



# 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

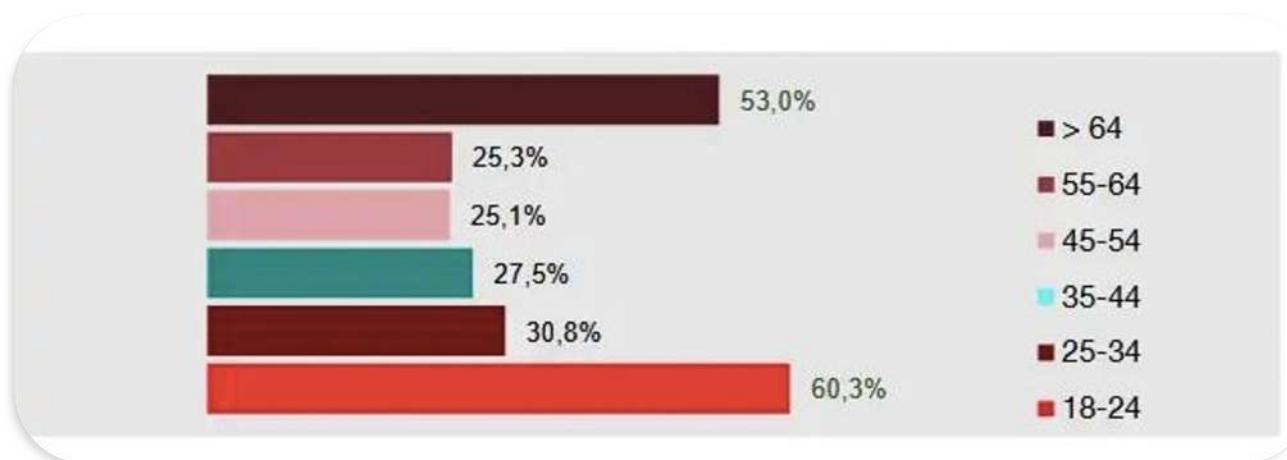
O crescimento da actividade transaccional na Internet tem sido acompanhado pelo aumento da sofisticação e maturidade dos meios de pagamento. Os números comerciais gerados pelo comércio electrónico são, no entanto, pesados pela desconfiança existente na utilização de formas de pagamento em linha, de acordo 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

Viemos 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.

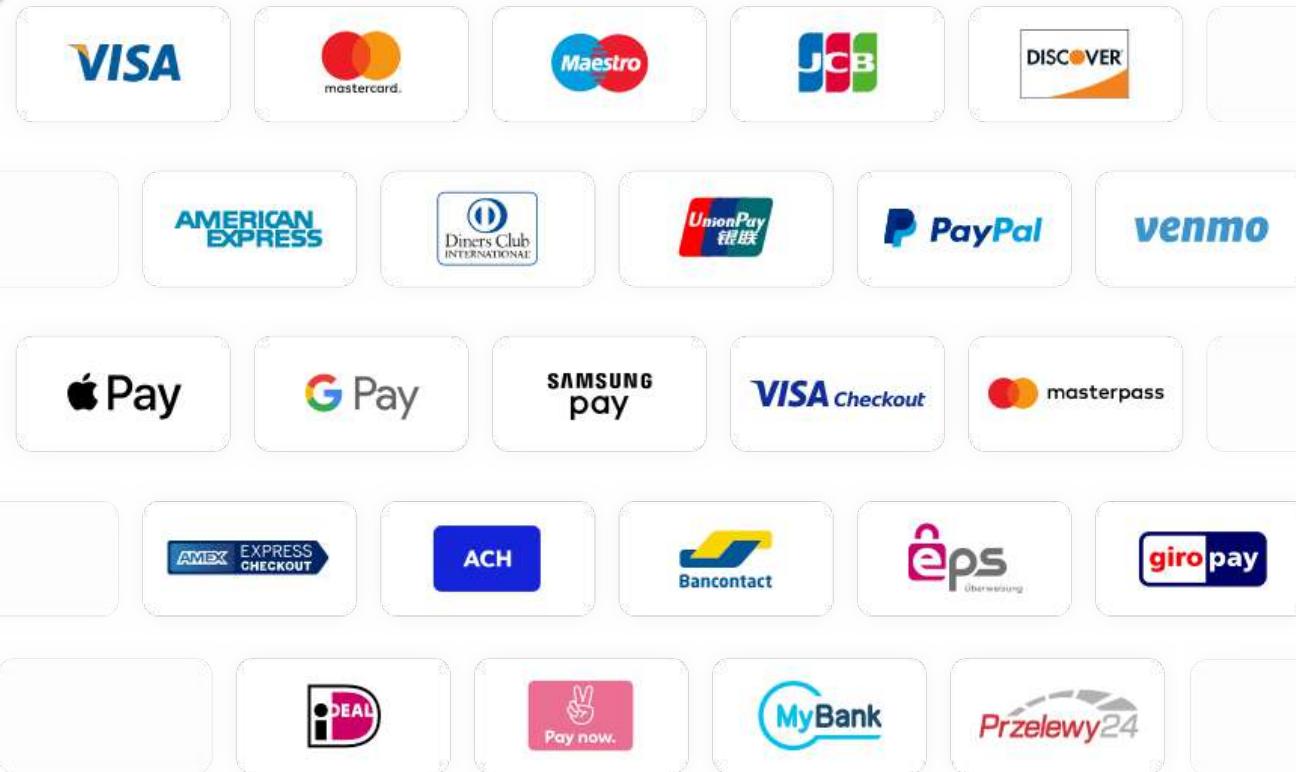
### QUAL É O MELHOR MÉTODO DE PAGAMENTO?

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



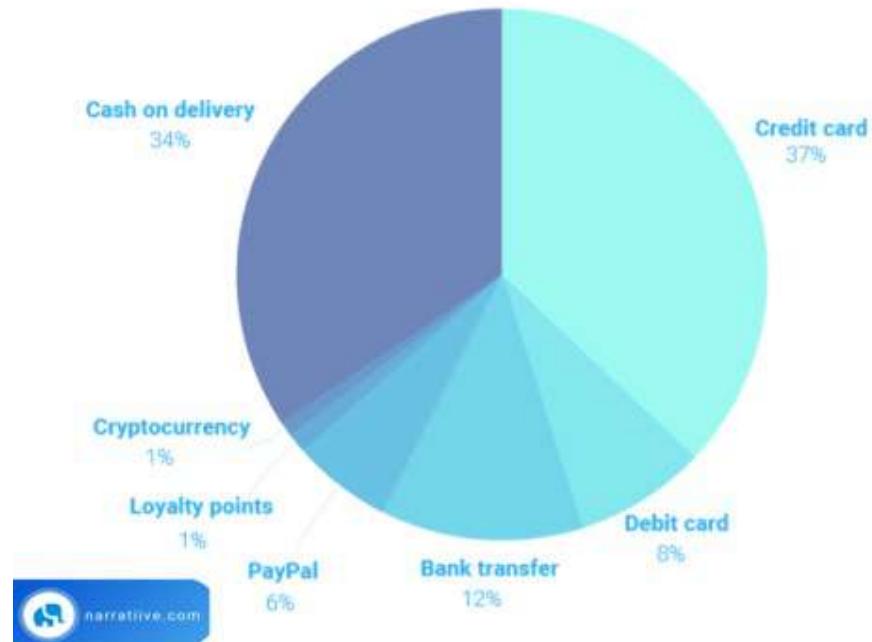
### DUAS MODALIDADES:

- 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?





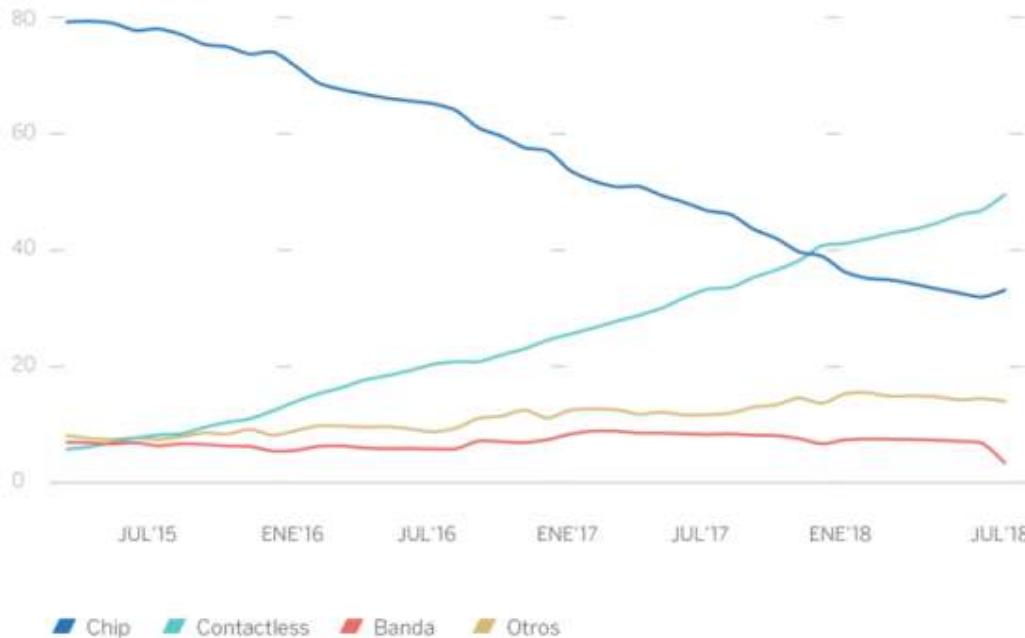
Source: [worldpay.globalpaymentsreport.com](http://worldpay.globalpaymentsreport.com)

**oberlo**

## TIPOLOGIA DOS MÉTODOS DE PAGAMENTO EM LINHA: CARTÕES



Movimentos por tipo de tecnologia de cartões (%)



VANTAGENS	DISADVANTAGENS
<ul style="list-style-type: none"> <li>• O pagamento é imediato.</li> <li>• Tem uma aceitação muito elevada como método de pagamento pelos clientes.</li> <li>• Tornou-se um processo mais seguro graças à tokenization.</li> <li>• Tem a confiança dos clientes e conta com o apoio de instituições financeiras tradicionais</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> <li>• As taxas para os comerciantes podem variar por transacção, dependendo do emissor dos cartões.</li> </ul>

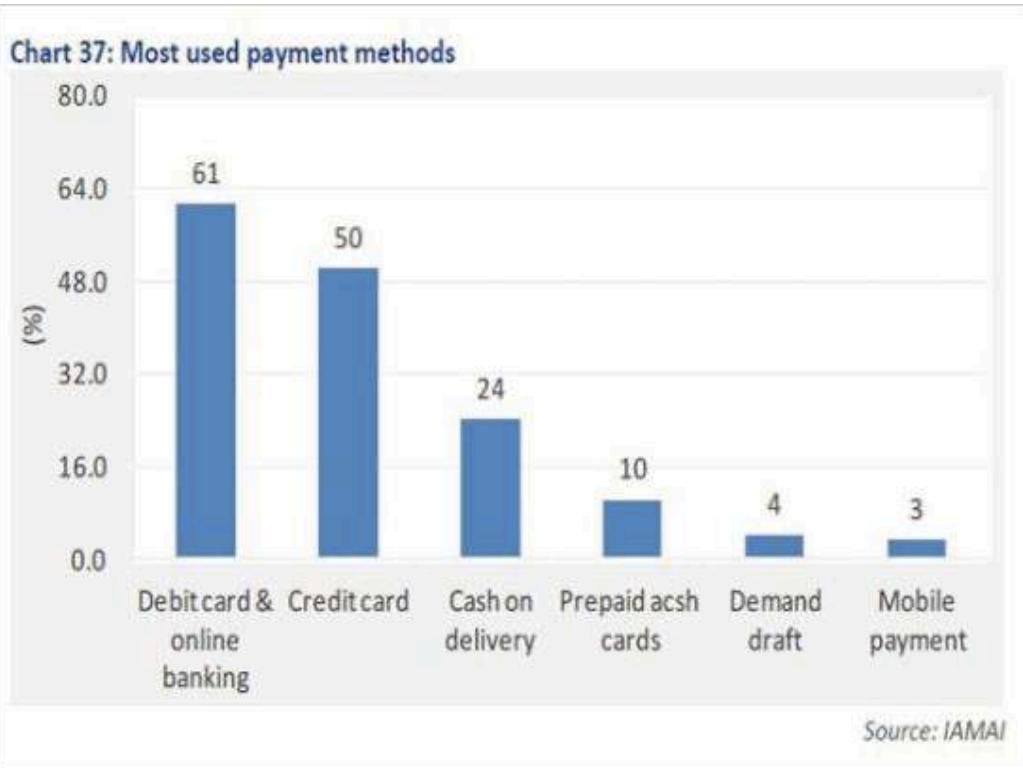
[https://www.youtube.com/watch?v=i2kjH\\_swdyc](https://www.youtube.com/watch?v=i2kjH_swdyc)

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).

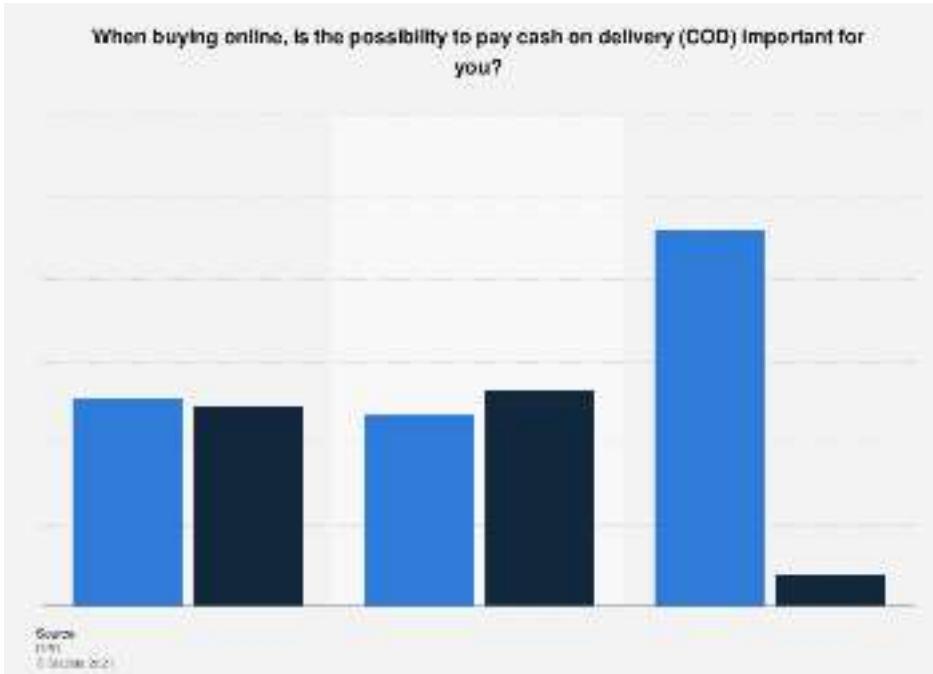


O pagamento **contra entrega** foi recentemente uma das opções mais **solicitadas**, mas é uma tendência **em declínio** graças à melhoria e criação de **métodos de pagamento cada vez mais seguros na Internet**.

## TIPOLOGIA DOS MÉTODOS DE PAGAMENTO EM LINHA: CONTRAREEMBOLSO



## TIPOLOGIA DOS MÉTODOS DE PAGAMENTO EM LINHA: CONTRAREEMBOLSO



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

## TIPOLOGIA DOS MÉTODOS DE PAGAMENTO EM LINHA: CONTRA-REEMBOLSO

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

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.

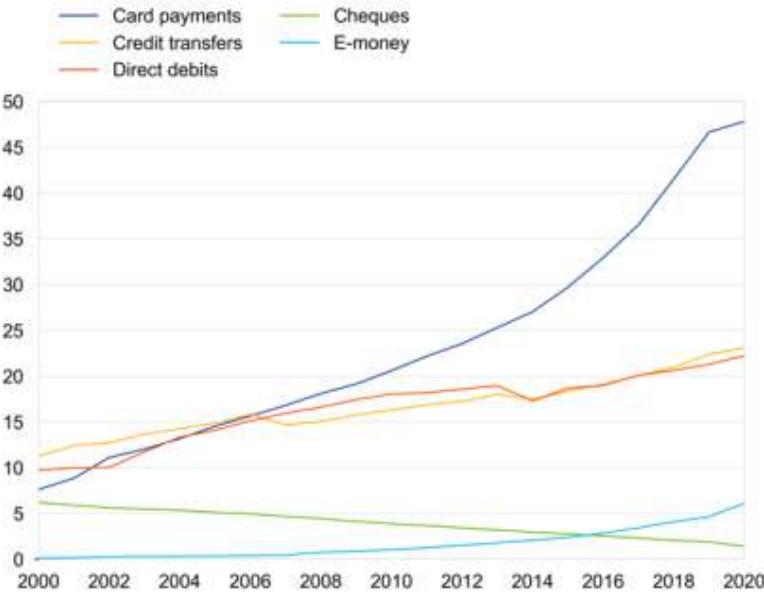


## TIPOLOGIA DOS MÉTODOS DE PAGAMENTO EM LINHA: TRANSFERÊNCIAS

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"> <li>• A confiança que inspira nos clientes ao ter o apoio de instituições financeiras tradicionais.</li> <li>• Proporciona segurança se as normas de protecção de dados forem seguidas.</li> <li>• Não há comissões para o vendedor.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> <li>• As remessas de produtos levam tempo, uma vez que depende do montante total a ser pago a ser recebido.</li> <li>• O próprio processo de verificação da transferência.</li> <li>• Dependendo da região, a gestão bancária e as infra-estruturas podem ser um obstáculo.</li> </ul>

## TIPOLOGIA DOS MÉTODOS DE PAGAMENTO EM LINHA: TRANSFERÊNCIAS

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

## TIPOLOGIA DOS MÉTODOS DE PAGAMENTO EM LINHA: DÉBITO DIRECTO

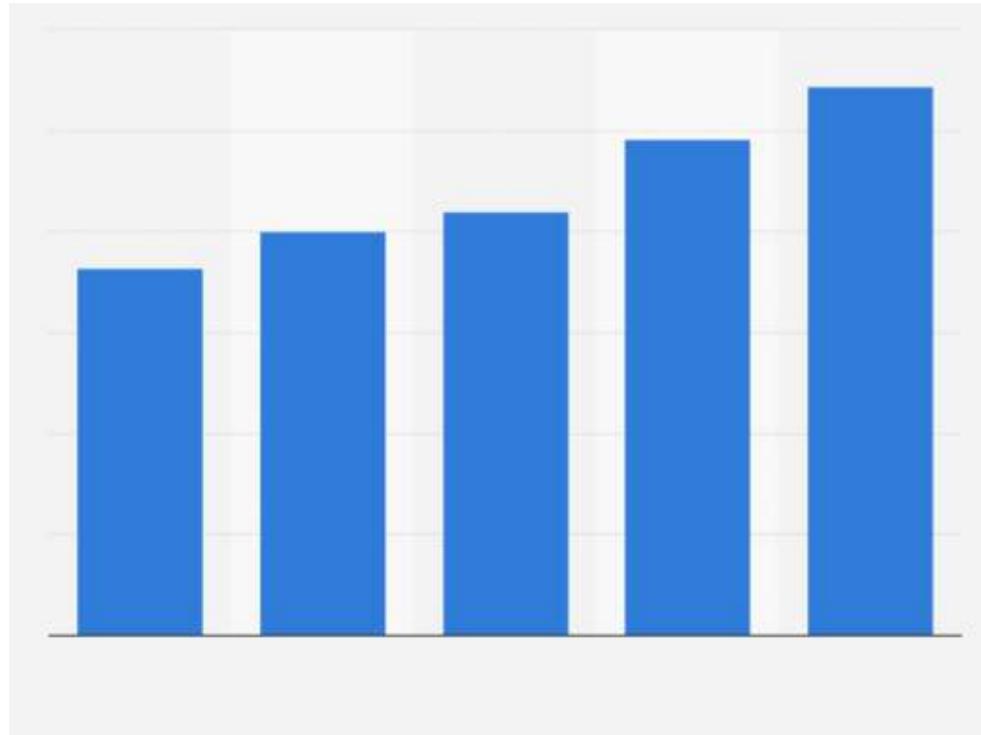
Com débito directo, autorizamos o banco a proceder ao pagamento de recibos recorrentes que nos entram através do banco. Ou seja, o débito directo é uma ordem que damos ao banco para que este proceda ao pagamento ou cobrança de um recibo, sem que tenhamos de autorizar ou realizar o procedimento monetário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



## TIPOLOGIA DOS MÉTODOS DE PAGAMENTO EM LINHA: DÉBITO DIRECTO



Débito directo: número de transferências 2010-2017



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

## 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"

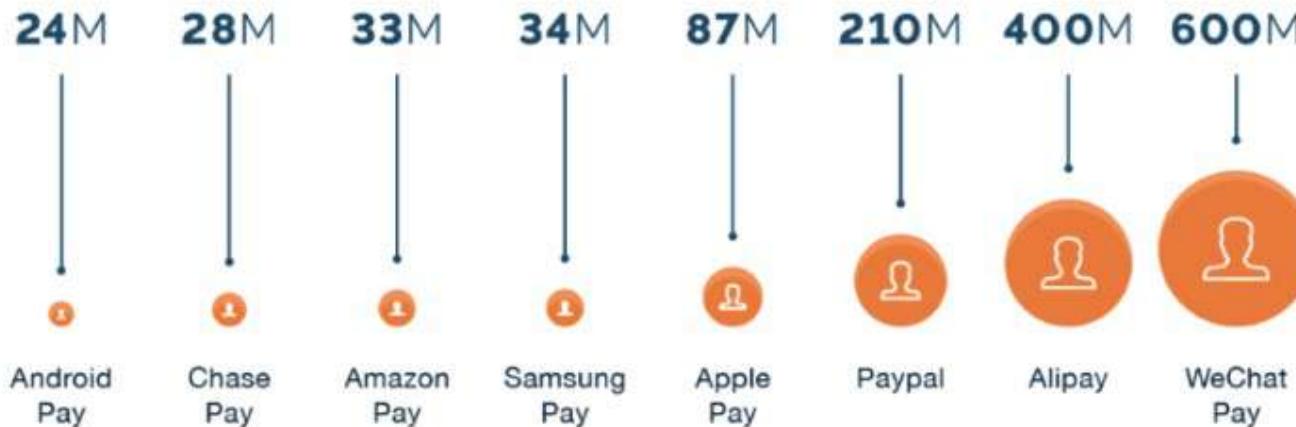


AGROSMARTglobal  
INTERREG SUDOE  
SOE3/P2/E0897  
MOOC Agrosmart Global



Apple Pay	Samsung Pay	Google Wallet	PayPal	Bitcoin	HOW IT WORKS	SECURITY	PROS	CONS
AVAILABILITY					HOW YOU USE IT			
Only iPhone 6+	Only Samsung Galaxy S6	Any device with the app.	Any device with the app.	Any device with the app.	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	Uses NFC (radiowaves) 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, use NFC.
						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.
						Quick and easy.	Quick and easy. Works everywhere.	Easy. Great for sending money to friends.
						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.

### NUMBER OF USERS OF SELECTED GLOBAL MOBILE PAYMENT PLATFORMS 2017



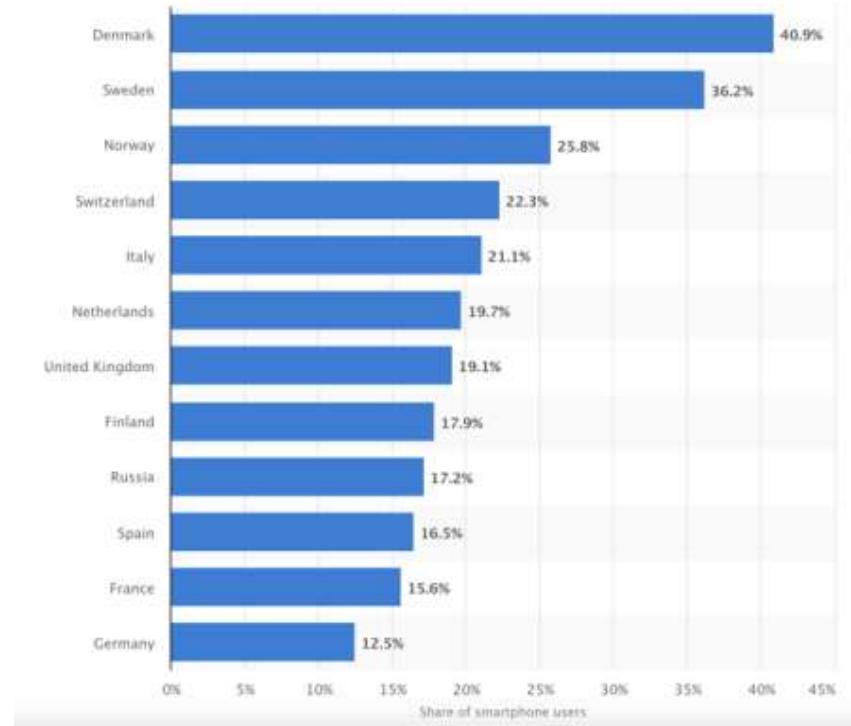
## TIPOLOGIA DOS MÉTODOS DE PAGAMENTO EM LINHA: AS "CARTEIRAS"

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"

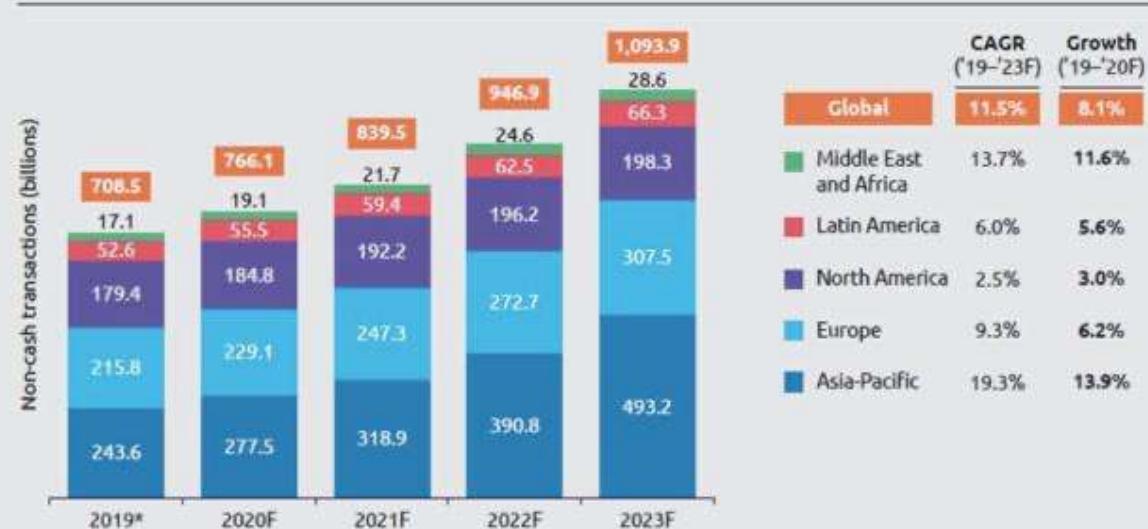


Como as carteiras digitais na Europa estão a reformular os pagamentos



## 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 from countries' central banks. In case of data unavailability, forecasted figures are used.

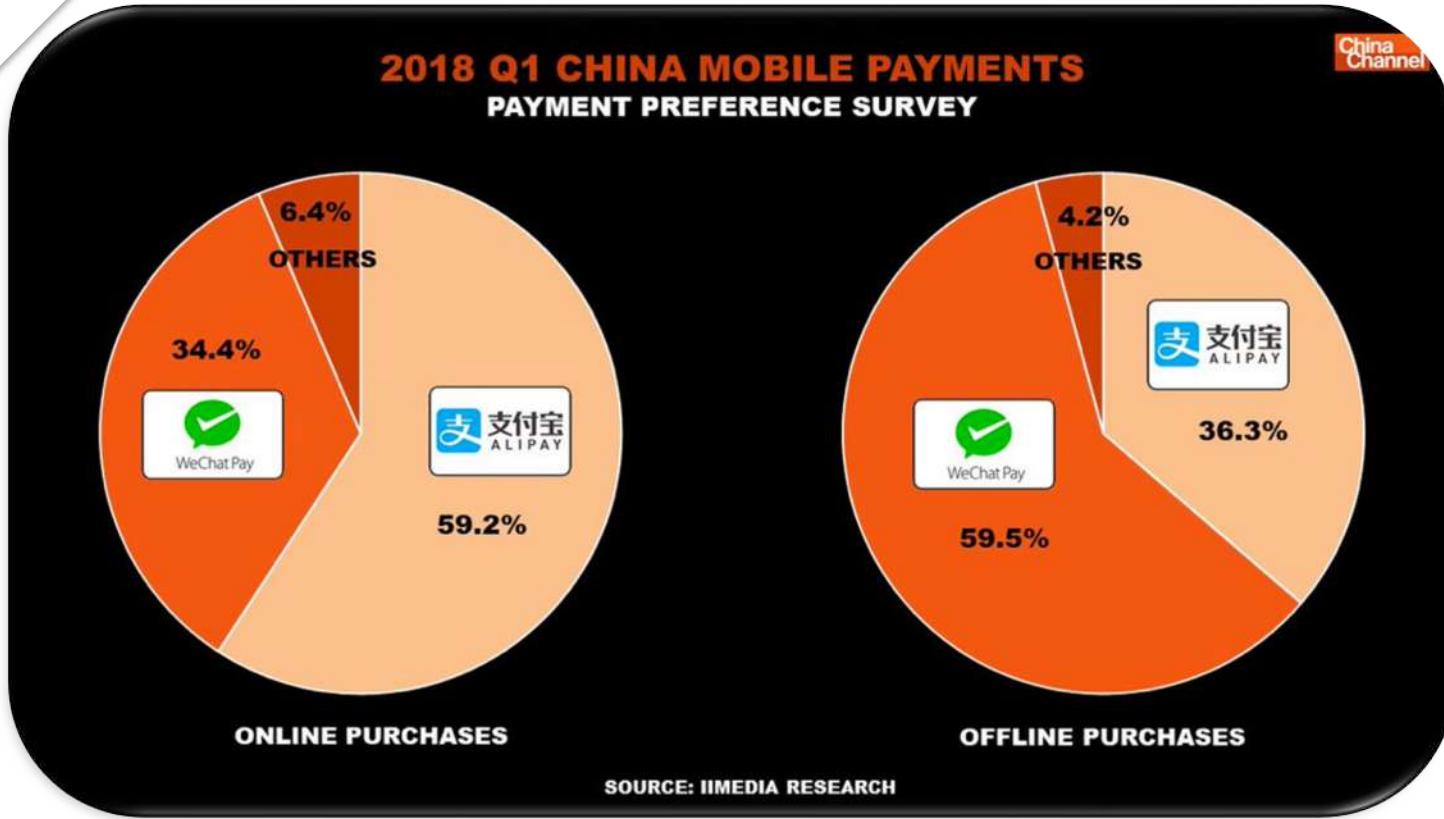
Sources: Capgemini Financial Services Analysis, 2020; ECB Statistical Data Warehouse, 2018 figures released November 2019; BIS Statistics Explorer, 2018 figures released December 2019; countries' central bank annual reports, 2019.

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

VANTAGENS	DISADVANTAGENS
<ul style="list-style-type: none"> <li>Redução do risco de roubo ou perda de dinheiro, por não ter de o transportar consigo</li> <li>Maior segurança na realização de transacções</li> <li>Poupança de tempo</li> <li>Reduz o risco de fraude</li> <li>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.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Em caso de roubo ou perda do telemóvel, é necessário tomar medidas imediatas.</li> <li>Esqueça a palavra-passe quando tiver de utilizar a aplicação.</li> <li>Problemas de ligação à Internet; o que pode restringir o acesso à aplicação.</li> </ul>

## 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.

---

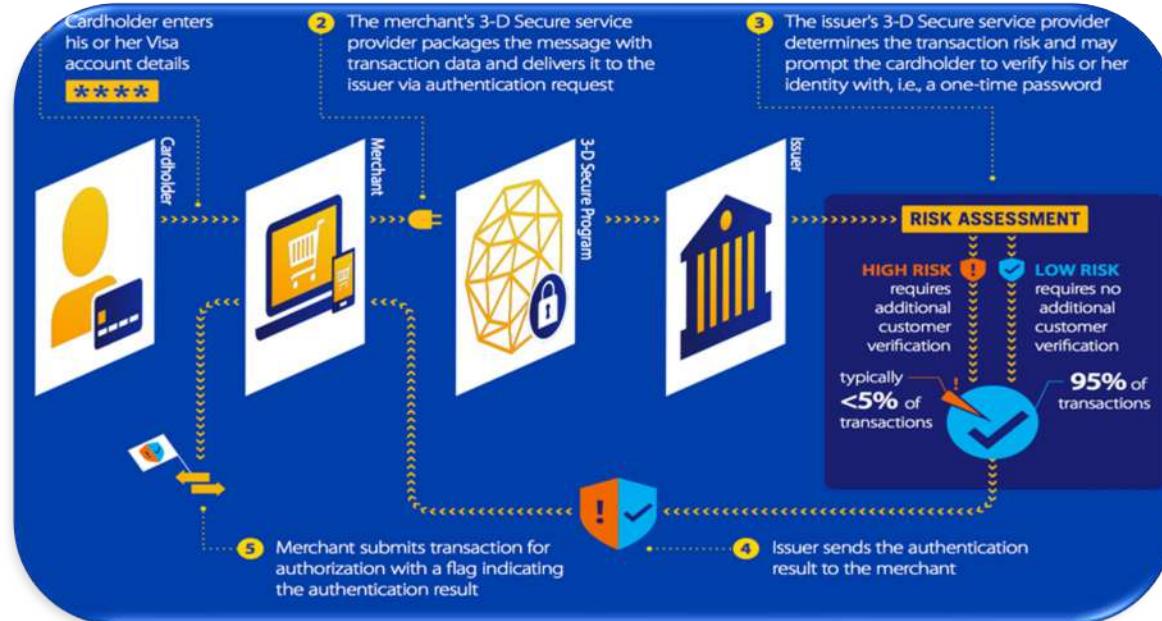
Os emissores de cartões têm diferentes formas de gerar e entregar estes códigos ao cliente.



## A SEGURANÇA 3D...



## A SEGURANÇA 3D...



A SEGURANÇA 3D...

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

## TIPOLOGIA DOS MÉTODOS DE PAGAMENTO EM LINHA: TOKENIZATION

### TOKENIZATION DO CARTÃO:



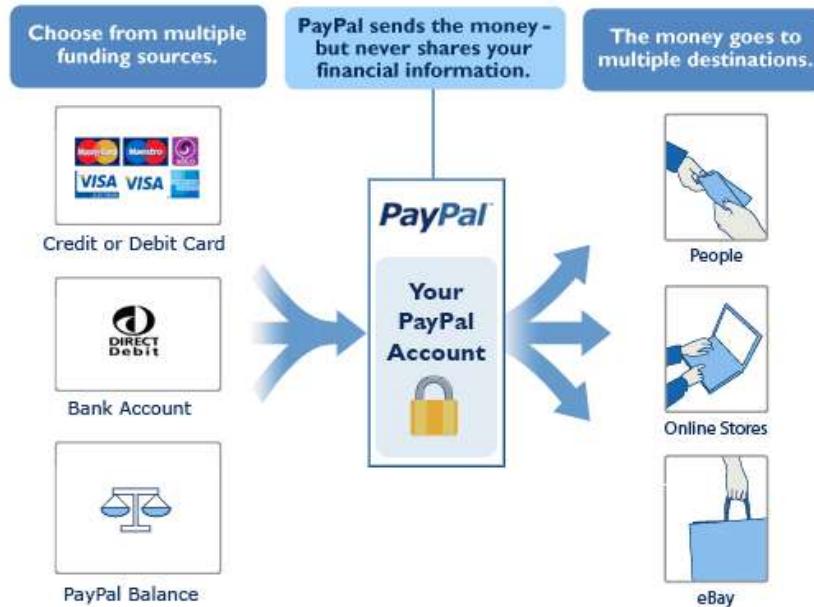
Código equivalente

## TIPOLOGIA DOS MÉTODOS DE PAGAMENTO EM LINHA: TOKENIZATION

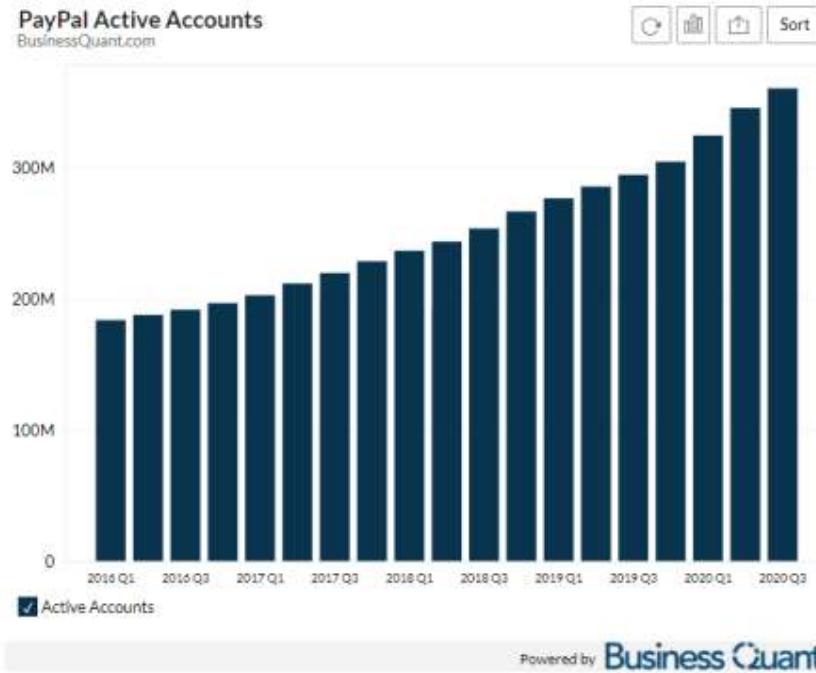
**TOKENIZATION DO CARTÃO:**

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

### COMO É QUE FUNCIONA O PAYPAL?



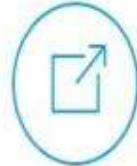
Número de utilizadores do PayPal (milhões)



### PAYPAL - NOVOS SERVIÇOS:



If PayPal is linked to your credit line:



Access

If PayPal is not linked to your credit line:



Link

If you are not ready for great new features:



Manage

both of your accounts

your credit line and PayPal

your account on billmelater.com



## PAYPAL - NOVOS SERVIÇOS - CRÉDITOS PARA EMPRESAS:



The screenshot shows the PayPal Working Capital landing page. At the top left is the "PayPal Working Capital" logo. To its right are navigation links: "RESOURCES ▾", "FAQS", and "TERMS AND CONDITIONS". The main headline reads "Pay as you grow with PayPal Working Capital". Below it is a bulleted list of benefits: "Flexible payments", "One affordable fixed fee", "No credit check", and "Funding in minutes". At the bottom left is a button labeled "▶ Watch How It Works". At the bottom center is a call-to-action button labeled "Ready to get started? [Apply Now](#)".

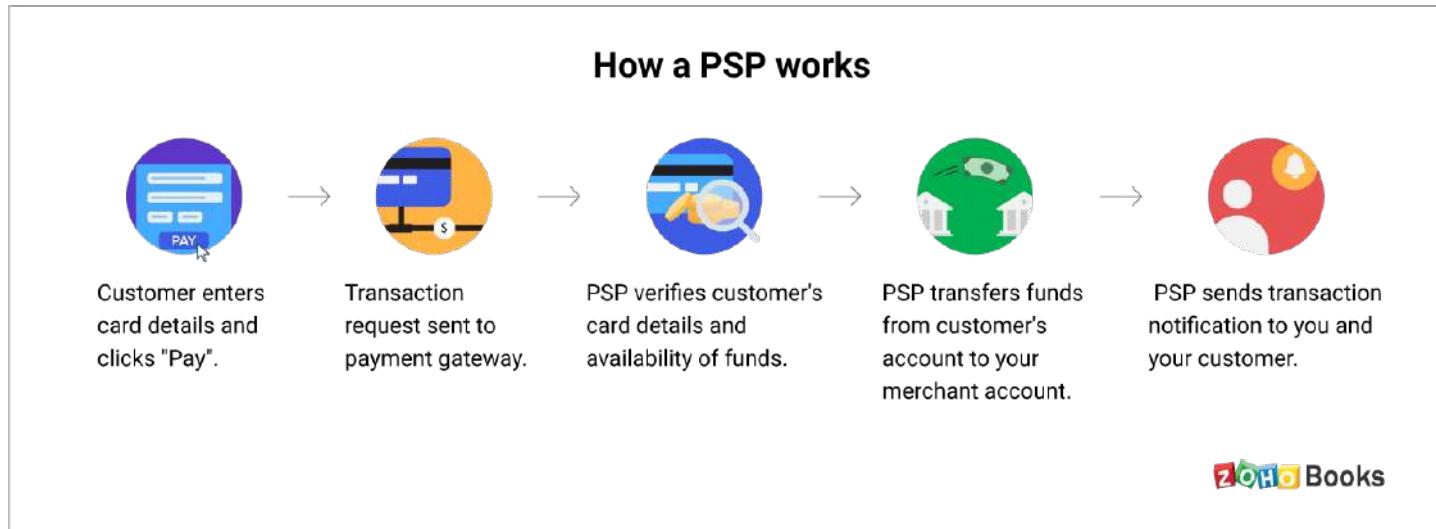
### PAYPAL - NOVOS SERVIÇOS - CRÉDITOS PARA EMPRESAS:

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.	
Réparation percentage	Percentage you keep	One-time fixed fee	Total to be repaid
30%	70%	\$449	<b>\$10,449</b>
25%	75%	\$545	<b>\$10,545</b>
20%	80%	\$693	<b>\$10,693</b>
15%	85%	\$953	<b>\$10,953</b>
10%	90%	\$1,529	<b>\$11,529</b>

### PAYPAL - NOVOS SERVIÇOS - CRÉDITOS PARA EMPRESAS:

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

### OPERAÇÃO DE UM IPSP:



PRINCIPAIS FORNECEDORES DO MERCADO DE MÉTODOS DE PAGAMENTO

 **Sabadell**

 Comercia Global Payments

 docomo digital

 **adyen**  
payments made easy

 **PayPal**™

 worldpay

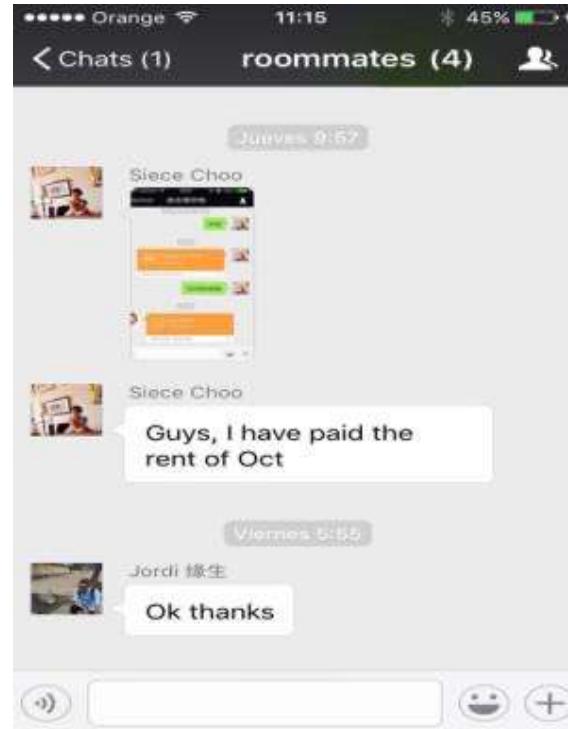
 Brain**tree**

 **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

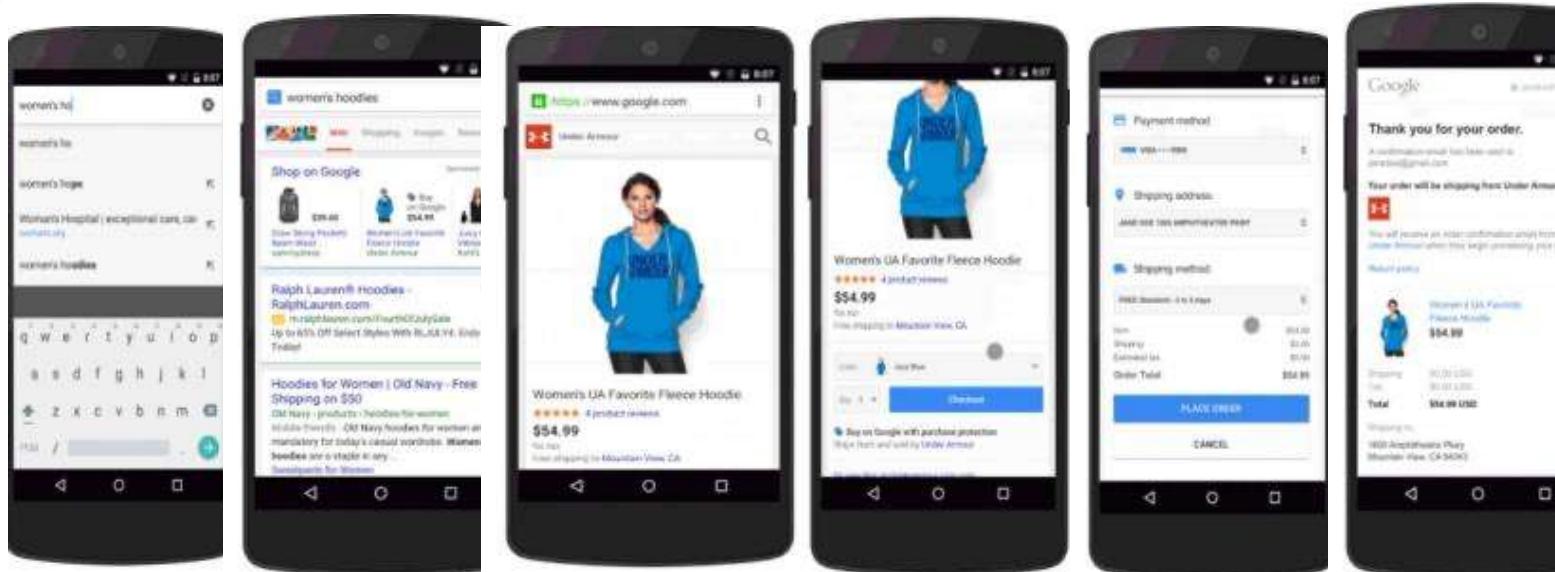


A CADEIA DE BLOQUEIO IRÁ DAR MAIOR PODER AOS GRANDES:

Using blockchain technology to enhance remittances in the Philippines



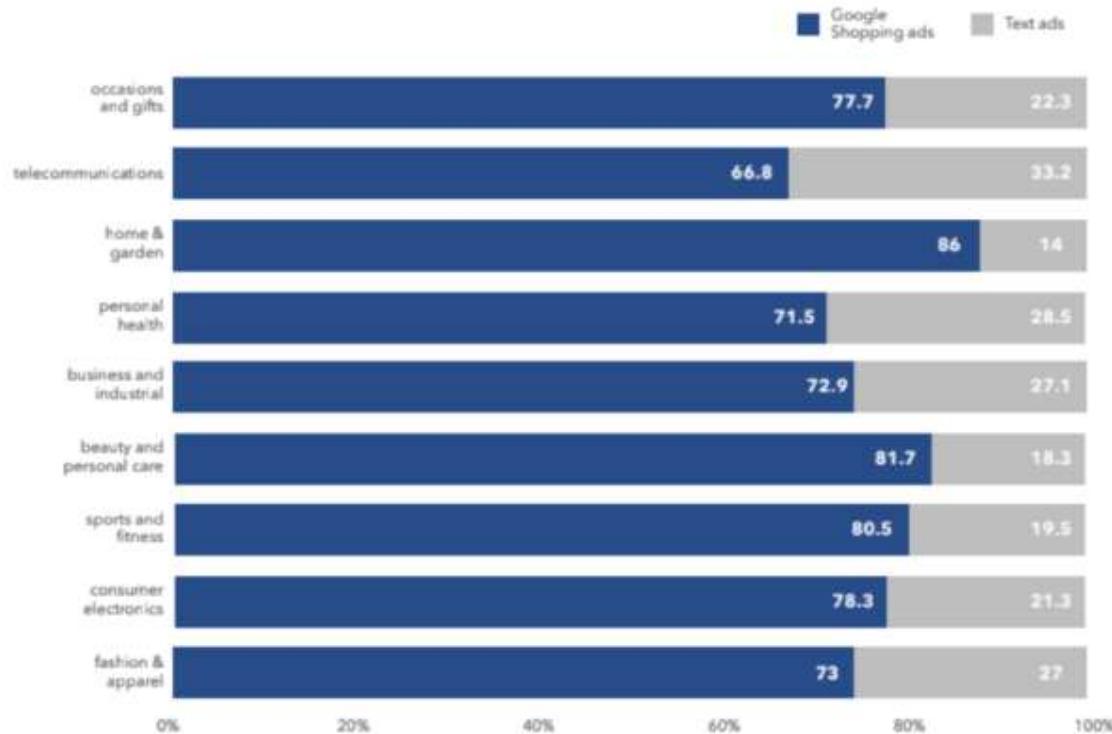
TODOS QUEREM UMA ESTRATÉGIA PAGA: GOOGLE.



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



TODOS QUEREM UMA ESTRATÉGIA PAGA : FACEBOOK.

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

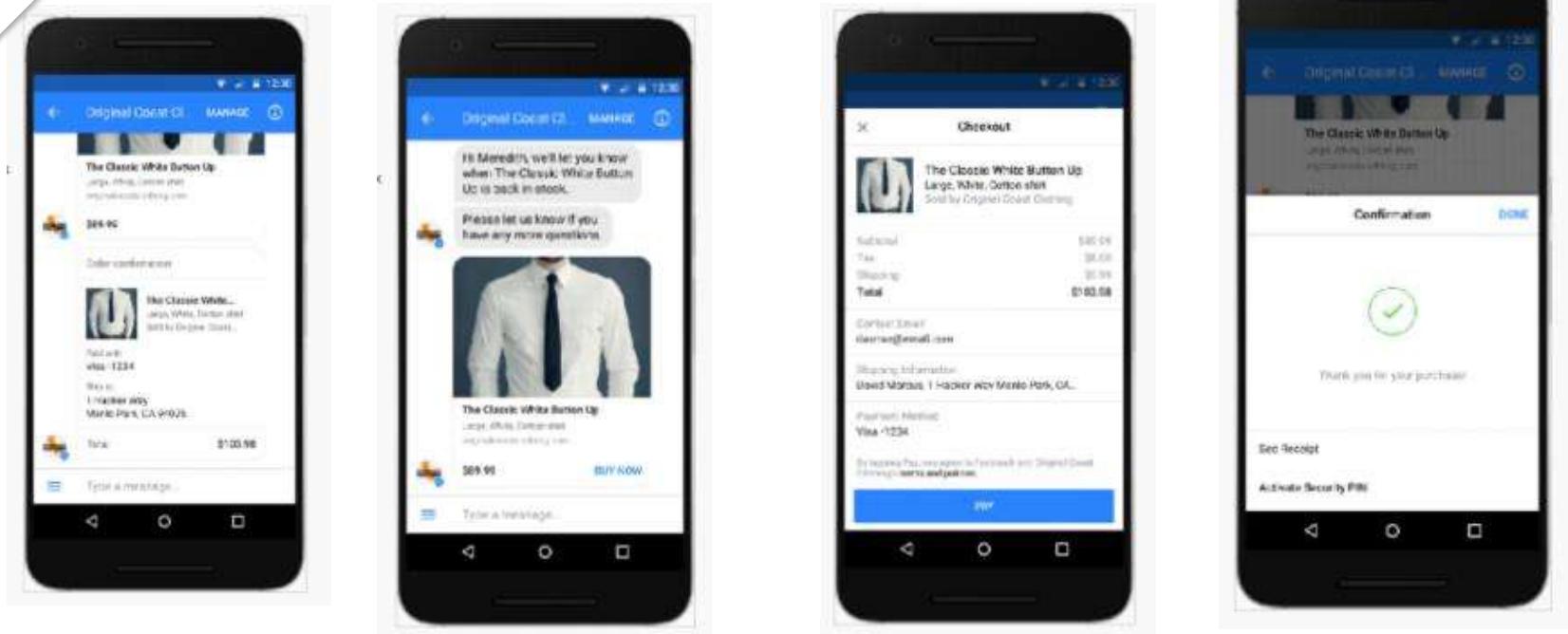


APPS | FACEBOOK

**PayPal's Christina Smedley to Lead Communications for Facebook Messenger**

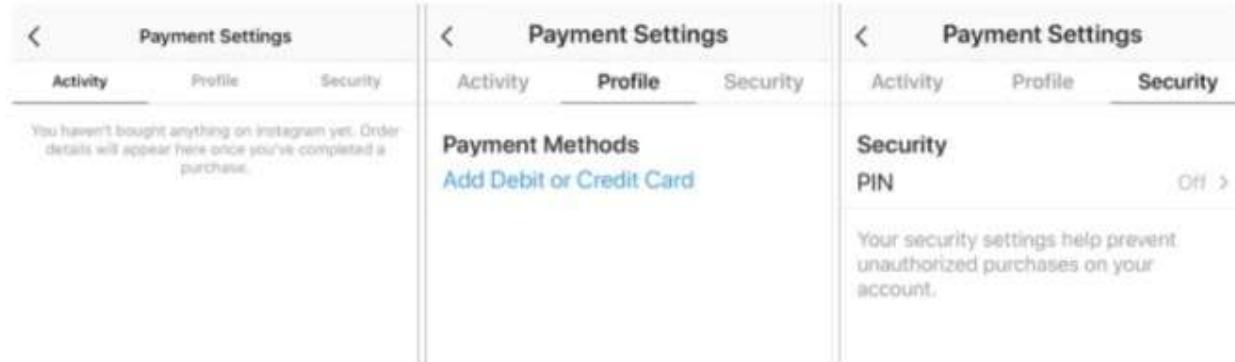
## TIPOLOGIA DOS MÉTODOS DE PAGAMENTO EM LINHA: FACEBOOK

TODOS QUEREM UMA ESTRATÉGIA PAGA: FACEBOOK.



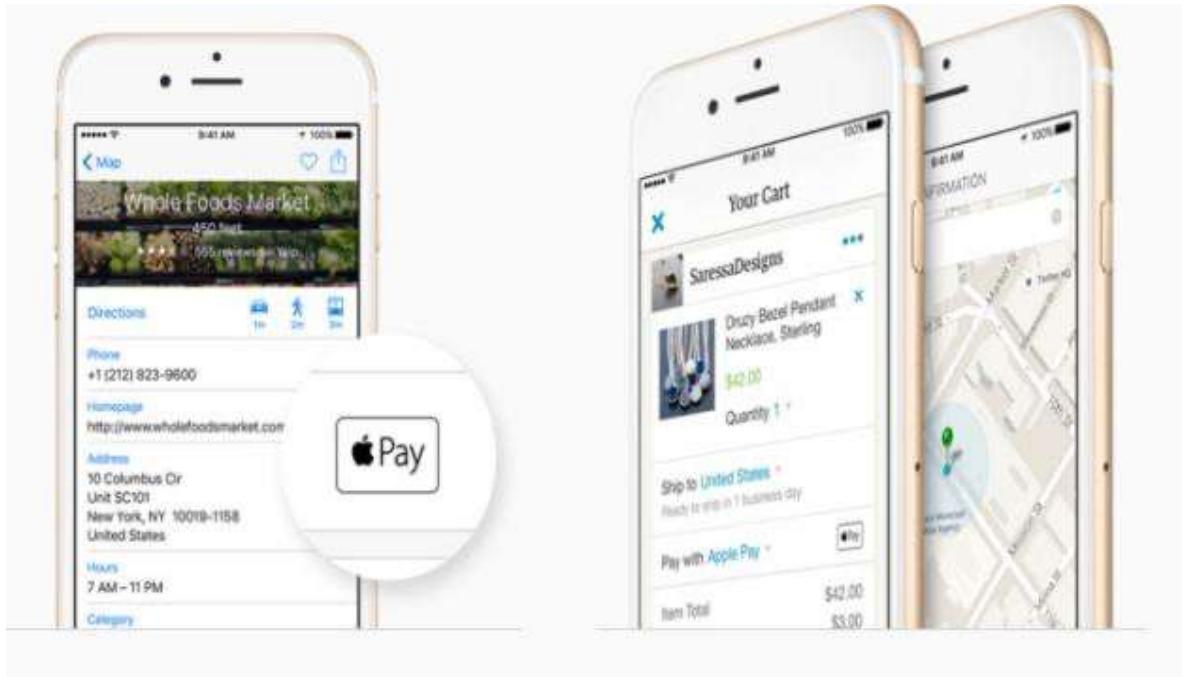
TODOS QUEREM UMA ESTRATÉGIA PAGA: FACEBOOK.

# Instagram quietly launches payments for commerce



The image displays three separate screenshots of the Instagram 'Payment Settings' interface, arranged horizontally. Each screenshot shows a navigation bar at the top with 'Activity', 'Profile', and 'Security' tabs. The first screenshot shows a message: 'You haven't bought anything on Instagram yet. Order details will appear here once you've completed a purchase.' The second screenshot shows 'Payment Methods' with a 'Add Debit or Credit Card' button. The third screenshot shows 'Security' settings with a 'PIN' section and a note: 'Your security settings help prevent unauthorized purchases on your account.'

TODOS QUEREM UMA ESTRATÉGIA PAGA: A MAÇÃ.

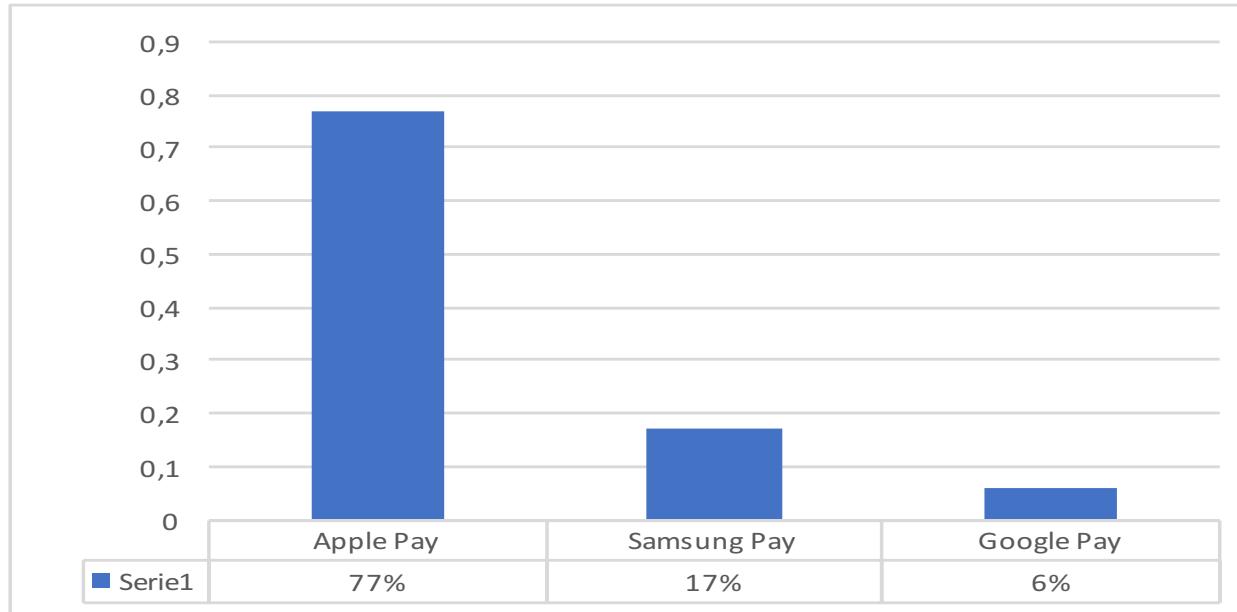




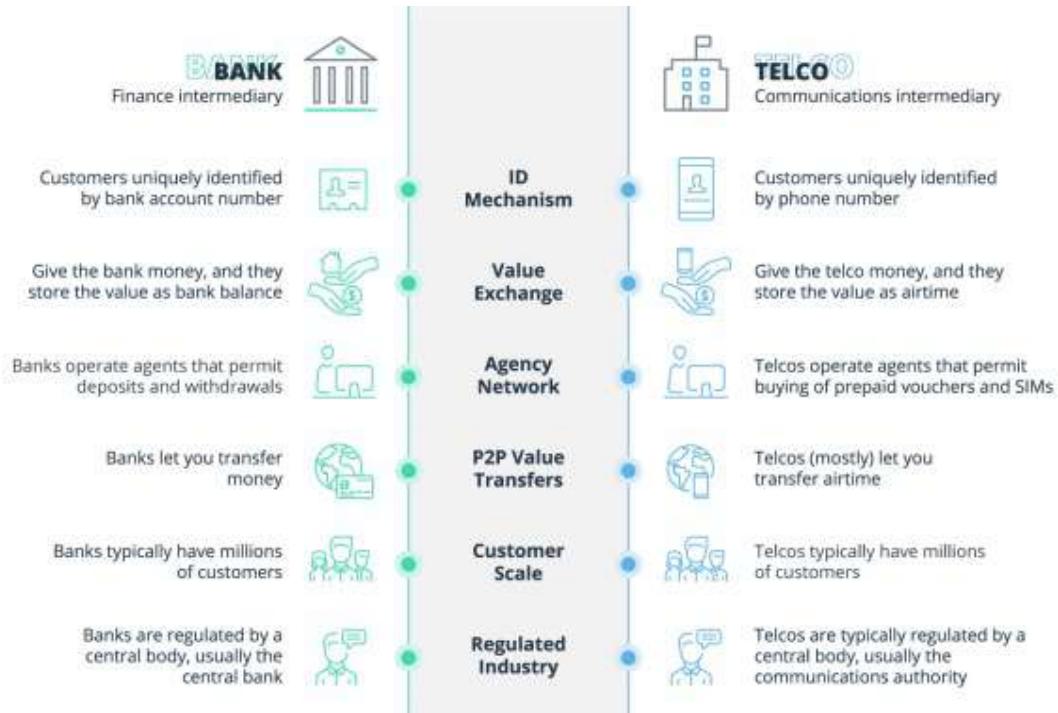
## OS UTILIZADORES ADOPTAM MOEDAS CRIPTOGRÁFICAS?

	 		 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?



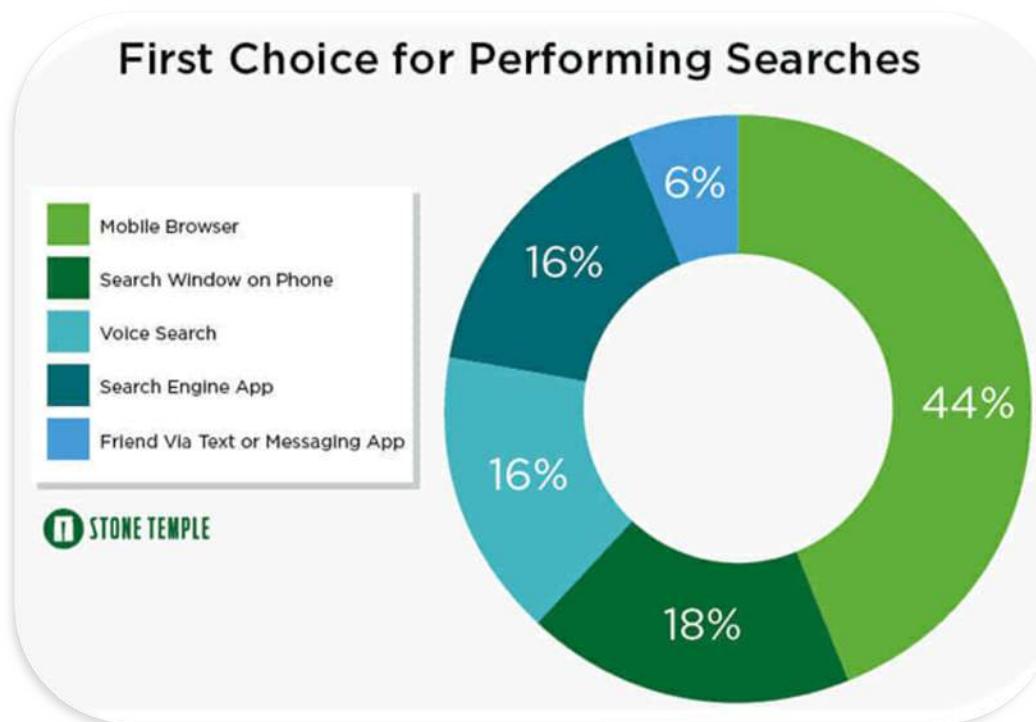
### AS EMPRESAS DE TELECOMUNICAÇÕES ENTRAM NOS SERVIÇOS FINANCEIROS



OBVIAMENTE QUE A AMAZÔNIA NÃO ESTÁ MUITO ATRÁS...

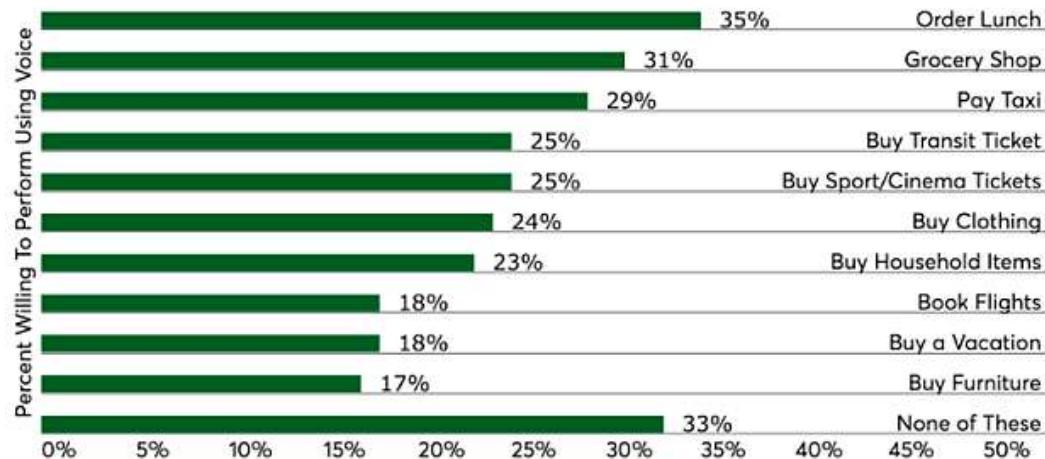


### A EVOLUÇÃO DO PAY-PER-VOICE



## A EVOLUÇÃO DO PAY-PER-VOICE

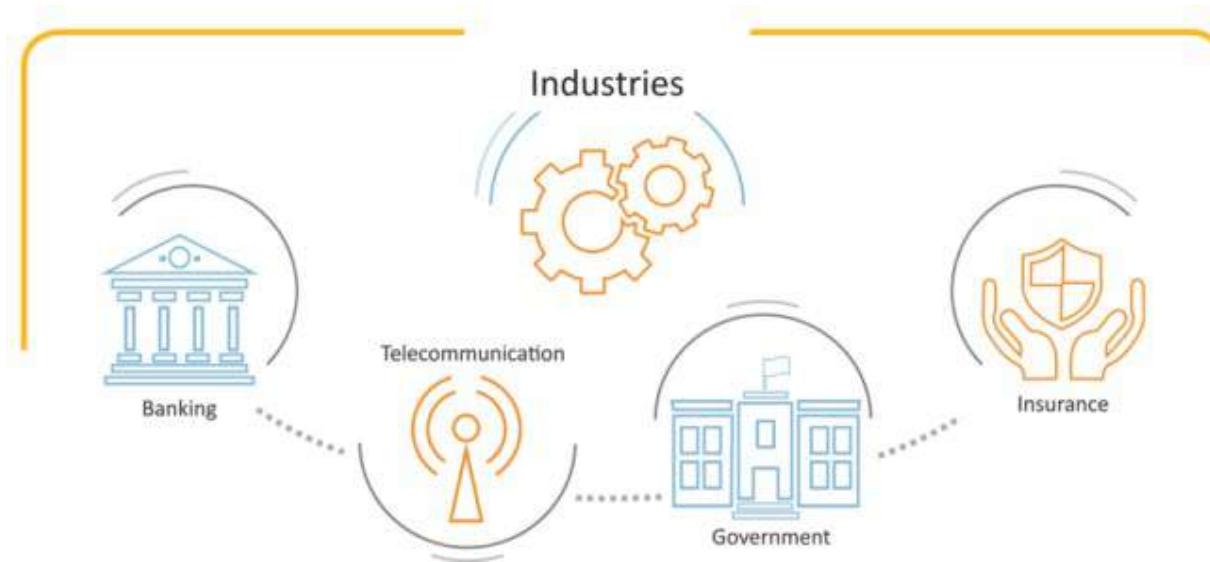
Consumers prefer voice-pay for low value purchases



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?

## SISTEMAS DE GESTÃO DE FRAUDES



## 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

The screenshot shows the SEON Fraud Prevention platform. The top navigation bar includes links for Products, Use Cases, Resources, Developers, Company, Pricing, Try for free, Get a demo, and Login. The main visual features a teal background with the text "Fight against fraudsters" and "Fraud Prevention For Any Online Business". Below this is a "Get a demo" button. To the right, there's a detailed dashboard showing customer connections, transaction analysis, and a specific fraudster profile for "Fraudster683@hempmail.com". The dashboard includes various charts and data tables.

### 9 ALTERNATIVAS DE SISTEMAS DE GESTÃO DE FRAUDES POPULARES

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

## 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



### 9 ALTERNATIVAS DE SISTEMAS DE GESTÃO DE FRAUDES POPULARES



### 9 ALTERNATIVAS DE SISTEMAS DE GESTÃO DE FRAUDES POPULARES

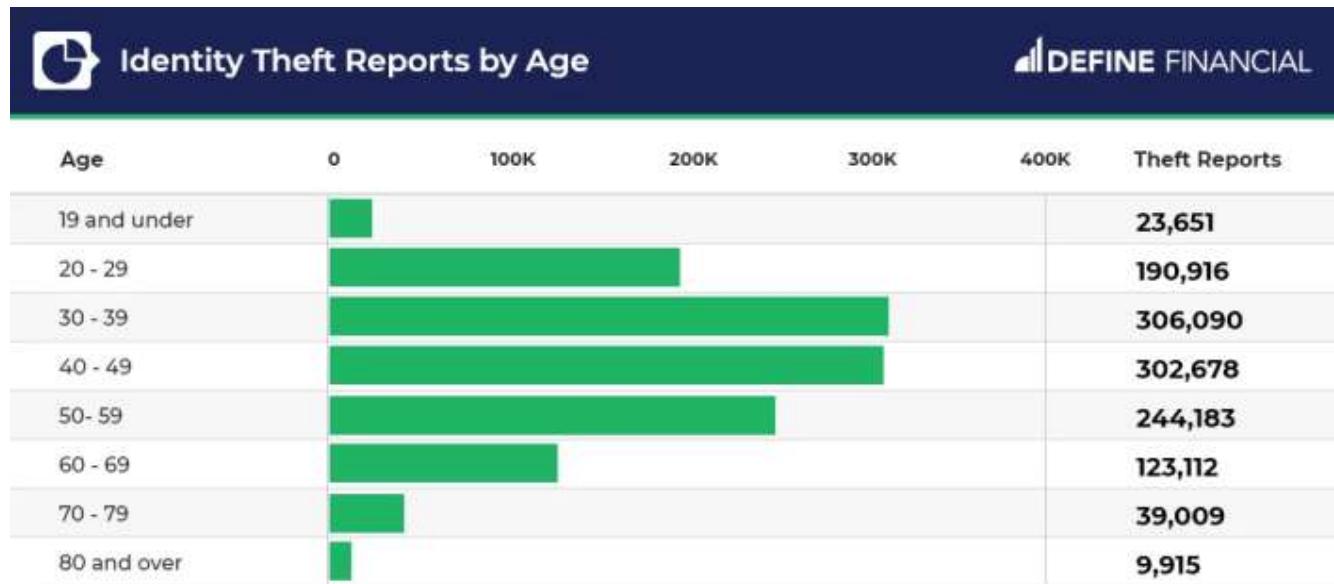


### 9 ALTERNATIVAS DE SISTEMAS DE GESTÃO DE FRAUDES POPULARES

**feedzai** 

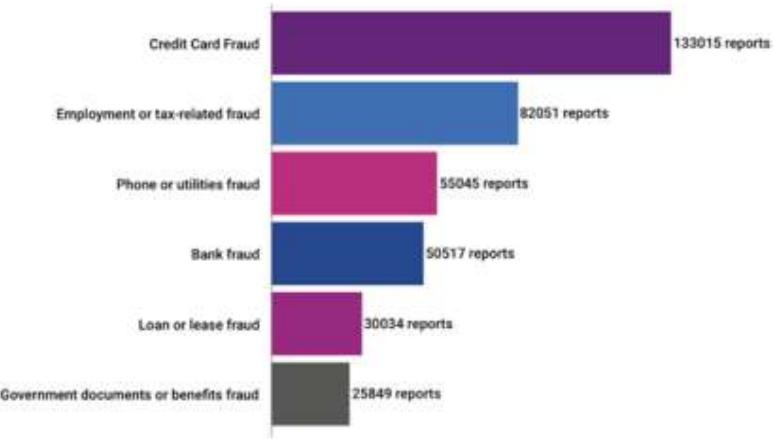
Neste caso, os **golpistas assumem a identidade** de outra pessoa, por vezes de formas realmente sofisticadas, e para vários fins. No caso do comércio electrónico, podemos encontrar consumidores que utilizam um cartão de crédito com outro nome e fazem compras com uma identidade que não é a sua.







## Most Common Types of Identity Theft

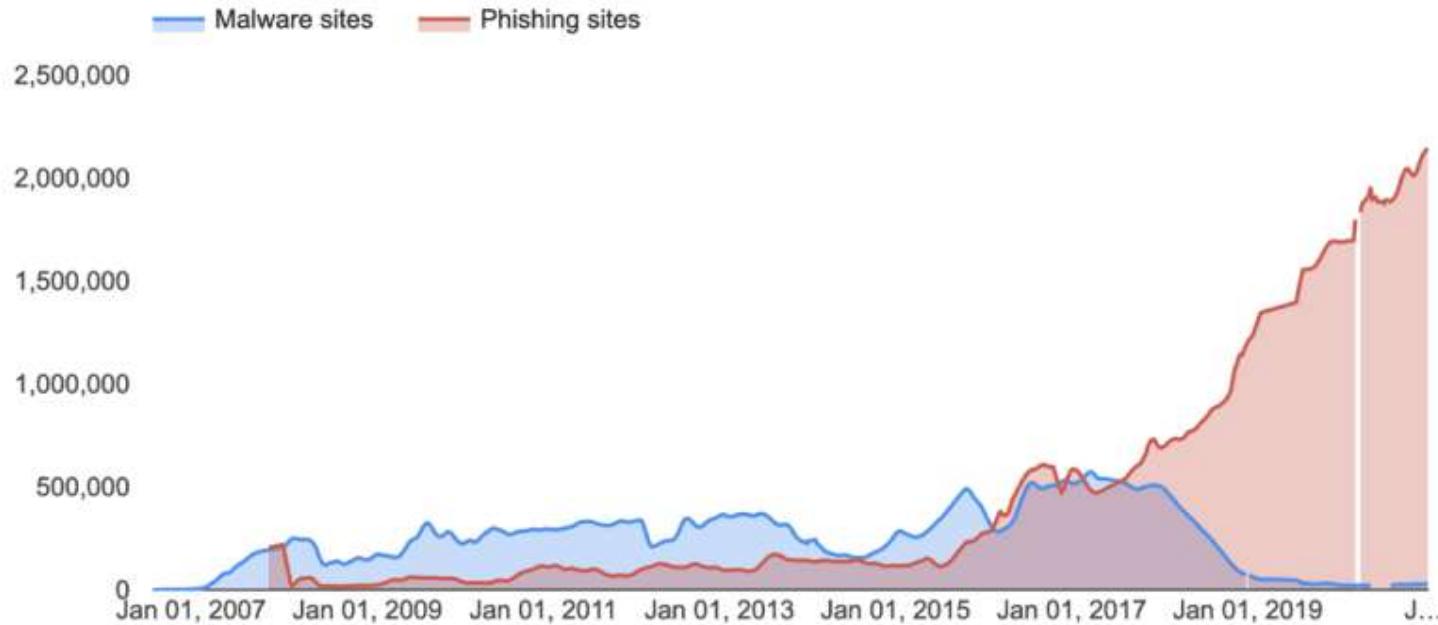


Este termo vem da palavra inglesa "fishing", e referindo-se à fraude obtemos o significado de "fishing the user" (pescar o utilizador). A ideia é enganar-nos a fim de obter, na maioria dos casos, nomes de utilizador/palavras-passe e dados bancários, utilizando websites falsos.

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



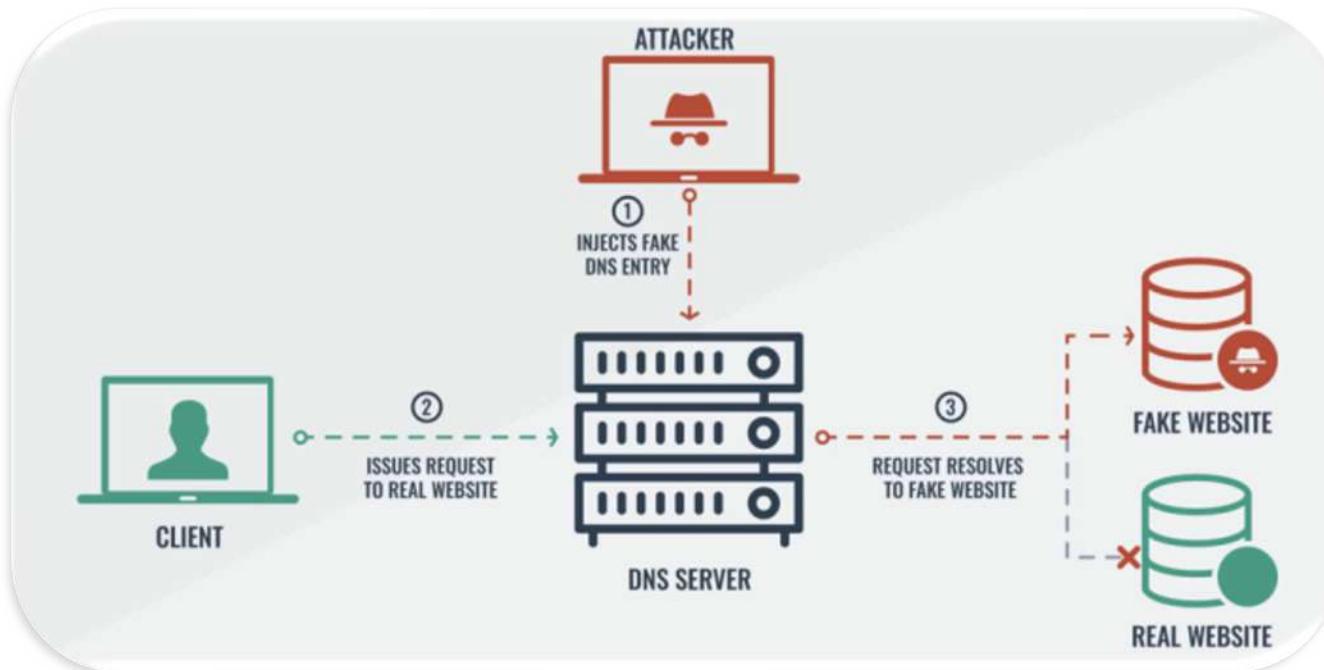
## ROUBO DE DADOS NO COMÉRCIO ELECTRÓNICO: PHISING

---

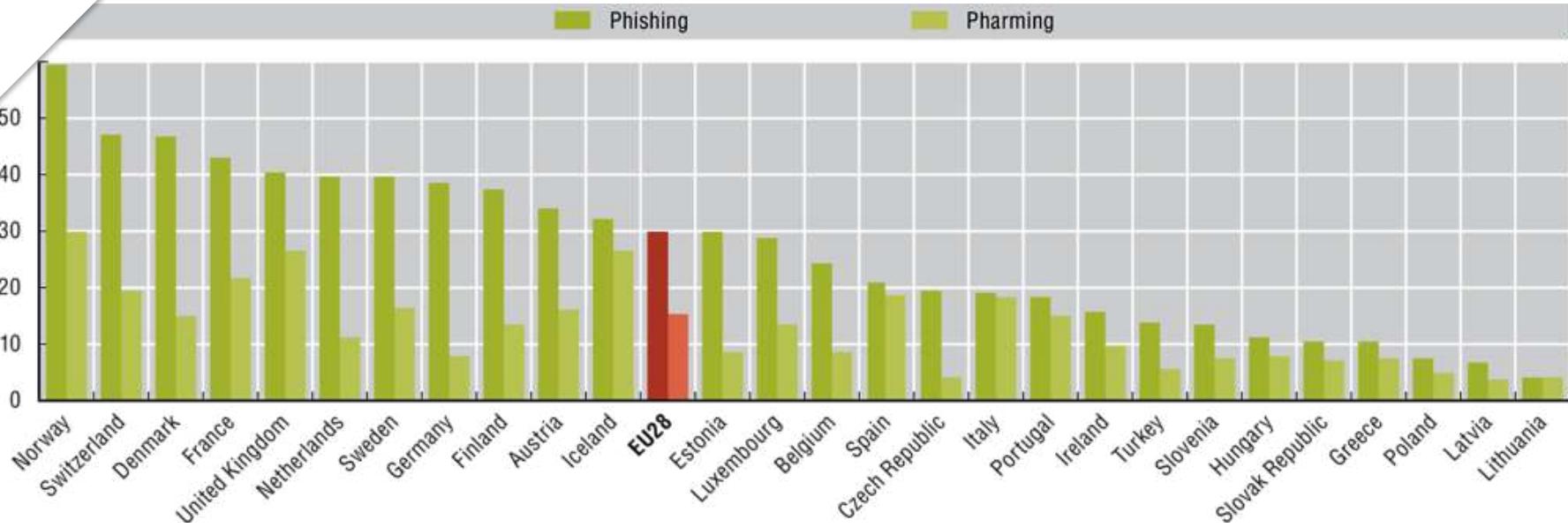
<https://www.youtube.com/watch?v=XBkzBrXIle0>

**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 acceda 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.

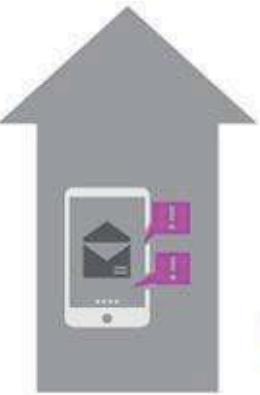




# 83%

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 possam colocar nos seus 300 servidores a enviar 300 e-mails de spam (sem nós sabermos).

### Exemplos:

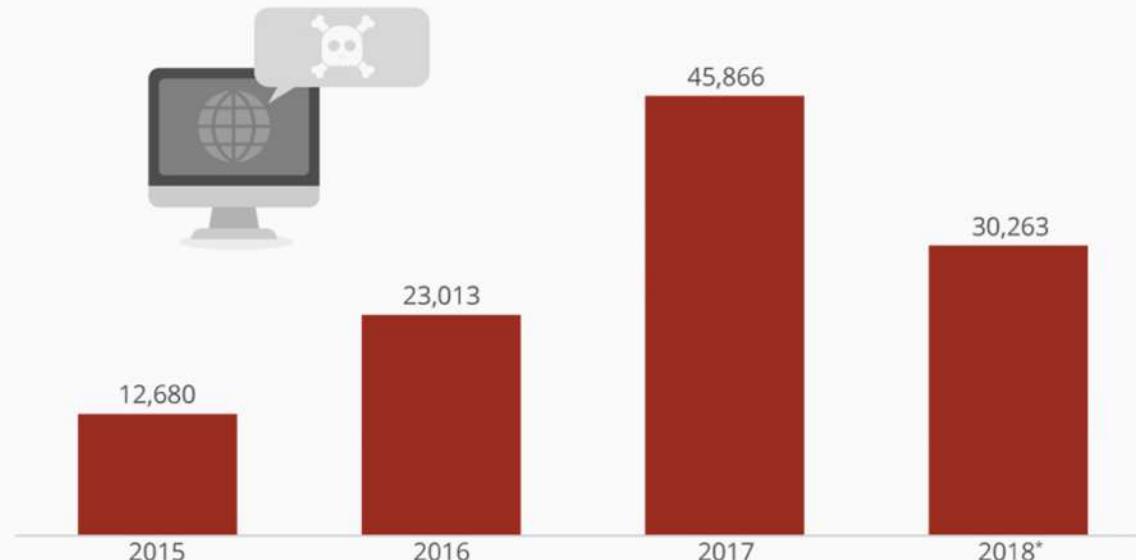
"Venceu um cruzeiro mediterrâneo! Clique no seguinte link para o resgatar".

"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"



## Internet Scamming is on The Rise

Internet scams filed with the BBB Scam Tracker



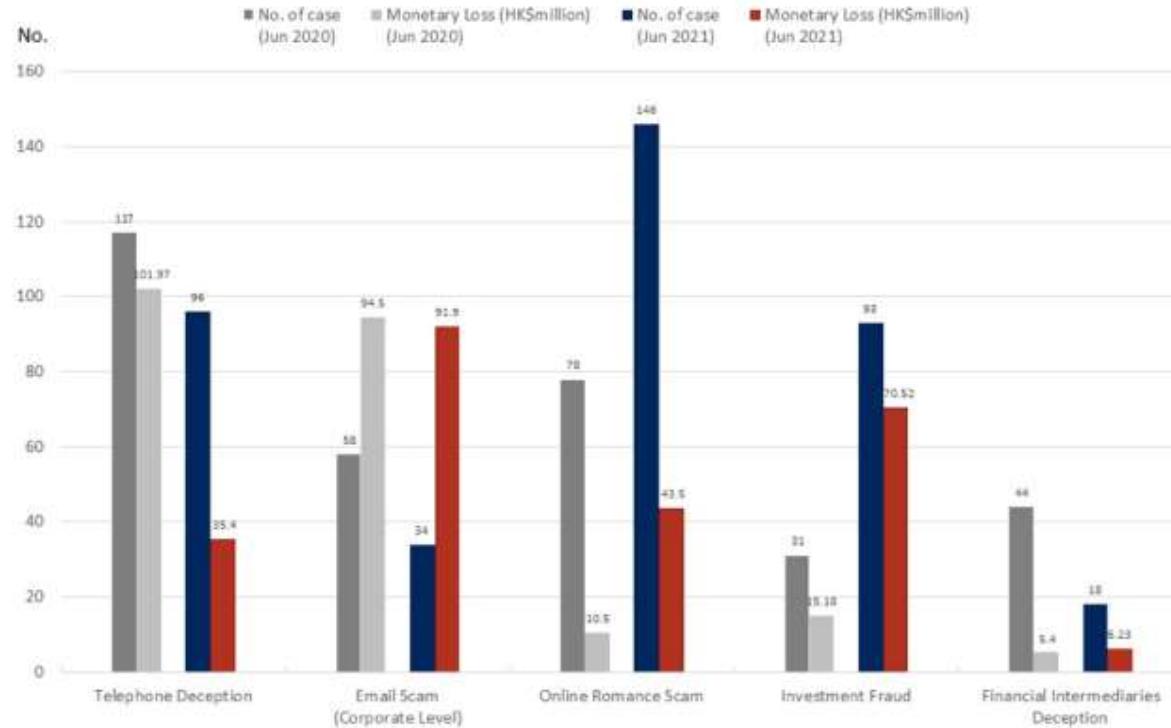
\* as of August 13, 2018

Source: BBB

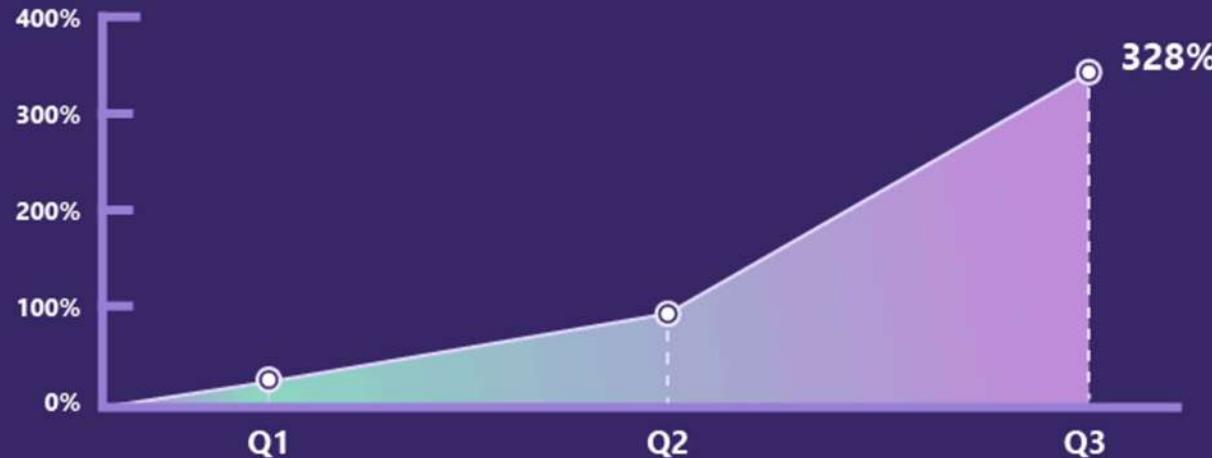
**statista**



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

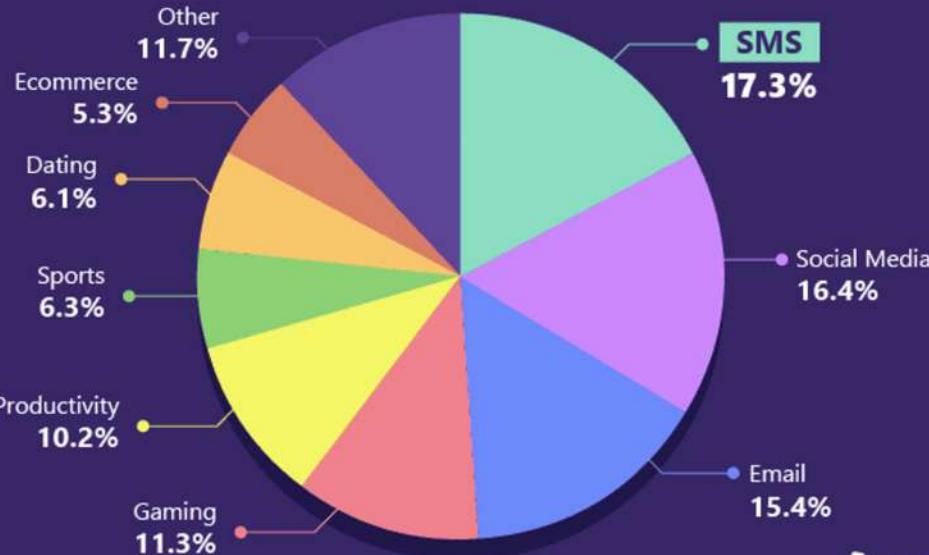


### SMISHING ATTACKS HAVE RISEN 328% IN 2020 ALONE



SafetyDetectives

### SMISHING IS THE MOST COMMON MOBILE-BASED PHISHING



 Safety Detectives

### 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](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>

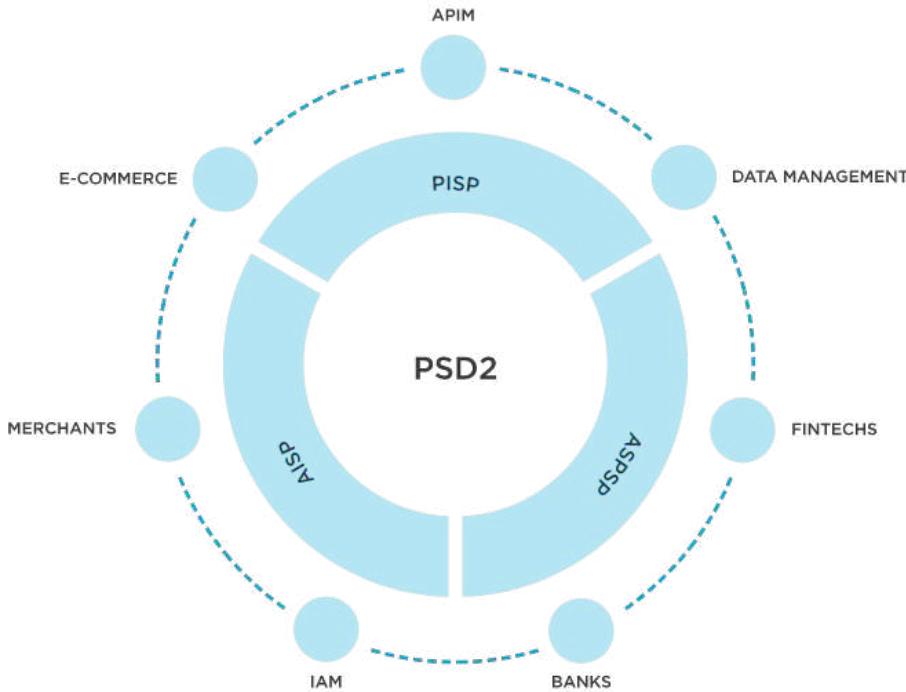
O PSD2 é um regulamento europeu sobre serviços de pagamento electrónico. O seu objectivo é aumentar a segurança dos pagamentos na Europa, promover a inovação e encorajar a adaptação dos serviços bancários às novas tecnologias. Com ele, a importância que o mundo do 'APIS' ou 'Interface de Programa de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



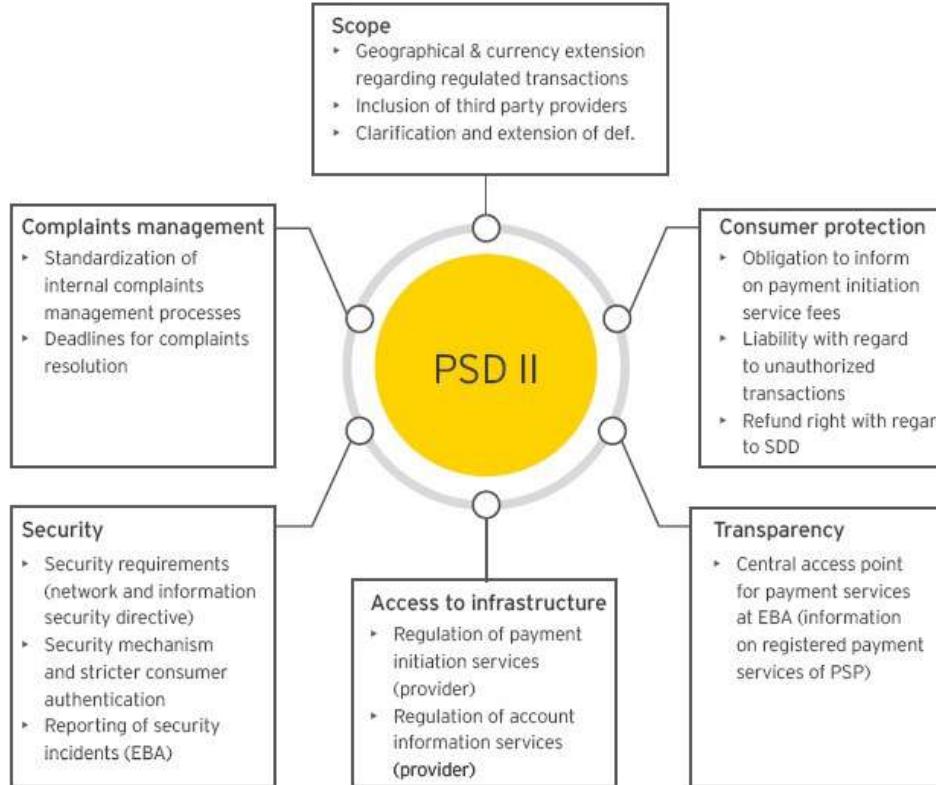
### Duas notícias principais:

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

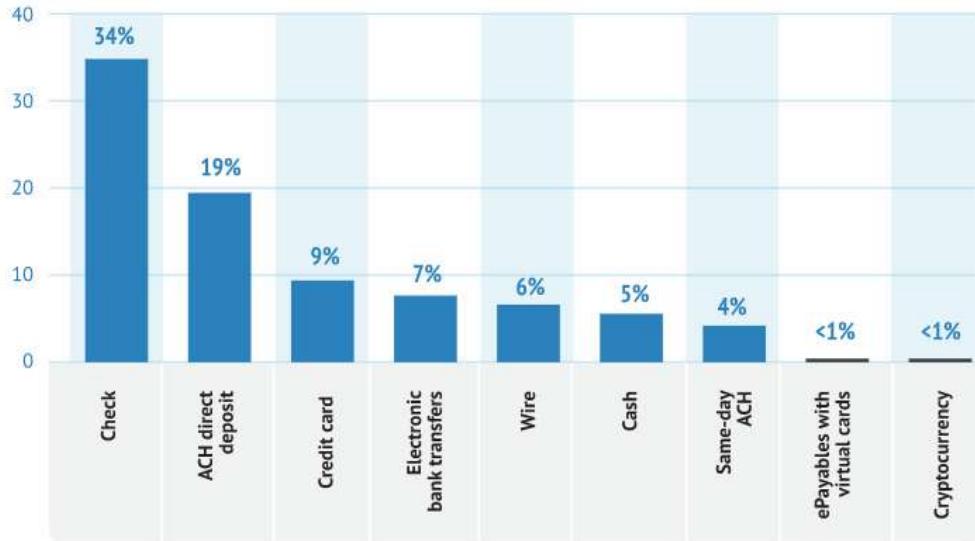


## A ALTERAÇÃO COM O REGULAMENTO PSD2

---

<https://www.youtube.com/watch?v=gspBKTTQ1k>

### Most Popular B2B Payment Methods



Source: [www.mastercard.us](http://www.mastercard.us)

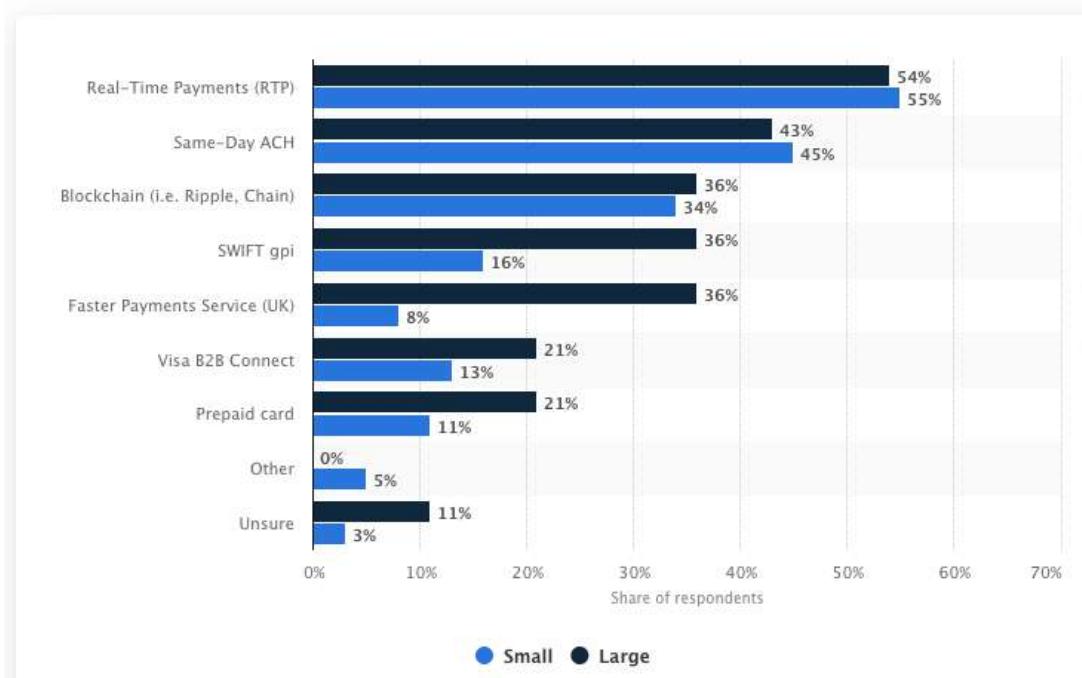




## PRINCIPAIS MÉTODOS DE PAGAMENTO B2B

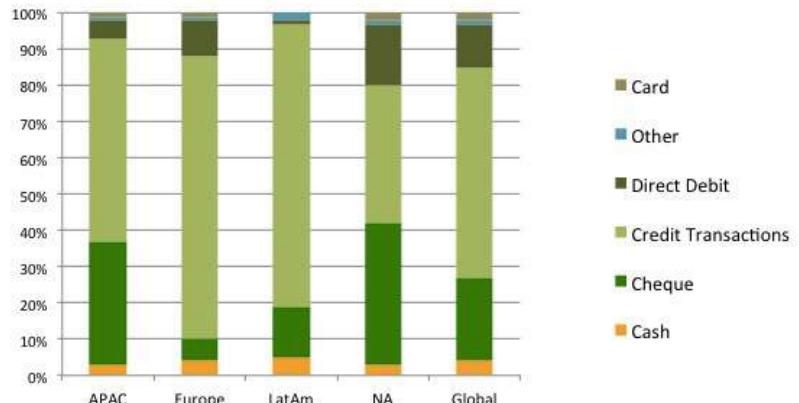


Percentagem de empresas que utilizam ou estão interessadas em serviços de pagamentos emergentes B2B seleccionados em todo o mundo em 2019, por dimensão de empresa



## 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>