fraudes da Getnet

**Desde abril/2024,
a Abecs tem
atuado em
três frentes para
aumentar a
eficiência no
setor**

Investigação de práticas irregulares

Serviço de investigação e monitoramento de práticas irregulares por participantes do mercado

Gestão unificada de fraudes

Desenvolvimento de base compartilhada de fraudes e irregularidades entre os elos da indústria de cartões

Serviço de padronização e auditoria

Padronização e homologação de auditores para aplicação da auditoria do Selo Complementar

Nosso atual sistema contempla vários Colegiados

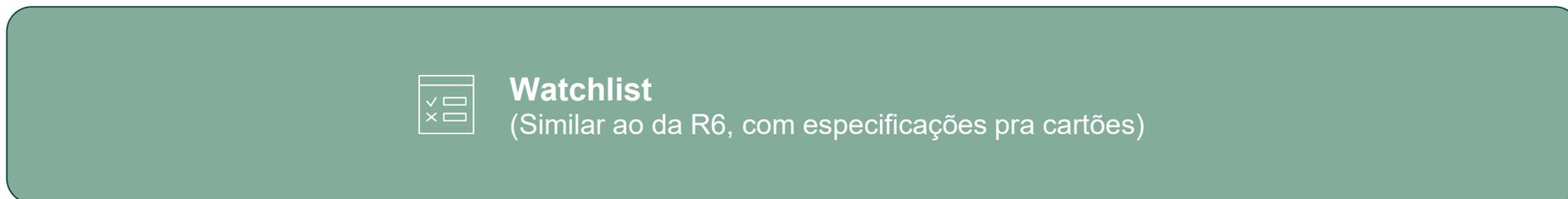
Fórum de Combate a Irregularidades e Fraudes		Fórum de Padronização
Foco em Estabelecimentos Comerciais	Comissão de Supervisão e Auditoria credenciador/subcredenciador/emissor	
Deliberação sobre irregularidades de ECs	Deliberação sobre participantes a serem auditados	Novas oportunidades de padronização (e.g., PAT)
		

Sistema Completo

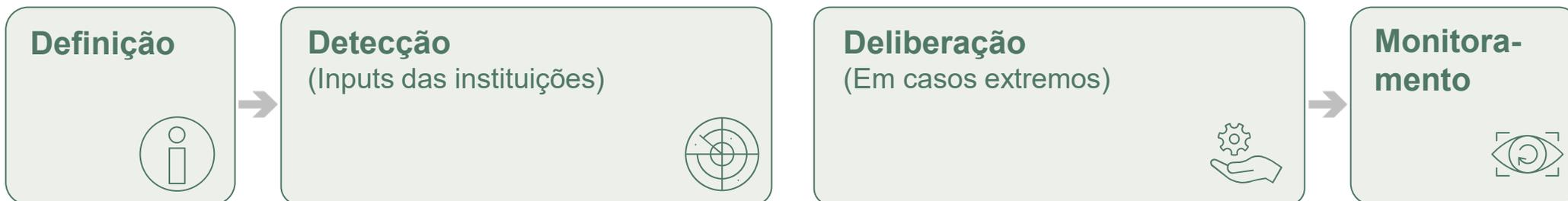
IRREGULARIDADES



BASE



FRAUDES



Investigação de práticas irregulares

IRREGULARIDADES

Definição de escopo



Detecção
(Canal denúncias, monitoramento de sites e URL)



Priorização e Confirmação
(Mystery Shopper)



Deliberação
(Emissores, Credenciad., Subs e ECs)



Monitoramento



Watchlist

(Similar ao da R6, com especificações pra cartões)



BASE

FRAUDES

Definição



Detecção
(Inputs das instituições)



Deliberação
(Em casos extremos)



Monitoramento



Investigação de práticas irregulares

01. Aspectos Operacionais Mínimos (Bacen 150)

02. Prevenção à Fraude

03. Continuidade de Negócios

04. PLD/FT

05. Segurança da Informação

06. Processo de Disputa e Chargeback

07. Requisitos mínimos e responsabilidades Credenciador

08. Requisitos mínimos e responsabilidades Subcredenciador

09. Requisitos mínimos e responsabilidades Emissor

10. Participação nos Arranjos de Transferência

11. Mitigação de riscos sistêmicos



ESCOPO
DO SELO
ABECS



ESCOPO
COMPLE-
MENTAR

Deliberação
(Emissores,
Credenciad.,
Subs e ECs)



Monitora-
mento



NOTIFICAÇÃO

MULTA

DESCREDEN.

AUDITORIA

Monitora-
mento



Fluxo de Auditoria sob Demanda via Comissão

Deteccção e Confirmação
de Irregularidades e
Fraudes (Fórum)



Deliberação e Monitoramento sobre
Participantes envolvidos em
Irregularidades e Fraudes



Deliberação e Monitoramento de
comunicações enviadas
aos Participantes



Deliberação e Monitoramento da
Auditoria sob Demanda



Avaliação dos Resultados
da Auditoria pelos IAPs

**Comissão composta apenas por
Bandeiras:**

AMERICAN
EXPRESS

mastercard.

Celo

VISA

Fluxo de Comunicação aos Participantes

Etapas:	① Encaminhamento de evidências	② Notificação via IAP	③ Comunicação sobre envio da notificação	④ Escolha do Auditor	⑤ Conexão com Auditor	⑥ Contato do Auditor	⑦ Conclusões do Auditor
Objetivo	Encaminhar evidências às Bandeiras sobre possíveis irregularidades	Avisar empresa-alvo sobre possível irregularidade e solicitar evidências e plano de ação	Avisar Comissão (Abecs) sobre o envio da notificação a empresa-alvo	Avisar empresa-alvo de que ela precisará escolher uma das auditorias homologadas	Conectar empresa-alvo com auditor homologado	Iniciar o processo de auditoria , solicitando dados e organizando cooperação	Consolidar e compartilhar conclusões da auditoria
Formato							
Remetente	Comissão	IAPs (individualmente)	IAPs (individualmente)	Comissão Abecs	Comissão Abecs	Auditor homologado	Auditor homologado
Destinatário	IAPs (individualmente)	Empresa-Alvo (Participante)	Comissão	Empresa-Alvo (Participante)	Empresa-Alvo (Participante)	Empresa-Alvo (Participante)	IAPs Solicitantes (individualmente)
Cópias	---	---	---	---	Auditor homologado	---	---
Anexos	Evidências pertinentes a cada IAP	Evidências pertinentes a empresa-alvo	---	Lista de empresas homologadas	---	---	Relatório final (por IAP)
Prazos	---	30 dias	---	7 dias para escolher auditor	---	15 dias	---

Resultados das investigações de práticas irregulares

SAQUE DO LIMITE DO CARTÃO

350

empresas detectadas
via monitoramento de
sites

111

de 126 casos
confirmados
via *Mystery Shopper*

15

ações monitoradas
com participantes
Abecs afetados

PGTO COM CARTÃO DE CRÉDITO EM SITES DE APOSTAS

80

empresas estão
autorizadas a operar no
Mercado Regulado

52

empresas analisadas
via *Mystery Shopper*

2

casos confirmados de
transações com cartão
crédito

Gestão Unificada de Fraudes

BASE



Watchlist

(Similar ao da R6,
com especificações pra cartões)

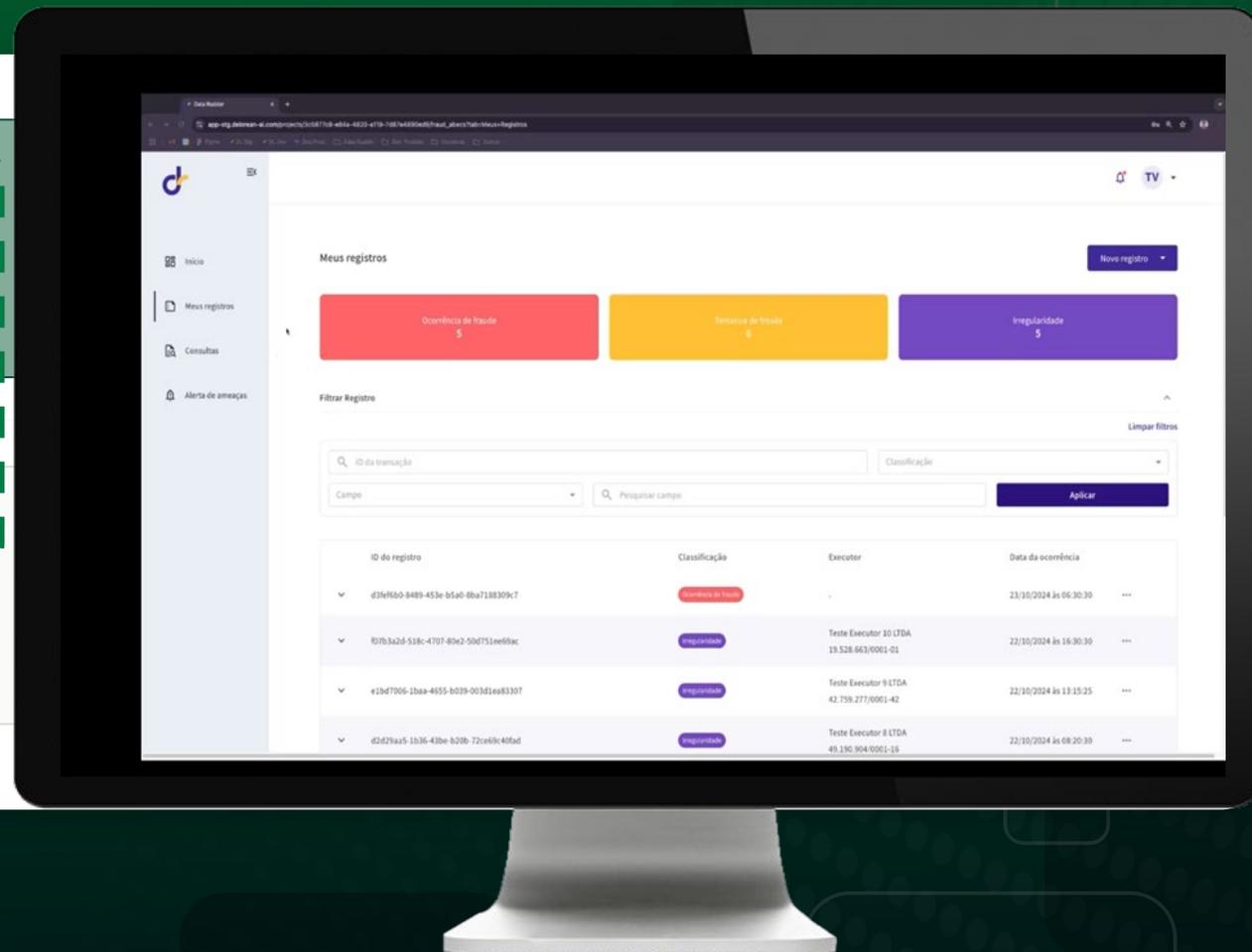
FRAUDES

Definiç

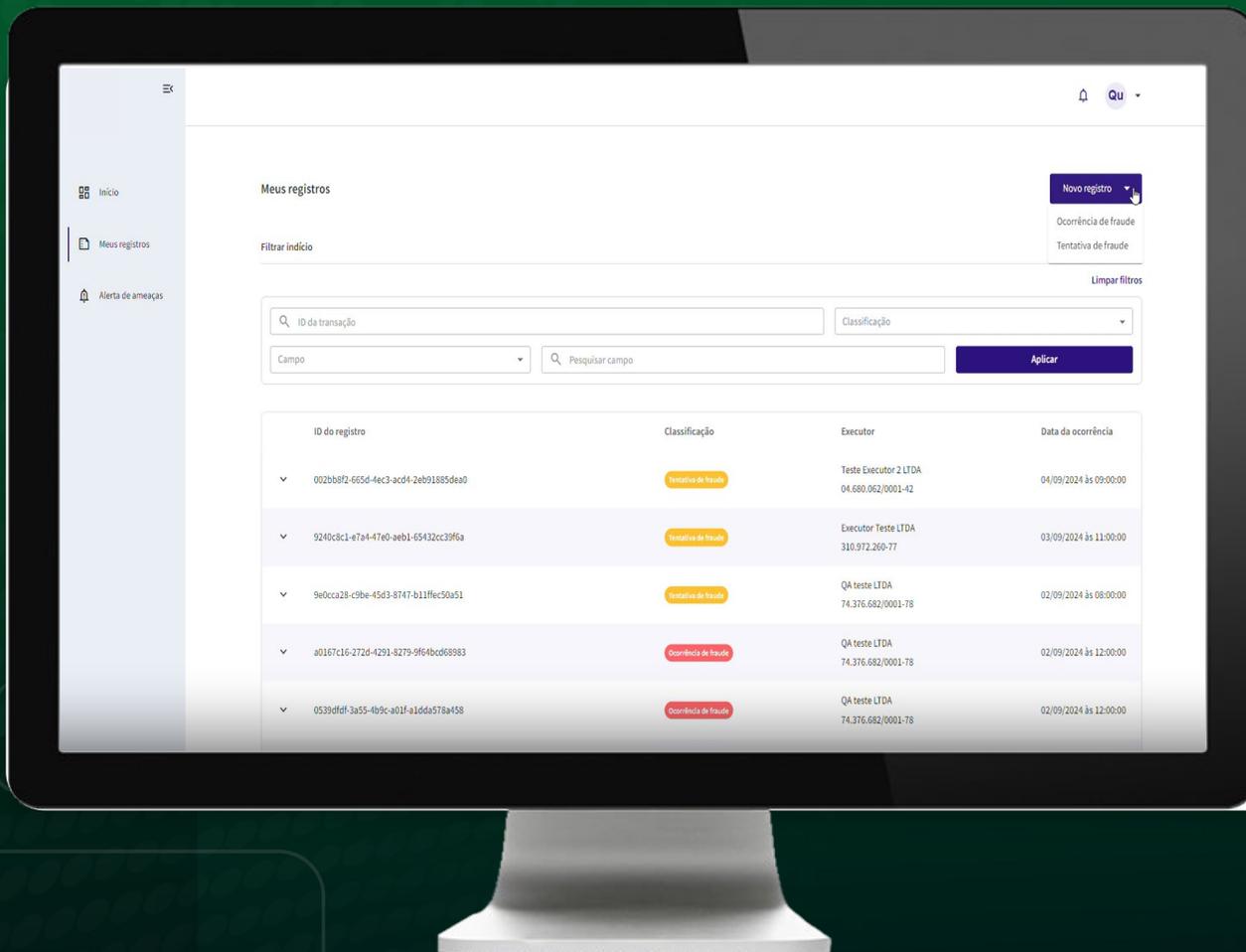
**data
rudder**

uições)

Em julho/2024, o fornecedor **Data Rudder** foi escolhido como a empresa mais adequada para estruturação da base compartilhada de fraudes e irregularidades



Gestão Unificada de Fraudes



Watchlist de Estabelecimentos Comerciais (ECs): base de dados que identifica e classifica ECs suspeitos ou confirmados de irregularidades.

Deliberação
(Em casos extremos)

Monitoramento

Comunicação de Ameaças Ativas: mecanismo de alerta simples e eficaz, em que as IPs recebam notificações por e-mail e SMS sobre ataques em andamento, permitindo uma resposta preventiva e coordenada.