LexisNexis®
RISK SOLUTIONS

CASO DE ÉXITO

Una institución financiera de gran tamaño observa un aumento del 50 % en la detección de cuentas de mulas financieras en el primer año de uso de LexisNexis® Risk Solutions

LexisNexis Risk Solutions ayuda a un banco a reembolsar USD 965 000 a víctimas de mulas financieras

SINOPSIS

EMPRESA

Institución financiera de gran tamaño

REQUISITOS

- Identificar y bloquear con exactitud las cuentas de mulas financieras.
- Impedir que los titulares de las cuentas "mula" transfieran fondos fraudulentos.
- Reducir al mínimo las pérdidas por fraude relacionadas con las mulas financieras.
- Priorizar una experiencia expedita y satisfactoria para los buenos clientes.

SOLUCIÓN

Gracias a la inteligencia de identidad digital aportada por LexisNexis Risk Solutions, esta institución financiera de gran tamaño puede identificar y bloquear con exactitud las cuentas de mulas financieras, así como detectar redes más amplias de mulas y, al mismo tiempo, priorizar una experiencia expedita para los clientes legítimos.

RESULTADO

- Aumento del 50 % en la cantidad de mulas financieras identificadas.
- Reembolso de USD 965 000 recibidos en cuentas de mulas a las víctimas.
- Reducción de fricción para los buenos clientes recurrentes.

CASO DE ÉXITO

Resumen

Esta institución financiera de gran tamaño ofrece una amplia gama de servicios, entre otros banca personal y empresarial, banca privada, seguros y finanzas corporativas. El cliente es el valor central del banco. La confianza desempeña una función esencial en el objetivo de la institución, que es contar con el respeto y la valoración de sus clientes.

Problema comercial

Las cuentas de mulas financieras para el lavado o blanqueo de dinero se han convertido en un mecanismo clave para realizar muchos fraudes con terceros y otras estafas que afectan a los clientes y a bancos de todo el sector. Los ciberdelincuentes, motivados por grandes ganancias económicas y provistos de credenciales robadas durante numerosas brechas de datos, se están volviendo expertos en apoderarse de cuentas bancarias en línea genuinas. Sin embargo, una vez que el estafador se infiltra en una cuenta utilizando credenciales robadas, o implementa tácticas de ingeniería social contra un cliente auténtico, el dinero se debe transferir a una cuenta que el estafador controle y en la cual las ganancias ilícitas se puedan lavar o blanquear.

Los titulares de las cuentas, o "mulas", son personas cuya cuenta bancaria se usa para lavar o blanquear la recaudación producto del delito mediante el sistema financiero. A esas personas se les involucra o contrata, con o sin su pleno conocimiento, a fin de lavar o blanquear el dinero. El dinero es difícil de rastrear y se transfiere rápidamente a través de grandes redes formadas por cuentas de mulas que al parecer no tienen relación entre sí y se encuentran en varias instituciones financieras.

Esta institución financiera de gran tamaño se enfrentó al desafío de identificar la actividad de las mulas dentro de su entorno bancario en línea, para lo cual necesitaban una solución que no solo detectara esa actividad, sino que además permitiera impedir la transferencia de los fondos y, en última instancia, devolverlos a las víctimas del delito.

"Ahora podemos combatir a las mulas financieras, ya que LexisNexis® Risk Solutions nos permite adoptar un método proactivo para detectarlas. Sin ese cambio de método, no habríamos podido devolver una suma de dinero tan considerable a las víctimas de esas estafas."

Con LexID® Digital se puede determinar cuáles son las conductas dignas de confianza

Desde la implementación de LexisNexis® Risk Solutions, el banco pudo identificar un 50 % más de cuentas de mulas financieras y ha devuelto a las víctimas USD 965 000 que se habían transferido de manera fraudulenta. Esto se logró gracias a la red LexisNexis® Digital Identity Network®, que permitió revelar conductas anormales propias de las mulas financieras mediante el análisis de atributos como la ubicación, el dispositivo y anomalías de comportamiento.

Al aprovechar la inteligencia global sobre identidades digitales, el banco pudo ver con claridad la intrincada red de cuentas vinculadas que se había generado por la actividad de las mulas. Por lo tanto, pudo relacionar dispositivos conocidos de mulas con cuentas nuevas en el inicio de sesión, mediante alertas por correo electrónico, lo que le permitió bloquear esas cuentas fraudulentas recién abiertas. Se empleó la inteligencia sobre dispositivos e IP para vincular dispositivos e identificar más mulas y redes y, en una ocasión, el banco descubrió un cartel fraudulento en el que participaban ciento cuarenta cuentas de mulas. El banco también pudo contribuir a la detención de un estafador que contrataba a mulas, ya que gracias a la inteligencia brindada por LexisNexis Risk Solutions fue posible detectar de dónde provenía la actividad de sus cuentas.

El banco implementó un modelo de mulas que permite identificar mulas desconocidas a partir de patrones de conducta. De esa manera, se pudieron analizar comportamientos y patrones de forma detallada, y diferenciar de manera más precisa las mulas nuevas de los cambios de conducta legítimos. Al tener en cuenta los cambios de conducta de los usuarios confiables, el modelo de mulas también contribuyó a reducir los puntos de fricción para los clientes legítimos.

La red LexisNexis Digital Identity Network emplea inteligencia global compartida anonimizada para distinguir mejor entre clientes y estafadores, y cuenta con el respaldo de la inteligencia externalizada abierta de millones de interacciones diarias con consumidores, incluyendo inicios de sesión, pagos y solicitudes de apertura de cuentas provenientes de miles de empresas distribuidas por todo el mundo.

Características fundamentales de la asociación entre LexisNexis® Risk Solutions y el banco

- **Trust Tags** o etiquetas confiables son etiquetas digitales que permiten que las empresas definan, categoricen, marquen y diferencien a los usuarios buenos y malos, los dispositivos, las ubicaciones o los clientes. Se puede determinar el nivel de confianza de forma dinámica con cualquier combinación de atributos en línea, como dispositivos, direcciones de correo electrónico, números de tarjeta o cualquier otro atributo necesario para aceptar, rechazar o revisar una transacción.
- **Smart ID** permite identificar a los usuarios recurrentes que borran las cookies, usan ventanas de navegación privada y modifican otros parámetros para eludir las herramientas tradicionales de huella digital de los dispositivos. Smart ID mejora la detección de usuarios recurrentes y reduce los falsos positivos. Smart ID, que se deriva del análisis de atributos de muchos navegadores, complementos y comunicaciones TCP/IP, genera una calificación de confianza para detectar si se registraron varias cuentas fraudulentas desde el mismo dispositivo.
- **True IP** detecta con exactitud el uso de servicios de encubrimiento de la ubicación y de la identidad, como servidores proxy y VPN ocultos, lo cual permite que el banco vea la verdadera dirección IP, la ubicación geográfica y otros atributos de las transacciones. True IP también detecta variaciones en los patrones de comportamiento, como volúmenes de transacción atípicos o cambios en la velocidad o en la frecuencia de las transacciones. Esos datos dinámicos contribuyen a identificar conductas fraudulentas y le aportan al banco un contexto más preciso para determinar si una transacción se debe aceptar, rechazar o revisar.

- **Con las tecnologías de análisis de vinculación profunda** se puede obtener un panorama más claro de cualquier hecho sospechoso. Los estafadores que intenten abrir una cuenta nueva desde un lugar atípico o de alto riesgo quizás traten de ocultarse detrás de servicios de encubrimiento de la ubicación y la identidad, tales como servidores proxy ocultos, VPN y el navegador TOR. Gracias a la tecnología de penetración de servidores proxy, LexisNexis® Risk Solutions examina la información que contiene el encabezado del paquete de TCP/IP a fin de exponer la dirección IP del servidor proxy y la verdadera dirección IP.

LexisNexis® RISK SOLUTIONS

Para mayor información visite:
risk.lexisnexis.com/fraude