

FICHA TÉCNICA

# Prevenção de Fraudes

Proteção Contínua

# Sobre a Lynx

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**.

Nosso modelo exclusivo “Modelo Adaptativo Diário” garante precisão incomparável, mantendo as baixas taxas de falsos positivos, algo em que somos líderes do setor, impulsionando a eficácia na prevenção de crimes financeiros.

## Nossa missão

Liderar o combate à fraude e aos crimes financeiros por meio de tecnologias avançadas de IA, inovação contínua e profundo conhecimento do setor.

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

## Benefícios

**+ de 76 bilhões**

de transações protegidas anualmente

**+ de 330 milhões**

de usuários protegidos a cada ano

**< 50 milissegundos**

para 99,99% das transações processadas\*

**+ de 2.400**

de transações por segundo\*

**US\$ 1,6 bilhão**

poupado pelas instituições

\* Desempenho conhecido onde a conexão é de soquete TCP/IP e a solução é no local.

## O problema

### Não é segredo:

A maior preocupação dos bancos é a Fraude de Pagamentos por Push Autorizado (golpes). As estatísticas são alarmantes e só pioram a cada minuto!

## A solução

### O segredo bem guardado:

A Lynx oferece uma solução multicanal de detecção de fraudes para instituições financeiras e provedores de serviços de pagamento, fornecendo uma defesa completa contra fraude em tempo real e uma visão total dos seus clientes.

# A solução da Lynx utiliza aprendizado de máquina avançado

Quer uma solução de ponta para detecção de fraudes com 30 anos de experiência?

A resposta é a Lynx!

- **Prevenção inteligente de fraudes**

Os Modelos Adaptativos Diários são atualizados continuamente usando os padrões mais recentes de comportamento genuíno dos usuários e de fraudes.

- **Tomada de decisão precisa e rápida**

Perfis de autoaprendizado aproveitam os dispositivos dos usuários, transações de cartão e conta, beneficiários, pagamentos recebidos e localizações. O enriquecimento de dados em tempo real ocorre graças ao banco de dados em memória da Lynx.

- **Interface ampliável**

A Lynx se adapta a vários formatos de dados de instituições financeiras, aprimorando modelos e reduzindo o tempo de retorno. Diga adeus às interfaces caras e demoradas.

- **Integração multicanal**

Oferece uma visão integral do usuário em todos os canais de transações, como on-line, móvel, telefonia, caixa eletrônico, pagamentos

com ou sem cartão, etc. Apoiamos casos de uso no varejo e corporate banking, bem como provedores de serviços de pagamentos.

- **Plataforma multifuncional contra fraudes**

Personalize limites de risco por meio do mecanismo de regras, aproveite a funcionalidade de gerenciamento de casos e visualize resultados usando painéis e análises em tempo real.

- **A ferramenta ideal para analistas**

As instituições financeiras podem enviar, via alimentadores, dados relevantes do perfil de usuários e, combinadas com dados de transação em todos os canais, criam uma visão unificada, facilitando decisões holísticas e aceleradas.

- **Governança de modelos**

Colabora em conjunto com as equipes de governança de modelo de aprendizado de máquina (ML) para garantir a transparência na metodologia de treinamento de modelos e atender a padrões de governança, como explicabilidade.

## A evolução das soluções de prevenção de fraudes

As instituições financeiras visam criar um sistema de defesa em camadas que possa identificar, evitar e responder com eficiência a todos os tipos de fraudes financeiras.



### Baseadas em regras

Regras em tempo real não são eficazes se usadas exclusivamente.



### Modelos estáticos não supervisionados

Modelos não supervisionados enchem as instituições financeiras com falsos positivos, esgotando recursos e enfraquecendo a eficácia da detecção de fraudes.



### Modelos estáticos supervisionados

As instituições financeiras que dependem somente de modelos estáticos supervisionados têm dificuldades de se adaptar às dinâmicas de fraudes em evolução, sendo menos eficaz ao longo do tempo.



### Modelos de autoaprendizado

Modelos adaptativos diários são o mais novo avanço na prevenção de fraudes. Esses modelos protegem contra riscos conhecidos e detectam e neutralizam rapidamente as fraudes emergentes em tempo real.

# Soluções herdadas contra fraude

## Baseadas em regras

Soluções tradicionais e baseadas em regras contra fraudes dependem de históricos e dados de ataques. Embora sejam eficazes contra padrões de fraude conhecidos, esta abordagem é intrinsecamente limitada em um cenário de ataques em constante evolução. Os crimes financeiros modificam constantemente as táticas, geralmente implantando algoritmos equivalentes a centenas de milhares de regras.

Mesmo grandes equipes não conseguem acompanhar os padrões de ataque em rápida evolução, resultando em enormes custos operacionais.

## Modelos estáticos não supervisionados

Instituições financeiras que usam modelos não supervisionados geralmente enfrentam uma sobrecarga de falsos positivos. Embora esses

modelos detectem comportamentos fora do padrão com base nos perfis dos usuários, ações atípicas nem sempre refletem fraude. Por exemplo, muitos usuários enfrentam bloqueios em transações legítimas ao viajar para outros países ou ao realizar compras em novos comerciantes. O gerenciamento desses falsos positivos exige recursos valiosos, causa frustração aos usuários legítimos e prejudica a eficácia de soluções para a detecção de fraudes.

## Modelos estáticos supervisionados

Assim como o método baseado em regras, modelos estáticos de aprendizado de máquina são treinados com dados e se degradam com o tempo. A incapacidade de detectar alterações no comportamento de usuários, novos produtos, normas sociais em mudança e táticas de fraude em evolução contribuem para este declínio.

# Soluções de ponta

## Modelos de autoaprendizagem

Nossos modelos de aprendizado de máquina (ML) identificam mais fraudes enquanto minimizam falsos positivos. Nossos modelos se adaptam continuamente para combater estratégias de ataques em evolução, impulsionando a eficiência da detecção de fraudes.

A mudança é constante: seja de mudanças no comportamento de usuários, novos produtos ou ameaças iminentes. **Os Modelos Adaptativos Diários (DAM) da Lynx** são atualizados diariamente, utilizando os dados e fontes próprias de instituições financeiras para garantir a máxima precisão, mesmo em momentos desafiadores.

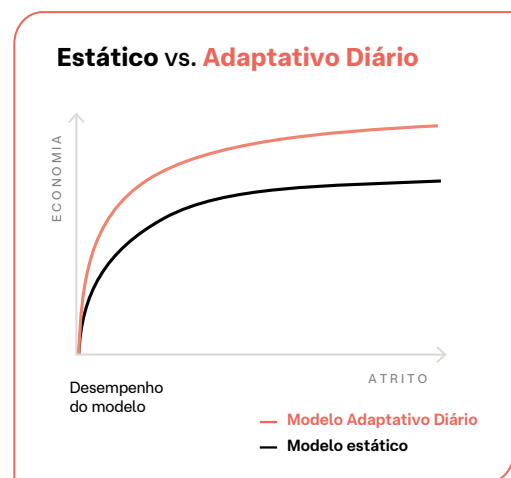
## Como fazemos isso?

A **Prevenção de Fraudes da Lynx** aplica procedimentos de aprendizado de máquina especificamente projetados para a detecção de fraudes.

Nossos modelos adaptativos são atualizados diariamente, sem tempo de inatividade ou necessidade de intervenção de cientista de dados, combatendo as fraudes com eficácia ao responder às mudanças comportamentais e táticas emergentes. Utilizando os padrões de comportamento e gasto de usuários, criamos

perfis de autoaprendizagem de várias fontes de dados enquanto garantimos a privacidade por meio da criptografia e atualizações diárias com o nosso Modelo Adaptativo Diário (DAM).

Controles rigorosos e mecanismos de segurança reduzem problemas relacionados a dados enviesados ou ruído, assegurando desempenho consistente e impactando minimamente transações legítimas. Em um ambiente regulatório em constante mudança, a Lynx oferece a solução ideal para lidar com desafios de fraude em evolução e manter o ritmo com vetores dinâmicos de fraude.



# Recursos do produto

- Rápidos modelos de ML de autoaprendizado que melhoram a precisão diariamente.
- Modelos de comportamento financeiro pré-configurados que são atualizados automaticamente.
- Monitoramento comportamental e financeiro em tempo real.
- Monitoramento em tempo real fraudes de pagamentos por push autorizado (APPF).
- Visão integral ampla de clientes e gerenciamento de alertas.
- Regras avançadas, configuráveis e fáceis de usar por meio de uma interface de usuário (sem necessidade de programação).
- Painéis e relatórios de consultas e de respostas em tempo real.
- Multicanais: cartões, aplicativos móveis, e-banking, caixas eletrônicos, filiais, P2P, empresariais, adquirentes, telefonia.
- Automação de fluxos de trabalho com base em alertas.

## Especificações técnicas

- Opções de implantação SaaS ou no local.
- Conformidade com PCI-DSS e ISO 27001.
- API de autopublicação para fácil integração.
- Arquitetura otimizada em tempo real para o fluxo de autorizações.
- Nível baixo de programação e em bancos de dados em memória.
- Tempo de resposta em tempo real (99,99%)\*.
- Modelos de dados escaláveis.
- Fortes controles de governança de modelos.
- Otimização para fraudes vs. fricção (VDR vs. tFPR).

\* Implementação no local usando o tempo médio de soquetes TCP/IP para resposta em milissegundos.

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



**Chartis**  
Financial Crime and Compliance50 2024

**Chartis**  
**RiskTech Quadrant®**  
Category Leader  
Enterprise Fraud Solutions, 2024

**Chartis**  
**RiskTech Quadrant®**  
Category Leader  
Payment Fraud Solutions, 2024

**Chartis**  
**RiskTech Quadrant®**  
Best of Breed  
Name and Transaction Screening Solution, 2024



Solução antifraude do ano no **FStech Awards**



Risk Insights Spotlight Q4 2024



**Best Initiative in Utilising Data or AI at the PAY360 Awards 2025**

**Chartis – Top 50 Retail Banking Analytics, 2025**

\* 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](https://lynxtech.com)

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