

OBSERVATORE.ORG

OBSERVATÓRIO DE GESTÃO DE FRAUDE

OBSERVATÓRIO DE GESTÃO DE FRAUDES

O MAIOR BLOCKCHAIN HUB DE COMBATE COLETIVO À FRAUDE DO BRASIL

SERVIÇO CAPITANEADO PELOS COMITÊS DE MEIOS DE PAGAMENTO, VAREJO ONLINE
E GESTÃO DE RISCOS DA CAMARA-E.NET



OBSERVATORE

OBSERVATORE.ORG

O MAIOR HUB DE COMBATE À FRAUDE DO BRASIL

QUEM SOMOS?

O **Observatore** é uma **Rede Segura de empresas da economia digital** habilitada para o compartilhamento de informações antifraude. Novas empresas podem requerer seu ingresso a qualquer momento. Uma vez membro, essa rede de colaboração segura oferece a capacidade de compartilhar informações por meio das mais diversas formas de integração.



GERSON ROLIM

CHIEF INNOVATION

OBSERVATORE / CAMARA-E.NET

 /IN/GERSONROLIM



OBSERVATORE

OBSERVATORE.ORG

O MAIOR HUB DE COMBATE À FRAUDE DO BRASIL

QUEM SOMOS?

EMPRESAS DO ECOSISTEMA DIGITAL



CONSELHO CONSULTIVO



FERRAMENTAS ANTIFRAUDE CONFIRMADAS



FERRAMENTAS ANTIFRAUDE AINDA POR VIR



OBSERVATORE

OBSERVATORE.ORG

O MAIOR HUB DE COMBATE À FRAUDE DO BRASIL

OBSERVATORE – BLOCKCHAIN HUB COLABORATIVO DE VALIDAÇÃO DE INFORMAÇÃO PARA PREVENÇÃO DA FRAUDE ONLINE



OBSERVATORE.ORG

O MAIOR HUB DE COMBATE À FRAUDE DO BRASIL

O CRIME VIRTUAL ESTÁ ORGANIZADO!

O FRAUDADOR (BANDIDO) ESTÁ ORGANIZADO E ATACANDO EM REDE...

PORÉM OS MOCINHOS SE DEFENDEM SOZINHOS.



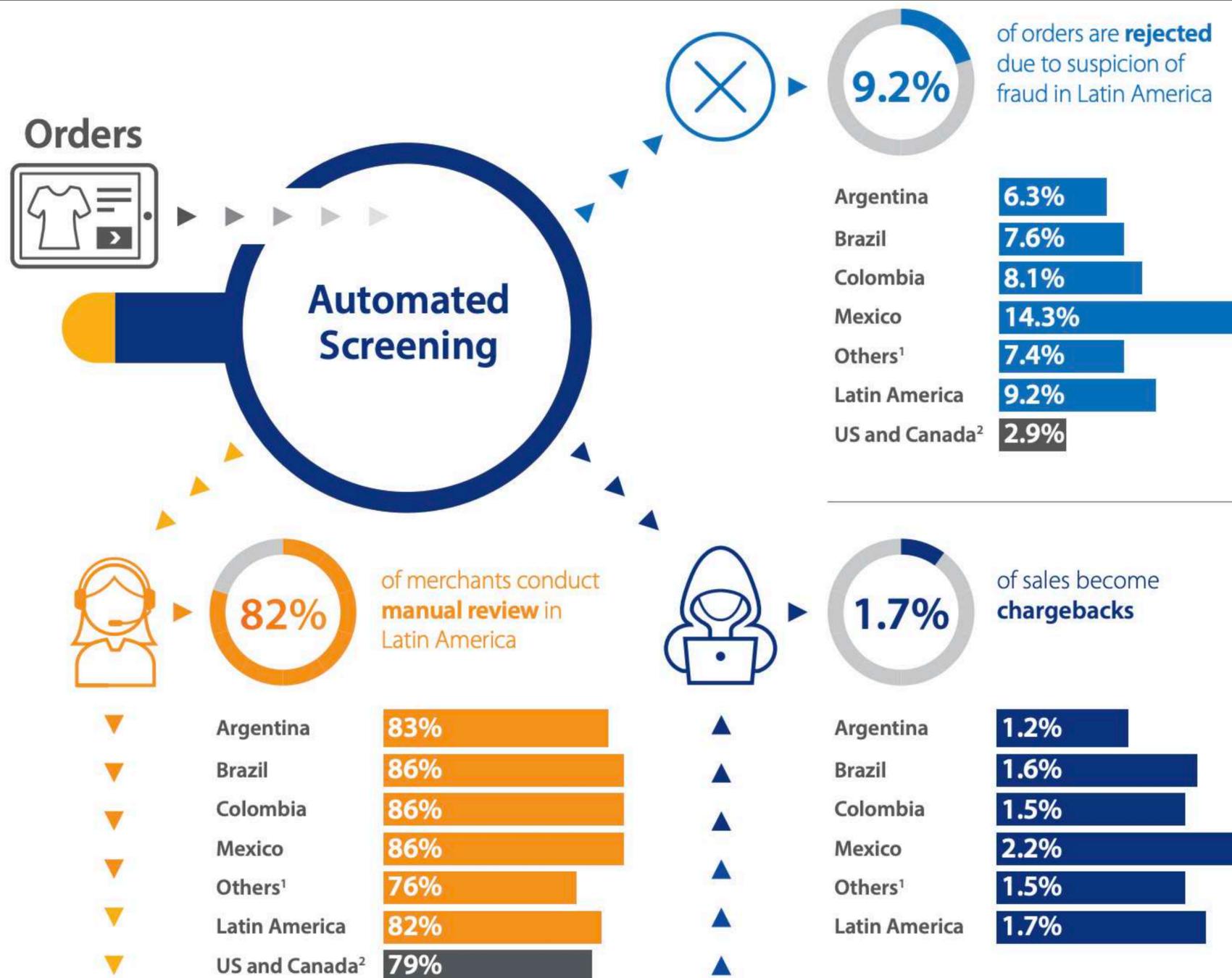
OBSERVATORE.ORG

O MAIOR HUB DE COMBATE À FRAUDE DO BRASIL

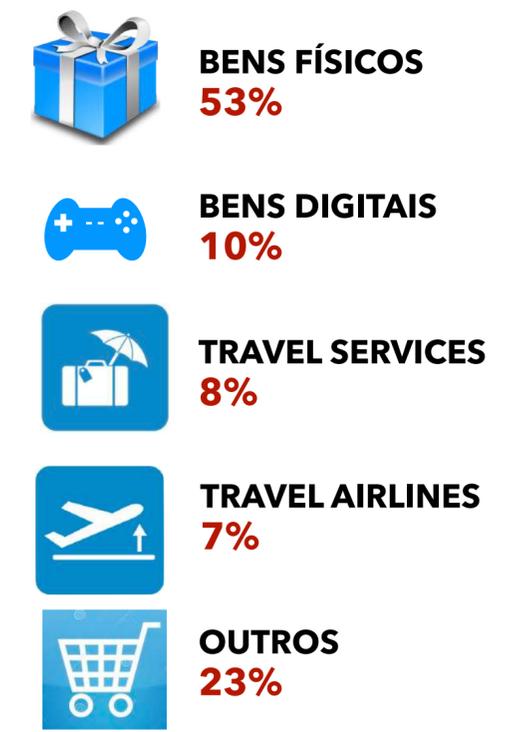
**A COLABORAÇÃO PARA A PREVENÇÃO DE FRAUDE ENTRE
CONCORRENTES É UM DESAFIO.**

**AINDA QUE TODOS ENFRENTEM O MESMO INIMIGO, OS
FRAUDADORES...**





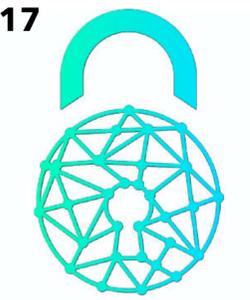
PRINCIPALES CATEGORÍAS:



OBSERVATORE.ORG
 O MAIOR HUB DE COMBATE À FRAUDE DO BRASIL

FRAUDES NO ECOMMERCE AMÉRICA LATINA

Fonte:
 Visa / Cybersource Online Fraud Report - Latin America 2017
<https://bit.ly/2HXMxHm>

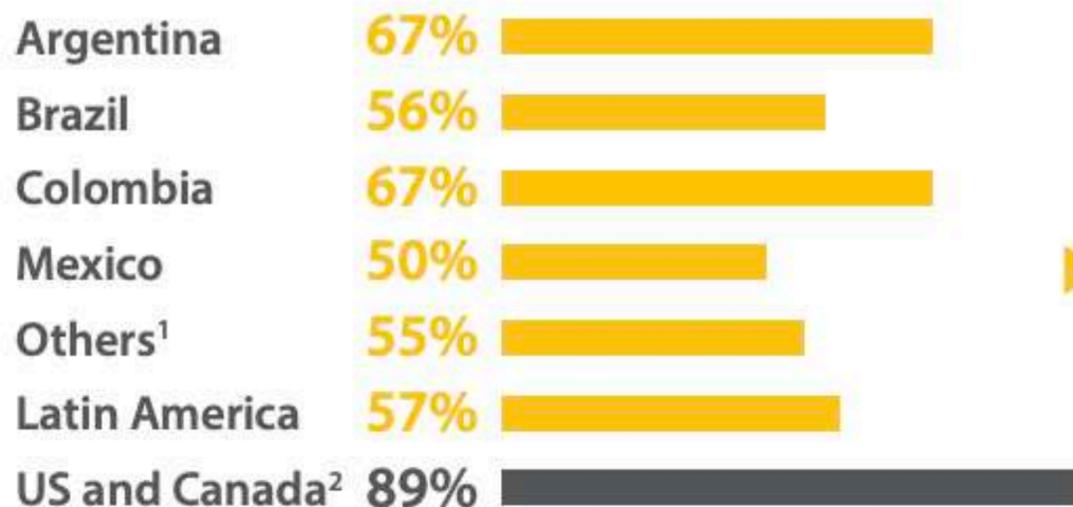
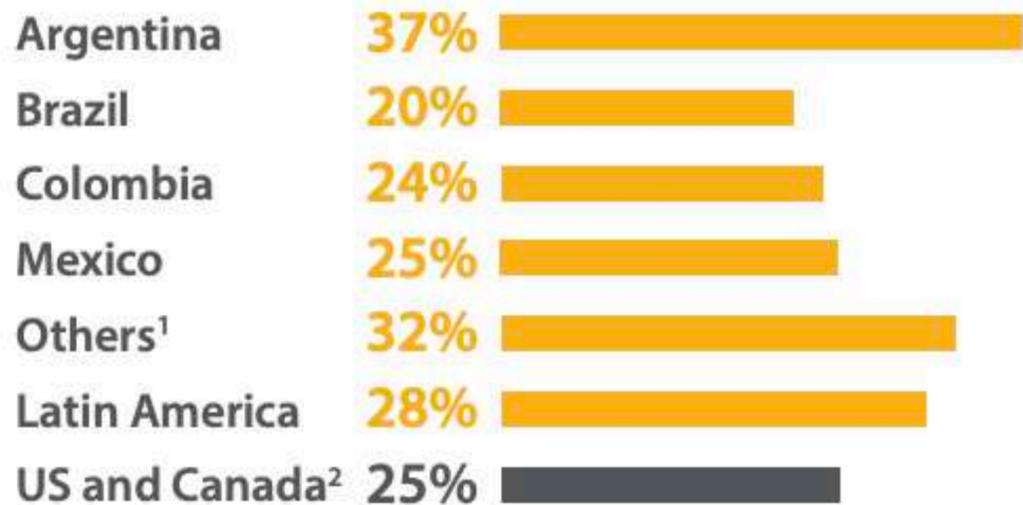




of the orders are reviewed manually



of manually reviewed orders are ultimately accepted



OBSERVATORE.ORG

O MAIOR HUB DE COMBATE À FRAUDE DO BRASIL

FRAUDES NO ECOMMERCE AMÉRICA LATINA

Fonte:

Visa / Cybersource Online Fraud Report - Latin America 2017

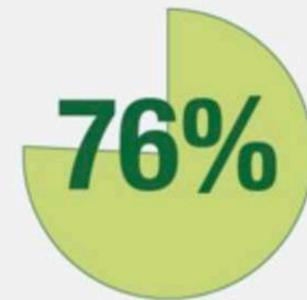
<https://bit.ly/2HXMxHm>



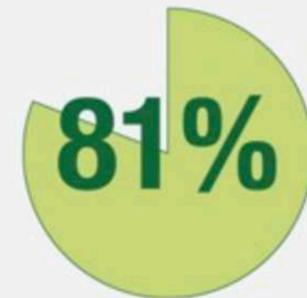
OBSERVATORE

Better Together

Financial institutions that participate in an information-sharing program generally find it helps fight financial crime



say that collaborating helps them make better decisions



say that collaborating helps them uncover valuable information they otherwise would not know



agree that information sharing is underutilized by the industry

Source: Verafin survey of 1,040 financial institutions

OBSERVATORE.ORG

O MAIOR HUB DE COMBATE À FRAUDE DO BRASIL

FRAUDES NOS BANCOS EUA

Fonte:
Verafin 2016
<http://bit.ly/2De6qWS>



OBSERVATORE

OBSERVATORE.ORG

O MAIOR HUB DE COMBATE À FRAUDE DO BRASIL

**“A CADA 33 COMPRAS ONLINE EFETUADAS
NO ECOMMERCE BRASILEIRO, 01 TEM
ORIGEM FRAUDULENTA.”**

Fonte:

MAPA DA FRAUDE 2018

<http://clear.rds.land/mapa-da-fraude>



OBSERVATORE.ORG

O MAIOR HUB DE COMBATE À FRAUDE DO BRASIL

O ECOMMERCE BRASILEIRO ENTENDEU A MENSAGEM:

MELHORES DADOS SIGNIFICAM UMA MELHOR PROTEÇÃO CONTRA A FRAUDE!



OBSERVATORE.ORG

O MAIOR HUB DE COMBATE À FRAUDE DO BRASIL

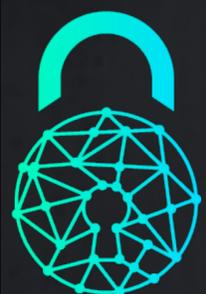
O BLOCKCHAIN AGREGA VALOR, TRANSPARÊNCIA E CONFIANÇA AOS PROCESSOS DE COMBATE À FRAUDE NO SETOR FINANCEIRO.

90% DOS BANCOS NOS EUA E EUROPA JÁ ESTÃO EXPLORANDO O POTENCIAL DO BLOCKCHAIN PARA COMBATER A FRAUDE.

Fonte:

Accenture 2016

<https://goo.gl/8mhbmt>



OBSERVATORE.ORG

O MAIOR HUB DE COMBATE À FRAUDE DO BRASIL

Bank of America



“SÓ PODEMOS VER OS DADOS QUE TEMOS.

**SE BASEARMOS NOSSAS DECISÕES APENAS EM NOSSAS FONTES DE DADOS,
NUNCA PEGAREMOS AS GRANDES REDES DE FRAUDADORES, QUE ESTÃO
ROUBANDO AS INFORMAÇÕES BANCÁRIAS E DE CARTÃO DE CRÉDITO DE
NOSSOS CLIENTES.”**

John O'Neill, vice-presidente sênior do Bank of America



OS BANCOS COMEÇAM A PERCEBER QUE PRECISAM COMPARTILHAR DADOS DE FRAUDES E SEGURANÇA NÃO APENAS COM SEUS PARCEIROS BANCÁRIOS, MAS TAMBÉM COM EMPRESAS DE TELECOMUNICAÇÕES E DA ECONOMIA DIGITAL, TAIS COMO GOOGLE, YAHOO E AMAZON.

TODAS AS EMPRESAS, INDEPENDENTEMENTE DO SEGMENTO, PRECISAM RECONHECER QUE COMPARTILHAM OS MESMOS CLIENTES E ENFRENTAM OS MESMOS CIBERCRIMINOSOS, OU SEJA, AO SE MANTEREM ISOLADOS ESTÃO AUMENTANDO O PROBLEMA...

John O'Neill, vice-presidente sênior do Bank of America



CIÊNCIA EM CONSTRUÇÃO

A conexão de organizações em redes de inovação tem trazido impacto tão representativo na eficiência dos agentes envolvidos que, em algumas indústrias, organizações que não aderem às redes podem perder a capacidade de competição e serem excluídas do mercado.

Ainda que a geração de conhecimento interno através de áreas de pesquisa e desenvolvimento mantenha sua importância estratégica, compartilhar ou até mesmo terceirizar elementos da cadeia de valor que envolve conhecimento tem sido prática comum no mundo corporativo, devido à melhora de resultados observada.



DIVULGAÇÃO DE CONHECIMENTO

- Agregar cidadãos e instituições interessadas em conhecerem a **Gestão de Riscos na Economia Digital**.
- Promover as **Boas Práticas e Cartilhas sobre a Prevenção à Fraude Online**.
- Contribuir para uma **Opinião Pública** esclarecida sobre a **Gestão de Riscos**.
- Constituir uma **Memória das Práticas Fraudulentas**, enquanto instrumento para uma **Prevenção e Detecção mais eficaz da Fraude**, e uma **Regulação** cada vez mais eficiente.
- Apoiar as Organizações na **Prevenção e ao Combate à Fraude**.

HUB DE COMBATE COLETIVO À FRAUDE

- Plataforma de **Compartilhamento de Dados de Antifraude, de forma Anônima e Segura**.
- Reduz a possibilidade de Fraude por meio da **Confirmação Positiva de Informações**.
- Melhora o Processo de **Análise de Transações** feitas por procedimentos manuais ou automatizados.
- **Sem o Compartilhamento** de Listas Brancas, Negras ou mesmo dados sobre consumidores.
- **Não há Armazenamento ou Processamento de Informações de Clientes**.

OBSERVATORE.ORG

O MAIOR HUB DE COMBATE À FRAUDE DO BRASIL

FRAMLXCHANGE

O "OBSERVATORE" DOS BANCOS DOS EUA

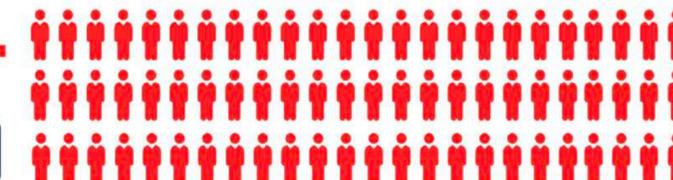
A MAIOR REDE DE TROCA DE INFORMAÇÕES DO SETOR FINANCEIRO, COMPOSTA POR 1.800 INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS DOS EUA.



FRAMLxchange launched in June 2015



5400+ Users



57% of responses occur in less than 24 Hours



84% of responses occur in less than 1 Week



Fastest Collaboration: 24 Seconds



Average response time: 6 Days



Longest collaboration thread: 40 Messages

16

Most institutions in one collaboration



ANTIFRAUDE E O ECOSSISTEMA DO OPEN BANKING

A Abordagem **Antifraude** no **Open Banking** detalha as medidas tomadas pelas Instituições Autorizadas (**Doador**) e pelo **Receptor** (autorizado ou não) para identificar, avaliar e mitigar as ameaças de fraude encontradas.

Este processo é dividido nas seguintes áreas:

Prevention	Detection	Response
<ul style="list-style-type: none">• Open Banking security profile• Application security• Education & good practice• Operational controls• API risk indicators• Participant fraud controls	<ul style="list-style-type: none">• Participant enrolment• Security operations• Information and intelligence sharing	<ul style="list-style-type: none">• Revocation• Liability model• Dispute management system



OBSERVATORE.ORG

O MAIOR HUB DE COMBATE À FRAUDE DO BRASIL



O OBSERVATORE É 100% ADERENTE AO GDPR, LGPD E PCI

Artigo 29 - "Processamento sob a autoridade do controlador ou processador", declara que:

O processador e qualquer pessoa que atue sob a autoridade do responsável pelo tratamento ou do processador, que tenha acesso a dados pessoais, não devem processar esses dados, salvo instruções do responsável pelo tratamento, a menos que tal seja exigido pela legislação da União ou do Estado-Membro.

O OBSERVATORE NÃO ARMAZENA NEM PROCESSA DADOS



BIN + ÚLTIMOS 4 DÍGITOS DO CARTÃO

OBSERVATORE.ORG

O MAIOR HUB DE COMBATE À FRAUDE DO BRASIL

OBSERVATÓRIO DE GESTÃO DE FRAUDES

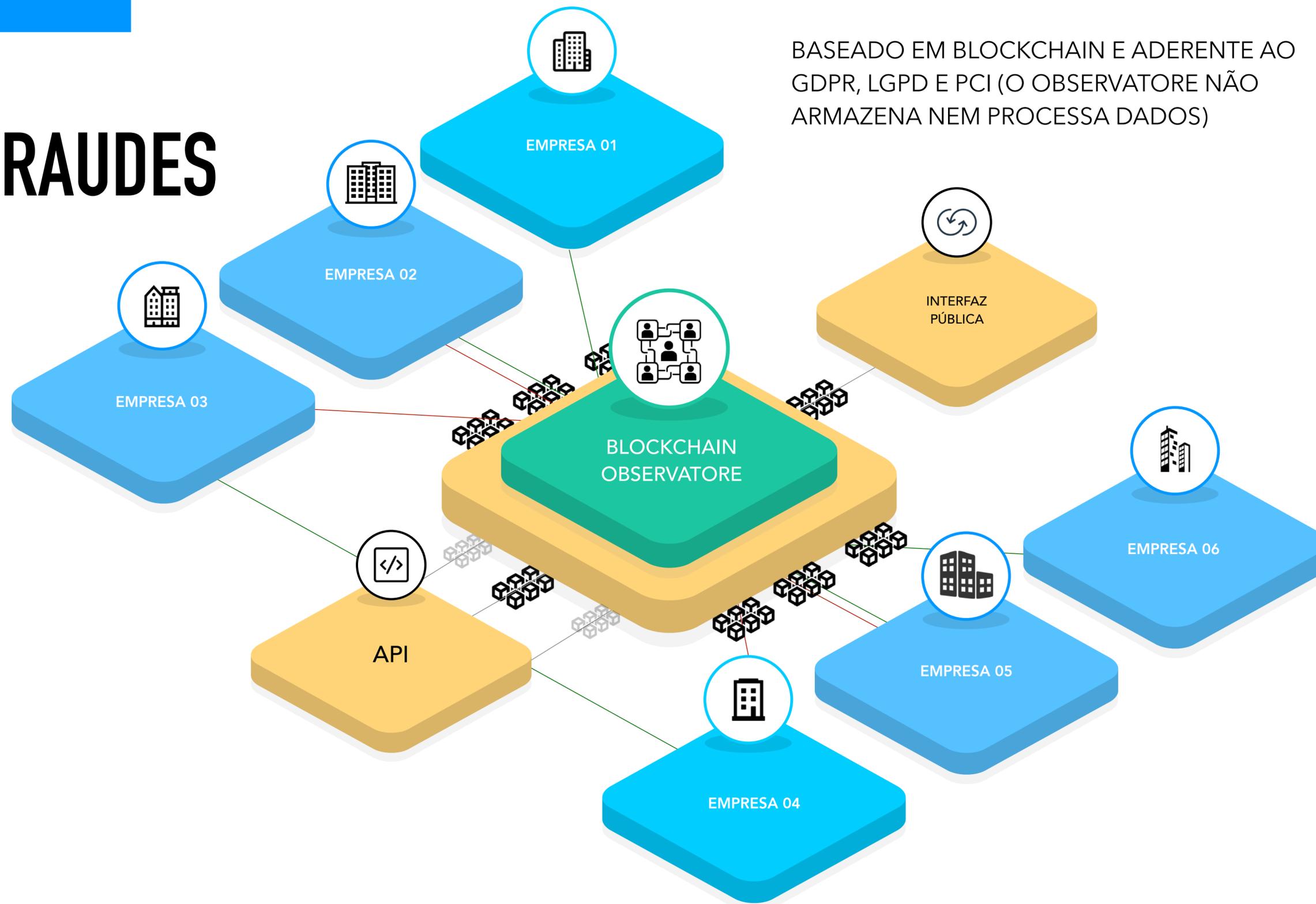
TIPIFICAÇÃO DAS MENSAGENS DO OBSERVATORE

- **Tipo 1:** Mensagem de Check de Dados Cadastrais de Transações Desconhecidas
Mecânica: Pergunta (1 para N) e Resposta (1 para 1)

- **Tipo 2:** Mensagem de Check de Dados Cadastrais de Novas Lojas em Marketplaces
Mecânica: Pergunta (1 para N) e Resposta (1 para 1)

- **Tipo 3:** Feedback de Chargeback de Mensagem "Falso Positivo"
Mecânica: Notícia 1 para N (sendo N todos os que Responderam erradamente a MSG Tipo 1)

- **Tipo 4:** Mensagem de Alerta de Ataque
Mecânica: Notícia 1 para N



OBSERVATORE.ORG

O MAIOR HUB DE COMBATE À FRAUDE DO BRASIL

ARQUITETURA BLOCKCHAIN OBSERVATÓRIO DE GESTÃO DE FRAUDE

EM SUA ESSÊNCIA, UMA REDE BLOCKCHAIN É SIMPLEMENTE UMA ESTRUTURA DE DADOS DISTRIBUÍDA QUE É CONSTRUÍDA AO LONGO DO TEMPO. AS INFORMAÇÕES NELE CONTIDAS PODEM SER VERIFICADAS E AUDITADAS A QUALQUER MOMENTO. TODOS OS DADOS DE TRANSAÇÃO INTEGRADOS A UM BLOCKCHAIN SÃO VERIFICADOS POR MINEIROS* E REGRAS DE CONSENSO.

OBJETIVO DO **OBSERVATORE** É TORNAR O CONTRATO "SMART CONTRACT" PÚBLICO PARA TORNAR A INICIATIVA TRANSPARENTE.

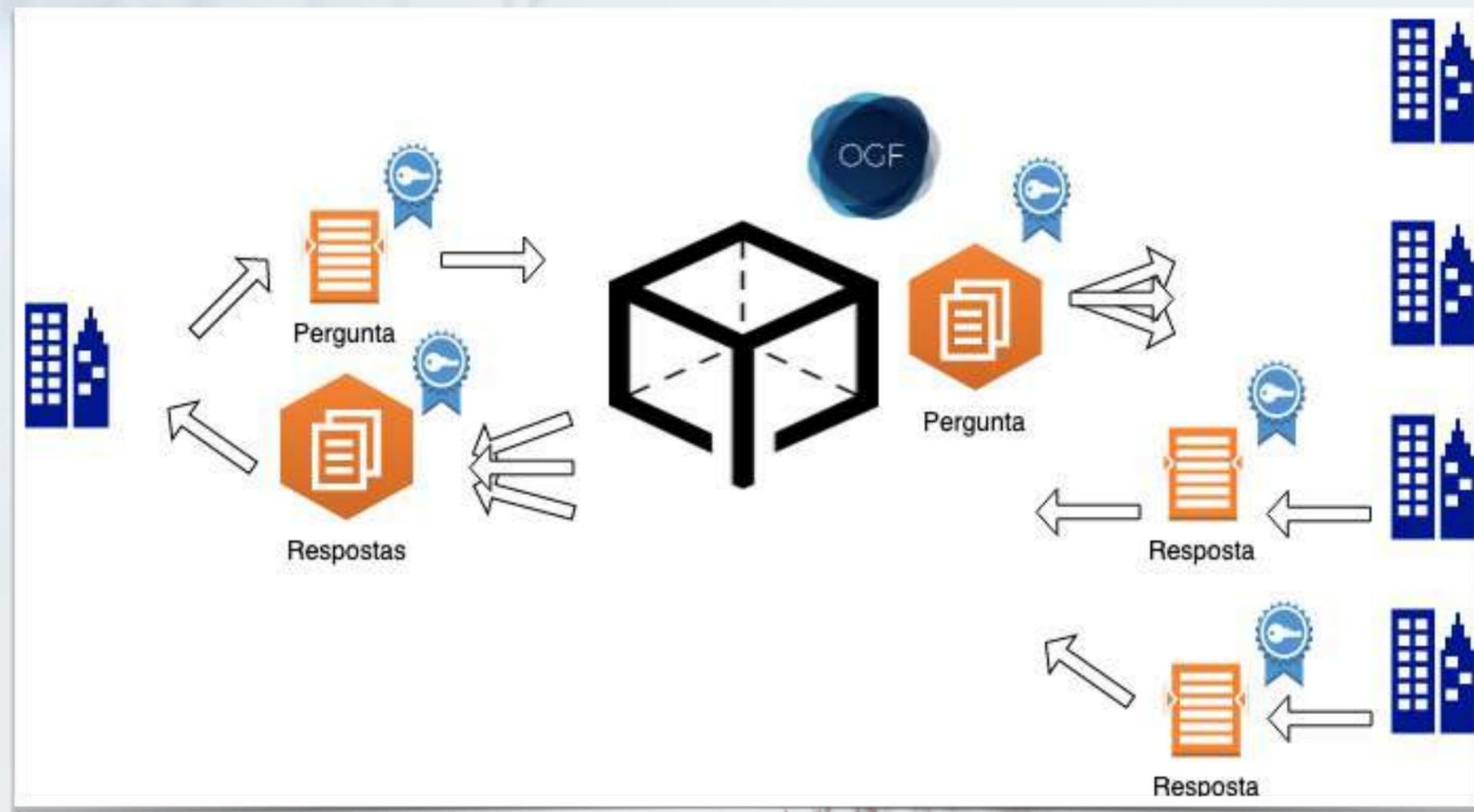


OBSERVATORE.ORG

O MAIOR HUB DE COMBATE À FRAUDE DO BRASIL

COMBATE COLETIVO À FRAUDE

- HUB DE COMPARTILHAMENTO E VERIFICAÇÃO DE AGRUPAMENTOS DE DADOS SOBRE TRANSAÇÕES ELETRÔNICAS
- TROCA SEGURA DE MENSAGENS BASEADA EM BLOCKCHAIN E CRIPTOGRAFIA
- INTEGRAÇÃO VIA API, ENVIO E RECEBIMENTO DE MENSAGENS EM LOTE E POR MEIO DE WEB FORM





THANK YOU

COMBATE COLECTIVO À FRAUDE OBSERVATORE.ORG

OBSERVATORE.ORG

O MAIOR HUB DE COMBATE À FRAUDE DO BRASIL

WWW.CAMARA-E.NET

Endereço: Av. Angélica, 2503 - Bela Vista, São Paulo - SP - Brazil, 01227-200

Telefone: +55 (11) 3151-4801

COMUNIDADE DE LUTA CONTRA A FRAUDE