SCORE DE FRAUDE

Parceiro Autorizado

connect | serasa experian

O que é o Score de Fraude Serasa?

O **Score de Fraude** é um indicador que mede a **probabilidade de um CPF** ou **CNPJ estar sendo usado de forma fraudulenta**. Em outras palavras, ele aponta se há sinais de possível **uso indevido de identidade**.



Parceiro Autorizado

connect | serasa experian

O que é analisado no cálculo do Score de Fraude?

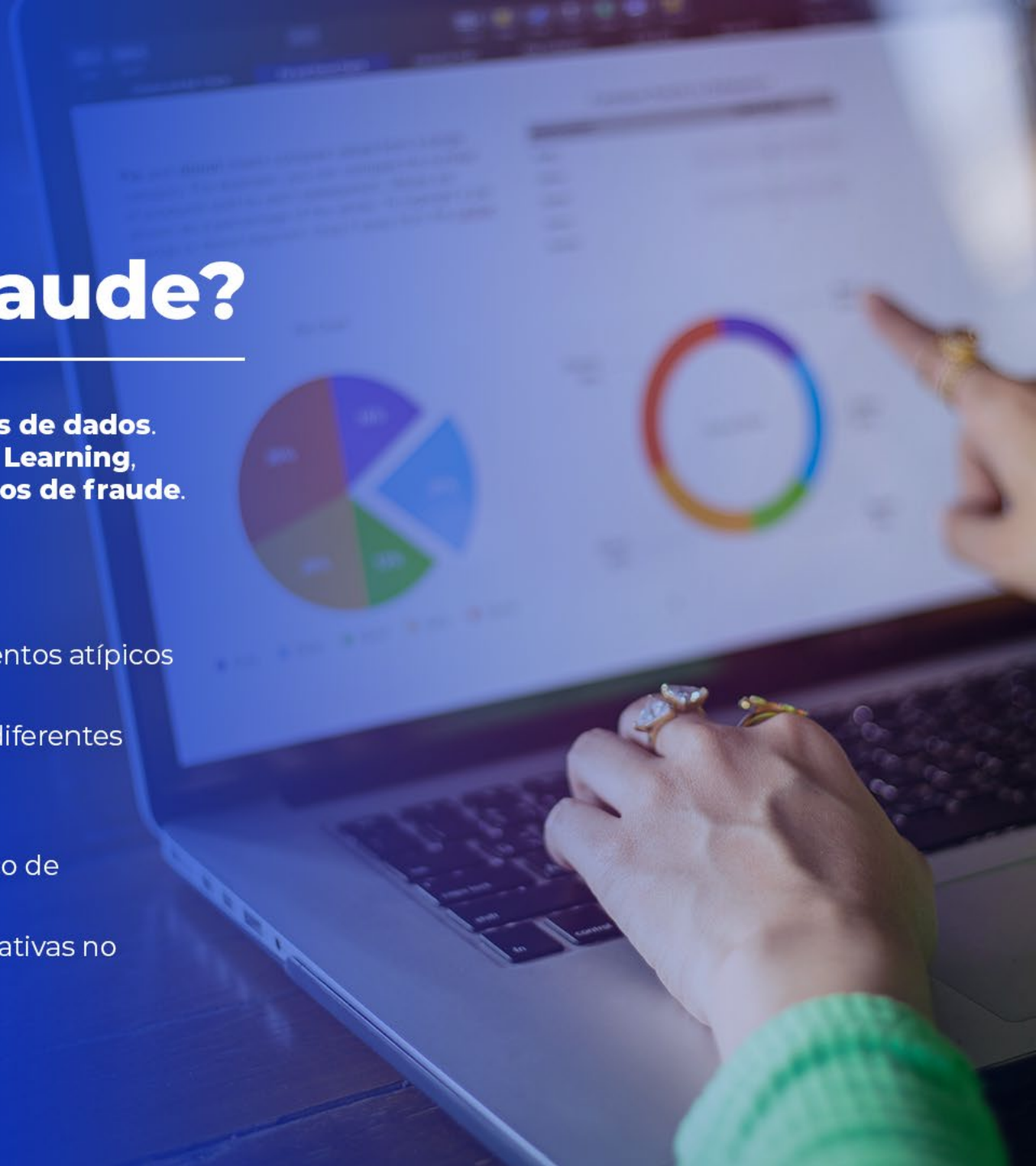
O Score é calculado a partir da **análise inteligente de diversas fontes de dados**. Essa combinação é processada por **modelos avançados de Machine Learning**, que comparam o perfil consultado com **milhões de padrões históricos de fraude**.

Os principais critérios utilizados são:

- **Padrões de uso de dados pessoais:** identificação de comportamentos atípicos que sinalizam possíveis fraudes;
- **Conexões entre dados:** verificação de vínculos incoerentes entre diferentes informações pessoais;
- **Transações financeiras:** análise de movimentações suspeitas;
- **Perfil socioeconômico:** avaliação de fatores que influenciam o risco de uso fraudulento;
- **Histórico financeiro:** consideração de informações positivas e negativas no relacionamento com o mercado.

Parceiro Autorizado

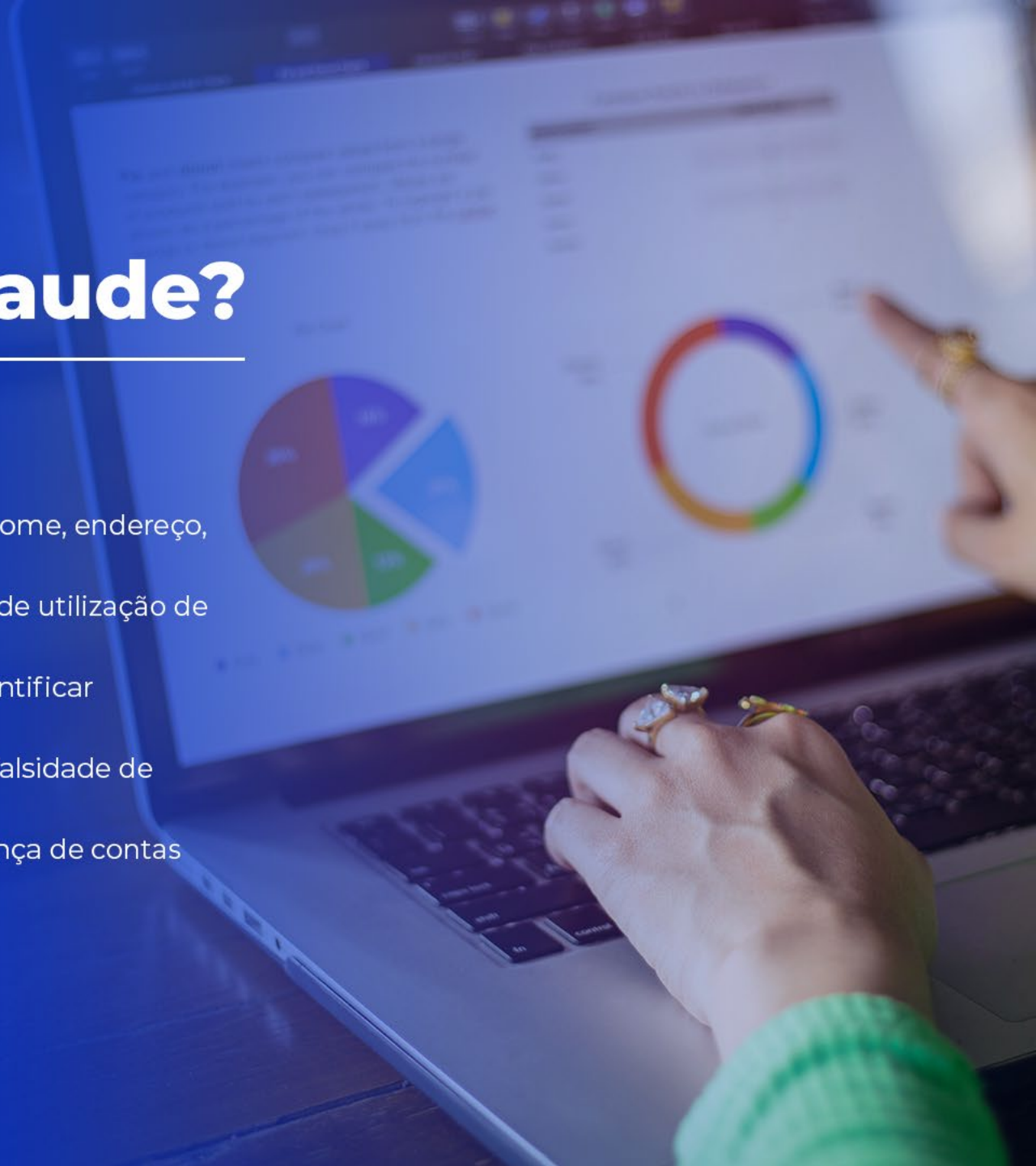
connect | serasa experian



O que é analisado no cálculo do Score de Fraude?

De forma mais detalhada, são analisados:

- **Dados cadastrais inconsistentes:** informações como CPF/CNPJ, nome, endereço, telefone, e-mail e data de nascimento;
- **Comportamentos duvidosos em transações suspeitas:** padrões de utilização de dados em operações financeiras e comerciais;
- **Informações contraditórias:** cruzamento de informações para identificar inconsistências entre dados pessoais e empresariais;
- **Perfil socioeconômico:** condições socioeconômicas e indícios de falsidade de identidade detectados em bases da Serasa Experian e parceiros;
- **Relacionamentos financeiros:** histórico positivo e negativo, presença de contas ativas, e comportamento de pagamento.



Parceiro Autorizado

connect | serasa experian

Como usar o resultado do Score de Fraude?

O Score de Fraude não **deve ser analisado isoladamente**. Ele não **mede capacidade de pagamento**, mas sim o **risco de falsidade** ou **irregularidade nos dados**.

O Score de Fraude é um **apoio à decisão de crédito** e um **reforço estratégico** na validação de cadastros, ajudando a identificar possíveis sinais de fraude **antes da decisão final**.

Por isso, a interpretação deve ser feita em conjunto com outras análises, como:

- Consulta de crédito e histórico de pagamento;
- Análise cadastral e de comportamento;
- Solicitação de documentos complementares quando houver pontuação elevada;
- Contato direto com o cliente para confirmação de informações, se necessário.

O uso combinado do Score de Fraude (que impede fraudes) com outras ferramentas (como a análise de crédito, que evita prejuízos por falta de pagamento) é uma forma segura de proteger sua empresa em todas as etapas da negociação.



Parceiro Autorizado

connect | serasa experian

Classificações de Risco:

	CPF	CNPJ
Muito Alto	De acordo com o resultado apresentado, o risco de fraude é muito alto. Recomenda-se que sejam realizadas validações adicionais de identidade e comprovação documental detalhada do CPF consultado.	De acordo com o resultado apresentado, o risco de fraude é muito alto. Recomenda-se que sejam realizadas validações adicionais de identidade e comprovação documental detalhada do CNPJ consultado.
Alto	O Score de Fraude indica alto risco de utilização indevida do CPF. Sugere-se solicitar documentação complementar, como comprovantes de endereço e verificação manual das informações antes de aprovar qualquer operação.	O Score de Fraude indica alto risco de utilização indevida do CNPJ. Sugere-se solicitar documentação complementar, como comprovantes de endereço, contrato social atualizado e verificação manual das informações antes de aprovar qualquer operação.
Médio	O resultado aponta risco médio de fraude. Recomenda-se analisar o histórico financeiro e cadastral do CPF e, se possível, confirmar dados antes de concluir a transação.	O resultado aponta risco médio de fraude. Recomenda-se analisar o histórico financeiro e cadastral do CNPJ e, se possível, confirmar dados antes de concluir a transação.
Baixo	O Score de Fraude indica baixo risco. Mas é importante manter o monitoramento constante do CPF para detectar eventuais alterações suspeitas.	O Score de Fraude indica baixo risco. Mas é importante manter o monitoramento constante do CNPJ para detectar eventuais alterações suspeitas.
Muito Baixo	O resultado mostra muito baixo risco de fraude. O CPF apresenta alta confiabilidade com base nos dados analisados.	O resultado mostra muito baixo risco de fraude. O CNPJ apresenta alta confiabilidade com base nos dados analisados.

connectados somos plus

Parceiro Autorizado

connect | serasa experian

connectsa.com.br

@connectsaoficial

Baixe Nosso App!

DISPONÍVEL NA App Store

DISPONÍVEL NO Google Play