

Mercados y billeteras de criptomonedas

Agilización de transacciones seguras, prevención de lavado de activos y detección de fraude



Beneficios de negocios

- **Incorpore** clientes legítimos, impidiendo a la vez que los defraudadores registren cuentas nuevas
- **Reconozca** clientes que retornan, acelerando el procesamiento de transacciones para interacciones confiables
- **Identifique** intentos de apropiación de cuentas casi en tiempo real
- **Detecte** casos de intentos de ingeniería social contra clientes existentes
- **Apoye** el cumplimiento de regulaciones contra el lavado de activos (PLA)
- **Obtenga** una vista omnicanal e intertransaccional de la confianza y el riesgo
- **Reconozca** amenazas de fraude emergentes con modelos de aprendizaje automático adaptables

Retos de negocios



Los proveedores de billeteras y los mercados de criptomonedas operan en un entorno de riesgo elevado y atraen a los defraudadores debido a que son descentralizados, anónimos y privados. Esto puede afectar significativamente la experiencia de usuario de inversores confiables que buscan fricción rápida y baja y gestión de cuentas en línea segura.

Las tipologías de fraude claves incluyen:

- Defraudadores que se registran en nuevas billeteras/mercados de criptomonedas para mover dinero en forma segura de un país a otro
- Apropiación de cuentas para robar saldos de cuentas o hacer negociaciones fraudulentas de activos de clientes
- Creación de apps falsas de criptomonedas que imitan negocios legítimos con el fin de hacer minería o robar criptomonedas de usuarios incautos



Las organizaciones deben ser capaces de evaluar el riesgo de transacciones en forma confiable a lo largo de la jornada digital del cliente, desde el punto en que un usuario crea una cuenta nueva, pasando por la gestión de la cuenta, hasta el momento del pago. Tener la capacidad de verificar continuamente la integridad de apps de criptomonedas, especialmente cuando los operadores tienen varias apps instaladas en el mismo dispositivo, también puede ayudar a detectar casos de apps alteradas y malware diseñados para aprovecharse de usuarios legítimos.



Se estima que las pérdidas diarias por estafas con criptomonedas ascienden a 9 millones de dólares¹.

¹Investopedia, <https://www.investopedia.com/news/beware-9m-are-lost-each-day-crypto-scams/>

Obtenga una vista mejorada de confianza y riesgo en todo el espectro de transacciones en criptomonedas con LexisNexis® Risk Solutions.

LexisNexis Risk Solutions tiene un abanico de soluciones para fraude, identidad y autenticación que lideran el mercado y ayudan a las plataformas de criptomonedas a tomar decisiones más informadas sobre confianza y riesgo a la largo de la jornada digital del cliente.



Seguridad con baja fricción en creación de cuentas nuevas



Verifique la identidad digital y física de clientes nuevos sin imponer fricción innecesaria al proceso de inscripción



Descubra defraudadores que solicitan varias cuentas desde un mismo dispositivo/dirección de correo electrónico, lo cual puede indicar un posible caso de abuso de bonificación o cuenta mula



Identifique defraudadores que utilizan credenciales de identidad robadas para registrar una cuenta nueva



Detecte apps que han sido modificadas o alteradas



Identifique aplicaciones asociadas con actividad de lavado de activos



Gestión de ciclo de vida de cuentas de criptomonedas: Billeteras y mercados



Proteja puntos de contacto de alto riesgo tales como inicio de sesión, cambio de datos y registro a una aplicación móvil en una cuenta existente



Identifique patrones de comportamiento indicativos de lavado de activos, incluyendo el monitoreo de transacciones desde países sancionados



Detecte casos de ingeniería social sobre cuentas de clientes legítimos mediante cambios de comportamiento, patrones transaccionales y anomalías de biometría del comportamiento



Evaluación de riesgo casi en tiempo real de eventos de pago para detectar dispositivos de alto riesgo y transacciones o comportamientos inusuales y verificar integridad de aplicaciones



Estrategias de autenticación segura para verificar transacciones de alto riesgo



Autentique documentos de identidad en el momento de creación de una cuenta nueva para garantizar que el consumidor es el titular legítimo y confiable de la cuenta nueva



Ponga en capas soluciones de autenticación fuerte tales como vinculación fuerte de dispositivos, clave SMS de acceso de uso único y notificación de push segura, agregando así otra capa de autenticación a transacciones de alto riesgo



Respalde reputación de marca, cumplimiento regulatorio y experiencia de usuario mejorada



Ayude a las organizaciones a cumplir con requisitos regulatorios relacionados con KYC y PLA



Ayude a facilitar el uso de protocolos de pago más rápidos para atraer inversionistas de largo



Respalde la reputación de marca de plataformas de criptomonedas con el fin de atraer clientes buenos y de confianza así como transacciones legítimas

LexisNexis Risk Solutions protege actualmente más de 18 millones de transacciones con criptomonedas cada año.

Resumen de solución: Estrategias para fraude digital y físico, identidad y autenticación que son líderes del mercado



LexisNexis® ThreatMetrix® utiliza inteligencia de identidad digital relacionada con dispositivos, ubicaciones, comportamientos y amenazas conocidas para distinguir con certeza entre usuarios confiables y amenazas potenciales.



LexisNexis® Emailage® utiliza la dirección de correo electrónico de un usuario como identificador único de riesgo y retorna información fácil de digerir para proporcionar una vista mejorada de la confianza y el riesgo.



LexisNexis® Behavioral Biometrics proporciona una capa de defensa adicional para incrementar la inteligencia ofrecida por ThreatMetrix y Emailage, al analizar la forma en que un usuario interactúa con su dispositivo.



LexisNexis® SMS OTP ofrece una clave de acceso aleatoria, única y temporal vía SMS, texto, correo electrónico o teléfono. Es ideal para compañías interesadas en proveer una solución de autenticación multifactor para las transacciones de alto riesgo de sus clientes.



LexisNexis® TrueID® proporciona autenticación segura y robusta de documentos de identidad física en el punto de registro de la cuenta, manteniendo a la vez una experiencia de usuario positiva.



LexisNexis® Instant Verify International es una potente herramienta de verificación y validación de identidad que permite incorporar nuevas relaciones en forma rápida y eficiente, facilitando la verificación de datos de más de 30 países, con base en fuentes de información locales y profundo conocimiento de requerimientos de validación.

Las organizaciones cripto atraen a defraudadores que buscan engañar clientes con estafas de inversión, apropiarse de cuentas o lavar activos. Diferenciar entre un cliente digno de confianza y un ciberdelincuente es crítico. Mejorar la inteligencia relacionada con un cliente y la manera en que realiza transacciones a lo largo de todo su ciclo de vida puede ayudar a las organizaciones a construir un perfil fiable del comportamiento confiable, identificando así desviaciones altamente riesgosas de la norma.



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. Otros productos y servicios podrían ser marcas comerciales o marcas comerciales registradas de sus respectivas compañías.

Derechos de autor © 2022 LexisNexis Risk Solutions. NXR15919-00-0323-ES-LA