

LexisNexis® Risk Solutions ayuda a una casa de cambio de moneda digital a reducir el fraude al prevenir la creación de cuentas nuevas fraudulentas y cuentas comprometidas

LexisNexis Risk Solutions ayuda a detectar y bloquear casi en tiempo real la utilización de credenciales de identidad robadas.

Un vistazo

Compañía

Casa de cambio de monedas digitales.

Requisitos

- Detectar la creación de cuentas nuevas fraudulentas.
- Identificar y reducir cuentas comprometidas.
- Reducir pérdidas por fraude.

Solución

Se trabajó estrechamente con el equipo de Servicios Profesionales de LexisNexis Risk Solutions para definir políticas y modelos, interpretar los datos y establecer eficiencias operativas, aprovechando la inteligencia de la red LexisNexis® Digital Identity Network® para detectar con precisión y casi en tiempo real actividad fraudulenta, que incluye utilización de credenciales de identidad robadas y compromiso de cuentas.

Resultados

- Identificación precisa de actividad fraudulenta utilizando credenciales de identidad robadas.
- Reducción de actividad fraudulenta en la plataforma desde registro de cuentas hasta compromiso de cuentas.
- Reducción de fricción de cliente, acelerando pagos y transacciones de usuarios legítimos.

Resumen

Esta casa de cambio de monedas digitales permite a los usuarios comprar y vender diversas criptomonedas, y tiene una fuerte presencia global con más de 10 millones de clientes y más de 50 mil millones de dólares en transacciones en criptomonedas. La plataforma atiende tanto comerciantes como consumidores que desean realizar transacciones con monedas digitales como Bitcoin, Ethereum, Litecoin y Bitcoin Cash.

Utilizando la inteligencia de LexisNexis® Digital Identity Network®, el intercambio puede hacer una mejor diferenciación entre clientes buenos y criminales desde el momento que entran a la plataforma. Además, puede:

- identificar con mayor precisión la identidad de nuevos clientes que quieren abrir una cuenta, para prevenir de mejor manera la infiltración de defraudadores que intentan lavar activos o financiar delitos cibernéticos en todo el mundo;
- detectar con precisión anomalías en transacciones de pago que podrían indicar la apropiación fraudulenta de una cuenta;
- identificar instancias de suplantación de dispositivos e identidades casi en tiempo real.

Problema de negocios

A pesar de que las criptomonedas han revolucionado el panorama de los pagos, las inversiones y la banca, operan en un entorno de riesgo elevado y reúnen varias de las características que más valoran los ciberdelincuentes. Las criptomonedas ofrecen a los defraudadores una inmensa oportunidad para lavar activos y financiar delitos cibernéticos a nivel global, y ofrecen anonimato, seguridad y operación por fuera de la jurisdicción de países, gobiernos y bancos. Esta plataforma estaba observando una ola de creaciones de cuentas nuevas fraudulentas y pagos fraudulentos.

El poder de la inteligencia global compartida para detectar eventos de alto riesgo casi en tiempo real

La mejor manera de abordar delitos cibernéticos globales y complejos es utilizar el poder de una red global compartida. La red LexisNexis® Digital Identity Network® recolecta y procesa inteligencia global compartida tomada de millones de transacciones diarias de consumidores, las cuales incluyen inicios de sesión, pagos y solicitudes de apertura de cuentas nuevas. Aprovechando las funcionalidades de ThreatMetrix, y utilizando información de la red Digital Identity Network, la compañía está en capacidad de crear una identidad digital única para cada usuario al analizar las innumerables conexiones entre dispositivos, ubicaciones e información personal anonimizada. Un comportamiento que se desvíe de esta identidad digital confiable se puede identificar con certeza casi en tiempo real, alertando a la casa de cambio de posibles fraudes. Los comportamientos sospechosos se pueden detectar y marcar para revisión, autenticación incremental o rechazo antes de que se procese una transacción, creando así una experiencia sin fricción para usuarios legítimos.

Características clave de la solución LexisNexis® ThreatMetrix®



LexID® Digital ayuda a las empresas a ir más allá de la identificación simple de dispositivos al unir los puntos entre innumerables piezas de información creadas por un usuario cuando interactúa en línea y observando las relaciones entre estas piezas de información a nivel global y a través de canales/puntos de contacto. LexID Digital comprende un identificador digital único, una calificación de confianza y un gráfico de visualización para cada usuario que se conecta, todo lo cual sirve de referente para la confiabilidad de transacciones actuales y futuras.



Smart ID identifica usuarios registrados que borran cookies, utilizan navegación privada y modifican otros parámetros para eludir instrumentos tradicionales de rastreo de dispositivos. Smart ID mejora detección de usuarios habituales y reduce falsos positivos. Derivada del análisis de muchos navegadores, plug-in, y atributos de conexiones TCP/IP, Smart ID genera una calificación de confianza que detecta múltiples registros de cuentas fraudulentas desde un mismo dispositivo.



Tecnologías de análisis de conexión profunda proporcionan a la casa de cambio una vista más clara de eventos sospechosos. Los defraudadores a menudo intentan esconderse detrás de servicios de ocultamiento de ubicación e identidad tales como proxies escondidos, VPN y el navegador TOR. Con tecnología de penetración de proxy, la solución ThreatMetrix examina información del encabezado de paquetes TCP/IP para exponer tanto la dirección Proxy IP como la dirección True IP. Estas técnicas ayudan a la casa de cambio a obtener señales detalladas a nivel de red para tomar mejores decisiones.



El equipo de Servicios Profesionales de LexisNexis® Risk Solutions trabaja estrechamente con los clientes para entender metas de negocios y evaluar infraestructura de seguridad y posteriormente implementar soluciones de identidad digital y prestar servicios continuos, entre ellos consultoría y diseño de sistemas de riesgo.

Los intentos de comprometer billeteras digitales aumentan cada día. Con LexisNexis Risk Solutions podemos identificar con precisión anomalías en transacciones de pagos que indican el riesgo de apropiación de una cuenta.



Para más información, visite risk.lexisnexis.com/fraude

Acerca de LexisNexis Risk Solutions

LexisNexis Risk Solutions aprovecha el poder de los datos y la analítica avanzada para entregar conocimiento que ayuda a las empresas y las entidades gubernamentales a reducir el riesgo y mejorar las decisiones para el beneficio de las personas en todo el mundo. Ofrecemos soluciones de información y tecnología para una amplia gama de sectores, entre ellos: seguros, servicios financieros, salud y gobierno. Con sede principal en el área metropolitana de Atlanta, Georgia, EE.UU., tenemos oficinas en todo el mundo y somos parte de RELX (LSE: REL/NYSE: RELX), un proveedor mundial de herramientas de analítica y toma de decisiones para clientes profesionales y empresariales basadas en información. Para más información, visite www.risk.lexisnexis.com y www.relx.com.

Este documento tiene fines educativos únicamente y no garantiza la funcionalidad o las características de los productos de LexisNexis mencionados. LexisNexis no garantiza que este documento esté completo o libre de errores.

LexisNexis y el logotipo de Knowledge Burst son marcas comerciales registradas de RELX Inc. Firco es una marca comercial de Fircosoft. Otros productos o servicios podrían ser marcas comerciales o marcas comerciales registradas de sus respectivas compañías.

Derechos de autor © 2022 LexisNexis Risk Solutions. NXR15788-00-1222-ES-LA