

NEOWAY PATHFINDER

ANÁLISE DE GRAFOS PARA
DETECÇÃO DE FRAUDES

[B]³



[B]³

TÓPICOS

- Uma explicação simples sobre análise de links, redes de grafos e bancos de dados **5.**
- Principais benefícios do uso de redes de grafos para análise de links **8.**
- Por que a análise de links é importante para a detecção de fraudes? **9.**
- Os fraudadores estão realmente tão intimamente conectados? **10.**



SOBRE A NEOWAY B3

**SOMOS A MAIOR EMPRESA DE
DADOS E ANALYTICS DO BRASIL.
SOMOS UMA MARCA B3.**

Temos os melhores dados e soluções de inteligência analítica para sua estratégia de Prevenção de Perdas, Mercado de Capitais e Marketing & Vendas. Disponível em plataformas e API.

UMA EXPLICAÇÃO SIMPLES SOBRE ANÁLISE DE LINKS, REDES DE GRAFOS E BANCOS DE DADOS

Em resumo, a análise de links é uma técnica usada para avaliar conexões entre dados. Isso é muito mais fácil e rápido quando os dados são exibidos em uma rede gráfica, por isso, às vezes, a análise de links é chamada de visualização de rede.

A ANÁLISE DE LINKS É MAIS FÁCIL E RÁPIDA COM REDES DE GRAFOS

Uma rede de grafos é uma forma de visualizar conexões entre vários tipos de informação.

Essas redes são armazenadas em bancos de dados de grafos.



A REDES DE GRAFOS CONTÊM:

NÓS: círculos que representam fatos ou dados como pessoas, empresas, contas, endereços. Os nós possuem atributos ou propriedades que armazenam informações sobre o nó em pares chave/valor.

ARESTAS: linhas entre nós que representam os relacionamentos. Elas também podem ter propriedades como data de início, duração, distâncias ou custos.



EM UM BANCO DE DADOS GRÁFICO, OS RELACIONAMENTOS ENTRE OS DADOS SÃO TÃO IMPORTANTES QUANTO OS PRÓPRIOS DADOS

COMO UM BANCO DE DADOS DE GRÁFICOS É DIFERENTE DE UM BANCO DE DADOS TRADICIONAL?

BASE DE DADOS TRADICIONAL

Bancos de dados tradicionais permitem que você veja blocos de fatos – mas se você quiser descobrir como eles estão conectados, você precisa se esforçar mais para fazer alguma análise.

Se você estiver lidando com uma grande quantidade de dados, isso pode levar tempo e esforço significativos.

VEJAMOS UM EXEMPLO USANDO UMA LIVRARIA ONLINE...

Item	Estoque	Preço
Senhor dos Anéis	2500	R\$13,99
O Grande Gatsby	1700	R\$16,99
Harry Potter	3400	R\$15,99

Pedido	Data	Preço
Pedido 01A	01/09	R\$16,20
Pedido 02A	02/09	R\$20,99
Pedido 03A	05/09	R\$19,89

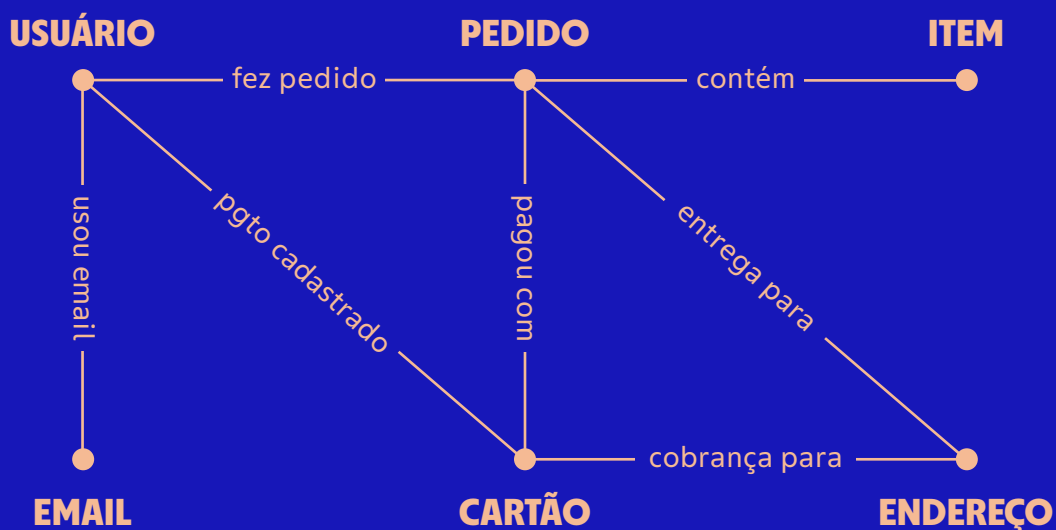
ID Conta	E-mail
0001	bob.book@gmail.com
0002	mr.reads@gmail.com
0003	lily.read@hotmail.com

COMO UM BANCO DE DADOS DE GRÁFICOS É DIFERENTE DE UM BANCO DE DADOS TRADICIONAL?

BASE DE DADOS EM GRAFOS

Em um banco de dados gráfico, todas as informações sobre a conta, o e-mail, o endereço de entrega, os detalhes do pedido e as informações de pagamento de um cliente são conectadas e visíveis ao mesmo tempo.

Você pode ver todos os pedidos que cada cliente já fez no site, como eles pagaram e para onde os enviaram. Não há limites para adicionar nós e arestas, como o dispositivo usado para a transação, métodos de pagamento adicionais, endereços de entrega e muito mais.

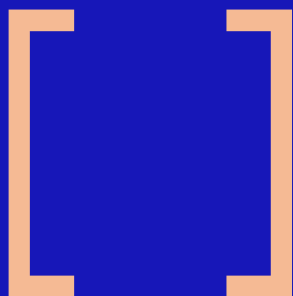


PRINCIPAIS BENEFÍCIOS DO USO DE REDES DE GRAFOS PARA ANÁLISE DE LINKS



INTUITIVO E FÁCIL DE USAR

Nossos cérebros adoram visualização – mais de 50% do cérebro está envolvido no processamento visual, então uma rede gráfica é inerentemente fácil de entender.



PERSPICAZ E PODEROSO

Revele conexões ocultas entre clientes fraudulentos para criar um perfil da aparência de um fraudador e use essas informações para alimentar o aprendizado de máquina para prevenção de fraudes.



ECONOMIZE TEMPO COM ANÁLISES

Gaste menos tempo com investigação e análises manuais para descobrir e identificar tendências e obter uma imagem sempre atualizada do comportamento do cliente e das atividades fraudulentas.

POR QUE A ANÁLISE DE LINKS É IMPORTANTE PARA A DETECÇÃO DE FRAUDES?

Em qualquer drama policial, sempre há uma cena em que o detetive tem uma parede cheia de fotos com barbantes por toda parte - conectando locais com suspeitos e datas. O detetive frequentemente olha para a parede e junta as peças do que aconteceu usando todas as evidências.



A análise de links é o trabalho de detetive por trás da fraude, e uma rede de grafos é como o muro do detetive. Ela mostra todas as evidências de todos os seus clientes em um formato simples, para que você possa conectar os pontos entre as redes de fraudadores e prevenir fraudes futuras.

OS FRAUDADORES ESTÃO REALMENTE TÃO INTEGRADOS?

SIM! Os fraudadores fazem parte de uma complexa comunidade clandestina, eles estão constantemente conversando e negociando entre si.

Existem inúmeros tutoriais de “como fazer” para hackear e fraudar na dark web. Embora, talvez como esperado, foi recentemente revelado que muitos guias sobre fraudes de pagamento estão, na verdade, fraudando possíveis fraudadores com informações incompletas e técnicas desatualizadas.

Os dados do cartão podem ser facilmente falsificados ou bloqueados, então os fraudadores compram dados de cartão aos milhares. Isso significa que você pode ver vários cartões de crédito sendo adicionados a uma conta para fazer novos pedidos. Ou você pode notar o mesmo dispositivo sendo usado para abrir muitas contas novas rapidamente, com pequenas variações do mesmo endereço de e-mail.

Os fraudadores costumam se alertar mutuamente para compartilhar oportunidades lucrativas e cooperar entre si. Frequentemente vimos fraudadores postarem em fóruns convidando as pessoas a fazer solicitações de um /pedido, com um endereço de retirada seguro preparado.

IMAGINE QUE SUA LIVRARIA ONLINE ESTEJA SENDO ALVO DE UM GRUPO DE FRAUDADORES.

Você pode ver um fluxo repentino de novas contas fazendo pedidos de um novo livro altamente desejado. Olhando mais de perto, você vê que todas elas estão sendo enviadas para um ponto conhecido por entregar produtos ilegais para distribuição.



Com um pouco mais de pesquisa, foi possível localizar um fórum onde outros fraudadores estavam anunciando os produtos roubados a preços bastante reduzidos em uma área próxima.

The background of the image is a close-up, slightly blurred photograph of numerous books stacked vertically. The spines of the books are visible, showing various colors like red, green, blue, and yellow. The pages are mostly light-colored and appear aged. A solid blue rectangular box is superimposed over the center of the image.

$[B]^3$