

FICHA TÉCNICA

Fraud Prevention

Proteção Contínua

Sobre a Lynx

Fundada há 30 anos como organização sem fins lucrativos por especialistas em IA da Universidade Autónoma de Madrid, a Lynx passou a operar no mercado em 2023, trazendo soluções de vanguarda baseadas em IA para a prevenção de fraude e o combate ao crime financeiro. A nossa tecnologia avançada ilumina os riscos em tempo real, otimiza tarefas e capacita as organizações para se concentrarem no que realmente importa.

Com a confiança das principais instituições financeiras, a Lynx permite aos clientes poupar até **\$1,6 mil milhões** por ano, protegendo mais de **129 mil milhões de transações** e mais de **330 milhões de consumidores**. O nosso «Modelo Adaptativo Diário» proprietário assegura uma precisão sem paralelo, mantendo taxas de falsos positivos reduzidas e líderes no setor, reforçando a eficácia na prevenção do crime financeiro.

A nossa missão

Liderar o combate à fraude e ao crime financeiro através de tecnologias avançadas de IA, inovação contínua e profundo conhecimento do setor.

Ao prevenir a fraude e o crime financeiro, ajudamos a gerar **confiança**, a manter a **integridade** dos sistemas financeiros e a **protegê-lo** contra danos.

Benefícios

**129 +
mil milhões**

transações
protegidas por ano

**330 +
milhões**

utilizadores
protegidos todos
os anos

**< 50
milissegundos**

para 99,99%
das transações
processadas*

2.400 +

de transações
por segundo*

**\$ 1,6 mil
milhões**

poupança para
as nossas IF

* Desempenho conhecido quando a ligação é por socket TCP/IP e a solução está instalada localmente.

O problema

Não é segredo:

a maior preocupação dos bancos é a fraude de pagamentos push autorizados (burla). As estatísticas são alarmantes e agravam-se a cada minuto!

A solução

O segredo mais bem guardado:

a Lynx disponibiliza uma solução multicanal de detecção de fraude para IF e PSP, proporcionando uma defesa contra a fraude a 360 graus e em tempo real, bem como uma visão holística dos seus clientes.

A Lynx resolve este desafio com machine learning avançado

Procura uma solução de detecção de fraude de vanguarda, sustentada por 30 anos de experiência?

Bem-vindo à Lynx!

- **Prevenção inteligente de fraude**
O agente de IA com retreino diário automático (Daily Adaptive Models ou DAM) mantém a detecção de fraude no nível mais elevado, utilizando o comportamento genuíno mais recente e novos padrões de fraude.
- **Tomada de decisão precisa e rápida**
Os perfis de autoaprendizagem tiram partido dos dispositivos dos utilizadores, das transações com cartões, dos beneficiários, dos pagamentos recebidos e das localizações. O enriquecimento de dados em tempo real ocorre graças à base de dados em memória da Lynx.
- **Interfaces extensíveis**
A Lynx adapta-se a vários formatos de dados das IF, melhorando os modelos e reduzindo o prazo de geração de valor. Diga adeus a interfaces dispendiosas e morosas.
- **Integração multicanal**
Proporciona uma visão do utilizador a 360 graus

em todos os canais transacionais, como online, móvel, telefónico, ATM, pagamentos presenciais com cartão e pagamentos CNP, entre outros. Suportamos casos de utilização em banca de retalho e empresas, bem como em PSP.

- **Plataforma de fraude multifuncional**
Personalize limiares de risco através do motor de regras, tire partido da funcionalidade de gestão de casos e visualize resultados através de painéis e análises em tempo real.
- **O sonho dos analistas**
As IF podem enviar, através de alimentadores, dados relevantes do perfil do utilizador e, combinando-os com dados transacionais de todos os canais, criar uma visão unificada que facilita decisões holísticas e expeditas.
- **Governança de modelos**
Colabora estreitamente com as equipas de governação de modelos de ML para assegurar transparência na metodologia de treino dos modelos e o cumprimento de normas de governação, como a explicabilidade.

A evolução das soluções de prevenção de fraude

As instituições financeiras procuram criar um sistema de defesa em camadas capaz de identificar, prevenir e responder eficazmente a todos os tipos de fraude financeira.



Baseadas em regras

As regras em tempo real são ineficazes se forem usadas exclusivamente.



Modelos estáticos não supervisionados

Os modelos não supervisionados inundam as IF com falsos positivos, consumindo recursos e comprometendo a eficácia da detecção de fraude.



Modelos estáticos supervisionados

As instituições financeiras que dependem apenas de modelos estáticos supervisionados têm dificuldade em adaptar-se à evolução da fraude, reduzindo a eficácia ao longo do tempo.



Agente de IA com retreino diário automático

Os modelos adaptativos diários são o avanço mais recente na prevenção de fraude. Protegem contra riscos conhecidos e detetam e neutralizam rapidamente fraude emergente em tempo real.

Soluções de fraude tradicionais

Baseadas em regras

As soluções tradicionais de fraude baseadas em regras assentam em ataques e dados históricos. Embora sejam eficazes contra padrões de fraude conhecidos, esta abordagem é inerentemente falível num cenário de ataques em constante evolução. Os criminosos financeiros alteram continuamente as suas táticas, muitas vezes implementando algoritmos equivalentes a centenas de milhares de regras. Mesmo uma grande equipa de redactores de regras não consegue acompanhar padrões de ataque em rápida mutação, o que conduz a custos operacionais incapacitantes.

Modelos estáticos não supervisionados

As instituições financeiras (IF) que utilizam modelos não supervisionados enfrentam frequentemente uma sobrecarga de falsos positivos. Embora estes

modelos identifiquem comportamentos invulgares com base nos perfis dos utilizadores, ações atípicas nem sempre indicam fraude. Por exemplo, muitos utilizadores veem transações legítimas bloqueadas quando viajam para o estrangeiro ou fazem compras em novos retalhistas. A gestão destes falsos positivos consome recursos valiosos, frustra utilizadores legítimos e compromete a eficácia das soluções de deteção de fraude.

Modelos estáticos supervisionados

Tal como o método baseado em regras, os modelos estáticos de ML são treinados com dados históricos e, por isso, degradam-se ao longo do tempo. A incapacidade de detetar alterações no comportamento dos utilizadores, novos produtos, mudanças nas normas sociais e táticas de fraude em evolução contribui para este declínio.

Soluções de nova geração

Agente de IA com retreino diário automático

Os nossos modelos de machine learning identificam mais fraude e reduzem a fricção (falsos positivos), utilizando as tecnologias de machine learning mais avançadas e sofisticadas e proporcionando poupanças significativas à instituição financeira. Estes modelos adaptam-se continuamente para combater padrões de ataque em evolução, melhorando assim a eficácia da deteção. A mudança é constante: desde variações no comportamento dos utilizadores a alterações financeiras ou ao surgimento de novas ameaças. O agente de IA com retreino diário (DAM) atualiza os modelos todos os dias com novos dados transacionais das últimas 24 horas — incluindo fraude comunicada — para manter a precisão mesmo em ambientes complexos.

Como o fazemos?

O **Lynx Fraud Prevention** utiliza procedimentos otimizados de machine learning especificamente concebidos para a deteção de fraude. Os nossos modelos adaptáveis são atualizados diariamente sem interrupções nem necessidade de intervenção de cientistas de dados, combatendo eficazmente a fraude ao responder a alterações comportamentais e a táticas emergentes.



Verificações rigorosas de erro e salvaguardas mitigam problemas como dados enviesados e ruído, garantindo um desempenho robusto com perturbação mínima das transações legítimas. Num ambiente regulatório em constante mudança, uma solução como a Lynx é essencial para responder aos desafios de fraude em evolução e acompanhar vetores de fraude dinâmicos.

Funcionalidades do produto

- **Multicanal:** cartões, mobile, eBanking, ATM, balcão, P2P, empresas, adquirente, telefónico.
- **Visão abrangente** do cliente a 360 graus e gestão de alertas.
- **Fraud Hub:** plataforma centralizada para a troca segura de informações relacionadas com fraude entre instituições financeiras e clientes Lynx, com vista a reforçar a deteção, prevenção e resposta coordenada a ameaças de fraude em todo o ecossistema financeiro.
- **Agente de IA com retreino automático** que melhora diariamente a precisão dos modelos de deteção de fraude.
- Modelos comportamentais financeiros **pré-configurados** que são atualizados **automaticamente**.
- Funcionalidade BYOM (Bring Your Own Model), que permite aos clientes **executar os seus próprios modelos de fraude** em paralelo com os modelos Lynx, combinando conhecimento proprietário com a proteção nativa da plataforma.
- **Monitorização** em tempo real do **comportamento financeiro**.
- **Monitorização em tempo real** de APPF emitidos e recebidos.
- Regras configuráveis avançadas e fáceis de utilizar através de uma **interface de utilizador (sem necessidade de programação)**.
- **IA generativa** para criação e revisão de regras.
- **Workflow Manager** que permite a execução de fluxos de trabalho automatizados ou manuais acionados por eventos, integrando sistemas internos e externos através de configurações no-code baseadas em nós de condição e ação.
- **Automatização de fluxos de trabalho** com base em alertas.
- Painéis e relatórios em **tempo real** para consulta e resposta.

Especificações técnicas

- Opções de implementação SaaS ou local.
- Conformidade com PCI-DSS e ISO27001.
- API de autopublicação para uma integração simples.
- Arquitetura otimizada em tempo real para o fluxo de autorização.
- Código de baixo nível e bases de dados em memória.
- Resposta em tempo real.
- Modelos de dados personalizáveis.
- Controlos robustos de governação de modelos.
- Otimizado em função de fraude vs. fricção (VDR vs. tFPR).



Sobre a Lynx

Fundada há 30 anos, a Lynx é uma empresa de software impulsionada por IA dedicada a resolver os desafios mais críticos de seus clientes em matéria de fraude e crimes financeiros. Nossas soluções utilizam tecnologia avançada de IA para identificar e prevenir proativamente fraudes e delitos financeiros em tempo real, estabelecendo novos padrões de precisão, velocidade e escalabilidade para organizações multinacionais.

Reconhecimento do setor

Gartner

Chartis

datos
INSIGHTS

FStech
Anti-Fraud Solution
of the Year

pay³⁶⁰
AWARDS
Best Initiative in Utilising
Data or AI. 2025

Entre em contacto

Site: lynxtech.com

E-mail: info@lynxtech.com