



Entendendo o processo de monitorização / monitoramento de fraudes da Flywire

A Flywire é uma empresa de pagamentos licenciada globalmente e trabalha diligentemente com instituições financeiras (bancos globais, empresas de pagamentos e prestadores de serviços de cartões de crédito) em todo o mundo para oferecer a você / si um amplo acesso a uma vasta seleção de moedas e opções de pagamento, enquanto protege a sua empresa e os seus pagadores. Apresentamos a seguir algumas informações sobre como a Flywire se protege e protege as suas transações contra operações fraudulentas.

Para mais informações sobre a Flywire, entre em contacto / contato pelo e-mail sales@flywire.com ou contate / contacte o seu representante.

©2026 Flywire. Todos os direitos reservados.



Que riscos os fraudadores representam para o seu negócio?

Os fraudadores estão em constante evolução, procurando novas oportunidades para explorar empresas e lucrar com enganos e falsificações. São criativos nas suas tentativas mediante a utilização de documentos forjados/falsificados, cartões de crédito/documentos de identificação roubados e táticas de engenharia social. As empresas afetadas podem sofrer perdas financeiras e danos à reputação da marca.

Como a Flywire atua para detetar / detectar e prevenir transações fraudulentas?

A Flywire utiliza uma combinação de tecnologia de aprendizado de máquina (Machine Learning — ML) de terceiros líderes de mercado, e monitorização / monitoramento por analistas especializados para auxiliar na mitigação de fraudes. Utilizando esta tecnologia, a equipa / equipe de conformidade (compliance) da Flywire monitoriza / monitora e ajusta regularmente fluxos de trabalho de regras personalizáveis para se defender contra agentes mal-intencionados. Cada pagamento e utilizador / usuário é avaliado e recebe uma pontuação de risco (risk score). Com base nessa pontuação de risco, a ferramenta rejeita automaticamente, aprova automaticamente ou envia os pagamentos para análise manual pela nossa equipa / equipe de analistas. Esta combinação de tecnologia e fator humano ajuda a monitorizar / monitorar diversos fatores de risco.

Como a Flywire se coordena com agentes internos e externos para prevenir a fraude?

Além da tecnologia de monitorização / monitoramento por ML, a Flywire trabalha com parceiros de pagamento, bancos e autoridades de aplicação da lei (law enforcement) para monitorizar / monitorar e reportar atividades suspeitas. A Flywire possui controlos / controles complementares em linha com esses parceiros para auxiliar na eventual rejeição de pagamentos antes de serem autorizados. Quando exigido, a Flywire incorpora a autenticação de dois fatores utilizando o protocolo 3DS e recomenda que os clientes utilizem esta tecnologia para auxiliar na mitigação de fraudes sempre que disponível. Embora a fraude com cartão de crédito seja inerente ao setor de pagamentos, a equipa / equipe de Conformidade da Flywire lidera um esforço interdepartamental no combate à fraude e na limitação da exposição ao chargeback, trabalhando em colaboração com os nossos Clientes para garantir que os riscos sejam devidamente mitigados.

Profundidade e especialização em conformidade contra crimes financeiros

A equipa / equipe de Gestão de Conformidade contra Crimes Financeiros da Flywire conta com mais de 150 anos de experiência combinada na gestão de conformidade contra crimes financeiros (Anti-Financial Crimes — AFC). Os nossos programas de AFC e Monitorização / Monitoramento de Fraudes também são regularmente submetidos a auditorias e revisões por parte de auditores independentes, parceiros de instituições financeiras e reguladores. O conjunto de programas de conformidade contra crimes financeiros da Flywire, incluindo os programas de Sanções, Conheça o seu Cliente (Know Your Customer — KYC), Monitorização / Monitoramento de Transações Suspeitas e Monitorização / Monitoramento de Fraudes, combinado com a nossa experiência e especialização, permite à Flywire processar os seus pagamentos complexos de forma eficiente e em total conformidade.