

Principais fraudes no setor de varejo e como preveni-las

A digitalização transformou o setor de varejo, trazendo tanto novas oportunidades quanto novos riscos. Em um cenário onde **64%** das empresas brasileiras são alvos de fraudes, é essencial entender as ameaças e adotar estratégias eficazes de prevenção.

Principais Fraudes no Setor de Varejo

	Descrição	Impacto
Roubos de Identidade	uso de dados pessoais roubados para realizar transações fraudulentas. Isso inclui CPF, RG, números de cartão de crédito e senhas.	transações fraudulentas e danos à reputação da empresa.
Phishing	golpistas se passam por fontes confiáveis para enganar usuários e coletar informações pessoais e financeiras.	dados roubados são usados em fraudes subsequentes.
Fraude de Triangulação	golpistas criam sites falsos com produtos baratos, coletando dados dos compradores para usá-los em sites reais e revender produtos.	perda de dados e transações fraudulentas.
Fraudes do Cartão de Crédito	dados de cartões roubados são usados para compras online.	chargebacks e perdas financeiras para o varejista.
Chargeback e Fraude por Estorno	o consumidor solicita estorno de pagamento legando fraude, resultando em perda financeira para o varejista.	o varejista perde o valor da transação.

Como Prevenir Fraudes no Varejo

CONFORMIDADE COM A LGPD:

garantir a proteção de dados pessoais e cumprir a legislação para evitar vazamentos e complicações.

POLÍTICAS DE SEGURANÇA INTERNAS:

criar e implementar políticas para proteção de dados e informações confidenciais, além de políticas de crédito para reduzir inadimplência.

INVESTIMENTO EM TECNOLOGIA:

adotar soluções tecnológicas como Inteligência artificial, softwares de segurança e ferramentas de autenticação. A Documentoscopia, por exemplo, realiza uma análise precisa de documentos para garantir a veracidade dos documentos de Identificação, ajudando a prevenir fraudes relacionadas à falsificação e clonagem de dados pessoais.