

FICHA TÉCNICA

# IA contra Fraudes e Crimes Financeiros

## AML

Solução com tecnologia de IA para detectar crimes financeiros, agilizando operações de compliance e com um retorno sobre investimento mais rápido

# Sobre nós

Fundada há 30 anos como uma organização sem fins lucrativos por especialistas em inteligência artificial (IA) da Universidade Autônoma de Madri, a Lynx migrou para o mercado em 2023, apresentando soluções orientadas por IA de última geração para a prevenção de fraudes e crimes financeiros. Nossa tecnologia avançada destaca riscos em tempo real, simplifica tarefas e dá autonomia para que empresas foquem no que realmente importa. Reconhecida pelas principais

instituições financeiras, a Lynx ajuda seus clientes a economizar até **US\$ 1,6 bilhão anualmente**, protegendo mais de **76 bilhões de transações** e mais de **330 milhões de consumidores**.

Aproveitando a ampla experiência em desenvolvimento de soluções líderes do mercado para a detecção de fraudes, agora a Lynx está utilizando a própria expertise, talento e modelos próprios para combater a lavagem de dinheiro e outros crimes financeiros.

# Nossa missão

A Lynx nasceu para liderar o combate à fraude e aos crimes financeiros por meio de tecnologias avançadas de IA, inovação contínua e ampla experiência no setor.

Com a prevenção de fraudes e crimes financeiros, ajudamos a aumentar a **confiança**, manter a **integridade** dos sistemas financeiros e **proteger** você contra riscos e prejuízos.

## Benefícios

### Centenas de transações

Processadas por segundo

### ISO 20022 nativo

Integração e transformação de dados contínuos

### + de 10 milhões

De variações de nomes geradas e analisadas

### < 1 segundo

De tempo médio de resposta

### KPIs e KRI em tempo real

Insights acionáveis e personalizáveis ao seu alcance

### < 1%

De taxa de falsos positivos

# Habilidades principais

## Rastreamento de pagamentos e clientes

### Forte mecanismo de rastreamento de nomes

- Algoritmos avançados de aprendizado de máquina (ML), como algoritmos fonéticos multilíngues, variações de captura de nomes e enriquecimento de conjuntos de dados de listas de monitoramento (watchlist).
- Pontuação de similaridade habilitada por IA combina nomes em milissegundos.
- Entidades, pessoas, organizações, rastreamento de navios e aeronaves.

O Gerenciamento personalizado de listas de monitoramento permite que você alinhe normas de rastreamento à sua política, tudo na interface web da solução.

- **Personalizado:** crie filtros de listas de monitoramento específicas a políticas, países, canais, perfis de clientes, tipos de dados e produtos. Isto resulta em alertas estreitamente alinhados à sua política e ao seu apetite de risco. Obtenha consistência e compliance desde o início.
- **No-code (sem programação):** sua política mudou? Atualize seus filtros de listas de monitoramento da interface web sem precisar adicionar desenvolvimento de software.
- **Lista delta personalizada:** especifique os atributos que acionam o rastreamento novamente e certifique-se de que somente atualizações exclusivas são recebidas na sua lista delta.

## Criador de regras configurável

- Personalize regras de alertas às suas políticas usando o criador de regras sem programação da Lynx.
- Crie regras personalizadas que aplicam técnicas específicas de rastreamento, combinam taxas e listas de monitoramento para criar uma abordagem sob medida para cada perfil de risco do cliente.

O mecanismo de exceções ajuda você a reduzir falsos positivos conhecidos, tudo enquanto garante a supervisão e o histórico de auditorias. A simulação de sandbox permite o refinamento contínuo sem afetar a produção.

## Gerenciamento de casos

- Classificação de alertas automatizados, classificação, atribuição e priorização.
- O fluxo de trabalho configurável se adapta à sua organização e pode ser atualizado diretamente da interface web.
- Os formatos de transação podem ser facilmente atualizados, permitindo que as organizações migrem facilmente para a norma ISO 20022.
- Os painéis de relatórios exclusivos apresentam indicadores-chave de desempenho (KPIs) e indicadores-chave de risco (KRIs) desde o início da implementação, mas também são flexíveis o suficiente para uma configuração sob medida.

## Monitoramento de transações (em breve)

- Modelos robustos e híbridos de IA/ML com base em regras detectam riscos conhecidos, bem como padrões e tendências emergentes com eficácia.
- Monitora padrões históricos de transações e ameaças em tempo real ao integrar o modelo de detecção de “laranjas”.
- A automação de processos acelera e gera consistência na escrita de narrativas, análise de transações e outras atividades de investigação.
- Criado para ampliar horizontalmente as necessidades empresariais de alto volume ou reduzir para volumes menores.



# Desafios que solucionamos

## Solução dos seus maiores desafios no gerenciamento de compliance e no combate ao crime financeiro

Lidar com crimes financeiros e complexidades de compliance exige um parceiro que entenda a singularidade do seu ambiente. A Lynx oferece soluções inovadoras e próprias, unindo tecnologia de última geração com experiência sólida no setor para lidar com seus desafios mais significativos.

### Aplique IA com proteções

#### IA avançada e aprendizado de máquina

Aproveite a inteligência artificial e o aprendizado de máquina de última geração para identificar riscos enquanto respeita seu apetite de risco. Nossa editor configurável de regras permite que você aplique técnicas de rastreamento com tecnologia de IA de acordo com seu apetite de risco.

### Ofereça experiências do cliente seguras e contínuas

#### Rastreamento eficiente de clientes

Os clientes e pagamentos são rastreados em milissegundos em contraste com listas de monitoramento internas e externas para detectar possíveis correspondências instantaneamente. Os alertas são gerados de acordo com sua política para garantir uma experiência do cliente positiva enquanto trabalha para deter os criminosos.

### Relatórios em tempo real e fluxos de trabalho adaptados

#### Habilidades flexíveis de fluxo de trabalho

Com fluxos de trabalho configuráveis, nossa solução pode ser adaptada aos seus processos.

#### Gerenciamento de casos personalizado

A plataforma da Lynx se integra aos seus processos, fornecendo relatórios contínuos de atividades de produção para análises em tempo real, permitindo decisões mais rápidas.

## Experiência intuitiva do usuário para investigações eficientes

### Experiência do usuário criada com propósito

A Lynx consolida pontos de dados em uma única interface intuitiva, incluindo transações de alertas, ocorrências de listas de monitoramento e detalhes de clientes. Isso elimina a necessidade de alternar entre sistemas, reduzindo significativamente os tempos de processamento de alertas.

### Integração contínua

#### APIs de autopublicação

Integre a solução de rastreamento de prevenção à lavagem de dinheiro (PLD) da Lynx no seu sistema rapidamente e sem complicações com nossa API robusta. Criada como uma plataforma descentralizada, cada recurso disponível pela interface da Lynx pode ser acessado por meio das nossas poderosas APIs, simplificando e flexibilizando a integração tanto para equipes de compliance como técnicas.

**Na Lynx, redefinimos sua abordagem em relação a crimes financeiros e compliance. Confie em nós como seu parceiro estratégico, garantindo precisão, eficiência e experiência incomparáveis.**

# Especificações técnicas

- Solução SaaS escalonável.
- Certificação PCI-DSS para segurança de dados.
- Interface flexível e independente de dados.
- API de autopublicação para a fácil integração de novos campos.
- Uso de painéis em tempo real.
- Sem necessidade de aguardar novas regras, graças à arquitetura otimizada.
- Nível baixo de programação.
- Resposta em tempo real.



Desenvolvido por



## Sobre a Lynx

A Lynx utiliza IA avançada para prevenção de fraudes, aprimorada ao longo de 25 anos. Originada no programa de ciência de dados da Universidade Autônoma de Madri, a Lynx é confiável para as principais instituições financeiras do mundo na redução significativa de perdas relacionadas a fraudes. Processando mais de **66 bilhões de transações por ano**, a abordagem orientada por IA da Lynx identifica riscos em tempo real e capacita as organizações a se concentrarem no que realmente importa.

## Reconhecimentos

### Gartner

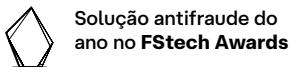
Recognized in the 2024 Market Guide for Fraud Detection in Banking Payments

### Gartner

Recognized in the 2025 Market Guide for Anti-Money Laundering

### Gartner

Named as a Sample Vendor in the 2025 Emerging Tech Impact Radar



\* Gartner, Market Guide for Fraud Detection in Banking Payments, 11 December 2024. Gartner, Market Guide for Anti-Money Laundering, 5 August 2025. Gartner, Emerging Tech Impact Radar: 2025, 23 January 2025. GARTNER is a registered trademark and service mark of Gartner, Inc. and/or its affiliates in the U.S. and internationally and is used herein with permission. All rights reserved. Gartner does not endorse any vendor, product or service depicted in its research publications, and does not advise technology users to select only those vendors with the highest ratings or other designation. Gartner research publications consist of the opinions of Gartner's research organization and should not be construed as statements of fact. Gartner disclaims all warranties, expressed or implied, with respect to this research, including any warranties of merchantability or fitness for a particular purpose.

## Entre em contato

Site: [lynxtech.com](http://lynxtech.com)  
E-mail: [info@lynxtech.com](mailto:info@lynxtech.com)