

Como funciona o antifraude para ecommerce

Afinal, como um sistema antifraude identifica um criminoso e bloqueia uma compra? Veja como ele funciona!



Verificação

O primeiro passo do processo é a **verificação dos dados do consumidor**. Nesse caso, o antifraude para e-commerce checa alguns dados com o objetivo de garantir que se trata de uma compra real.

Cartão de crédito e débito

Aqui são passadas informações pessoais e do próprio cartão para a bandeira e emissora, que identificará os dados e responderá se a compra deve ou não ser efetivada.

Detecção de proxy

Esse processo auxilia na detecção de um servidor proxy, identificando seu país, cidade, ISP, domínio, tipo de uso da máquina ou smartphone etc.

Análise de geolocalização de IP

Outro elemento analisado é o IP da máquina que está realizando a compra. Essa verificação é essencial para encontrar fraudadores que podem estar em outros países ou em regiões em que a empresa não atua.

Análise

De posse desses dados, o **sistema antifraude realiza uma série de cruzamentos e verificações altamente complexos feitos por Inteligência Artificial**. O foco é encontrar inconsistências antes de partir para as próximas etapas.

Aprovação

Caso a fase anterior não reporte nenhum tipo de movimento estranho, o **sistema aprova a compra e o usuário pode seguir com o procedimento de pagamento** e recebimento das mercadorias adquiridas.

Bloqueio

Por outro lado, em casos de inconsistências, a compra é bloqueada. Nesses casos, alguns sistemas antifraude contam com a autenticação de dois fatores. Um exemplo desse tipo de mecanismo é quando o sistema envia uma mensagem para o celular da pessoa pedindo a confirmação da compra.

Se mesmo assim não funcionar, é preciso de uma análise manual, em que **o gestor deve intervir para tomar a decisão de banimento do potencial fraudador ou tentar entender o que pode ter dado errado**.



Com essas etapas, tanto o negócio quanto os consumidores ficam protegidos, evitando fraudes que causam prejuízos para ambos os lados.



ClearSale