

Mitigar la amenaza furtiva de las redes de mulas de dinero

Las mulas de dinero desempeñan un papel peligroso en las tramas de fraude y delitos financieros

Las mulas de dinero facilitan el movimiento de fondos fraudulentos, lo que puede poner en peligro la estabilidad y la integridad de las organizaciones a escala mundial y repercutir en la confianza de los consumidores y en su disposición a hacer negocios con una institución.

Los defraudadores también utilizan cuentas mula para poner a prueba la resistencia de las organizaciones al fraude, como medio para encontrar lagunas y llevar a cabo otras actividades fraudulentas.

El flujo de fondos fraudulentos a través de una red de mulas de dinero



Tipos de mulas según sus conocimientos e intenciones

Las mulas de dinero pueden clasificarse en función de sus conocimientos e intenciones.



El criterio de referencia para la detección de mulas de dinero: una visión de 360 grados de las identidades

Las organizaciones con visión de futuro deberían adoptar los tres pasos que se indican a continuación para desarrollar una visión de 360 grados de la identidad de los consumidores a través de varios puntos de contacto en el recorrido del cliente:

1 Vincular la información en varias dimensiones

La multidimensionalidad es un factor diferenciador importante para la eficacia de las estrategias de prevención del fraude. Un enfoque más eficaz debería ir más allá de los pagos o la transferencia de fondos y utilizar datos más amplios para interceptar las cuentas mula con mayor eficacia y ayudar a prevenir el flujo de fondos fraudulentos.



2 Aprovechar el conocimiento global e intersectorial

La colaboración mediante iniciativas de intercambio de conocimientos puede mejorar la capacidad de las organizaciones para realizar evaluaciones de riesgos mejor fundamentadas. Gracias a las redes de colaboración de datos, las organizaciones pueden obtener una mejor visibilidad de las operaciones de mulas que abarcan múltiples instituciones y detectar sus cuentas con mayor eficacia.

3 Optimizar la identificación de patrones sospechosos en amplias fuentes de datos con aprendizaje automático avanzado

El análisis continuo de patrones, los modelos de reglas y la optimización a través de un modelo de mulas de aprendizaje automático conectan la información de una red de identidad increíblemente diversa para ayudar a detectar la probabilidad de que una cuenta se esté utilizando para actividades de mulas, lo que contribuye a garantizar que las organizaciones puedan sacar el máximo provecho de las soluciones basadas en datos que tienen a su disposición.



Obtener resultados que pueden llevar la prevención del fraude a nuevas cotas

Las organizaciones con visión de futuro de todo el mundo están detectando un mayor número de cuentas mula y protegiendo a los consumidores con LexisNexis® Risk Solutions.



La ventaja de LexisNexis® Risk Solutions: Interceptar más eficazmente las mulas de dinero, atajar los riesgos de fraude y generar confianza entre los clientes auténticos

Adopte una postura más flexible y eficaz para hacer frente a las actividades de las mulas de dinero aprovechando las múltiples capas de capacidades complementarias potenciadas por una inteligencia sólida.

Tome medidas proactivas para ayudar a proteger a los consumidores contra el fraude mitigando las redes de mulas que facilitan las transferencias fraudulentas y merman la estabilidad del sistema financiero mundial.

Más información



Si desea obtener información más detallada, descargue el libro electrónico **Cómo detectar mulas de dinero con una visión de 360 grados de las identidades**

Acerca de LexisNexis® Risk Solutions

LexisNexis® Risk Solutions aprovecha el poder de los datos y el análisis avanzado para proporcionar información que ayuda a las empresas y entidades gubernamentales a reducir el riesgo y mejorar las decisiones a fin de beneficiar a las personas en todo el mundo. Brindamos soluciones de datos y tecnología para una amplia gama de industrias, incluidos seguros, servicios financieros, atención médica y gobierno. Con sede en el área metropolitana de Atlanta, Georgia, EE. UU., tenemos oficinas en todo el mundo y somos parte del Grupo RELX (LSE: REL/NYSE: RELX), un proveedor global de análisis basados en información y herramientas de toma de decisión para clientes profesionales y comerciales. Si desea obtener más información, visite risk.lexisnexis.es y relx.com.

Este documento se publica únicamente con fines informativos y no garantiza la funcionalidad o las características de los productos de LexisNexis® Risk Solutions identificados. LexisNexis® Risk Solutions no garantiza que la información de este documento sea completa y correcta. Las opiniones redactadas por terceros pueden no corresponderse con las de LexisNexis® Risk Solutions. LexisNexis y el logotipo de Knowledge Burst son marcas registradas de RELX Inc. Otros productos y servicios indicados pueden ser marcas o marcas registradas de sus correspondientes empresas. Copyright © 2024 LexisNexis Risk Solutions. NXR16483-01-0624-ES