

# Como machine learning pode ajudar a otimizar suas receitas

Aceite mais pedidos legítimos sem medo usando uma pontuação de risco altamente precisa e em tempo quase real



Para as empresas de eCommerce, a batalha para antecipar-se à fraude nos pagamentos é difícil e está sempre mudando. Os fraudadores ficam mais inteligentes, ousados e sofisticados a cada ano, desenvolvendo novas táticas e técnicas que, em pouco tempo, reduzem a eficácia das medidas estáticas de prevenção de fraude.

Paralelamente a isso, as equipes de prevenção de fraude precisam fazer mais, com menos – especialmente nas empresas que estão em franca expansão, uma vez que os recursos de combate à fraude raramente aumentam com tanta rapidez quanto os volumes de transação. Cada vez mais, os departamentos de prevenção de fraude precisam atuar em várias frentes para eliminar as transações fraudulentas, reduzir os índices de chargeback, diminuir os falsos positivos, aceitar mais pagamentos legítimos e oferecer uma experiência de pagamento mais fluida e conveniente aos clientes.

Para solucionarem esses desafios, muitas empresas estão adotando soluções de machine learning (ML) que simplificam a detecção de fraude fornecendo uma pontuação de risco automatizada para cada transação. Mas como saber se a solução escolhida é eficaz? O que realmente impacta a precisão da pontuação de risco dentro de um modelo com machine learning?

## Plataformas avançadas de machine learning podem ajudá-lo a:



**Ter certeza de que sua plataforma de gerenciamento de risco de fraude usa modelos de detecção de fraude flexíveis e modernos para ajudar a otimizar suas receitas**



**Aceitar mais pedidos legítimos sem medo usando uma pontuação de risco precisa e fornecida em tempo quase real**



**Ter a segurança de que sua solução de gerenciamento de risco de fraude está atuando com eficácia em segundo plano, usando dados transacionais e insights globais de pagamento que não estão disponíveis para nenhuma outra plataforma de detecção de fraude**

# Por que investir em nossos modelos de machine learning?

Modelos de machine learning automatizam a detecção de risco e tornam a pontuação de risco mais precisa, avaliando uma quantidade imensa de transações em tempo real. Eles são treinados usando grandes volumes de dados transacionais passados para estabelecer relações de causa e efeito entre as transações. **Quanto maior a qualidade dos dados usados, mais precisos são os resultados.** Os modelos conseguem determinar o risco de futuras transações de forma rápida e precisa, fornecendo pontuações de risco de fácil uso que ajudam a orientar as tomadas de decisão da empresa dentro de uma estratégia de gerenciamento de risco baseada em regras.

As soluções à base de ML **eliminam o viés humano do processo decisório** e estão mais aptas a extrair o máximo de insights de conjuntos de dados internos e externos **para ajudar a gerenciar fraudes com rapidez, precisão e a um menor custo**, pois conseguem detectar padrões sutis que a mente humana normalmente não percebe e incorporá-los em suas pontuações de risco. Além disso, reduzem o tempo de resposta do estabelecimento comercial a novas tendências de compra e fraude – atualizando seus modelos de prevenção de fraude automaticamente para refletir novos comportamentos (positivos e negativos) com base na análise contínua e no processamento de novos dados.

**ML oferece uma capacidade de escala excepcional** que seria muito difícil e oneroso igualar por meio de novas regras e processos de revisão manual. Uma solução sofisticada e precisa de ML reduz expressivamente e, em alguns casos, até elimina a necessidade de revisão manual – dependendo das estratégias de negócio macro do estabelecimento comercial e de sua tolerância ao risco.

Um modelo de ML eficaz é capaz de resolver desafios complexos de processamento de pagamento, entre os quais:



**Manter-se em dia com os padrões de fraude emergentes**



**Identificar os comportamentos dos bons clientes**



**Detectar novos bons clientes**



## O que machine learning pode fazer por você?

- Facilitar e possibilitar tomadas de decisão rápidas e precisas
- Aumentar a precisão das decisões transacionais
- Adaptar-se e responder dinamicamente à evolução nas táticas de fraude e às mudanças nas circunstâncias
- Reduzir os custos de gestão de fraude
- Ajudar na análise de transações em tempo real



## Qual o diferencial da plataforma de machine learning da Cybersource?

Em vez usar só um algoritmo estatístico, a **Cybersource combina vários métodos diferentes** para aproveitar os pontos fortes de cada modelo e contrabalançar seus pontos fracos, **identificando e aplicando o melhor modelo para cada transação** a fim de gerar pontuações de risco altamente precisas, em tempo real. Outras inovações importantes da Cybersource são **Identity Behavior Analysis, Unified Consortium Model e Rules Suggestion Engine**.

Juntas, essas funcionalidades baseadas em ML nos permitem detectar fraudes de forma rápida e automática – elas analisam um pool mais amplo de dados transacionais do que a concorrência, entregando rapidamente uma pontuação de risco correta e direcionada aos setores de atuação, regiões e canais de venda dos nossos clientes.

As soluções de ML da Cybersource podem ajudá-lo a:

- Racionalizar suas estratégias de processamento de pagamento para reduzir as fraudes e aceitar mais transações legítimas desde o início
- Baixar os custos de gestão de fraude por meio da diminuição dos falsos positivos e das revisões manuais
- Concentrar-se no aprimoramento de suas principais estratégias empresariais para otimizar ainda mais suas receitas

Por exemplo, se as bases de dados de um estabelecimento comercial forem novas, é possível que uma determinada identidade transacional seja invisível para ele, mas a variedade e a profundidade dos nossos recursos de dados não permitem que ela passe despercebida pela Cybersource. Neste caso, essa identidade conhecida pode ser levada em conta por Decision Manager ao calcular a pontuação de risco da transação. Em última análise, isso permite que o estabelecimento comercial se sinta mais seguro para aceitar mais pedidos legítimos vindos de novos clientes.

# Unified Consortium Model da Cybersource



Nosso modelo consolida conjuntos de dados de diferentes modelos regionais para melhorar a troca de informações e tornar a pontuação de risco mais precisa.

## Identity Behavior Analysis

Nossa capacidade de **usar históricos de informações de identidade de clientes de diferentes estabelecimentos comerciais** como um elemento fundamental do programa de machine learning supera a da concorrência. Isso nos permite entender melhor as identidades, rastrear seu uso ao longo do tempo e ajudar o estabelecimento comercial a aceitar mais pedidos legítimos de novos clientes.

## Unified Consortium Modeling

O exclusivo e eficaz Unified Consortium Model é um dos mais potentes aspectos de nossa plataforma de ML, entregando resultados a novos clientes de Decision Manager desde o primeiro dia. O modelo adota uma estratégia altamente flexível ao incorporar e usar dados transacionais locais em escala global. O modelo consolida conjuntos de dados de diferentes modelos regionais para melhorar a troca de informações e tornar a pontuação de risco mais precisa; ao mesmo tempo, anonimiza esses dados para cumprir rígidos regulamentos e diretrizes de privacidade de dados.

## Rules Suggestion Engine

Por fim, aplicamos os avançados modelos de machine learning de Decision Manager aos seus dados transacionais históricos para identificar padrões únicos e recomendar novas estratégias.



O Unified Consortium Model nos permite coordenar eventos e identidades de todos os nossos estabelecimentos comerciais no mundo, e nos oferece um panorama incrível das tendências de gastos dos consumidores e padrões emergentes de fraude.



## Combinando estratégias baseadas em modelo e risco para melhorar os resultados

ML é uma ferramenta de prevenção de fraude essencial, mas não consegue fazer tudo sozinha. Ao contrário de muitas outras soluções, **Decision Manager da Cybersource combina pontuações de risco geradas por ML a um mecanismo de regras robusto e customizável**. Esse mecanismo de regras pode tomar decisões e realizar ações alinhadas com as estratégias de fraude e políticas empresariais da organização, determinando automaticamente quais transações ela está disposta (ou não) a aceitar.

Regras configuráveis possibilitam que as empresas ajustem suas estratégias de prevenção de fraude aos seus objetivos específicos ou a mudanças inesperadas no mercado.

Mecanismos de regras permitem que as empresas incorporem inteligência humana; com isso, os analistas podem adaptar as regras para responder a mudanças inesperadas que os modelos de ML ainda não tenham incorporado – por exemplo, a covid.

### Mais informações sobre nossas exclusivas soluções com ML:

- Cybersource usa ML em vários aplicativos para ajudá-lo a otimizar continuamente suas estratégias de gestão de fraude
- Por exemplo, usamos ML para eliminar disparidades entre as abordagens baseadas em modelo e as baseadas em risco por meio das funcionalidades Decision Manager Replay e Rules Suggestion Engine
- Essas soluções usam ML para criar regras automaticamente e avaliar possíveis estratégias em tempo real usando dados transacionais passados

# O que esperar de um mecanismo de detecção de fraude e pontuação de risco?



## Potência

Nossa solução usa recursos de processamento de dados com inteligência artificial da Visa, o que lhe permite incorporar grandes fluxos de dados transacionais em tempo quase real. Qualquer solução de detecção de fraude baseada em ML precisa de um processamento potente e avançado, pois isso permite que o modelo aprenda continuamente, melhore e se otimize – o que é essencial para uma detecção de fraude automatizada, prática e em ampla escala.



## Tamanho

Nossa plataforma é treinada e enriquecida continuamente por meio do acesso à VisaNet, uma das maiores fontes de dados transacionais do mundo. Todo modelo de ML precisa de grandes volumes de dados de alta qualidade para ser treinado, e os fornecedores desse tipo de solução devem desenvolver ativamente novos algoritmos para melhor interconectar e usar todos esses dados. Isso torna o modelo mais preciso, preditivo e estável.



## Escala

Nossa plataforma é global, mas continua flexível o suficiente para se adaptar dinamicamente às mais recentes tendências de compra e fraude e às mudanças nas condições do mercado em nível setorial, local, regional e internacional. Além disso, sua solução deve estar apta a adaptar sua perspectiva de referência para cima ou para baixo nesses níveis para determinar o risco de forma precisa. Modelos mais avançados conseguirão atualizar diferentes segmentos de forma autônoma e compartilhar padrões de fraude emergentes nesses mesmos segmentos.

---

## A Cybersource inova em machine learning há mais de 20 anos

A tecnologia de ML tem sido um elemento essencial das principais soluções de gerenciamento de risco e fraude da Cybersource desde que elas foram lançadas, mais de vinte anos atrás. A Cybersource foi pioneira no uso de tecnologia de machine learning para prevenir fraude e estamos sempre expandindo e modernizando nossas tecnologias, funcionalidades e expertise de ponta nesse espaço.

Muitos dos cientistas de dados da Cybersource têm doutorado na área e décadas de expertise em gestão de fraude e ciência de dados baseada em machine learning – esse é o segredo para a construção de modelos de risco eficazes e precisos. E, por sermos **uma solução Visa, temos acesso a vantagens consideráveis quando se trata de força, porte e escala.**

## Benefícios de uma pontuação de risco precisa

- Ter acesso a insights de prevenção de fraude fáceis de usar e com base em dados
- Adaptar-se rapidamente às mudanças nas circunstâncias e nas condições do mercado
- Validar o impacto de novos insights de ML em situações específicas do mundo real
- Otimizar a detecção de fraude com menos regras e mais insights

# Cybersource e Visa: uma combinação vencedora

Nosso modelo de machine learning (impulsionado pela plataforma de IA da Visa e otimizado com dados transacionais globais agregados da VisaNet) oferece pontuações de risco altamente precisas em tempo quase real para ajudá-lo a otimizar sua estratégia de prevenção de fraude e a maximizar a aceitação. Colaboramos com as equipes de análise avançada e pesquisa da Visa para desenvolvermos e patentearmos inovações continuamente.

Nosso poderoso mecanismo de pontuação de risco de fraude usa insights do conjunto de dados inigualável da VisaNet —**agregando e processando dados de 141 bilhões de transações por ano<sup>1</sup>** — e nos proporciona uma visão global de novas tendências de fraude que a maioria das soluções de prevenção de fraude não consegue oferecer<sup>2</sup>, o que nos permite adaptar nossas estratégias às necessidades dos nossos clientes com base em diferentes regiões, verticais e modelos de negócio.

Tenha acesso aos insights e ao controle necessário para encontrar o equilíbrio perfeito entre redução dos índices de fraude, aumento dos índices de aprovação e diminuição dos custos operacionais a fim de maximizar os resultados do seu negócio.

Com nossa estratégia inovadora e líder na indústria, você conta com pontuações de risco altamente precisas para ajudá-lo a combater as fraudes e dispõe de insights para gerenciar melhor suas estratégias de risco, focar em seu negócio e melhorar os resultados financeiros.



1. Volume de transações da VisaNet com base no ano fiscal 2020. O volume pode não incluir transações roteadas domesticamente.

2. The Nilson Report; ID 261327

Quer saber como podemos ajudá-lo a otimizar suas receitas?

**A Cybersource oferece modelos de detecção de fraude de classe mundial, com a inovação, a flexibilidade e a precisão necessárias para atender nossos clientes onde eles estão hoje.**