



Bancos sem fraudes no futuro?

O poder da detecção de liveness
facial em eKYC no setor bancário



1350 Broadway, Ste 605
New York, NY 10018 | USA
www.idrnd.ai



A detecção de liveness facial emergiu como uma ferramenta fundamental no processo eletrônico Know Your Customer (eKYC) no setor bancário. Ele não apenas auxilia na autenticação de identidade durante o processo de integração e registro, mas a detecção de liveness facial também aumenta a segurança em transações de alto risco.

Este artigo explora a necessidade crescente da detecção de liveness facial no setor bancário, explorando sua importância, implementação prática e a notável influência na prevenção de fraudes. O tipo de impacto pronto para transformar o futuro do setor bancário.

Da Revolução Digital à Realidade Digital

Com a revolução bancária digital ocorrendo em grande parte do mundo no início e meados da década de 2000, digital banking está hoje generalizado. Existem cerca de 3,6 bilhões de clientes de serviços bancários digitais em todo o mundo.¹ Só nos Estados Unidos, os métodos bancários preferidos dos



consumidores são aplicações móveis (41%) e serviços bancários online (23%).² No Brasil, mais de 190 milhões de pessoas possuem conta em banco. Em 2023, foram abertas mais de 100 milhões de novas contas bancárias no Brasil.³ E à medida que a Geração Z envelhece, a procura por serviços bancários digitais irá provavelmente aumentar – estes nativos digitais passam em média sete horas por dia online, acima dos 9% do ano passado.⁴

Inicialmente lideradas por grandes bancos internacionais e regionais, as iniciativas de digital banking alimentaram a procura de soluções eKYC, especialmente entre bancos locais menores. Ao mesmo tempo, as iniciativas dos governos nacionais continuam a incentivar os investimentos na economia digital, especialmente nos pagamentos eletrônicos, no e-commerce e nas comunicações. Tudo isso torna o eKYC uma prioridade máxima. Também é essencial para a conformidade com a Prevenção à Lavagem de Dinheiro (AML) e ao Financiamento do Terrorismo (CFT), incluindo o Sistema Brasileiro de Prevenção e Combate à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo

O banco digital muda o cenário da fraude

Embora o banco digital ofereça conveniência, eficiência e acesso incríveis, há também um lado obscuro: o cenário da fraude. O aumento das ameaças à segurança cibernética, exemplificado por um aumento em ataques de ransomware, levou os bancos a reavaliarem as prioridades de segurança e a investirem fortemente em métodos de prevenção de fraudes.

Dentre esses métodos de prevenção de fraudes, destaca-se o eKYC que incorpora detecção de liveness facial. Embora as atividades fraudulentas, como a fraude de identidade e a lavagem de dinheiro baseado no comércio, continuem

Dentre esses métodos de prevenção de fraudes, destaca-se o eKYC que incorpora detecção de liveness facial. Embora as atividades fraudulentas, como a fraude de identidade e a lavagem de dinheiro baseado no comércio, continuem persistentes, a implementação da detecção de liveness resultou num declínio constante nos casos de fraude

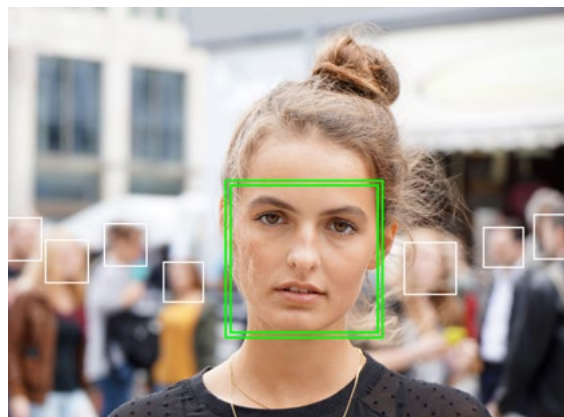
O enorme custo da fraude

O primeiro relatório de crimes financeiros da Nasdaq revela que US\$ 3,1 trilhões em fundos ilícitos que circularam pelos sistemas financeiros mundiais ano passado, e o custo de fraude foi de US\$ 500 bilhões globalmente.⁵

Detecção de liveness facial e eKYC

Os processos eKYC habilitados pela detecção de liveness facial são conhecidos por permitir a participação digital – desde a garantia de remessas internacionais seguras e compras online até facilitação do acesso a serviços governamentais digitais.

O setor bancário é líder na adoção de sistemas eKYC. Esses sistemas ajudam a mitigar fraudes cibernéticas, melhorar a experiência do cliente e reduzir a dependência de processos manuais. Além disso, o eKYC oferece às instituições financeiras informações valiosas por meio de análises digitais do consumidor.



1 Pesquisa Juniper, "[Usuários de bancos digitais ultrapassarão 3,6 bilhões globalmente até 2024, à medida que os bancos somente digitais catalisam o mercado](#)", Março de 2020.

2 Associação Americana de Banqueiros, "[Pesquisa Nacional: Clientes de bancos usam aplicativos móveis mais do que qualquer outro canal para gerenciar suas contas](#)", 26 de outubro de 2023.

3 Banco Central do Brasil at <https://www.bcb.gov.br/>

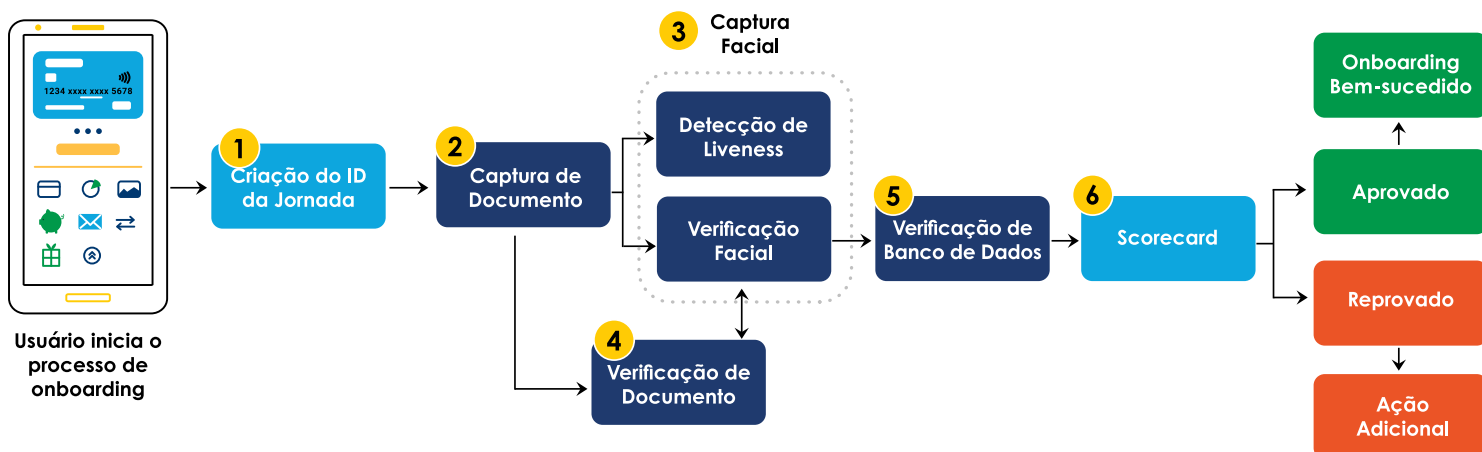
4 Mundo da Informação Digital, "[Estudo mostra que o tempo de tela da Geração Z está aumentando a um ritmo alarmante e tem alguns efeitos negativos](#)", 16 de janeiro de 2024.

5 Nasdaq", "[Nasdaq divulga primeiro relatório global sobre crimes financeiros, medindo a escala e o impacto humano do crime financeiro](#)", 16 de janeiro de 2024

eKYC em bancos

As implementações do eKYC ajudam os bancos a cumprir os regulamentos e impedir tentativas de fraude. As soluções são projetadas para oferecer uma experiência de usuário fácil, capturar análises úteis e digitalizar totalmente o processo de onboarding. A implementação da detecção de liveness facial segue estas etapas estratégicas:

1. **Criação do ID da jornada.** Geração de IDs de jornada exclusivos para rastrear e armazenar cadastros de usuários.
2. **Captura de documentos.** Automatização da extração de dados pessoais de documentos de identificação digitalizados com tecnologia de reconhecimento óptico de caracteres.
3. **Detecção de liveness de captura facial.** Detecção de liveness por meio de selfies ao vivo para impedir táticas fraudulentas, como manipulação de tela.
4. **Captura Facial/Verificação Facial.** Garantia do alinhamento entre a selfie e a foto do documento de identidade por meio da tecnologia de reconhecimento facial.
5. **Verificação de documentos.** Realização de verificações rigorosas para autenticar a legitimidade do documento de identificação apresentado, protegendo-o contra falsificações e outras tentativas fraudulentas.
6. **Verificação de banco de dados.** Referência cruzada com bancos de dados que incluem registros criminais, nomes de pessoas politicamente expostas e tentativas suspeitas de inscrição para verificação adicional.
7. **Tabela de desempenho.** Obtenção de insights e análises para informar as decisões das partes interessadas a partir de um scorecard gerado pelo sistema e disponível por meio de um portal do usuário.



O papel da detecção de liveness facial na prevenção de fraudes

A detecção de liveness facial desempenha um papel fundamental na prevenção de ataques de falsificação facial. Nestes ataques cibernéticos, os fraudadores disfarçam a sua identidade ou se passam por outras pessoas usando telas digitais ou fotos impressas. O objetivo é enganar os sistemas fazendo-os acreditar que o invasor é uma pessoa confiável. Se não for verificado, esse engano leva a possíveis violações de segurança ou atividades fraudulentas.

Curiosamente, os ataques de falsificação facial ocorrem em uma taxa mais elevada em outros setores além do bancário e, em particular, nas telecomunicações. Uma possível explicação? Regulamentações rigorosas de AML/KYC servem como um forte impedimento para alguns fraudadores.



Enfrentando o Futuro

A detecção de liveness facial deve ser a base do processo eKYC no setor bancário. Pode reforçar a prevenção da fraude e reforçar medidas críticas de segurança. Ao salvaguardar a legitimidade das identidades digitais, o eKYC protege os clientes comerciais e de retalho, o setor bancário e o futuro de uma economia digital próspera.



www.idrnd.ai