

HABILIDADES & COMPETÊNCIAS

Conhecimentos em análise de fraudes.
Experiência em contatos bancários.
Experiência em contatos adquirentes.
Análise investigativa.
Análise de transações coniventes (Estabelecimento com conivência ao fraudador).
Análise de transações fraudulentas em Internet Bank/ Cartões/ Conta correntes.
Avaliação de contestações de Milhas e pontos de cartões de crédito.

EXPERIÊNCIA

2021 a 2022 – Empresária Amora Elisa – Fashion

Microempreendedora no ramo de Moda feminina, responsável pelo, financeiro, marketing, contas a pagar, fluxo de caixa e compras com fornecedor.

2012 – 2020 - BANCO SANTANDER

2017 – 2020 - Analista de Fraude

Certificações pós - fraude, análise de contestações não reconhecida, suspeita de auto fraude, falsidade ideológica, invasão de conta, extravio cartões, capital de giro, engenharia social.

Atividade: Acompanhamento diário – backlog Análise de contestações pós fraude em transações via internet (clonagem de dados/engenharia social), cartões múltiplos (golpe motoboy, suspeita de auto fraude sendo PF e PJ e capital de giro). Análise de abertura de conta corrente (falsidade ideológica). Comunicação entre adquirentes para possíveis descredenciamentos de estabelecimentos que estejam agindo de má fé.

2015 a 2017 – Técnica de Fraude

Técnica em investigação, extravio, falsidade ideológica, engenharia social, invasão e conta.

Atividade: Atender aos bloqueios preventivos efetuados em contas correntes, cartões, contratos cartões, canais eletrônicos (central de atendimento Santander e Internet Banking – PF e PJ), análise de concentração de cartão do mesmo endereço e avaliação de suspeitas de fraudes em milhas aéreas e resgates de prêmios.

2012 a 2015 – Técnica de Fraude

Técnica em análise de possíveis comprometimentos (POC) de cartões clonados em estabelecimentos/IB – internet/Vazamento de informações.

Atividade: Análise de pontos de comprometimento entre os estabelecimentos para finalidade de clonagens por fraude, treinamento de Poc, relatório diário e efetividade de atividade, suporte e relacionamento com banco Citibank e Adquirentes (Getnet, Redecard e Cielo).

Ferramentas utilizadas:

- Processamento de dados / Lynx, / Sibel,
- Emulador, Tfc, Ly, Hy
- Cic / Sic
- Parâmetro
- Nice performance
- Pacote Office

Bureau (sites externos);

- Site Boa vista (consulta)
- Site Serasa Experian (consulta)
- Site Bacen (baixa restritivo)
- Site Orgãos reguladores
- Site Diretrix

EDUCAÇÃO

Pós-Graduação: Gestão de Riscos de Fraudes e Compliance, cursando.
Bacharelado: Marketing Analítico, IBTA, 2017.

**FORMAÇÃO
COMPLEMENTAR**

Design Thinking e Desenvolvimento prático de informações (Mastercard) Certificado 2018.
Fundamentos Negócio, Adquirencia e Chargeback (Visa) Certificado 2017.

**IDIOMAS E
INFORMÁTICA**

Espanhol Intermediário – 2012 a 2014 – Certificado Yazigi.

Pacote Office avançado

-Desenvolvimento de Macros e VBA

-Dashboard em Powerbi

-Datalake

-Apresentações em Powerpoint

-Banco de dados básico –Execução de consultas em: SQL, SAS e ACCESS
