



MAPA DA **FRAUDE**

1º SEMESTRE 2021

clearsale

INTRODUÇÃO

Costumamos dizer que colaboração e confiança são dois dos principais valores que movem nosso trabalho. Mais do que um mero discurso, acreditamos que ter propósito e entregar valor ao mercado é uma forma de ser protagonista por um mundo com menos fraudes.

Nessa luta contínua, informação é uma das 'armas' mais importantes que podem existir. Por isso, decidimos construir a primeira versão semestral do Mapa da Fraude. Desta vez, trazemos um estudo completo sobre a fraude nos seis primeiros meses do ano.

Um estudo que utiliza a robustez do data lake ClearSale para entrar a fundo no mapeamento da fraude, trazendo números deste crime no e-commerce, no mercado financeiro, em telecomunicações e outros segmentos que não costumam ter o privilégio de contar com este tipo de informação.

Com este mapeamento, todo o mercado pode conhecer melhor a dinâmica da fraude e tirar bons insights para trabalhar na prevenção e no combate a este tipo de crime, que, infelizmente, ainda gera inúmeros prejuízos para empresas e consumidores todos os dias.

Boa leitura!

clearsale



Visite nosso site e
saiba + sobre fraude



Veja o MAPA
DA FRAUDE 2020

QUEM SOMOS

A ClearSale é especialista em soluções antifraude nos mais diversos segmentos, como e-commerce, mercado financeiro, vendas diretas, telecomunicações e seguros, sendo pioneira no mapeamento do comportamento do consumidor digital.

A empresa equilibra tecnologia e profissionais especializados para entregar os melhores indicadores aos clientes e gerar cada vez mais confiança no mercado.

NOSSOS NÚMEROS EM 2020

+de
R\$ 106 bi
em transações
ANALISADAS

+de
R\$ 2,7 bi
em tentativas de
FRAUDES EVITADAS

+de
267 mi
de pedidos
ANALISADOS



PREMISSAS

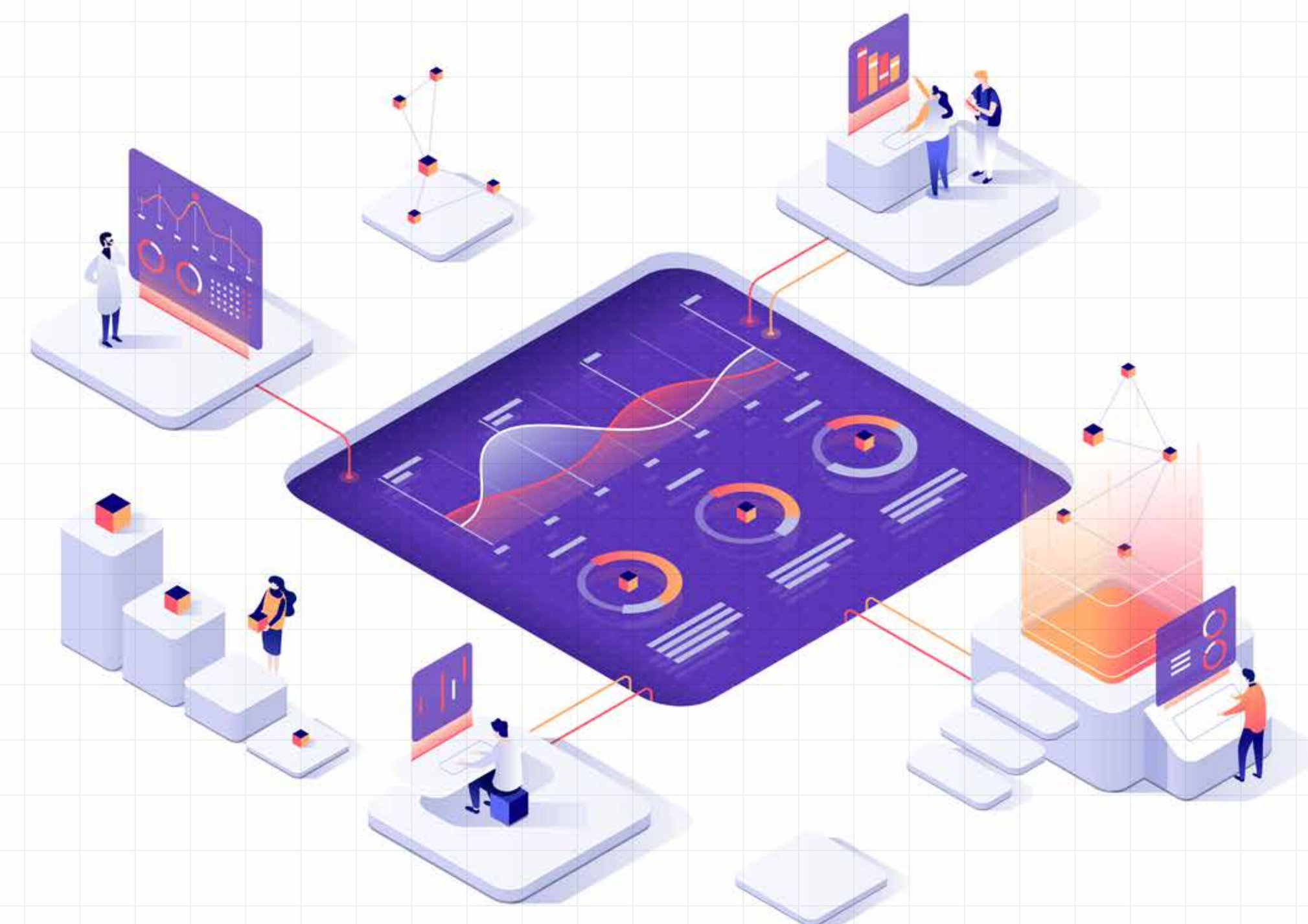
UTILIZADAS NO MAPA

Para realizar a extração dos números, o time de Estudos da ClearSale considera uma base capaz de entregar números estatisticamente relevantes. Confira detalhes das premissas utilizadas.

IMPORTANTE

Consideramos tentativas de fraude todas as transações que, por algum motivo, foram classificadas como suspeitas ou que foram confirmadas como fraude em nossas análises.

É fundamental ressaltar, no entanto, que não necessariamente resultaram em prejuízos ao varejo, já que a maioria das tentativas de fraude é barrada por nossos sistemas de proteção.



E-COMMERCE

FRAUDES NO E-COMMERCE





TIPOS + COMUNS DE FRAUDE

Fraude efetiva | Fraude limpa

Fraudador faz a compra na loja virtual e, na hora de pagar, utiliza dados roubados de cartões de crédito de bons consumidores. Como são dados verdadeiros, muitos chamam de fraude limpa.

Fraude amigável

É quando alguém próximo do titular, como um filho, por exemplo, utiliza os dados do cartão sem consentimento do dono. Sem saber que isso aconteceu, o titular não reconhece a compra e pede o estorno.

Autofraude

O titular efetua a compra com o próprio cartão e, após receber o produto ou serviço, entra em contato com a administradora do cartão para contestar o lançamento na fatura como se não reconhecesse a dívida.

Números gerais DA FRAUDE

1º SEMESTRE 2021

QUANTIDADE DE
TENTATIVA DE FRAUDE

2,6
mi

VALOR DE
TENTATIVA DE FRAUDE

R\$ **2,6**
bi

QUANTIDADE
DE PEDIDOS

152
mi

QUANTIDADE
DE FRAUDE

2
%

MESMO
PERÍODO
EM 2020

QUANTIDADE DE
TENTATIVA DE FRAUDE

2
mi

VALOR DE
TENTATIVA DE FRAUDE

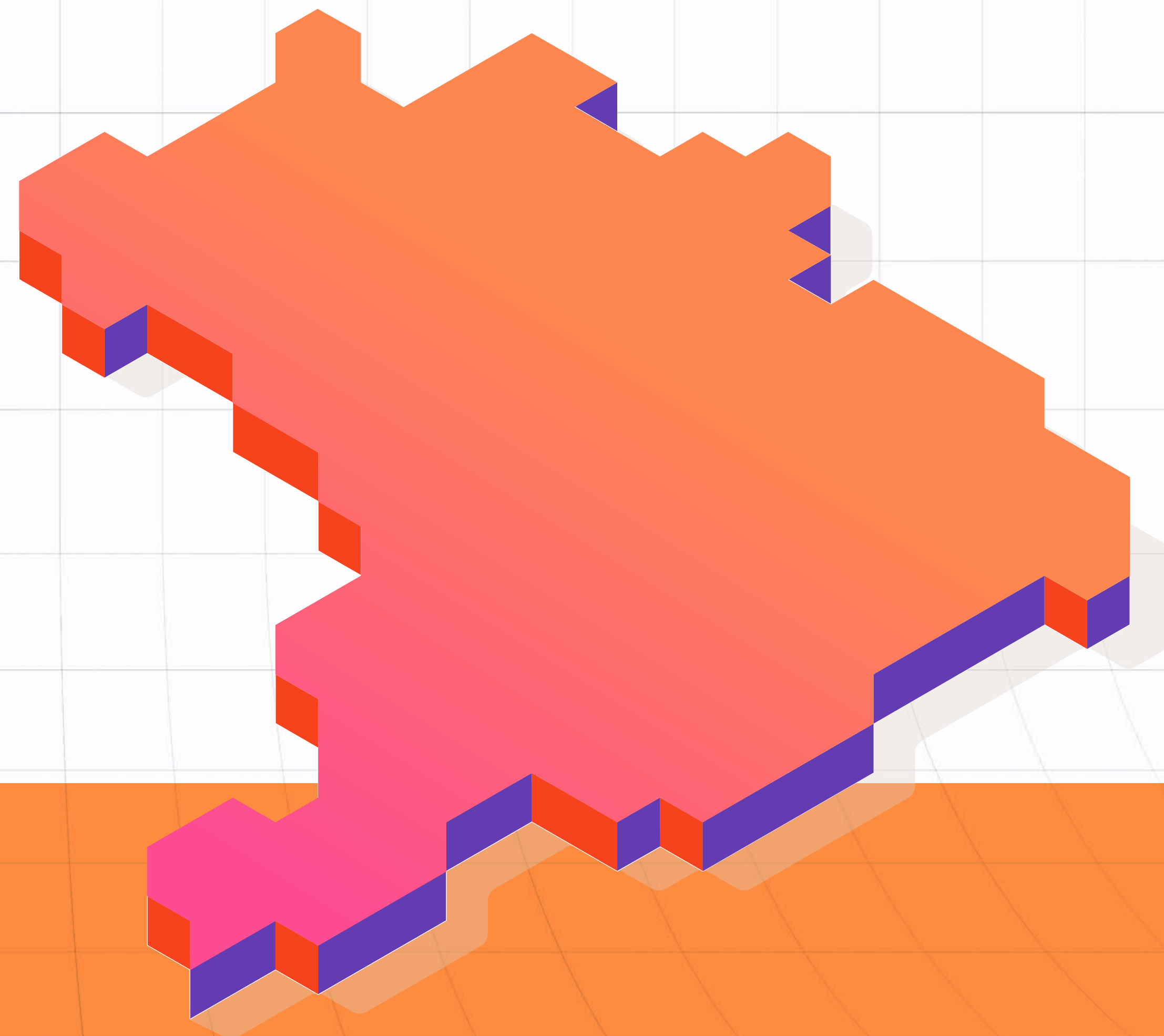
R\$ **2**
bi

QUANTIDADE
DE PEDIDOS

121,3
mi

QUANTIDADE
DE FRAUDE

1,5
%



Comparação

2020X 2021

PRIMEIRO SEMESTRE

Nos primeiros seis meses do ano, já é possível perceber que o crescimento do e-commerce alavanca, mais uma vez, o crescimento da fraude. A novidade, no entanto, é que, dessa vez, a tentativa de fraude cresceu mais que os bons pedidos.

CRESCIMENTO

Quantidade de pedidos

22,5%

em comparação a 2020

Valor dos Pedidos

41,3%

em comparação a 2020

Quant. Tentativa de Fraude

32,7%

em comparação a 2020

Valor Tentativa de Fraude

39,5%

em comparação a 2020



TENTATIVA DE FRAUDE POR REGIÃO

A região Norte, assim como em todo ano passado, segue com o maior índice de tentativas de fraude sobre a quantidade total de transações, enquanto o Sul segue com o menor índice. Considerando apenas números absolutos, a região Sudeste ficaria com o maior número de fraudes do país, já que é a que concentra a maioria dos pedidos.

NORTE
4,3%

CENTRO-OESTE
2,4%

NORDESTE
2,3%

SUDESTE
1,9%

SUL
0,9%

QUANTIDADE DE PEDIDOS POR REGIÃO

Centro-Oeste 4,9 mi
Nordeste 12,9 mi
Norte 1,3 mi
Sudeste 48,7 mi
Sul 11,5 mi

IMPORTANTE

Números baseados no endereço de entrega e considerando pedidos 100% analisados pela ClearSale



REGIÃO NORTE

Veja os números por estado da região que mais sofreu com fraudes no primeiro semestre

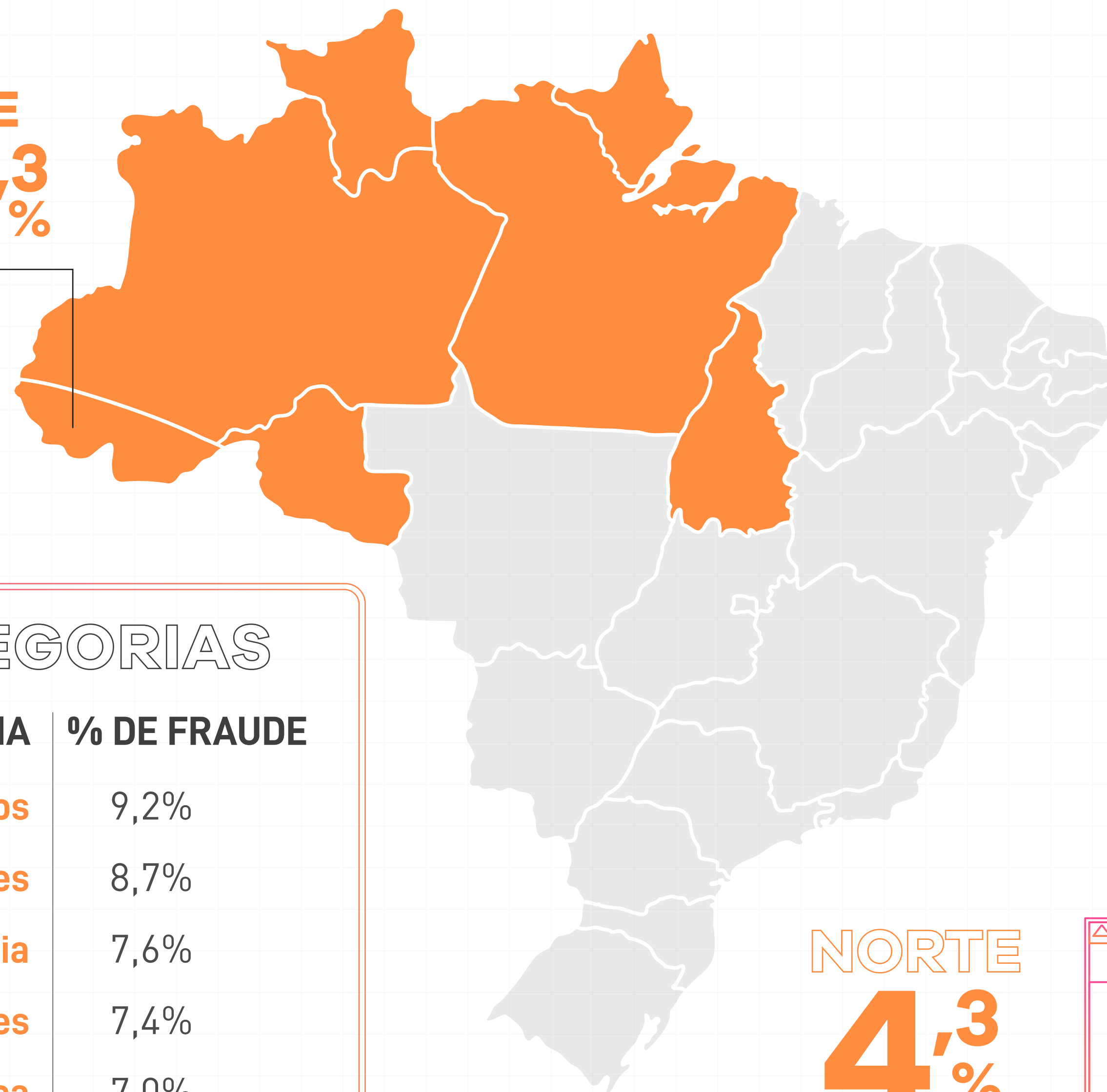
VISÃO POR ESTADO

QTDE. DE FRAUDE	Nº. DE PEDIDOS
Acre 10,3%	55 mil
Amazonas 6,3%	227 mil
Amapá 3,6%	40 mil
Pará 3,4%	694 mil
Rondônia 3,9%	116 mil
Roraima 4,7%	26 mil
Tocantins 3,8%	168 mil

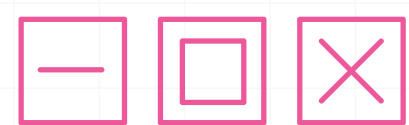
ACRE
10,3%

CATEGORIAS

CATEGORIA	% DE FRAUDE
Eletrônicos	9,2%
Games	8,7%
Telefonia	7,6%
Celulares	7,4%
Util. doméstica	7,0%



das vendas na região
foram tentativas de fraude



REGIÃO

CENTRO-OESTE

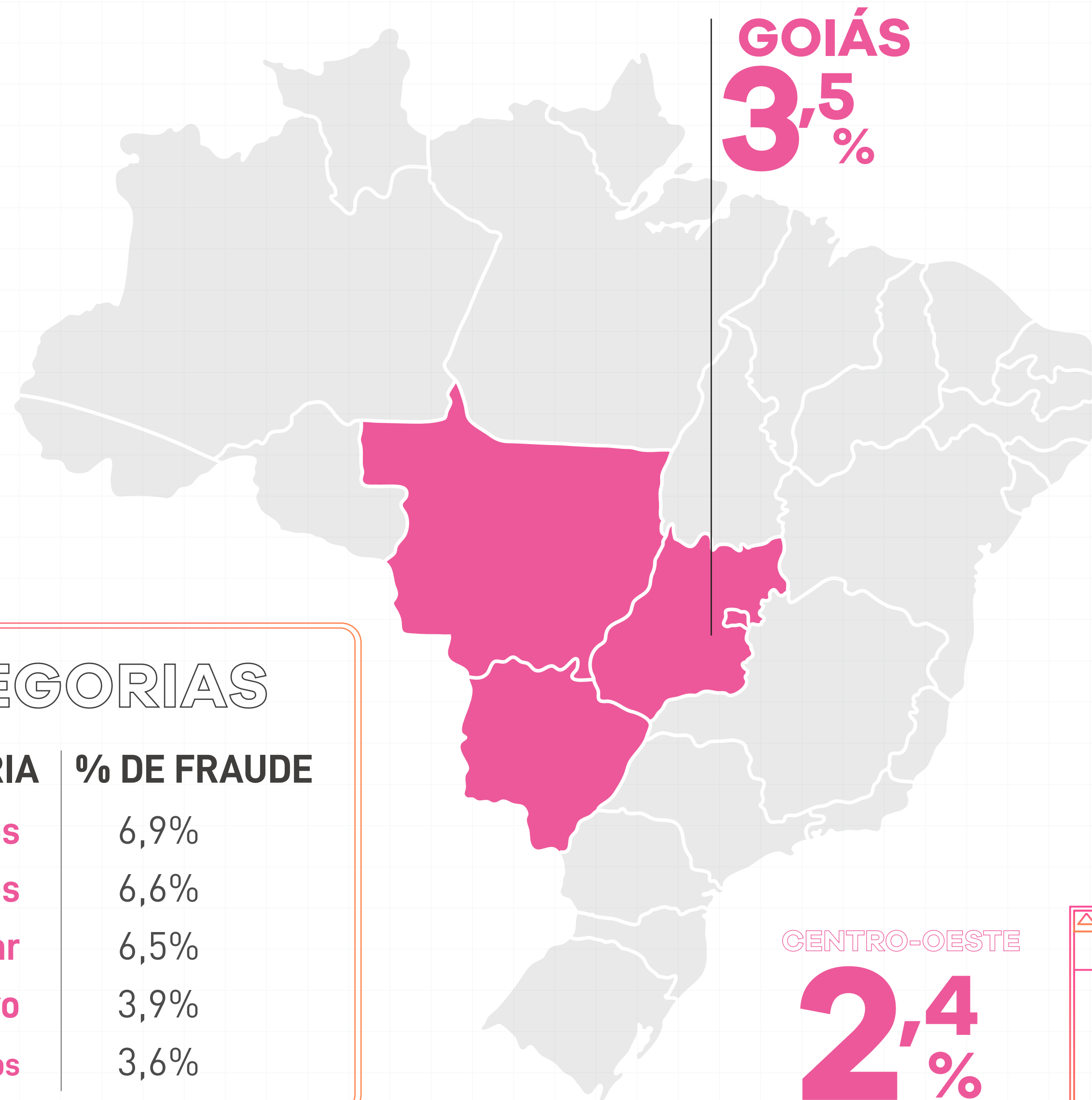
Conheça os detalhes da fraude na segunda região mais visada por fraudadores no primeiro semestre deste ano.

VISÃO POR ESTADO

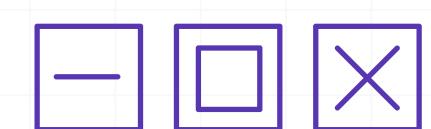
QTDE. DE FRAUDE		Nº. DE PEDIDOS
Distrito Federal	1,9%	1,8 mi
Goiás	3,5%	1,7 mi
Mato Grosso do Sul	1,1%	704 mil
Mato Grosso	2,6%	65 mil

CATEGORIAS

CATEGORIA	% DE FRAUDE
Eletrônicos	6,9%
Games	6,6%
Celular	6,5%
Automotivo	3,9%
Telefonia: Outros	3,6%



das vendas na região
foram tentativas de fraude



REGIÃO NORDESTE

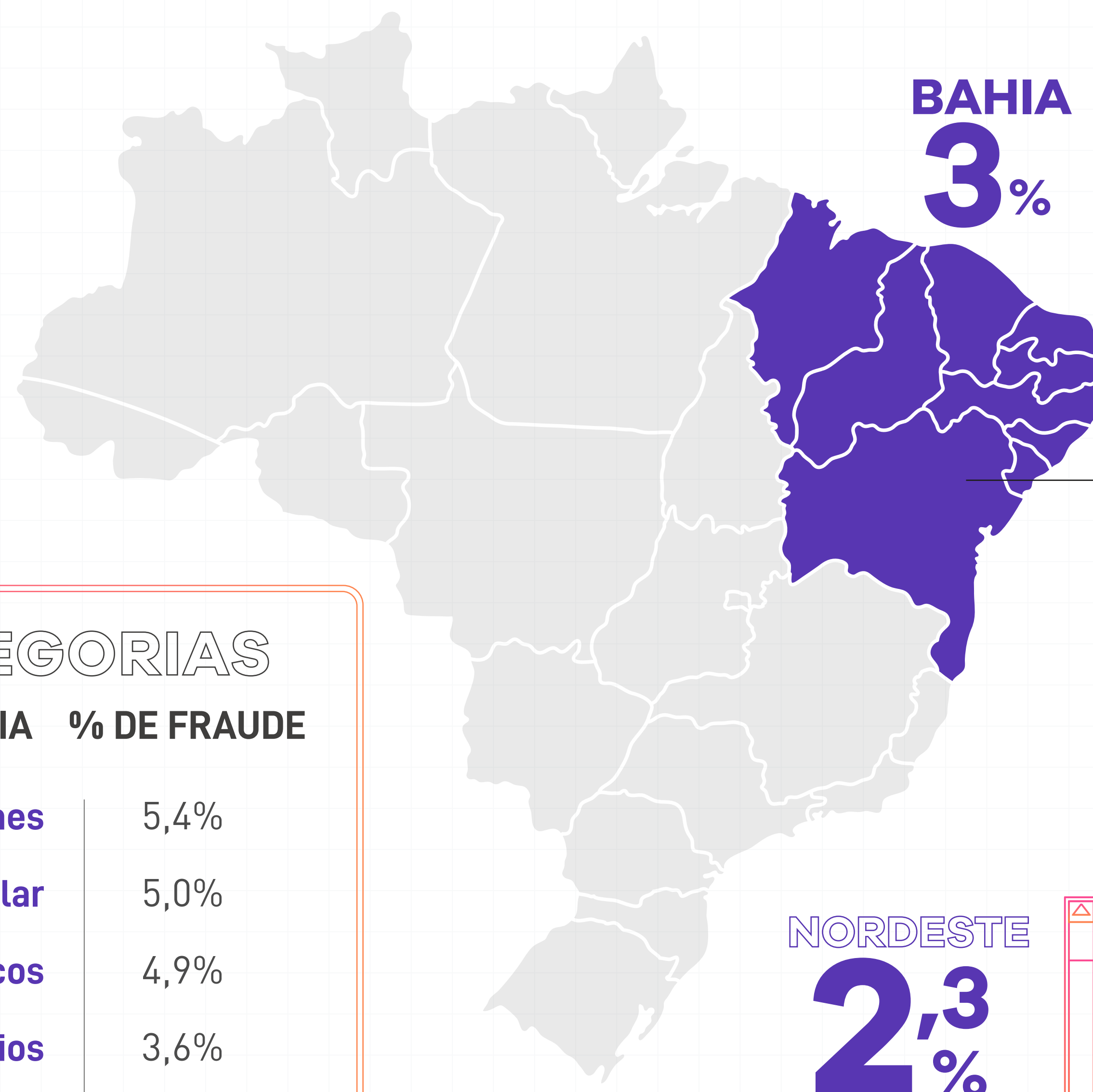
O Nordeste segue como a terceira região mais visada por fraudadores. Confira os números por estado.

VISÃO POR ESTADO

QTDE. DE FRAUDE		Nº. DE PEDIDOS
Alagoas	2,0%	794 mil
Bahia	3,0%	3,5 mi
Ceará	2,5%	1,9 mi
Maranhão	2,9%	748 mil
Paraíba	2,1%	1 mi
Pernambuco	1,5%	2,6 mi
Piauí	1,5%	553 mil
Rio G. do Norte	2,2%	1 mi
Sergipe	1,4%	593 mil

CATEGORIAS

CATEGORIA	% DE FRAUDE
Games	5,4%
Celular	5,0%
Eletrônicos	4,9%
Acessorios	3,6%
Automotivo	3,0%



das vendas na região
foram tentativas de fraude



REGIÃO SUDESTE

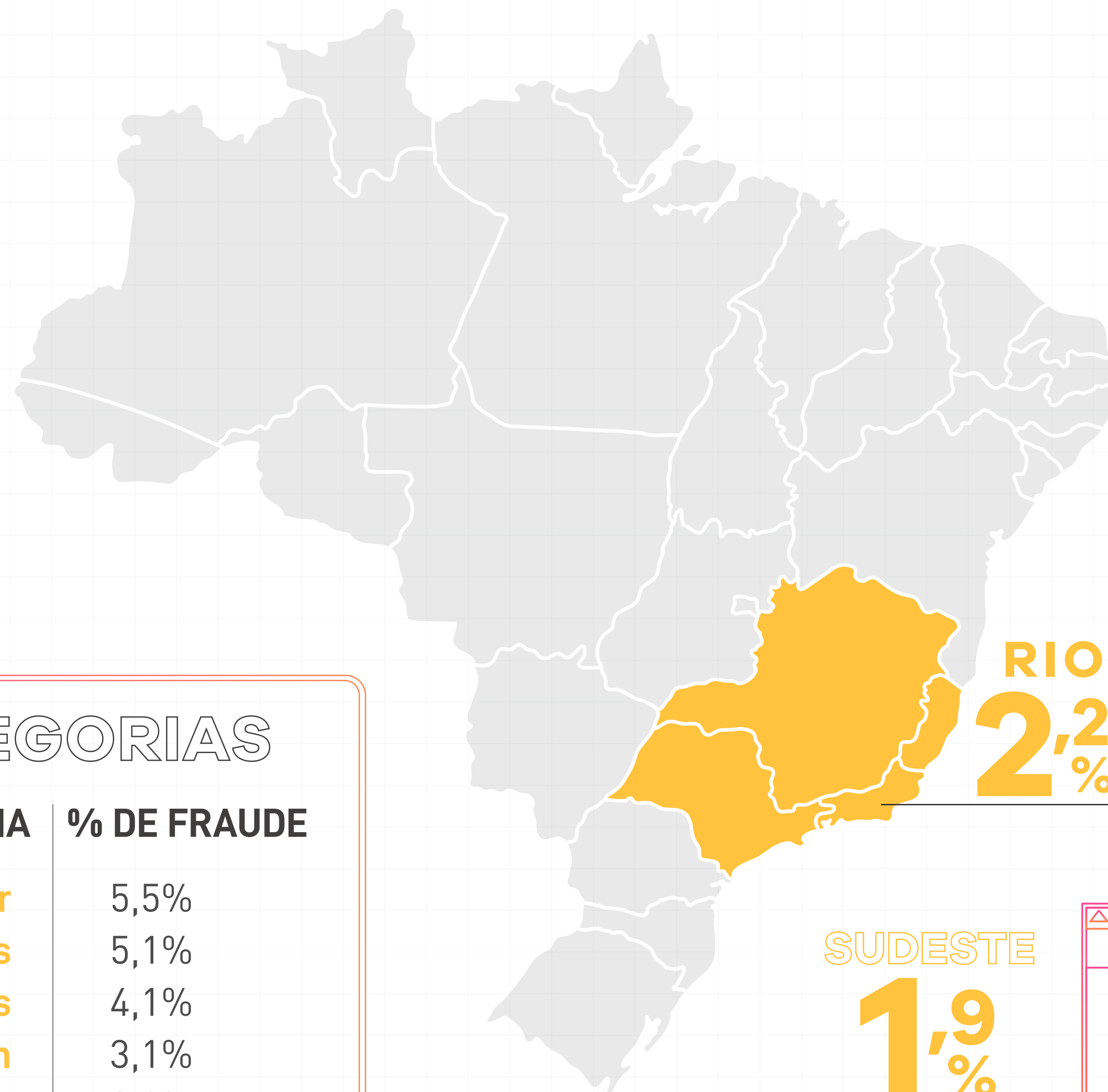
Embora concentre a maioria dos pedidos, a região não está entre as que apresentam maior percentual de fraude. Veja os números de cada estado.

VISÃO POR ESTADO

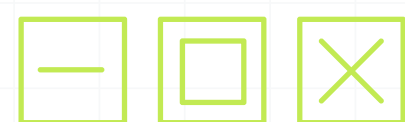
QTDE. DE FRAUDE		Nº. DE PEDIDOS
Espírito Santo	2,0%	1,1 mi
Minas Gerais	1,6%	8,5 mi
Rio de Janeiro	2,2%	7,9 mi
São Paulo	1,2%	31,1 mi

CATEGORIAS

CATEGORIA	% DE FRAUDE
Celular	5,5%
Eletrônicos	5,1%
Games	4,1%
Maquiagem	3,1%
Automotivo	3,0%



das vendas na região
foram tentativas de fraude



REGIÃO SUL

Assim como em anos anteriores, o Sul aparece como a região com menor incidência de tentativas de fraude no Brasil, ficando abaixo de 1%. Conheça os números de cada estado.

VISÃO POR ESTADO

QTDE. DE FRAUDE

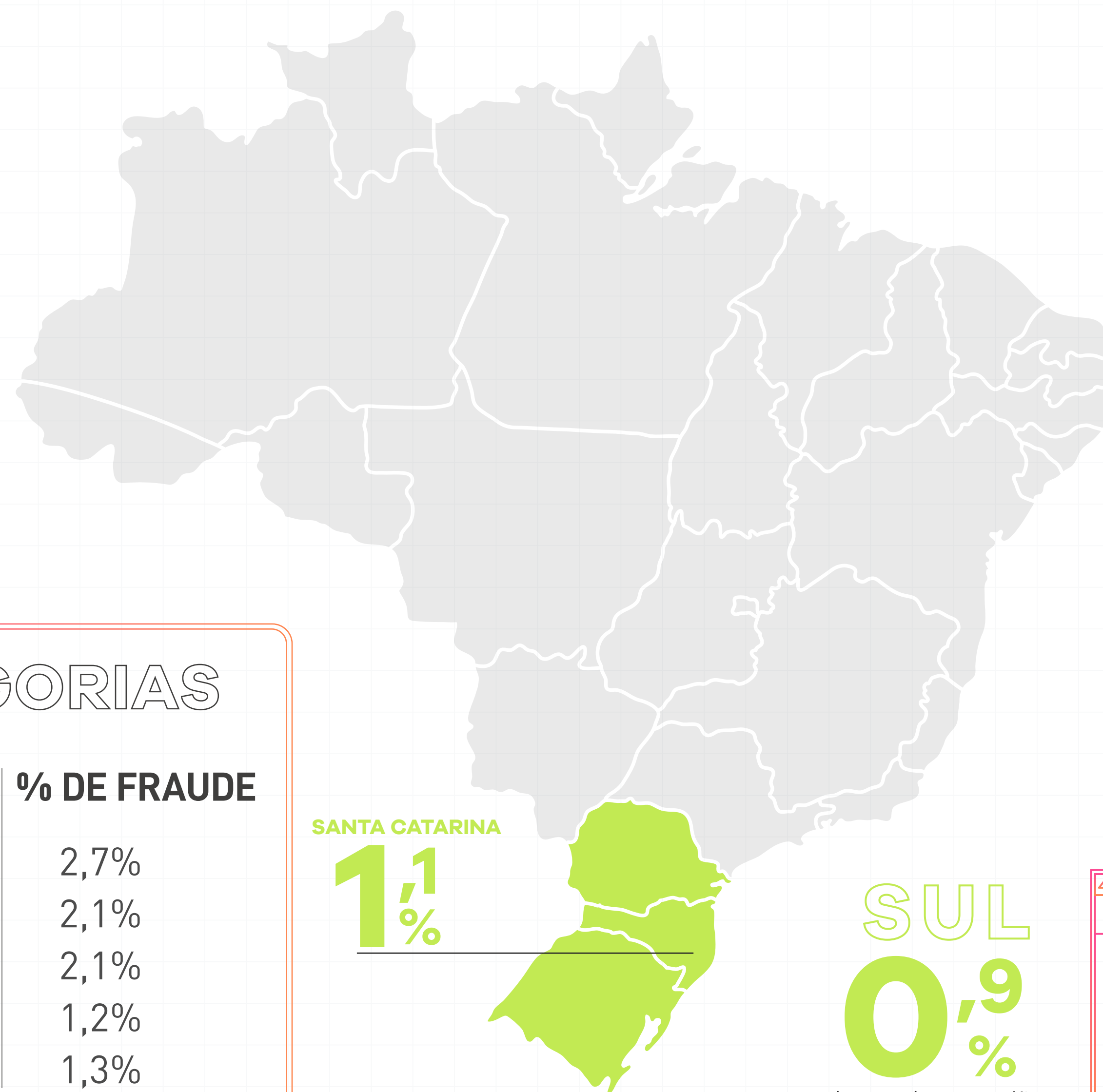
Nº. DE PEDIDOS

Paraná	0,9%	4,2 mi
Rio G. do Sul	0,8%	4,6 mi
Santa Catarina	1,1%	2,6 mi

CATEGORIAS

CATEGORIA % DE FRAUDE

Celular	2,7%
Eletrônicos	2,1%
Games	2,1%
Automotivo	1,2%
Esportes	1,3%



SUL
0,9%
das vendas na região
foram tentativas de fraude

CATEGORIAS + FRAUDADAS

Itens que oferecem liquidez e que têm alta procura em mercados paralelos são mais fáceis de se revender. Por isso, costumam figurar nas categorias que mais sofrem tentativas de fraude todos os anos.



Confira o restante do ranking das 10 categorias com mais tentativas de fraude (visão por quantidade)



FRAUDES EM OUTROS MERCADOS





FRAUDE NO MERCADO FINANCEIRO

Processos como abertura de contas, emissão de cartões, empréstimo pessoal e CDC por meios digitais também são alvos constantes de fraudadores. Confira os dados sobre a fraude no setor em 2021!

FRAUDE POR REGIÃO

	% QUANTIDADE DE TENTATIVA	
Nordeste	3,6%	171 mil
Sudeste	3,3%	301 mil
Centro-Oeste	3,0%	49 mil
Norte	2,8%	37 mil
Sul	2,3%	83 mil

QUASE **21mi**
TRANSAÇÕES ANALISADAS



667 mil
TENTATIVAS DE
FRAUDE

OU SEJA
3,2%
DAS TRANSAÇÕES

FRAUDE EM TELECOM

Desde que a pandemia do novo coronavírus chegou ao Brasil, o setor de telecomunicações também identificou um crescimento nas tentativas de fraude. Confira os números do semestre!

FRAUDE POR REGIÃO

	% QUANTIDADE DE TENTATIVA	
Nordeste	9,0%	68 mil
Centro-Oeste	6,1%	38 mil
Norte	5,9%	29 mil
Sudeste	5,5%	213 mil
Sul	5,3%	55 mil

+de 8,5mi
de transações analisadas



463mil
TENTATIVAS DE
FRAUDE

OU SEJA
5,4%
DAS TRANSAÇÕES



FRAUDE EM VENDAS DIRETAS

Durante a pandemia, as vendas diretas porta a porta precisaram de rápida adaptação. O WhatsApp, por exemplo, passou a ser um grande aliado de vendedores e consumidores deste segmento. No entanto, infelizmente, fraudadores também estão atentos às mudanças e às possibilidades da tecnologia.



QUASE 1,5mi
TRANSAÇÕES ANALISADAS
NO SEGMENTO D2D



+de 31mil
TENTATIVAS DE
FRAUDE
OU SEJA
2,1%
DAS TRANSAÇÕES

FRAUDE POR REGIÃO

	% QUANTIDADE DE TENTATIVA	
Norte	2,4%	2,5 mil
Nordeste	2,3%	8,5 mil
Centro-Oeste	2,1%	2,4 mil
Sul	2,0%	4,5 mil
Sudeste	1,9%	13,2 mil

DICAS PARA EVITAR FRAUDES

Algumas ações, embora simples, podem ser as mais eficazes para dificultar a ação ilícita dos fraudadores. Conheça algumas delas!

Links Estranhos

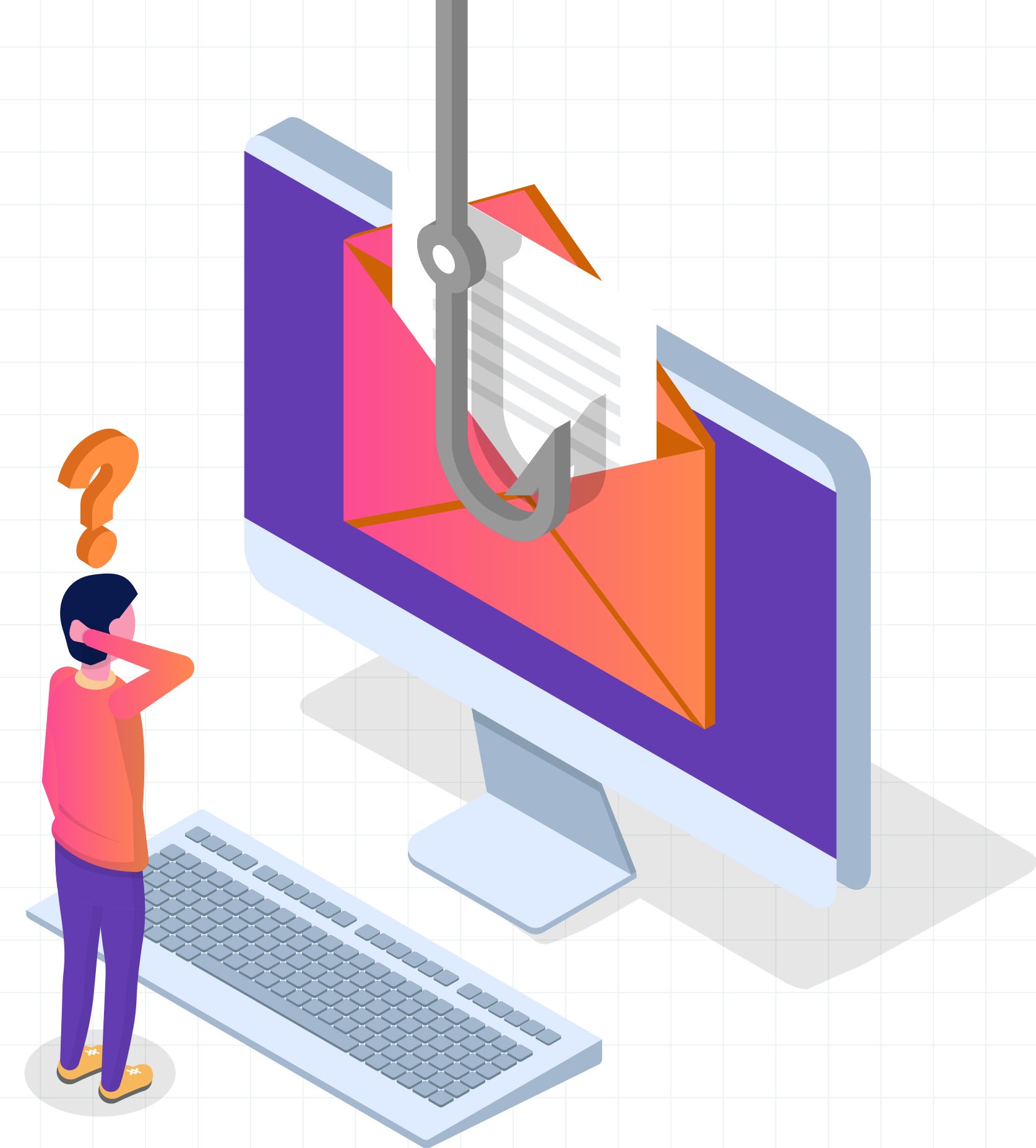
Desconfie e ensine seu cliente a desconfiar de todo e qualquer link de origem desconhecida. Muitos deles são maliciosos e servem para roubar todos os tipos de dados sensíveis, em um golpe conhecido como phishing.

O cuidado com as senhas

Usar senhas fortes é uma das dicas mais importantes contra fraudes. Nunca usar senhas óbvias, como datas de nascimento e coisas do tipo, bem como jamais ter a mesma senha para mais de uma conta.

Por que conscientizar seu cliente?

Por que insistir nessas dicas? Quando empresas investem na orientação e conscientização das pessoas, dificultam o roubo de dados por parte dos fraudadores. Sem a posse destes dados, eles dificilmente conseguem ter sucesso para efetivar fraudes, o que protege todo o ecossistema.



clearsale



MAPA DA FRAUDE

1º SEMESTRE 2021



/clearsale