

6

PRINCIPAIS MÉTODOS DE PAGAMENTO UTILIZADOS NO AMBIENTE DIGITAL B2C E B2B

“THE VALLEY É O CENTRO ONDE O CONHECIMENTO SE TORNA O
MOTOR QUE TRANSFORMA A SOCIEDADE”

6. PRINCIPAIS MÉTODOS DE PAGAMENTO UTILIZADOS NO AMBIENTE DIGITAL B2C E B2B

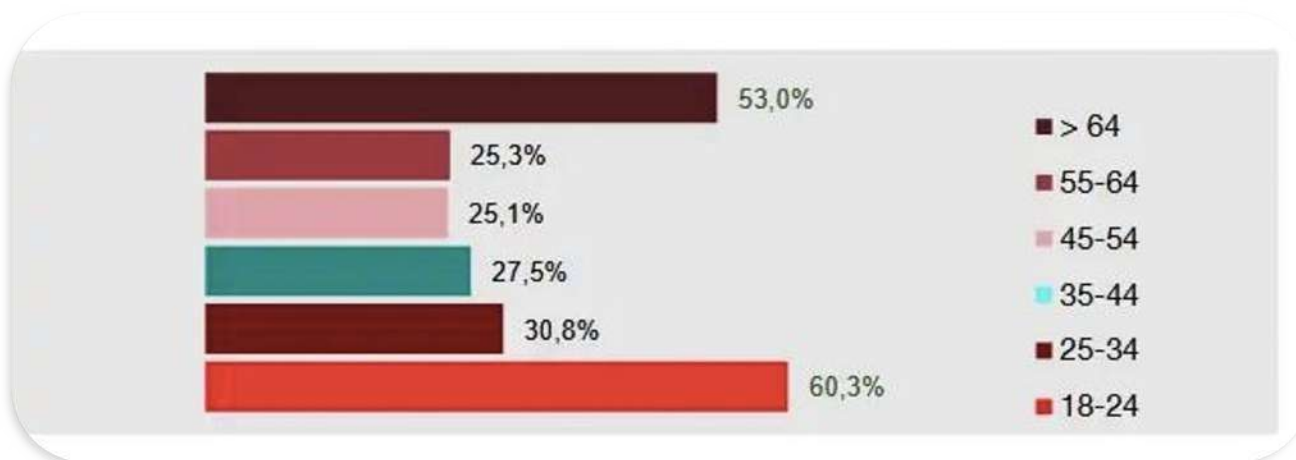
O crescimento da actividade transaccional na Internet tem sido acompanhado pelo aumento da sofisticação e maturidade dos meios de pagamento. Os números comerciais gerados pelo comércio electrónico são, no entanto, pesados pela desconfiança existente na utilização de formas de pagamento em linha, de acordo com todos os estudos realizados. Ao mesmo tempo, o comércio electrónico deve estar consciente de que quanto maior for o número de meios de pagamento, maior será a oportunidade que terá de converter as suas visitas em vendas. Nesta secção, iremos analisar as principais formas de pagamento, bem como as suas analogias e diferenças.

- Tipologia dos métodos de pagamento em linha.
- Vantagens e desvantagens dos métodos de pagamento.
- Contra-reembolso.
- POS virtuais.
- Transferência bancária.
- Débito directo.
- A chegada das "carteiras": PayPal, Google Pay, Apple Pay, Amazon Pay, Facebook Pay
- Vendas incrementais de métodos de pagamento.
- Sistemas de gestão de fraudes: prós e contras.
- Segurança do comércio electrónico : roubo de dados e ataques de negação de serviço .
- O regulamento PCI DSS e as alterações introduzidas pelo regulamento PSD2 .
- Principais métodos de pagamento utilizados em ambientes B2B

Vimos de uma época em que o dinheiro predominava.



Os consumidores preferem dinheiro como método de pagamento (por segmentos de idade)



Abrir caminho para uma nova paisagem em que o dinheiro é apenas uma das possibilidades



As formas de pagamento mais **apropriadas** são aquelas que satisfazem as **necessidades** e **expectativas** dos seus utilizadores.



O principal objectivo de um método de pagamento online é melhorar a experiência de compra, e na avaliação que faz das opções disponíveis, é bom ter em conta como cumprem esse objectivo, que vantagens oferecem a este respeito.



QUAL É O MELHOR MÉTODO DE PAGAMENTO?

Não existe um método de pagamento **superior a** outro, uma vez que os segmentos de mercado e os públicos alvo são **diferentes** para cada empresa. Os Millennials, por exemplo, são um público que aceita certos métodos de pagamento porque são **os estabelecidos**, mesmo que não sejam os que preferem.

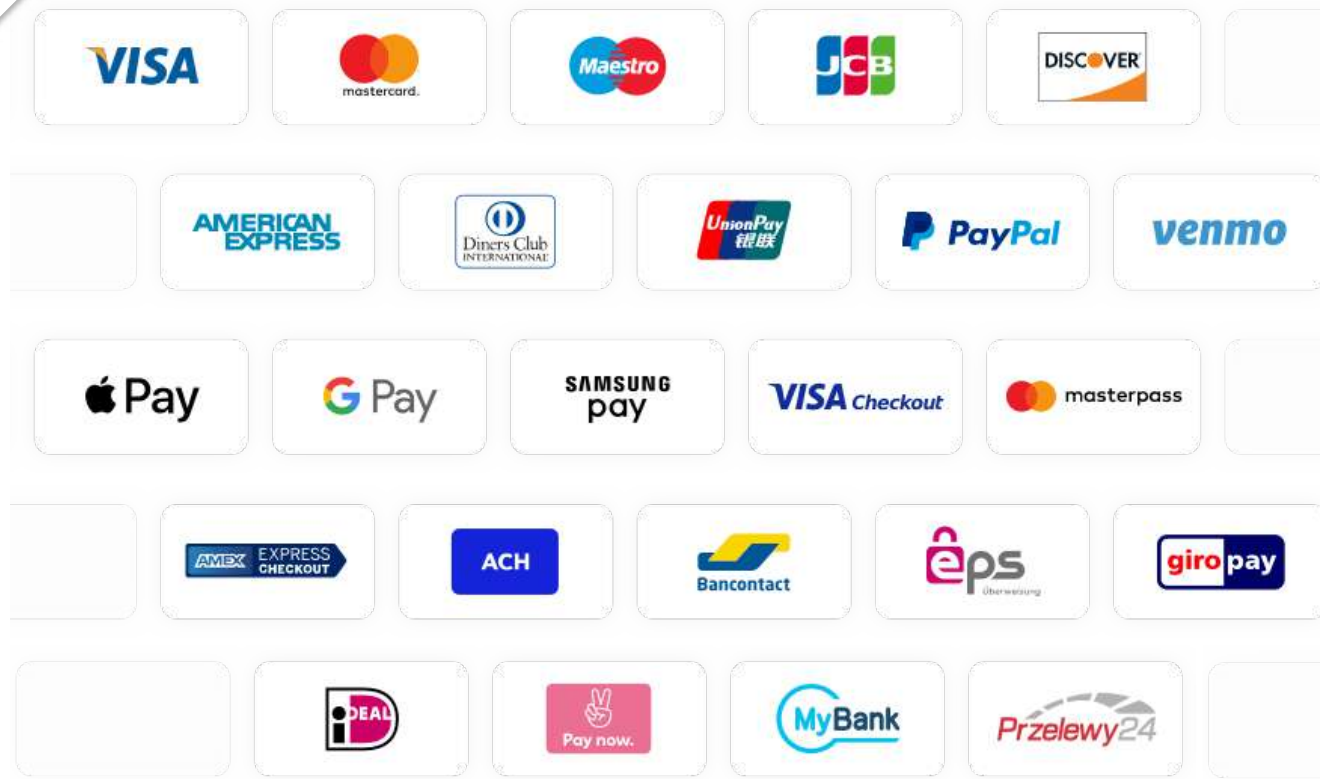
QUAL É O MELHOR MÉTODO DE PAGAMENTO?

Três requisitos principais:

- Torná-lo **adaptável**: o cliente deve ser capaz de pagar onde quer que esteja, sem obstáculos.
- **Segurança**: com um sistema de autenticação que facilita e simplifica o processo de pagamento.
- Isso oferece **confiança e conveniência**: algo que elimina "passos" desnecessários e enriquece a experiência de pagamento, aproveitando o apoio das instituições financeiras tradicionais.



TIPOLOGIA DOS MÉTODOS DE PAGAMENTO EM LINHA



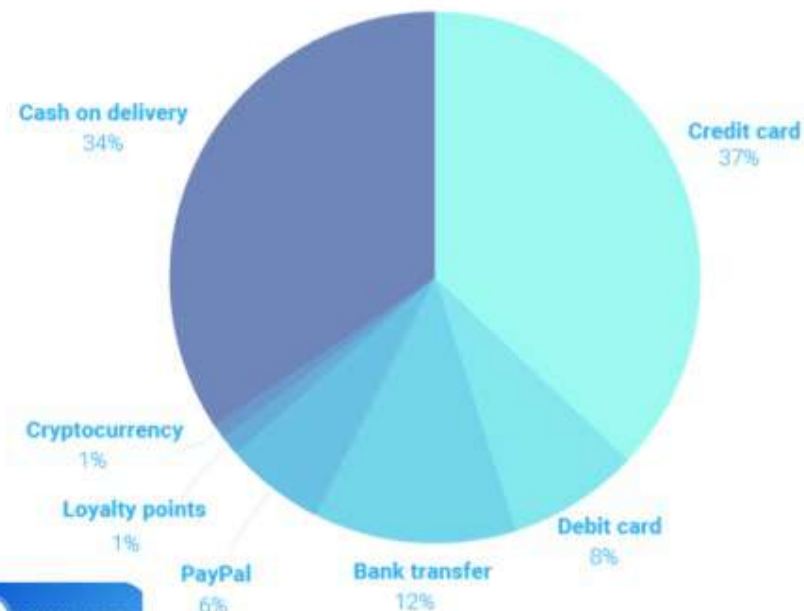
DUAS MODALIDADES:

- **DEBIT**
- **CRÉDITO**

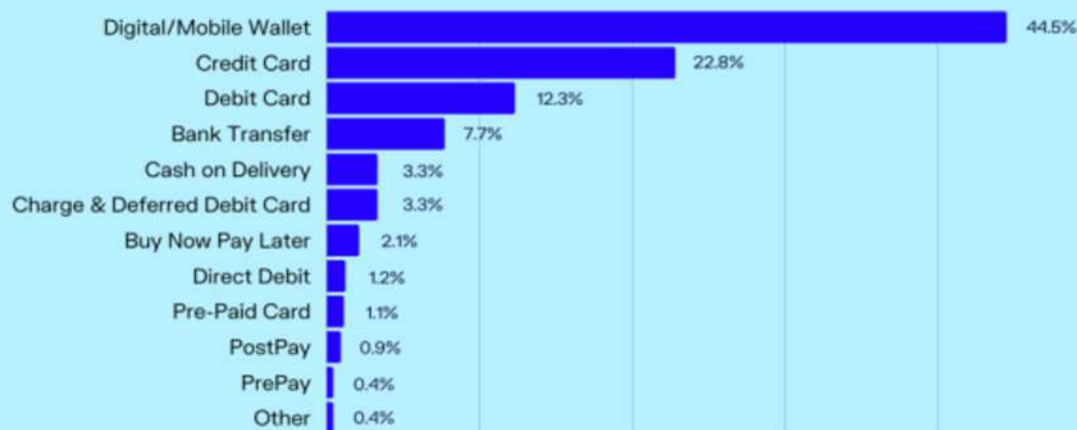
São a forma mais tradicional de pagamento a nível mundial após pagamento em dinheiro. Um estudo de 2017 WorldPay fornece os dados de que entre os dois cobrem cerca de 42% da intenção de pagamento dos consumidores.



WHAT IS YOUR PREFERRED PAYMENT WHEN SHOPPING ONLINE?



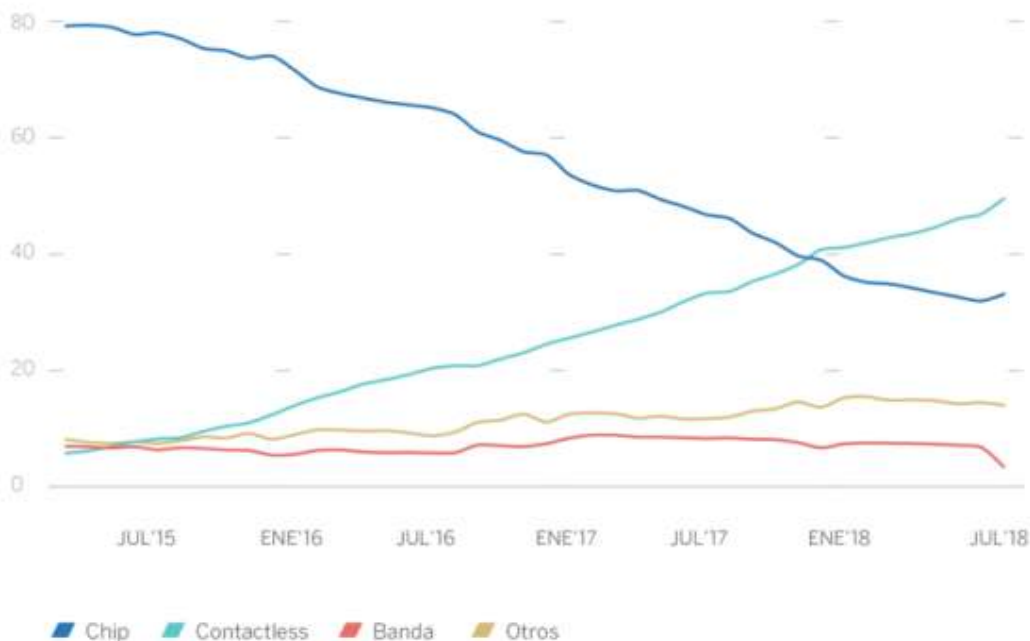
Top Online Payments Worldwide (2020)



Source: worldpay.globalpaymentsreport.com

OBERLO

Movimentos por tipo de tecnologia de cartões (%)



VANTAGENS	DISADVANTAGENS
<ul style="list-style-type: none">• O pagamento é imediato.• Tem uma aceitação muito elevada como método de pagamento pelos clientes.• Tornou-se um processo mais seguro graças à tokenization.• Tem a confiança dos clientes e conta com o apoio de instituições financeiras tradicionais	<ul style="list-style-type: none">• A sua adaptabilidade pode não ser tão fácil em alguns ambientes, por exemplo, quando devem ser efectuados grandes pagamentos, uma vez que muitas vezes os cartões têm um limite.• As taxas para os comerciantes podem variar por transacção, dependendo do emissor dos cartões.



https://www.youtube.com/watch?v=i2kjH_swdyc

TIPOLOGIA DOS MÉTODOS DE PAGAMENTO EM LINHA: CONTRA-REEMBOLSO



O pagamento na entrega é um tipo de pagamento utilizado nas vendas à distância (por Internet, telefone ou catálogo) que consiste em pagar o custo da encomenda online directamente à pessoa que nos entrega em nossa casa (o transportador), geralmente em dinheiro (moedas e facturas).



TIPOLOGIA DOS MÉTODOS DE PAGAMENTO EM LINHA: CONTRA-REEMBOLSO

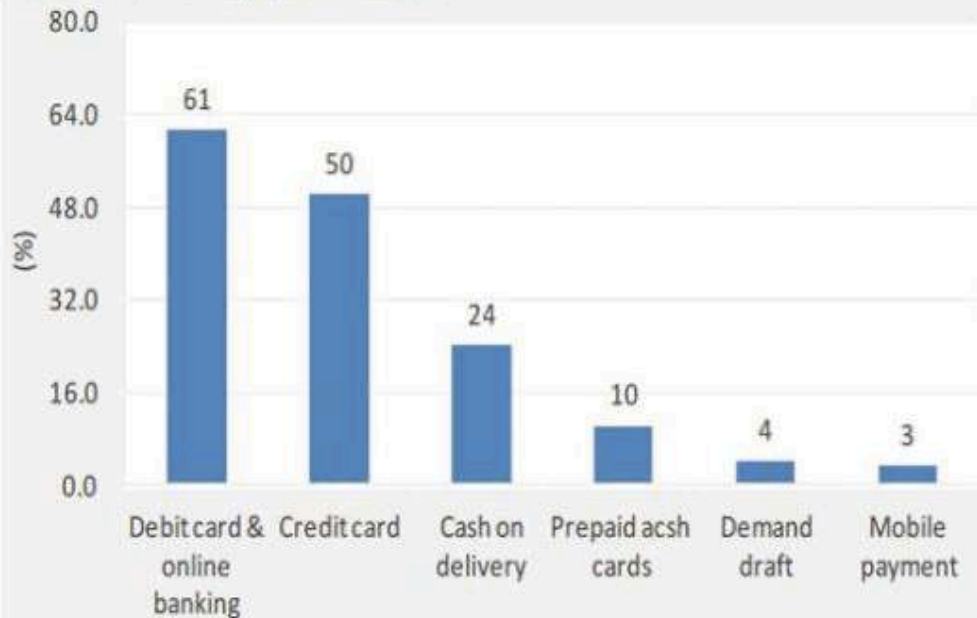


O pagamento **contra entrega** foi recentemente uma das opções mais **solicitadas**, mas é uma tendência **em declínio** graças à melhoria e criação de **métodos de pagamento** cada vez mais seguros na Internet.

TIPOLOGIA DOS MÉTODOS DE PAGAMENTO EM LINHA: CONTRA-REEMBOLSO

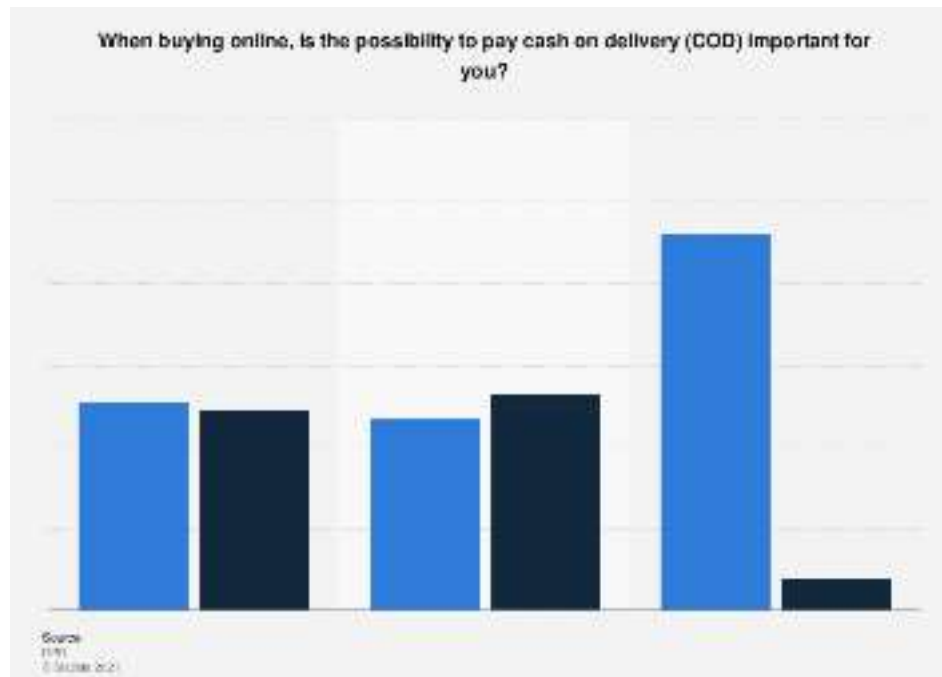


Chart 37: Most used payment methods



Source: IAMA

TIPOLOGIA DOS MÉTODOS DE PAGAMENTO EM LINHA: CONTRA-REEMBOLSO



TIPOLOGIA DOS MÉTODOS DE PAGAMENTO EM LINHA: CONTRA-REEMBOLSO



VANTAGENS	DISADVANTAGENS
<ul style="list-style-type: none">• Segurança para o cliente• Eliminação da possibilidade de chargeback	<ul style="list-style-type: none">• Tentativas de terminar a entrega• Dissentimento• Custos operacionais elevados• Comissões

TIPOLOGIA DOS MÉTODOS DE PAGAMENTO EM LINHA: CONTRA-REEMBOLSO



<https://www.youtube.com/watch?v=WFnpGzb7IAI>

TIPOLOGIA DOS MÉTODOS DE PAGAMENTO EM LINHA: TRANSFERÊNCIAS



A **transferência bancária** é um método de pagamento simples que tem o apoio total das **instituições financeiras** tradicionais, uma vez que o seu funcionamento **depende directamente** delas. Estão entre as **três principais preferências** dos consumidores.



TIPOLOGIA DOS MÉTODOS DE PAGAMENTO EM LINHA: TRANSFERÊNCIAS

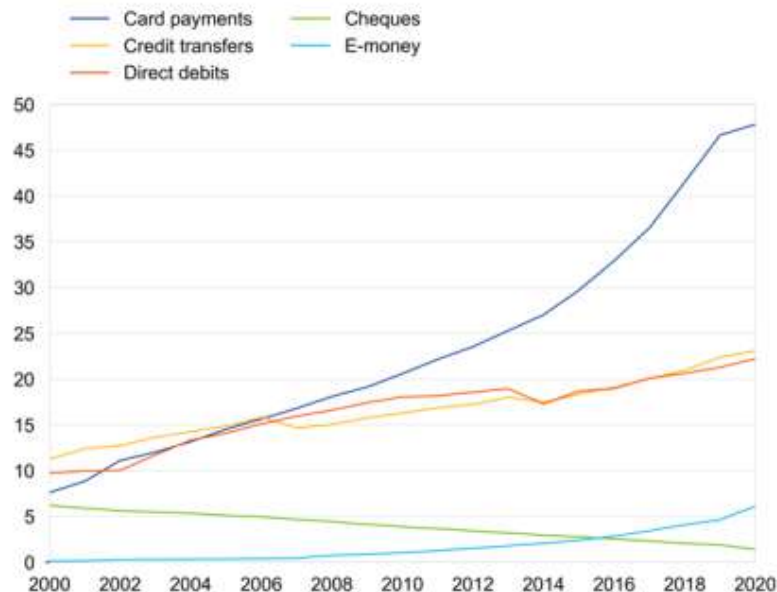


Um obstáculo que pode existir com esta opção de pagamento é que **os clientes precisam de ter uma conta bancária** para a utilizar. Em regiões como a América Latina, onde as **taxas de penetração** bancária da população não atingem 50%, trata-se de uma opção de pagamento com uma penetração moderada à escala regional.

TIPOLOGIA DOS MÉTODOS DE PAGAMENTO EM LINHA: TRANSFERÊNCIAS



Estatísticas de pagamentos 2020



TIPOLOGIA DOS MÉTODOS DE PAGAMENTO EM LINHA: TRANSFERÊNCIAS



VANTAGENS	DISADVANTAGENS
<ul style="list-style-type: none">• A confiança que inspira nos clientes ao ter o apoio de instituições financeiras tradicionais.• Proporciona segurança se as normas de protecção de dados forem seguidas.• Não há comissões para o vendedor.	<ul style="list-style-type: none">• Normalmente demoram mais de 24 horas a tornar-se eficazes, pelo que pode causar alguma frustração na experiência de compra, dependendo das expectativas do cliente.• As remessas de produtos levam tempo, uma vez que depende do montante total a ser pago a ser recebido.• O próprio processo de verificação da transferência.• Dependendo da região, a gestão bancária e as infra-estruturas podem ser um obstáculo.

TIPOLOGIA DOS MÉTODOS DE PAGAMENTO EM LINHA: TRANSFERÊNCIAS



<https://www.youtube.com/watch?v=5CXfDSwPVz4>

TIPOLOGIA DOS MÉTODOS DE PAGAMENTO EM LINHA: DÉBITO DIRECTO



Com débito directo, autorizamos o banco a proceder ao pagamento de recibos recorrentes que nos entram através do banco. Ou seja, o débito directo é uma ordem que damos ao banco para que este proceda ao pagamento ou cobrança de um recibo, sem que tenhamos de autorizar ou realizar o procedimento monetário de cada vez.

Company logo or name here

Instruction to your bank or building society to pay by Direct Debit

Please fill in the details below regarding official use (see page 10 of 10)

Address here

Eight more digits

Name of account holder

Banking code

Bank and building society

Name of payee

Name of guarantor

Signature

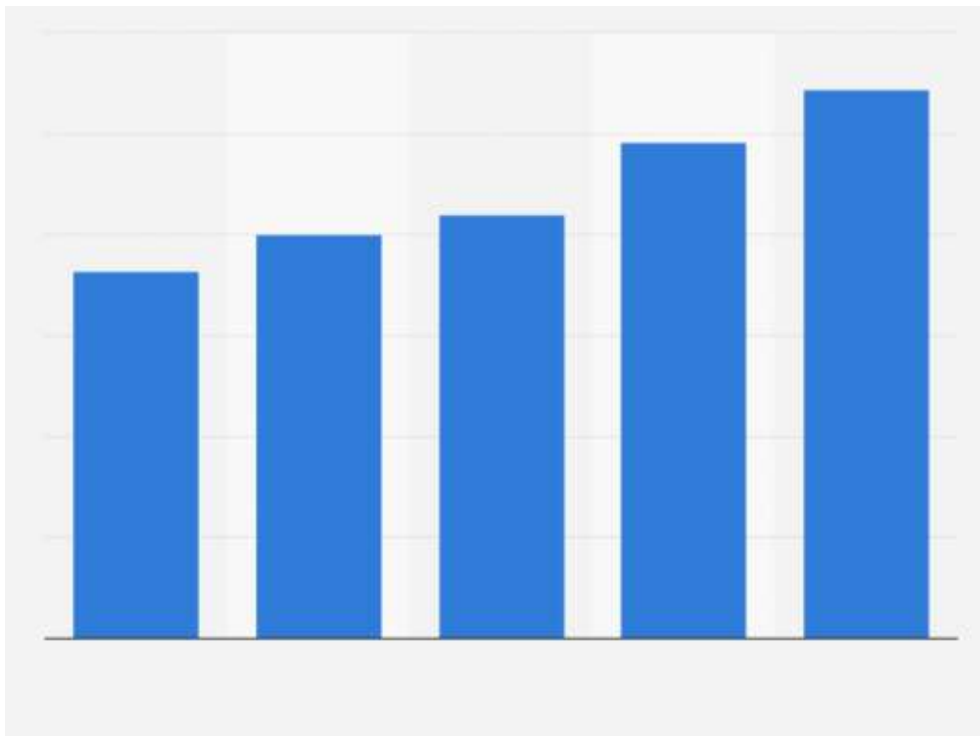
The Direct Debit Guarantee

- 1. This Guarantee is offered by all banks and building societies that accept instructions to pay Direct Debits.
- 2. It is a legally binding agreement between you and your bank or building society to pay Direct Debits from your account by the date on the instruction, if you have not told your bank or building society to stop or change the payment.
- 3. If you have told your bank or building society to stop or change the payment, you must tell them the date you want the payment to stop or change. If you do not tell them the date, you must tell them the date you want the payment to stop or change. If you do not tell them the date, you must tell them the date you want the payment to stop or change.
- 4. If you have told your bank or building society to stop or change the payment, you must tell them the date you want the payment to stop or change. If you do not tell them the date, you must tell them the date you want the payment to stop or change.
- 5. If you have told your bank or building society to stop or change the payment, you must tell them the date you want the payment to stop or change. If you do not tell them the date, you must tell them the date you want the payment to stop or change.

TIPOLOGIA DOS MÉTODOS DE PAGAMENTO EM LINHA: DÉBITO DIRECTO



Débito directo: número de transferências 2010-2017



TIPOLOGIA DOS MÉTODOS DE PAGAMENTO EM LINHA: DÉBITO DIRECTO



VANTAGENS	DISADVANTAGENS
<ul style="list-style-type: none">• Evita-se ir pessoalmente a um banco.• Pode associar o débito directo com qualquer empresa que deseje.• Eles permitem um melhor controlo dos pagamentos e das nossas finanças.• É livre de escolher o tempo de pagamento.	<ul style="list-style-type: none">• É importante que tenha uma conta corrente.• É necessário um mandato SEPA assinado pelo cliente antes de cobrar.• Deve ter cuidado com os fundos existentes na sua conta, uma vez que o processo é automático.

TIPOLOGIA DOS MÉTODOS DE PAGAMENTO EM LINHA: DÉBITO DIRECTO



<https://www.youtube.com/watch?v=jfLeeyPHvI0>

TIPOLOGIA DOS MÉTODOS DE PAGAMENTO EM LINHA: AS "CARTEIRAS"



As carteiras digitais ou carteiras electrónicas são ferramentas que lhe permitem **efectuar pagamentos em linha**, geralmente sob a forma de uma **aplicação**. A carteira armazena com segurança versões virtuais de cartões de débito e crédito, para que **não tenha de introduzir os detalhes físicos do cartão** ou levá-lo consigo para onde quer que vá. Também podem ser utilizados para armazenar bilhetes digitais e vouchers electrónicos.



TIPOLOGIA DOS MÉTODOS DE PAGAMENTO EM LINHA: AS "CARTEIRAS"



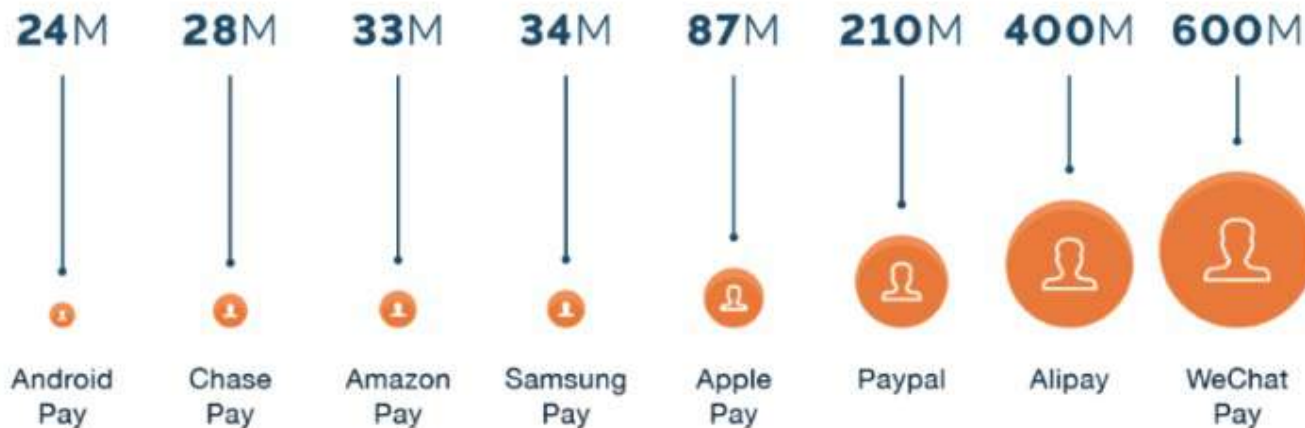
Apple Pay	Samsung Pay	Google Wallet	PayPal	Bitcoin
AVAILABILITY				
Only iPhone 6:	Only Samsung Galaxy S6:	Any device with the app.	Any device with the app.	Any device with the app.
HOW YOU USE IT				
Fingerprint OK for tap-to-pay (at new registers and online purchases).	Fingerprint OK for tap-to-pay (at new registers).	Tap-to-pay (at new registers; only on NFC-enabled Android phones); Send money via app or email.	Send money via email or phone number.	Scan QR code.

HOW IT WORKS				
Uses NFC (inductives) to send your encrypted payment information.	Uses NFC. At old credit card machines, uses MST (magnetic fields).	Like a debit card. You recharge it. At new registers, uses NFC.	Uses PayPal network to transmit credit card or debit transactions.	Totally independent money system.
SECURITY				
Most secure. Retailers don't even get your credit card.	Most secure. Retailers don't even get your credit card.	Secure. Retailers don't get your credit card, but Google does.	Secure. Retailers don't get your credit card, but PayPal does.	Tricky. Secure, but you're on your own. Lose a password? Get hacked? Your money is gone.
PROS				
Quick and easy.	Quick and easy. Works everywhere.	Easy. Great for sending money to friends.	Easy. Great for sending money to friends.	Very private. Easy. Great for sending money to friends.
CONS				
Doesn't work everywhere. Only some places have NFC-enabled registers.	Magnetic option is annoying. You must hold it a certain way above the magnetic stripe reader.	Doesn't work everywhere. Only some places have NFC-enabled registers.	Only works at merchants who accept PayPal. It's a bit rare in person.	Difficult to obtain bitcoins. Rarely ever accepted. Few merchants use this.

TIPOLOGIA DOS MÉTODOS DE PAGAMENTO EM LINHA: AS "CARTEIRAS"



NUMBER OF USERS OF SELECTED GLOBAL MOBILE PAYMENT PLATFORMS 2017



TIPOLOGIA DOS MÉTODOS DE PAGAMENTO EM LINHA: AS "CARTEIRAS"

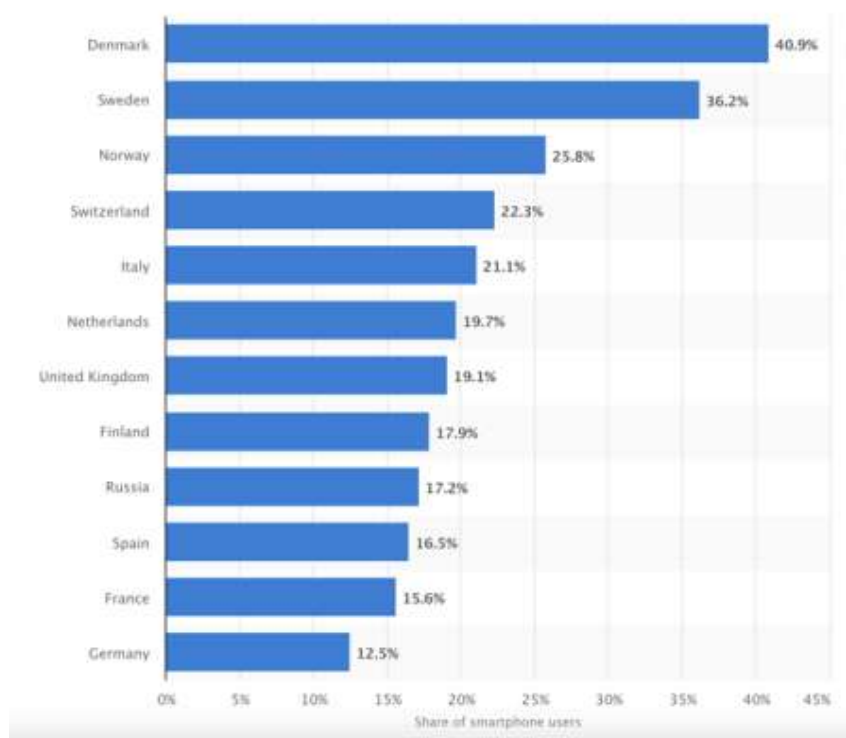


PAYMENT METHOD	PERCENTAGE OF 2019 POS SPENDING	PERCENTAGE OF 2020 POS SPENDING
Digital/mobile wallets	21.5%	25.7%
Credit cards	20.9%	22.4%
Debit cards	24.3%	22.3%
Cash	30.2%	20.5%

TIPOLOGIA DOS MÉTODOS DE PAGAMENTO EM LINHA: AS "CARTEIRAS"



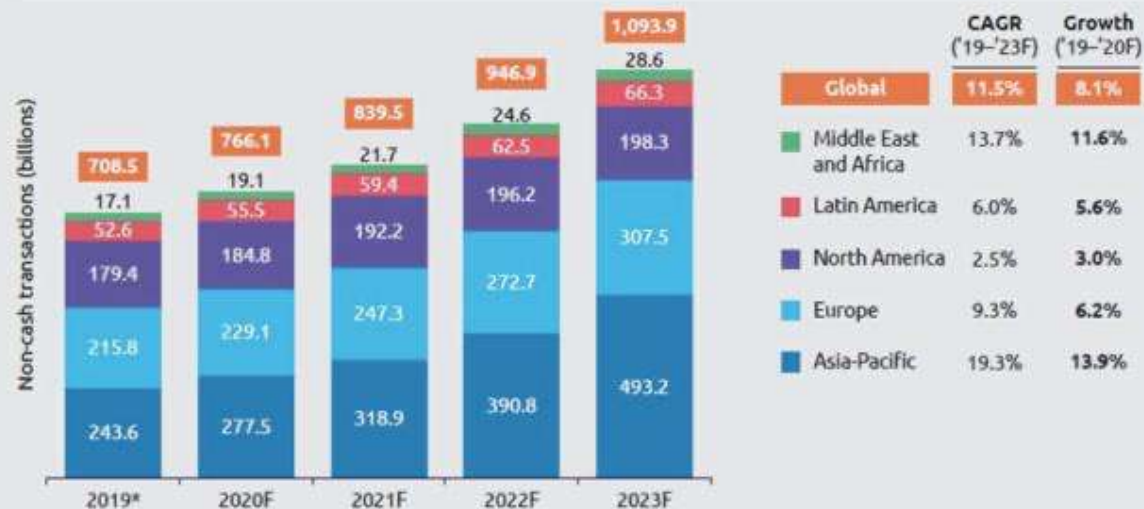
Como as carteiras digitais na Europa estão a reformular os pagamentos



TIPOLOGIA DOS MÉTODOS DE PAGAMENTO EM LINHA: AS "CARTEIRAS"



Figure 17. Mobile payments will propel non-cash transaction growth in the coming years (billions), 2019–2023F



Note: *Non-cash transactions data for 2019 is sourced the from countries' central banks. In case of data unavailability, forecasted figures are used.

Sources: Capgemini Financial Services Analysis, 2020; ECB Statistical Data Warehouse, 2018 figures released November 2019; BIS Statistics Explorer, 2018 figures released December 2019; countries' central bank annual reports, 2019.

TIPOLOGIA DOS MÉTODOS DE PAGAMENTO EM LINHA: AS "CARTEIRAS"



VANTAGENS

- Redução do risco de roubo ou perda de dinheiro, por não ter de o transportar consigo
- Maior segurança na realização de transacções
- Poupança de tempo
- Reduz o risco de fraude
- Oferecem maior segurança ao utilizador, uma vez que para aceder às aplicações, a maioria tem medidas tais como reconhecimento facial, palavras-passe ou utilização de impressões digitais.

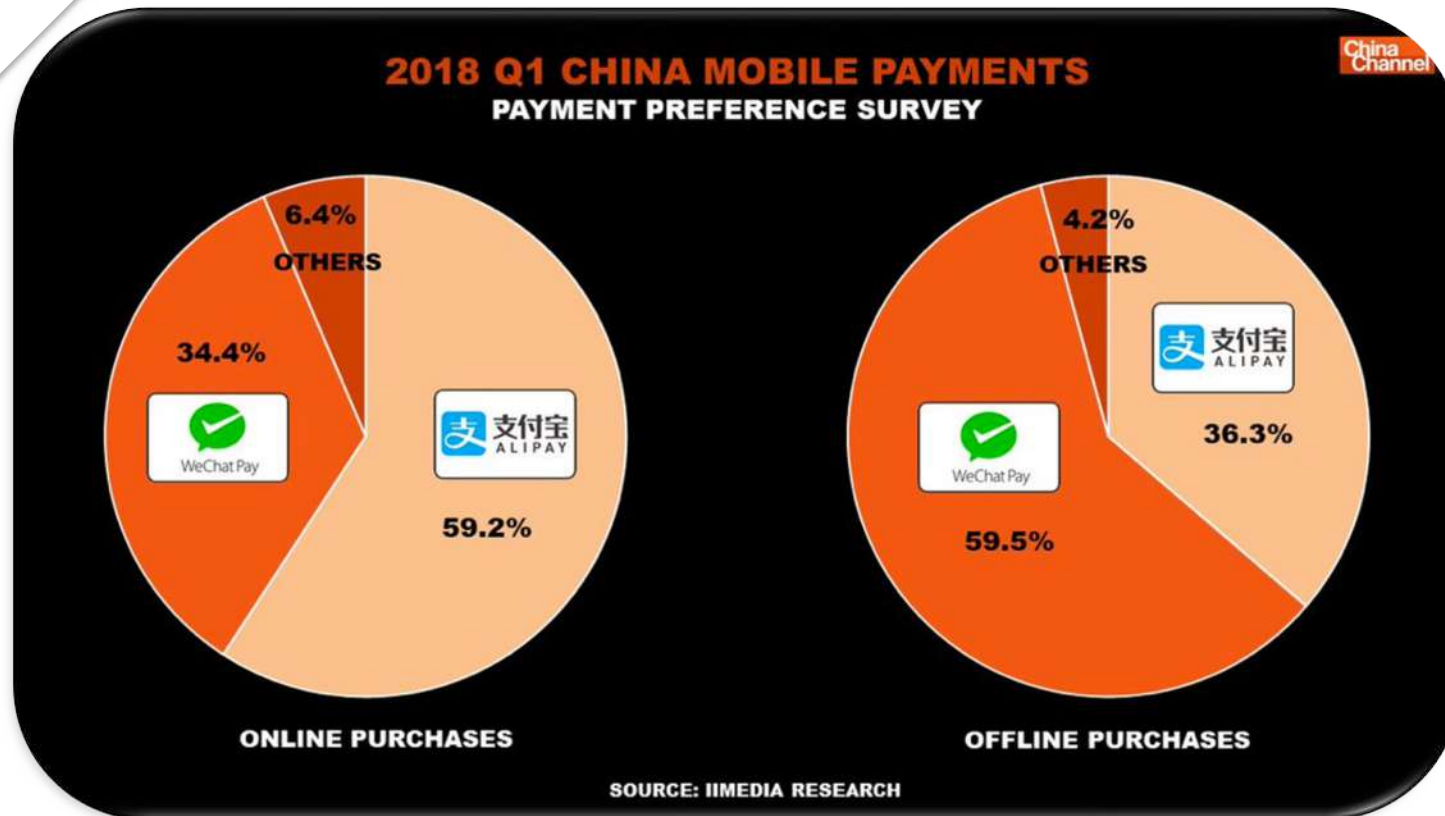
DISADVANTAGENS

- Em caso de roubo ou perda do telemóvel, é necessário tomar medidas imediatas.
- Esqueça a palavra-passe quando tiver de utilizar a aplicação.
- Problemas de ligação à Internet; o que pode restringir o acesso à aplicação.

TIPOLOGIA DOS MÉTODOS DE PAGAMENTO EM LINHA: AS "CARTEIRAS"



<https://www.youtube.com/watch?v=sieyKqqBX4I>



O 3D-Secure...

3D-Secure é o protocolo seguro concebido para garantir maior segurança e forte autenticação quando se utilizam cartões de débito ou de crédito para fazer compras online.

É chamado, dependendo do tipo de cartão, "MasterCard SecureCode", "Verified by Visa" e, no caso dos cartões American Express, "Safekey".

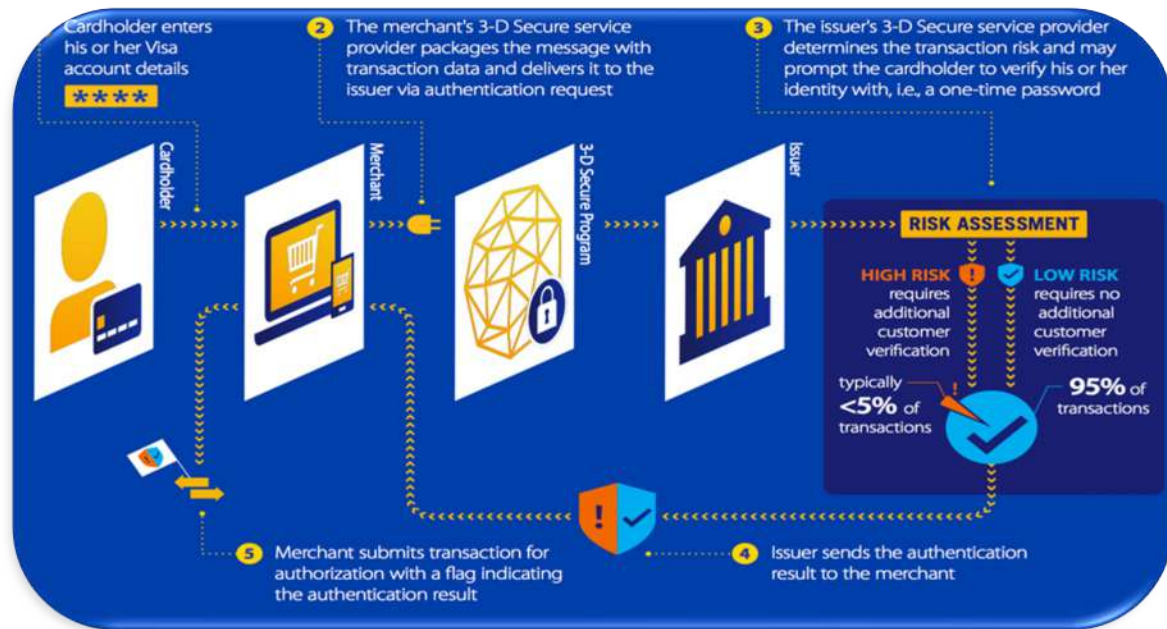
Ao efectuar uma transacção, poderá ser-lhe solicitado que forneça um código de segurança especial ao banco emissor para autorizar a transacção.

Os emissores de cartões têm diferentes formas de gerar e entregar estes códigos ao cliente.



[illegible]

A SEGURANÇA 3D...





A SEGURANÇA 3D...

<https://www.youtube.com/watch?v=Uhmjn6kttys>

TIPOLOGIA DOS MÉTODOS DE PAGAMENTO EM LINHA: TOKENIZATION

TOKENIZATION DO CARTÃO:



Código equivalente

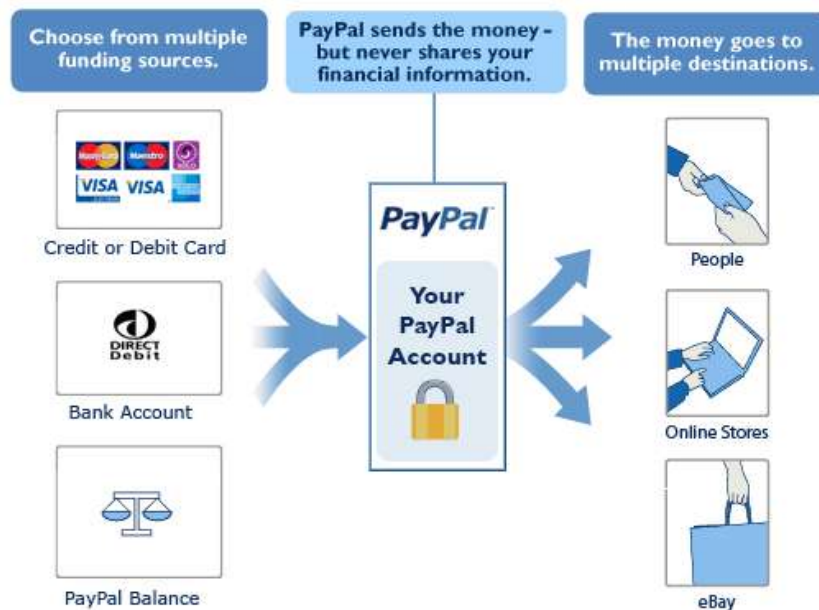
TIPOLOGIA DOS MÉTODOS DE PAGAMENTO EM LINHA: TOKENIZATION



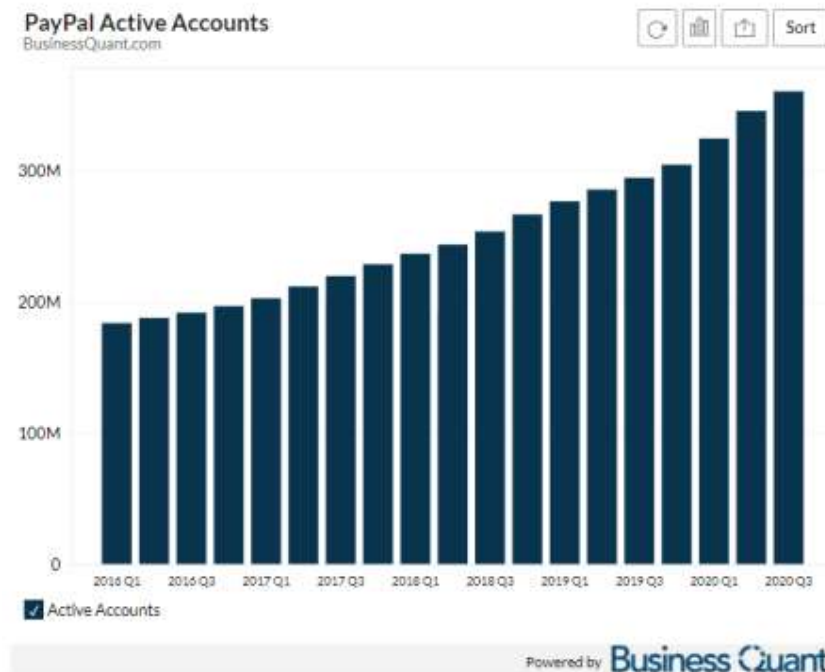
TOKENIZATION DO CARTÃO:

<https://www.youtube.com/watch?v=iVeenkfa-0s>

COMO É QUE FUNCIONA O PAYPAL?



Número de utilizadores do PayPal (milhões)



PAYPAL - NOVOS SERVIÇOS:



If PayPal is linked to your credit
line:



Access

both of your accounts

If PayPal is not linked to your
credit line:



Link

your credit line and PayPal

If you are not ready for great new
features:



Manage

your account on billmelater.com

PAYPAL - NOVOS SERVIÇOS - CRÉDITOS PARA EMPRESAS:



PayPal Working Capital RESOURCES ▼ FAQs TERMS AND CONDITIONS

Pay as you grow with PayPal Working Capital

- Flexible payments
- One affordable fixed fee
- No credit check
- Funding in minutes

► Watch How It Works

Ready to get started? [Apply Now](#)

PAYPAL - NOVOS SERVIÇOS - CRÉDITOS PARA EMPRESAS:

Annual PayPal Sales		Desired Loan Amount	
This is one of the factors we use to estimate your loan. It's okay to guess.		Try different amounts to understand how the numbers change.	
\$ 100,000		\$ 10,000	
Repayment percentage ?	Percentage you keep	One-time fixed fee	Total to be repaid
30%	70%	\$449	\$10,449
25%	75%	\$545	\$10,545
20%	80%	\$693	\$10,693
15%	85%	\$953	\$10,953
10%	90%	\$1,529	\$11,529

PAYPAL - NOVOS SERVIÇOS - CRÉDITOS PARA EMPRESAS:

<https://www.youtube.com/watch?v=jf6eSZasQ4Y>

OPERAÇÃO DE UM IPSP:

How a PSP works



Customer enters card details and clicks "Pay".



Transaction request sent to payment gateway.



PSP verifies customer's card details and availability of funds.



PSP transfers funds from customer's account to your merchant account.



PSP sends transaction notification to you and your customer.

PRINCIPAIS FORNECEDORES DO MERCADO DE MÉTODOS DE PAGAMENTO

 **Sabadell**

 **Comercia Global Payments**

 **docomo digital**

adyen
payments made easy

 **worldpay**

Braintree

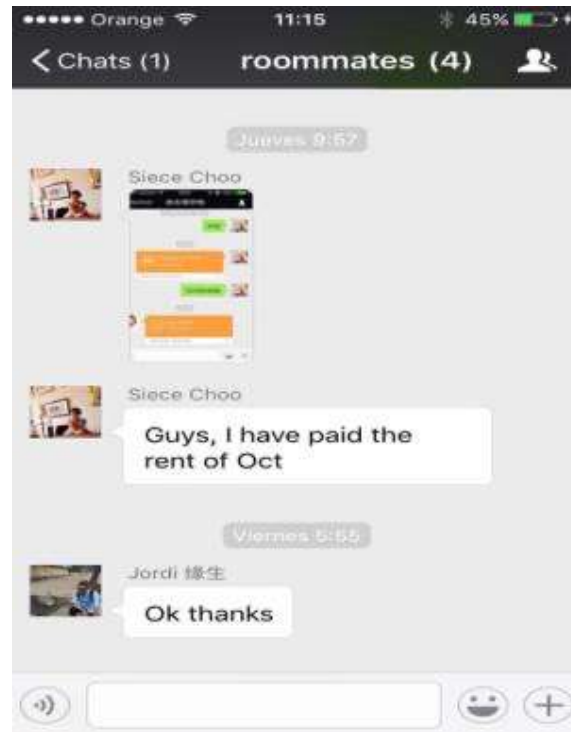
PayPalTM

 **Sipay**
Smart Payment Solutions

easypay
today, not tomorrow.

stripe

O MERCADO CHINÊS É UM PIONEIRO:



WeChat na China
Quando um
aplicativo "Regras a
Todos"



UMA APLICAÇÃO INTEGRADA QUE OFERECE:

- Enviar mensagens de texto/voz a amigos
- Partilhar em redes sociais
- Seguir celebridades e marcas
- Reserve um táxi
- Encomenda
- Consulta no médico
- Comprar bilhetes de cinema
- Jogar videojogos
- Envie dinheiro aos seus amigos ("Hong Bao" ou "envelopes vermelhos")
- Pagar contas (electricidade, restaurantes, etc.)
- Encontrar cupões geolocalizados
- Ler artigos de jornal
- Encontrar estrangeiros perto de si
- ...

WeChat é um "canivete suíço" de serviços que reúne os serviços do Facebook, WhatsApp, Messenger, Venmo, Grubhub, Amazon, Uber, Apple Pay e muitos outros serviços de empresas ocidentais numa única aplicação.

MÓVEL COMO DISPOSITIVO ON-OFF ON-OFF OMNIPRESENTE



DOIS SISTEMAS COMPLEMENTARES



Tap NFC Enabled
Smartphone



Scan QR Code

DOIS SISTEMAS COMPLEMENTARES

<https://www.youtube.com/watch?v=Dr5QUDTa7xI&t=56s>

ELES JÁ SÃO BANCOS... DESDE 2015

Alibaba-affiliated MYbank given green light to open



Tencent-Backed WeBank Begins Trial Operation

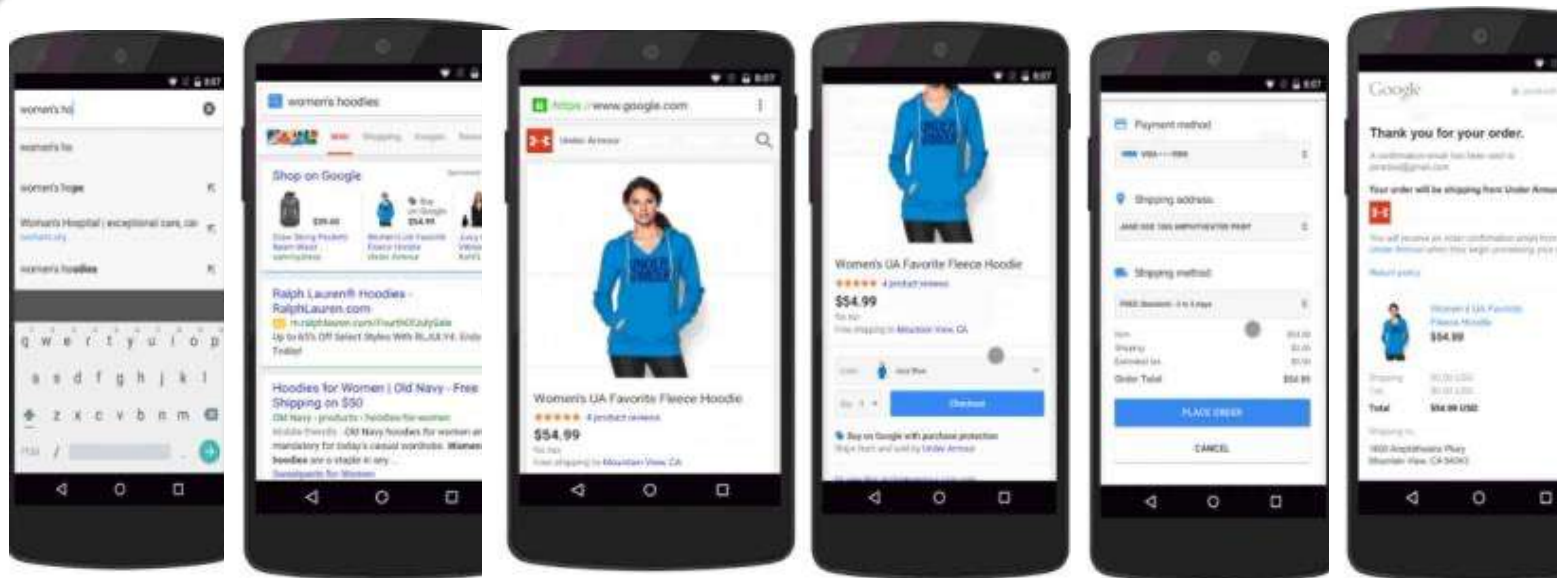


TIPOLOGIA DOS MÉTODOS DE PAGAMENTO EM LINHA: BLOCKCHAIN

A CADEIA DE BLOQUEIO IRÁ DAR MAIOR PODER AOS GRANDES:



TODOS QUEREM UMA ESTRATÉGIA PAGA: GOOGLE.

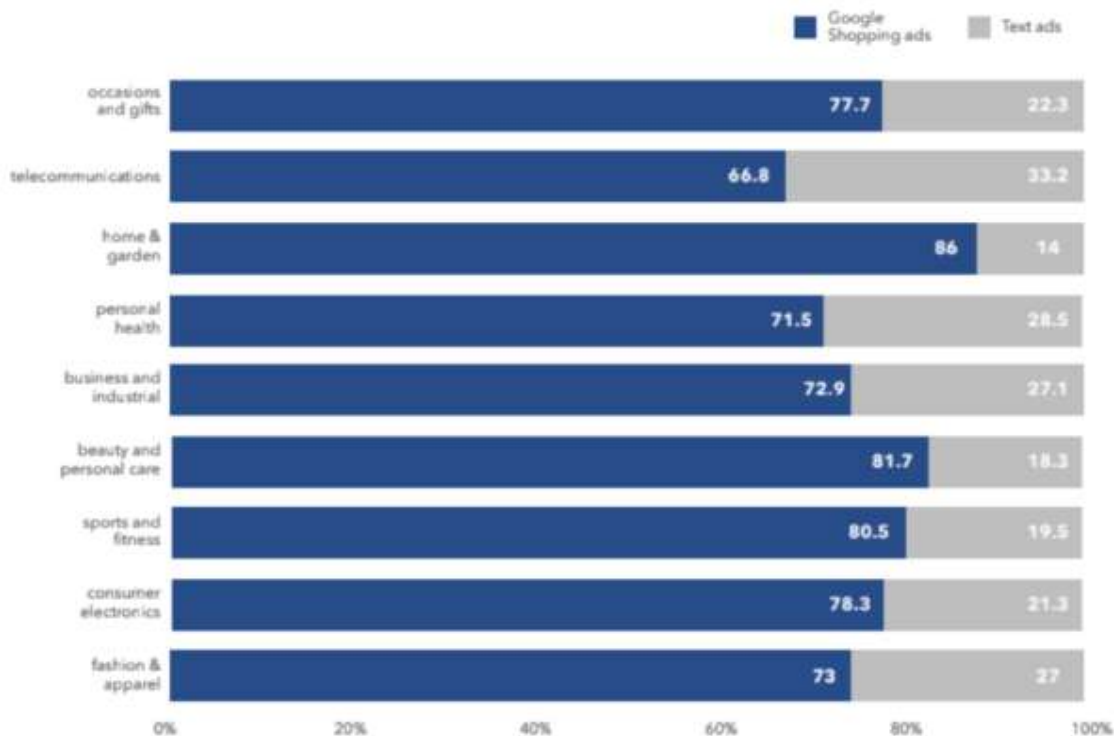


O Banco Central da Irlanda deu luz verde ao grupo norte-americano para gerir cartões de crédito, fazer transferências online e realizar operações cambiais.

TIPOLOGIA DOS MÉTODOS DE PAGAMENTO EM LINHA : GOOGLE SHOPPING



GOOGLE SHOPPING: O PRIMEIRO DEGRAU



TIPOLOGIA DOS MÉTODOS DE PAGAMENTO EM LINHA: FACEBOOK



TODOS QUEREM UMA ESTRATÉGIA PAGA : FACEBOOK.

What Facebook's Surprise Hire of PayPal's David Marcus Means for Both Companies



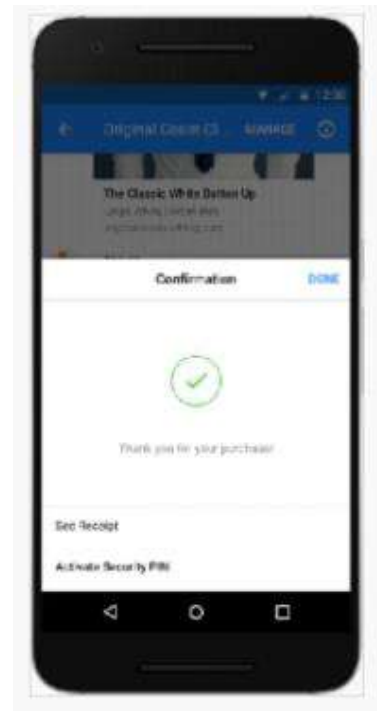
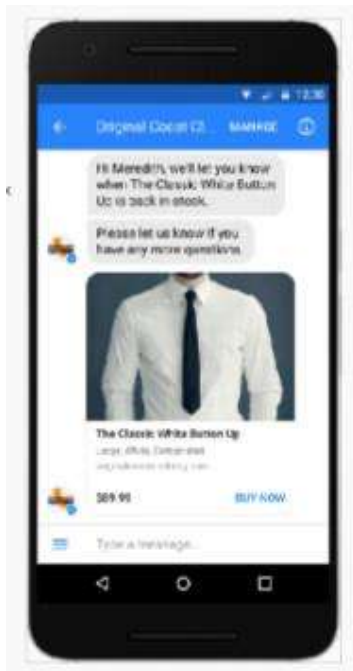
APPS | FACEBOOK

PayPal's Christina Smedley to Lead Communications for Facebook Messenger

TIPOLOGIA DOS MÉTODOS DE PAGAMENTO EM LINHA: FACEBOOK

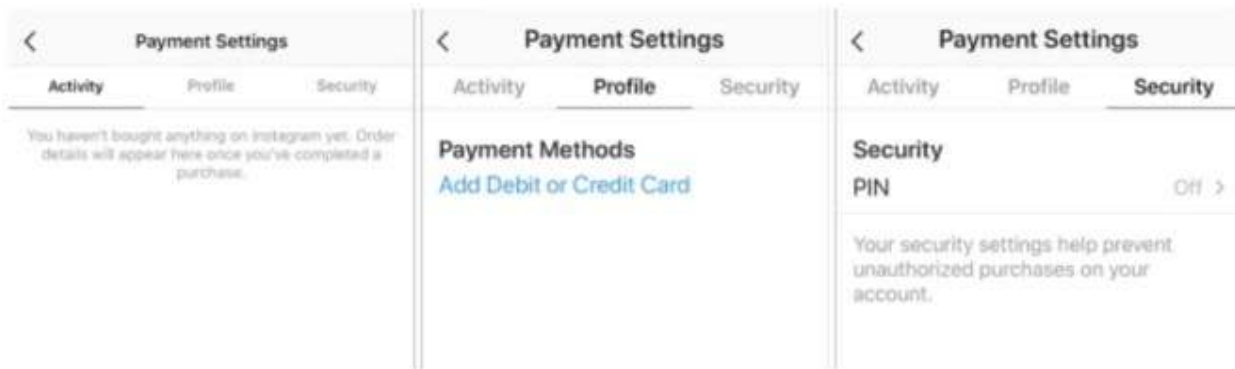


TODOS QUEREM UMA ESTRATÉGIA PAGA: FACEBOOK.

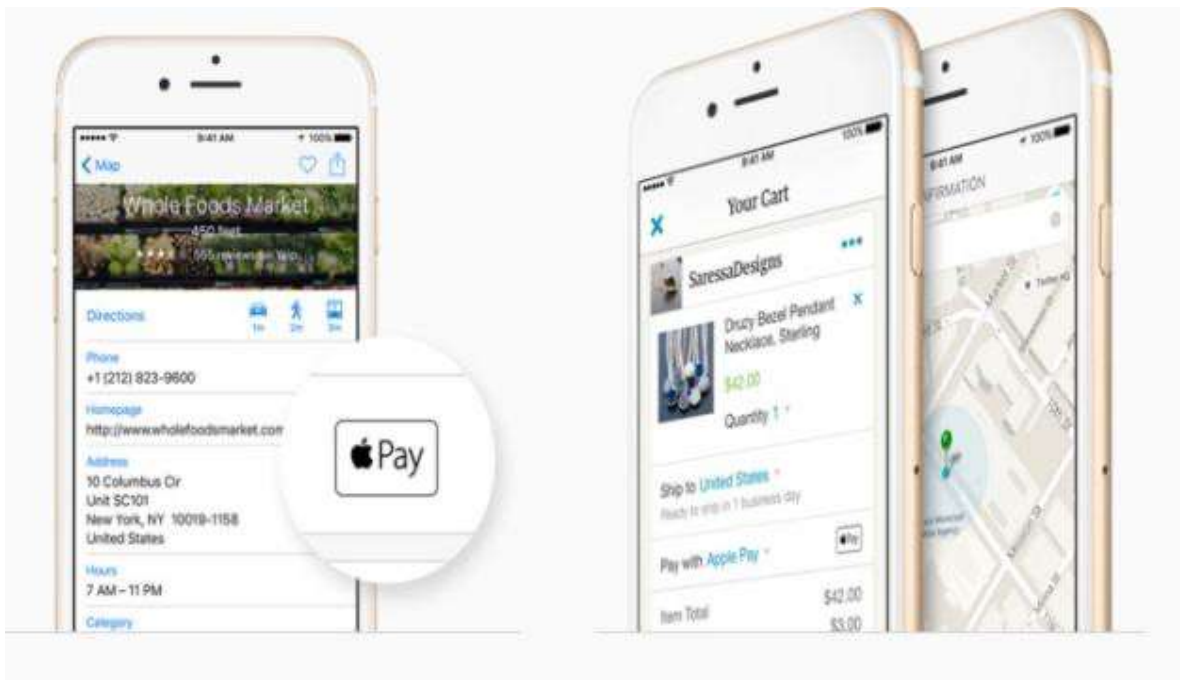


TODOS QUEREM UMA ESTRATÉGIA PAGA: FACEBOOK.

Instagram quietly launches payments for commerce







TODOS QUEREM UMA ESTRATÉGIA PAGA: A MAÇÃ.



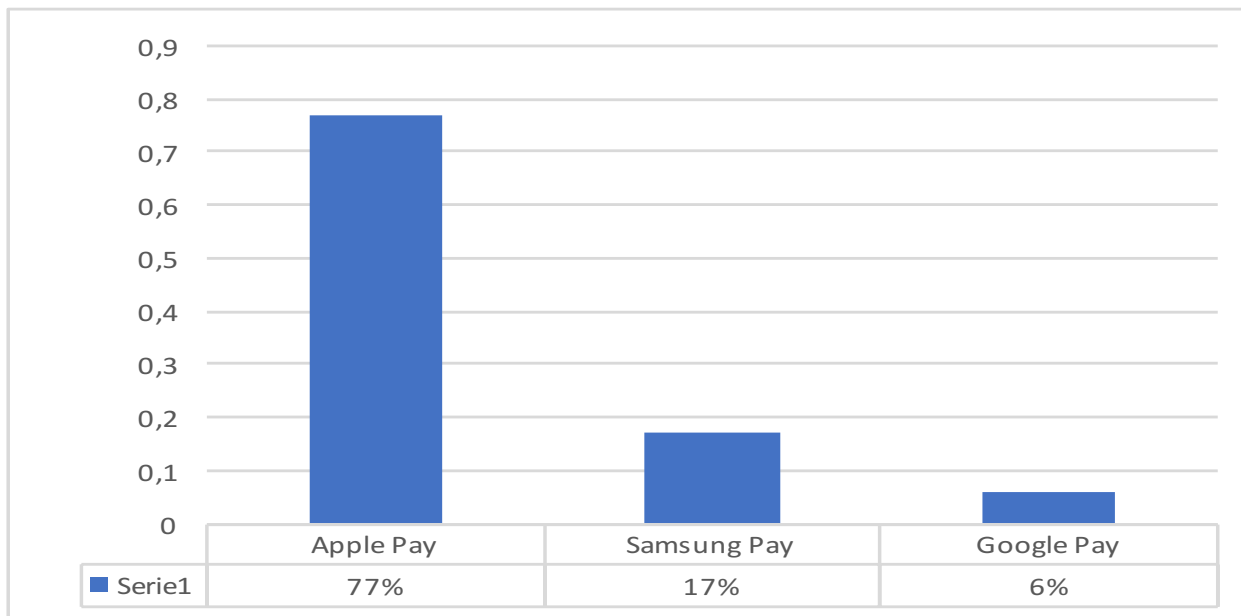
TIPOLOGIA DOS MÉTODOS DE PAGAMENTO EM LINHA: O ESPAÇO CRIPTOGRÁFICO



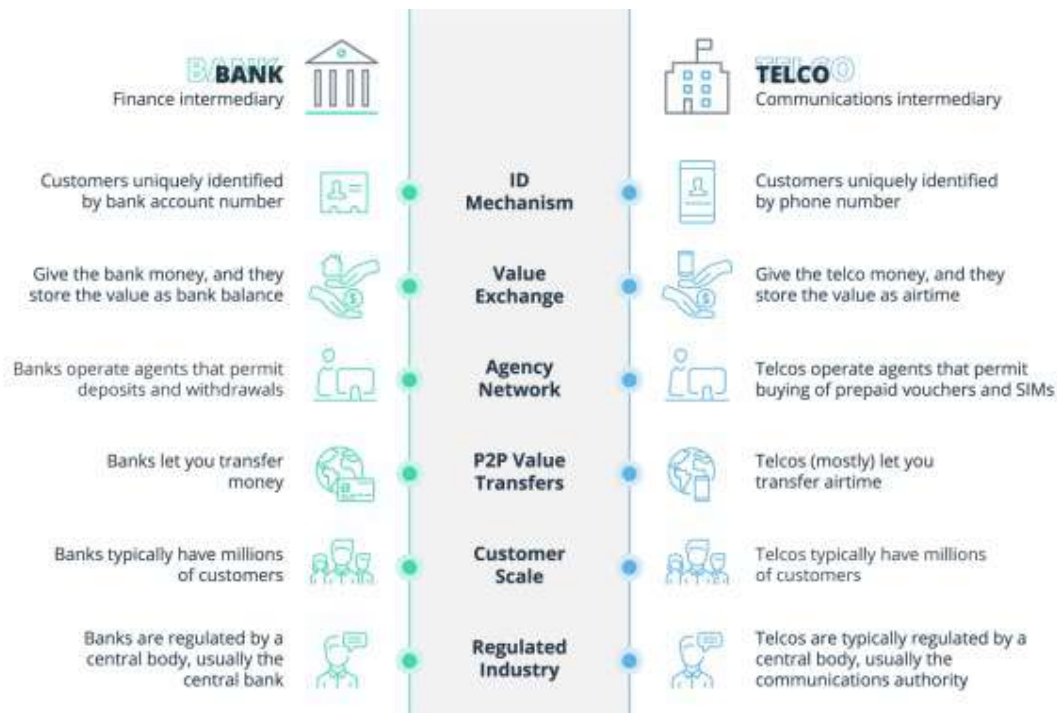
OS UTILIZADORES ADOPTAM MOEDAS CRIPTOGRÁFICAS?

	 		 BITCOIN ADVANTAGE
NETWORK STRUCTURE	Centralized regional networks controlled by large companies	Distributed global network that process and verify transactions	Lower cost transactions with fewer middlemen
ROUTING AND SETTLEMENT	Transactions routed via unsynchronized systems; multi-day settlement	Transactions routed and settled near-instantly, peer-to-peer, like cash	Faster settlement
PAYMENT MODEL	Pull payments, reversible	Push payments, irreversible	Reduced fraud and chargeback risk
TECHNOLOGY	Proprietary	Open source	Global community of developers

COMO É QUE OS CONSUMIDORES PAGAM ATRAVÉS DO TELEMÓVEL?



E OS OPERADORES DE TELECOMUNICAÇÕES?



AS EMPRESAS DE TELECOMUNICAÇÕES ENTRAM NOS SERVIÇOS FINANCEIROS

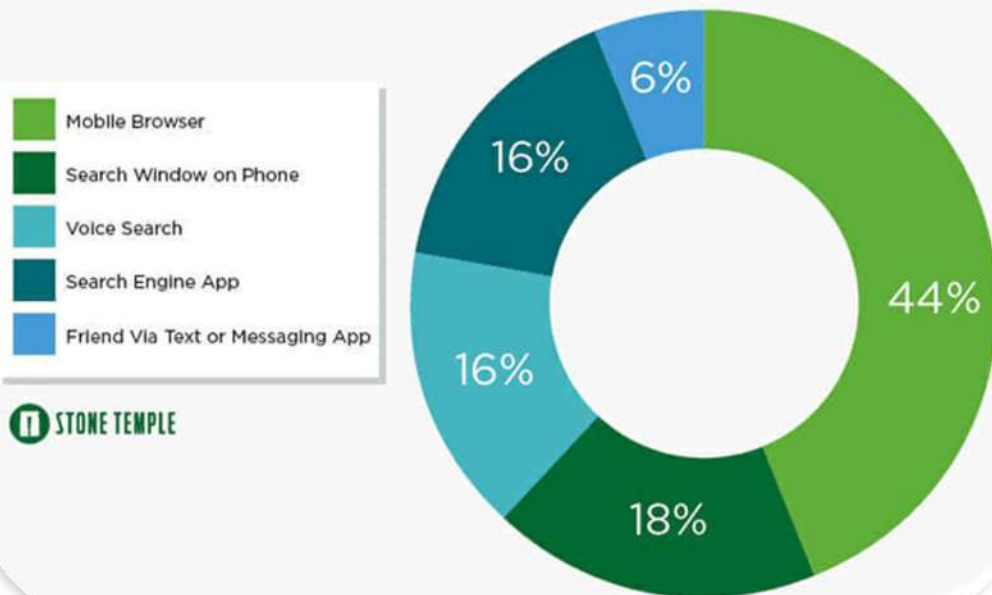


OBVIAMENTE QUE A AMAZÓNIA NÃO ESTÁ MUITO ATRÁS...



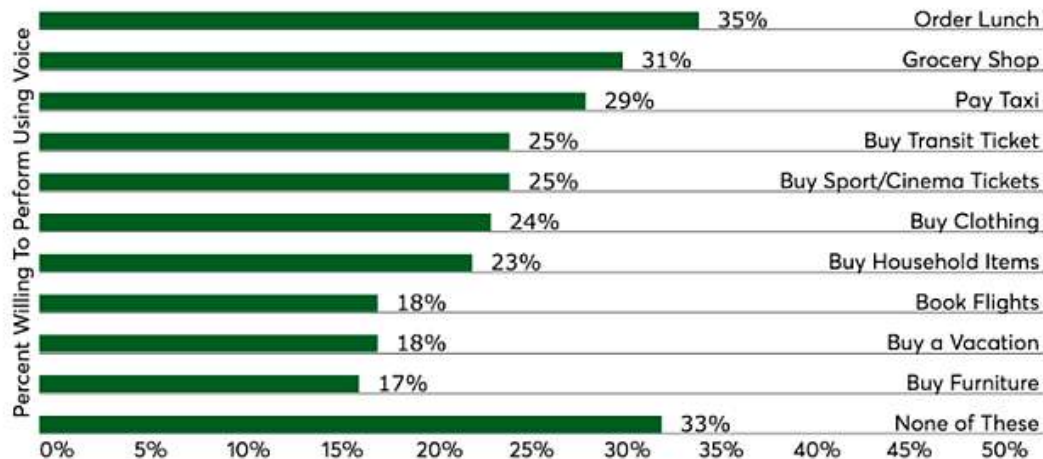
A EVOLUÇÃO DO PAY-PER-VOICE

First Choice for Performing Searches



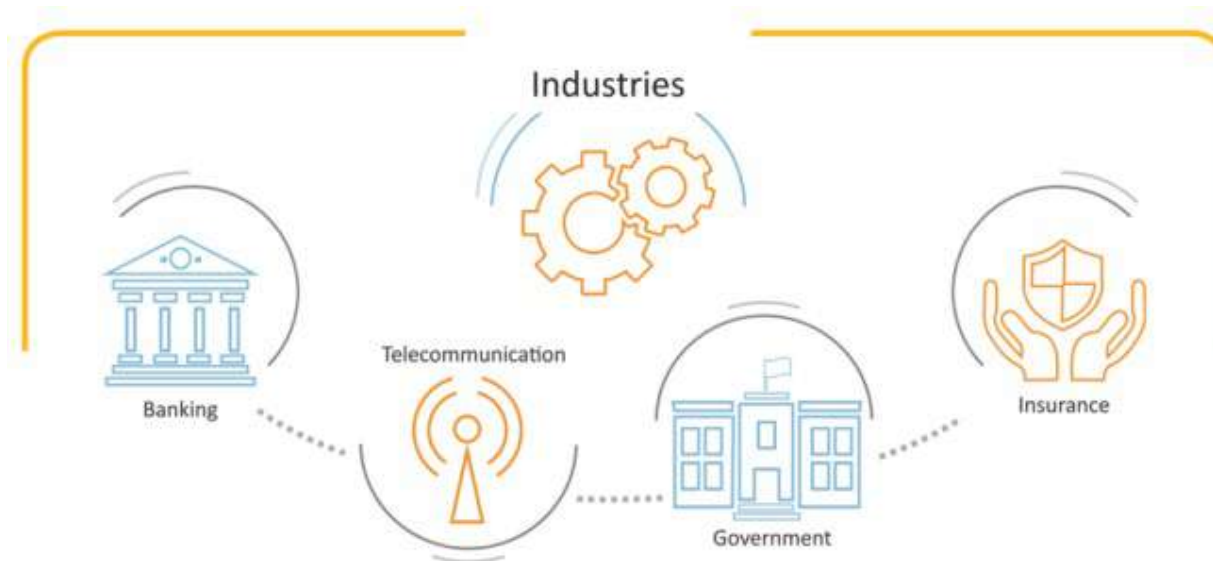
A EVOLUÇÃO DO PAY-PER-VOICE

Consumers prefer voice-pay for low value purchases



Source: PaySafe Group Lost In Transaction Study

Question: For which of the following would you be happy to use voice recognition (i.e., no password) to authorize a payment, whether this is on your smartphone or Smart Home device?



QUEM É O RESPONSÁVEL PELA GESTÃO DA FRAUDE?

- A própria empresa
- O banco adquirente
- Uma terceira empresa contratada pela empresa



PRINCIPAIS CARACTERÍSTICAS DOS SISTEMAS DE GESTÃO DE FRAUDES

1. Gestão de Equipas

É provável que não esteja a tentar mitigar o risco por si próprio. Se fizer parte de uma equipa de detecção de fraudes, todos terão de poder aceder à plataforma, sem pisar os dedos dos pés uns dos outros.

Assim, terá de ser capaz de criar vários logins para a sua equipa, com vários níveis de permissão.

PRINCIPAIS CARACTERÍSTICAS DOS SISTEMAS DE GESTÃO DE FRAUDES

2. Flexibilidade de integração

Algumas empresas precisarão de uma solução completa de prevenção da fraude de ponta a ponta. Outras necessitarão apenas de certos módulos para criar uma segurança multi-camadas que realize o seguinte:

- Enriquecer dados
- Encontrar problemas de escalabilidade
- Furos de remate na linha de defesa
- Acelerar revisões manuais

PRINCIPAIS CARACTERÍSTICAS DOS SISTEMAS DE GESTÃO DE FRAUDES

3. Enriquecimento de dados

As empresas em linha modernas não se podem dar ao luxo de longos processos de bordo e longos controlos de crédito, uma vez que aumenta a rotatividade. Isto é verdade em relação a qualquer troca vertical, quer seja uma troca de divisas criptográficas, um operador iGaming, ou um fornecedor de empréstimos.

Então, como obter uma imagem completa dos seus utilizadores com um mínimo de esforço da sua parte? Com o enriquecimento de dados. Muito simplesmente, é um processo que vai pegar nos pontos de dados submetidos pelos utilizadores, ligá-los a bases de dados externas, e dar-lhe uma melhor ideia de quem está a deixar entrar na sua plataforma.

PRINCIPAIS CARACTERÍSTICAS DOS SISTEMAS DE GESTÃO DE FRAUDES

4. Pontuação Preditiva do Risco

Uma componente chave da sua ferramenta de prevenção será a pontuação de risco. Estas são calculadas utilizando, por exemplo, um conjunto de regras:

- Utilizadores que tentam demasiadas tentativas de login numa fila aumentam o risco
- Visitantes que utilizam TOR e máquinas virtuais que aumentam o risco

No entanto, para que estas regras funcionem, são necessárias duas coisas: muitos dados do utilizador, e a capacidade de testar os resultados.

PRINCIPAIS CARACTERÍSTICAS DOS SISTEMAS DE GESTÃO DE FRAUDES

5. Regras, Campos e Parâmetros Personalizados

É claro que também se pretende a capacidade de criar regras personalizadas. Estas são essenciais para melhorar os esforços de prevenção da fraude, uma vez que lhe permitem:

- Adaptar-se a novos vectores de ataque
- Descobrir fraudadores que tenham aprendido as últimas formas de imitar clientes legítimos
- Detectar ataques de fraude que são muito específicos e não seguem um padrão maior

PRINCIPAIS CARACTERÍSTICAS DOS SISTEMAS DE GESTÃO DE FRAUDES

6. Motor de aprendizagem de máquinas

Criar manualmente regras de previsão de risco e testá-las funciona como uma maravilha para a maioria das empresas. Mas como é que se pode garantir a escala dos seus esforços quando os ataques aumentam em frequência e sofisticação?

PRINCIPAIS CARACTERÍSTICAS DOS SISTEMAS DE GESTÃO DE FRAUDES

7. Resultados em Tempo Real e Fricção Dinâmica

Na prevenção da fraude, o tempo é essencial. Se um defraudador pode passar através da rede e processar uma transacção com um número de cartão de crédito roubado, já é demasiado tarde. Arrisca-se a perder bens, pagando pesadas taxas de estorno, não cumprindo os regulamentos antifraude e até pagando multas por isso.

9 ALTERNATIVAS DE SISTEMAS DE GESTÃO DE FRAUDES POPULARES



9 ALTERNATIVAS DE SISTEMAS DE GESTÃO DE FRAUDES POPULARES

<https://www.youtube.com/watch?v=z915U8Y-Wil>

9 ALTERNATIVAS DE SISTEMAS DE GESTÃO DE FRAUDES POPULARES



9 ALTERNATIVAS DE SISTEMAS DE GESTÃO DE FRAUDES POPULARES



9 ALTERNATIVAS DE SISTEMAS DE GESTÃO DE FRAUDES POPULARES



Ravelin

9 ALTERNATIVAS DE SISTEMAS DE GESTÃO DE FRAUDES POPULARES



9 ALTERNATIVAS DE SISTEMAS DE GESTÃO DE FRAUDES POPULARES



Signifyd

9 ALTERNATIVAS DE SISTEMAS DE GESTÃO DE FRAUDES POPULARES



9 ALTERNATIVAS DE SISTEMAS DE GESTÃO DE FRAUDES POPULARES

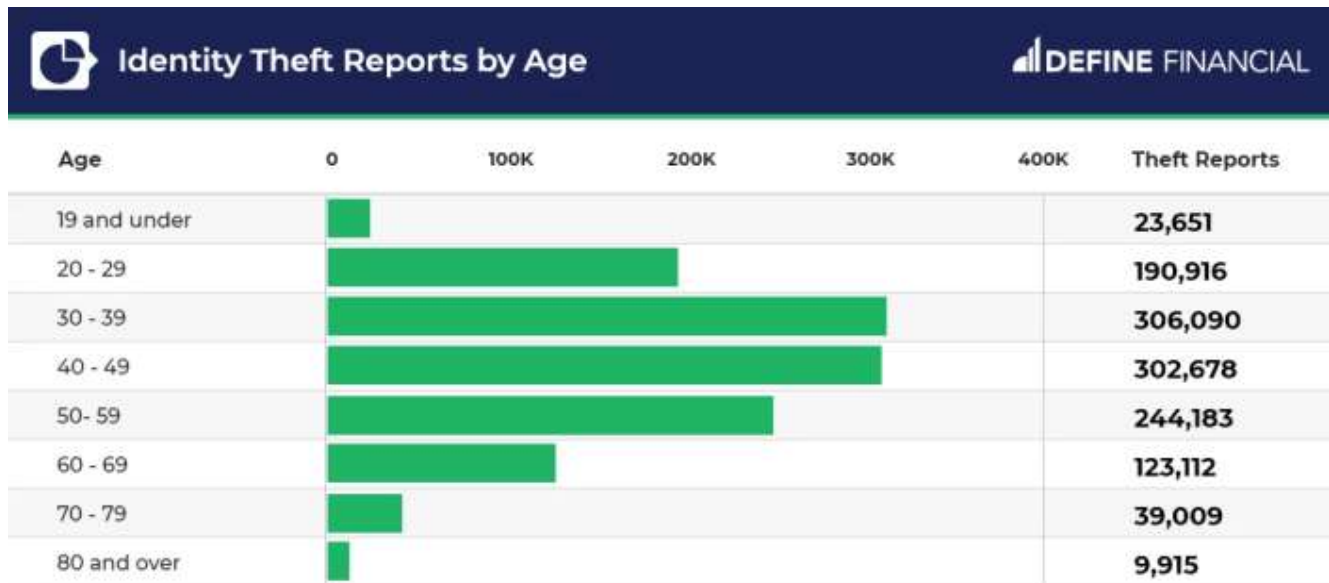


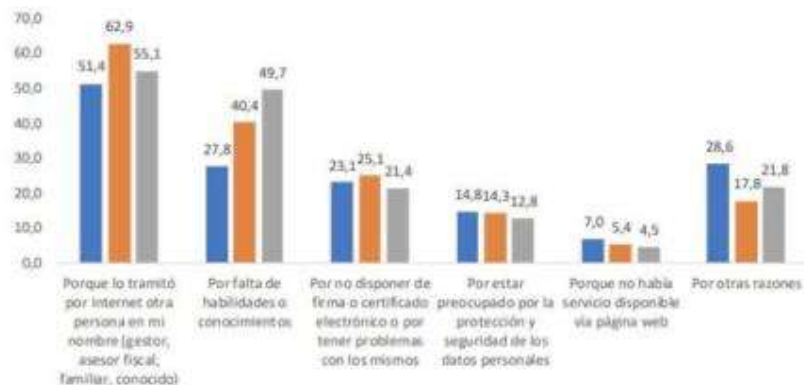
9 ALTERNATIVAS DE SISTEMAS DE GESTÃO DE FRAUDES POPULARES

feedzai

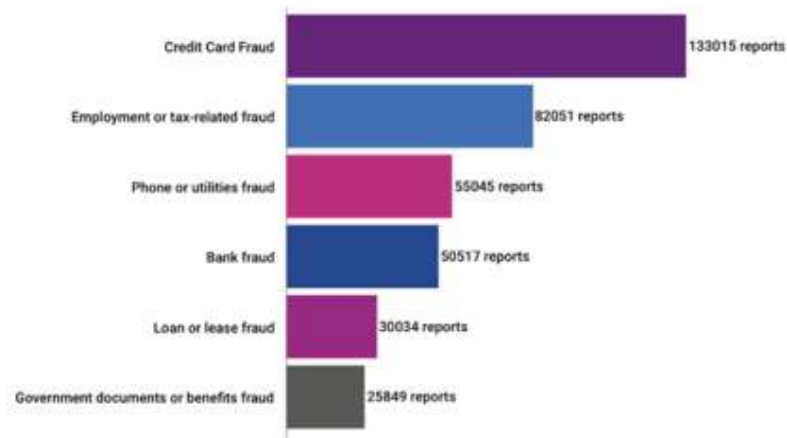
Neste caso, os **golpistas assumem a identidade** de outra pessoa, por vezes de formas realmente sofisticadas, e para vários fins. No caso do comércio electrónico, podemos encontrar consumidores que utilizam um cartão de crédito com outro nome e fazem compras com uma identidade que não é a sua.







Most Common Types of Identity Theft

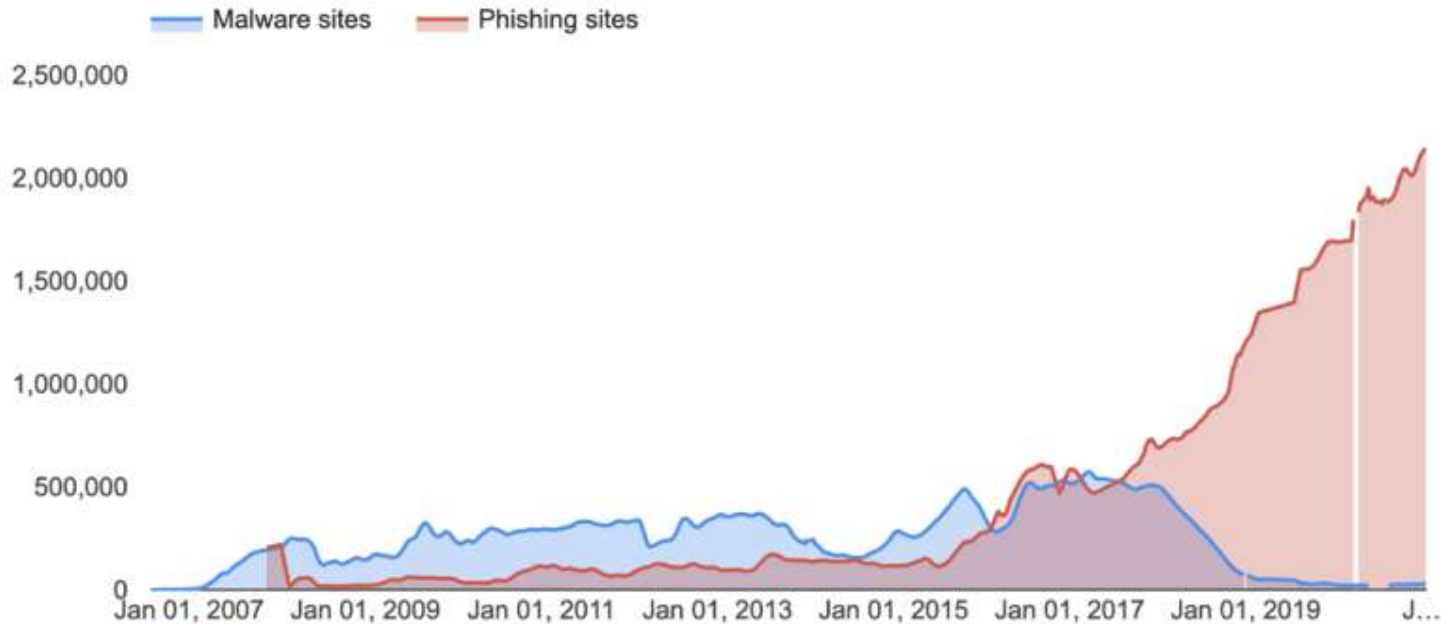


Este termo vem da palavra inglesa "**fishing**", e referindo-se à **fraude** obtemos o significado de "fishing the user" (pescar o utilizador). A ideia é **enganar-nos** a fim de obter, na maioria dos casos, **nomes de utilizador/palavras-passe e dados bancários**, utilizando **websites falsos**.

Muitos de nós terão recebido o **e-mail** típico do nosso banco (ou outro), comentando que têm sistemas actualizados e exigem um novo acesso da nossa parte para terminar a activação da conta (por exemplo), ou oferecendo-nos um novo **serviço**, que nos leva a um website que **parece ser do banco**, mas de facto, não o é.



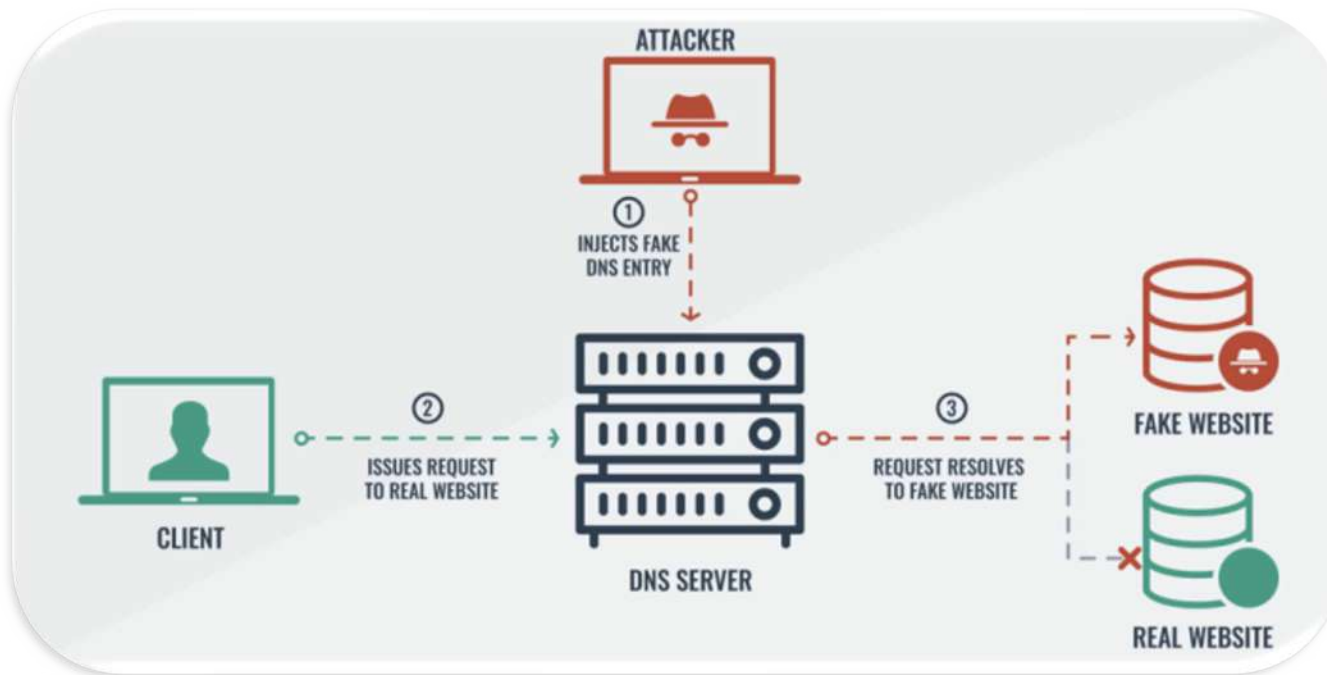
ROUBO DE DADOS NO COMÉRCIO ELECTRÓNICO: PHISING



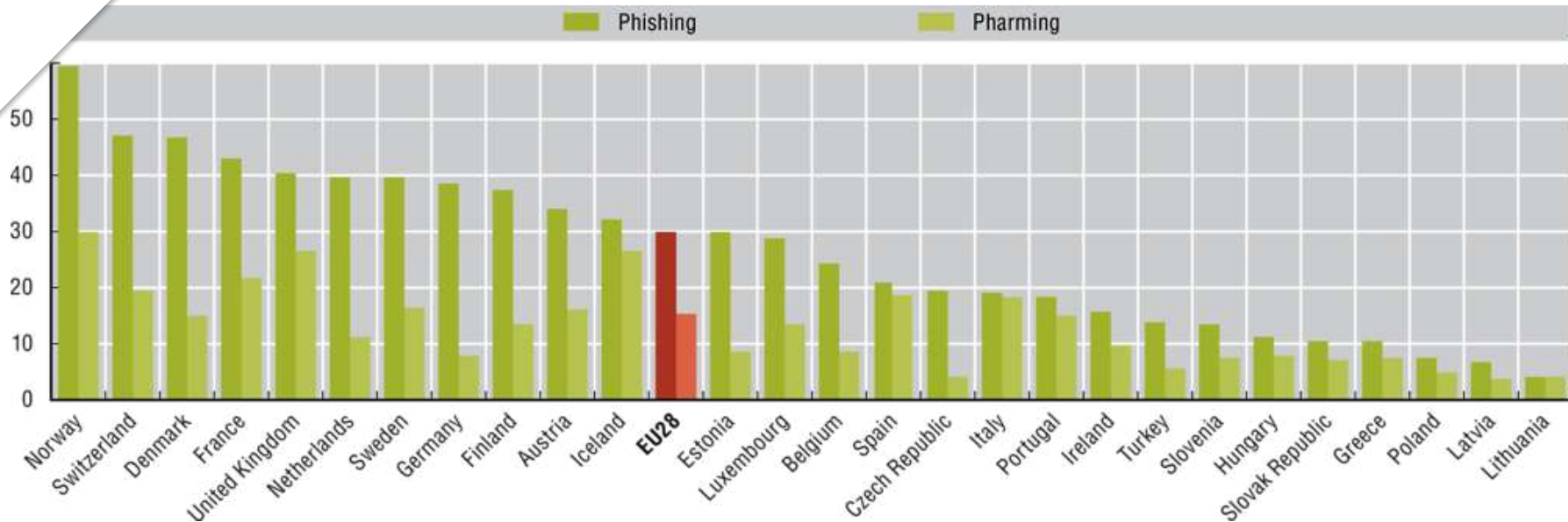
<https://www.youtube.com/watch?v=XBkzBrXIle0>

Um Phishing mais sofisticado. Para ser vítima de phishing, é necessário que o atacante manipule a nossa máquina ou o servidor DNS intermédio. O objectivo é modificar os endereços DNS para que o utilizador aceda a um sítio web que aparentemente é o mesmo que o da entidade para onde ia (no caso de um banco), e mesmo com um URL credível (ou mesmo o original). Ao aceder aos nossos dados, estes são automaticamente enviados para o infractor.

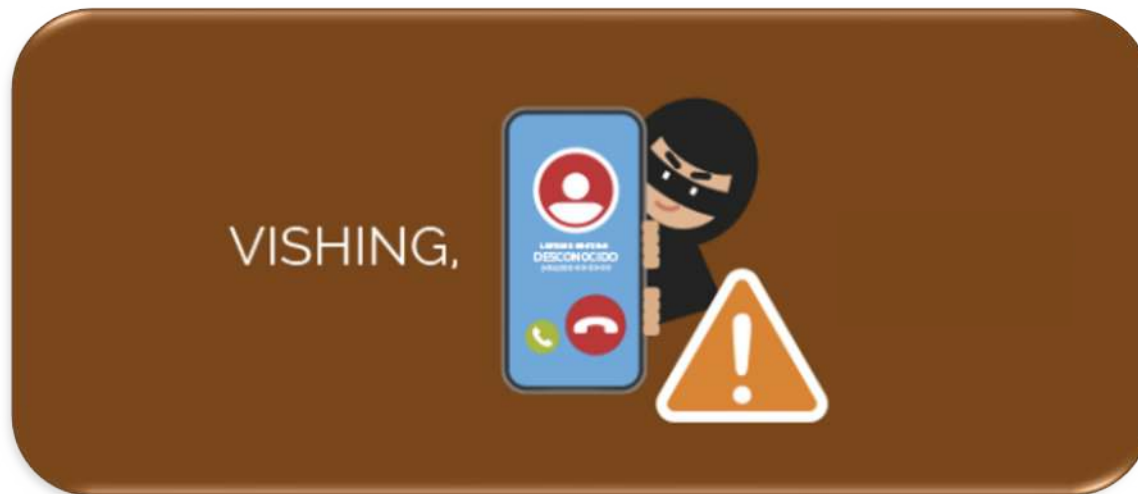




ROUBO DE DADOS NO COMÉRCIO ELECTRÓNICO: PHARMING



É Phishing utilizando o telefone ou voz sobre IP (VoIP). O objectivo é a captura de informação pessoal e financeira privada da vítima.

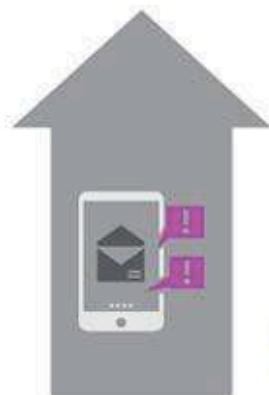




83%

of survey respondents said they experienced phishing attacks in 2018.

**An increase from
76% in 2017**



49%

experienced vishing (voice phishing) and/or smishing (SMS/text phishing) in 2018.

**An increase from
45% in 2017**

O objectivo é **ganhar a nossa confiança para obter informação privada, através de técnicas como as que se seguem:**

- Uma inscrição prévia para poder receber o prémio.
- Peça-nos o e-mail para que nos possamos colocar nos seus 300 servidores a enviar 300 e-mails de spam (sem nós sabermos).

Exemplos:

"Venceu um cruzeiro mediterrâneo! Clique no seguinte link para o resgatar".

"Foi o vencedor do terceiro prémio do nosso concurso, e o prémio é de 1000 euros/\$1000, clique no seguinte link e preencha os seus dados para receber o prémio"



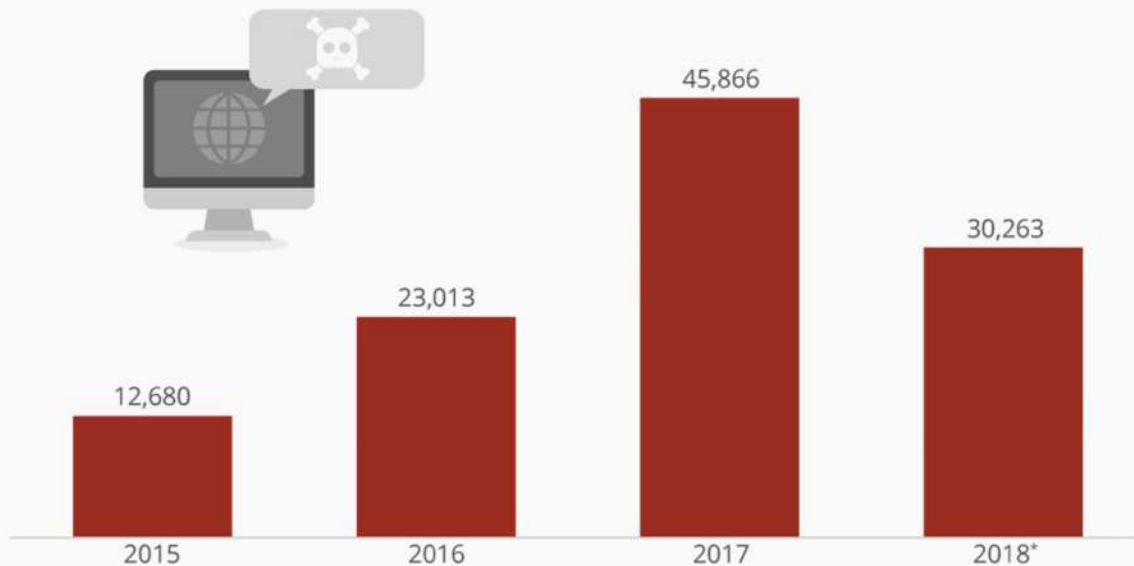
1 Unpersonalized phrasing

2 Wording that sounds urgent



Internet Scamming is on The Rise

Internet scams filed with the BBB Scam Tracker



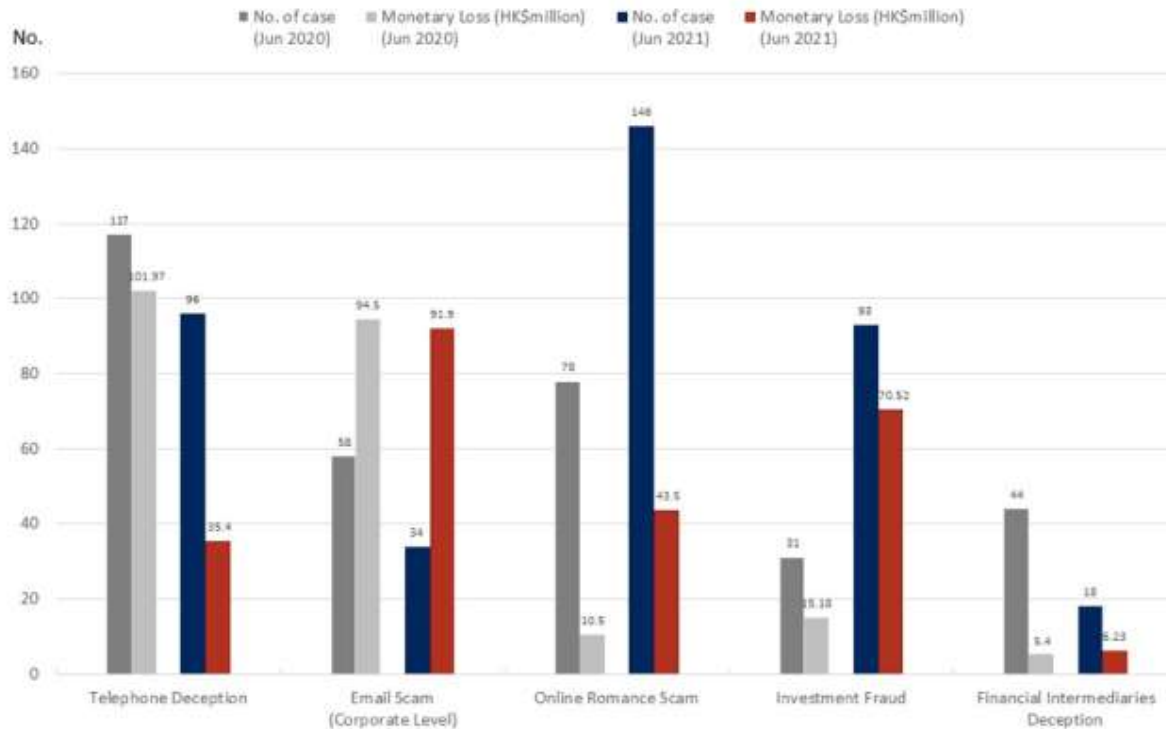
* as of August 13, 2018

StatistaCharts

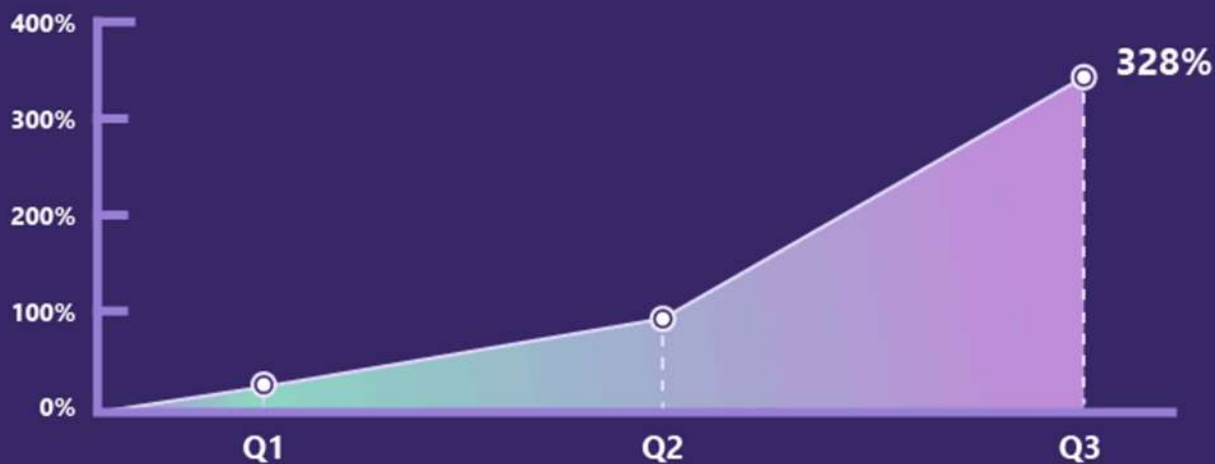
Source: BBB

statista

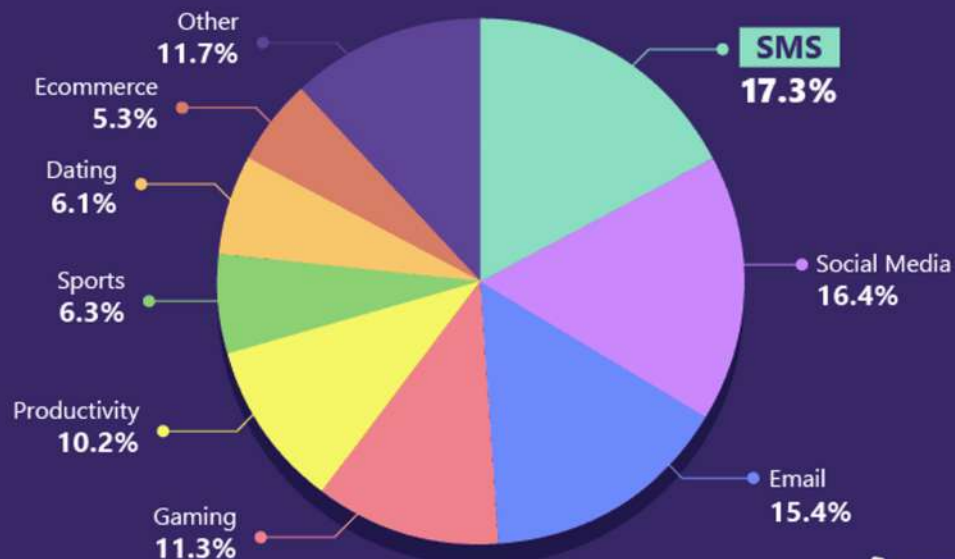
Year-to-year comparison in topical scams' figures (June)



SMISHING ATTACKS HAVE RISEN 328% IN 2020 ALONE



SMISHING IS THE MOST COMMON MOBILE-BASED PHISHING



LESS THAN 35% OF THE POPULATION KNOWS WHAT SMISHING IS

% of people who can define what smishing is



https://www.youtube.com/watch?v=R12_y2BhKbE&t=1s

As **Payment Card Industry Data Security Standards (PCI DSS)** definem o parâmetro mínimo de segurança de dados.

O PCI DSS é a norma de segurança internacional para todas as entidades que armazenam, processam, ou transmitem **dados do titular do cartão ou dados sensíveis de autenticação**.

Os regulamentos PIC estabelecem um **nível básico de protecção dos consumidores** e ajudam a reduzir a fraude e as violações de dados em todo o ecossistema de pagamentos.

Aplica-se a **qualquer** organização que aceite ou processe **cartões de pagamento**.



**Payment Card Industry (PCI)
Data Security Standard**

3 aspectos importantes:

- **Gerir** a recepção de dados de cartões de crédito de consumidores, ou seja, recolher e transmitir dados de cartões sensíveis de uma forma segura.
- **Armazenar** dados em segurança, tal como descrito nos 12 domínios de segurança da norma PCI, por exemplo, através de encriptação, vigilância contínua, e verificação de segurança do acesso aos dados do cartão.
- **Validar** anualmente que os controlos de segurança necessários estão a funcionar, o que pode envolver formulários, questionários, serviços de scanning de vulnerabilidades externas, e auditorias de terceiros.

O REGULAMENTO PCI DSS



<https://www.youtube.com/watch?v=szVmMxWORBc>

A ALTERAÇÃO COM O REGULAMENTO PSD2



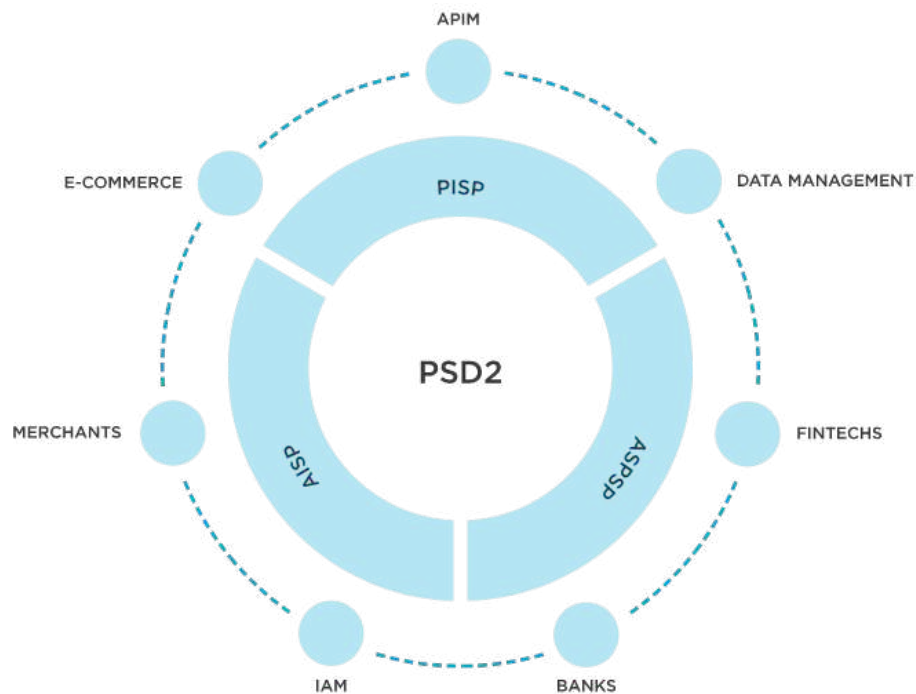
O PSD2 é um **regulamento europeu sobre serviços de pagamento electrónico**. O seu objectivo é aumentar a segurança dos pagamentos na Europa, promover a inovação e encorajar a adaptação dos serviços bancários às novas tecnologias. Com ele, a importância que o mundo do 'APIS' ou 'Interface de Programa de Aplicações' está a adquirir em diferentes sectores financeiros é mais uma vez realçada.



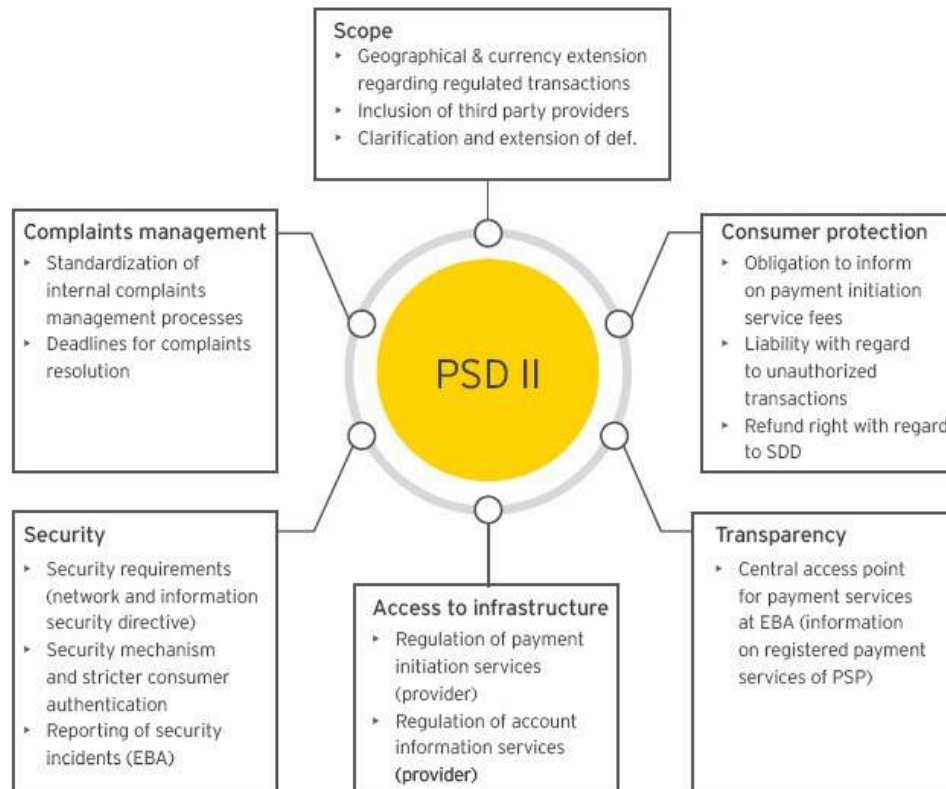
Duas notícias principais:

1. A abertura pelos bancos dos seus **serviços de pagamento a empresas terceiras**, os chamados TPPs (Third Party Payment Service Providers).
2. a introdução de **novos requisitos de segurança, conhecidos como Strong Customer Authentication (SCA)**. Isto implica a utilização de dois factores de autenticação em operações bancárias que anteriormente não o exigiam, incluindo pagamentos e acesso a contas online ou através de aplicações, bem como uma definição mais rigorosa do que pode servir como factor de autenticação.

A ALTERAÇÃO COM O REGULAMENTO PSD2



A ALTERAÇÃO COM O REGULAMENTO PSD2



A ALTERAÇÃO COM O REGULAMENTO PSD2

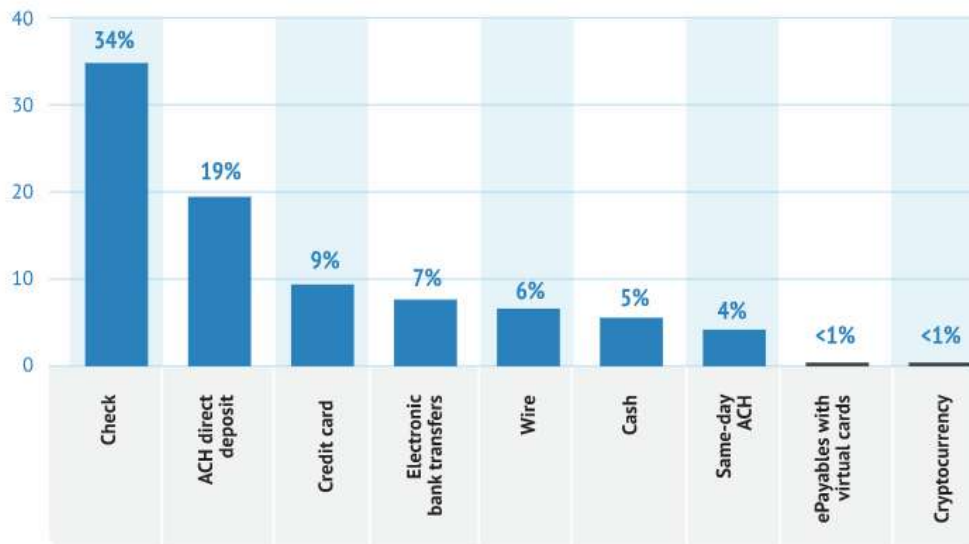


<https://www.youtube.com/watch?v=gspBKKTTQ1k>

PRINCIPAIS MÉTODOS DE PAGAMENTO B2B



Most Popular B2B Payment Methods

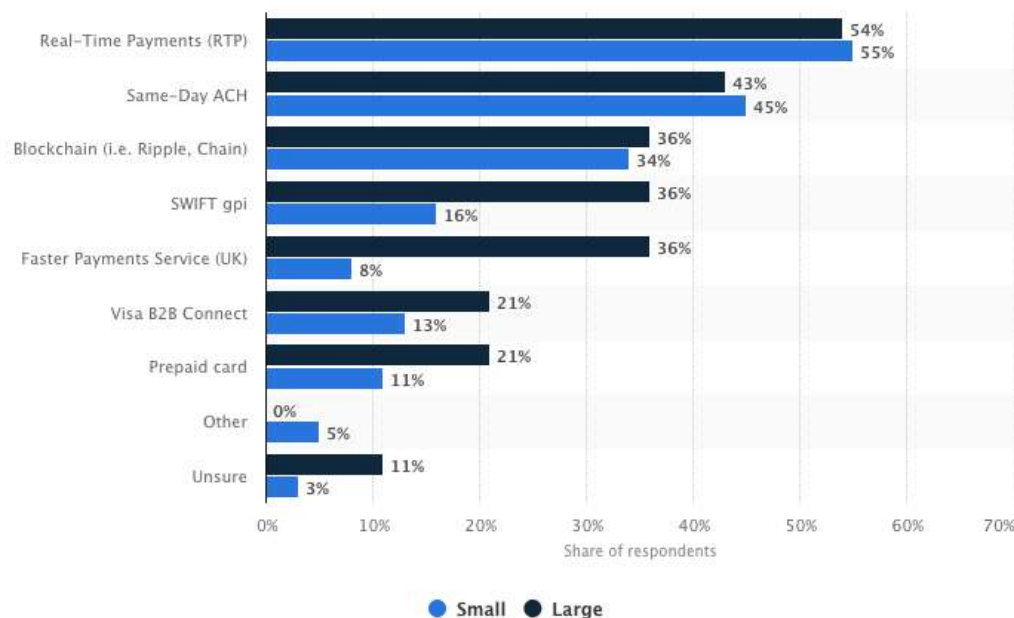


Source: www.mastercard.us

 Fit Small Business



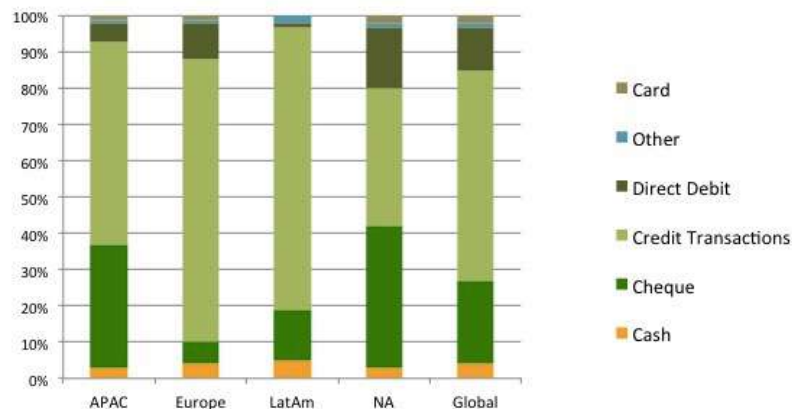
Percentagem de empresas que utilizam ou estão interessadas em serviços de pagamentos emergentes B2B seleccionados em todo o mundo em 2019, por dimensão de empresa



PRINCIPAIS MÉTODOS DE PAGAMENTO B2B



B2B Payment Methods by Region (% of Values)



Source: Thinking Beyond Plastic (MasterCard Advisors 2013)

PRINCIPAIS MÉTODOS DE PAGAMENTO B2B



<https://www.youtube.com/watch?v=0Cyre6OzYJQ>