

CASO DE ÉXITO



LexisNexis® Risk Solutions ayuda a una empresa de cambio de divisas digital a reducir el fraude previniendo la apertura de cuentas ilegítimas y la infiltración en cuentas existentes

LexisNexis Risk Solutions permite detectar y bloquear en tiempo real el uso de credenciales de identidad robadas

SINOPSIS

EMPRESA

Empresa de cambio de criptomonedas

REQUISITOS

- Detectar la apertura de cuentas fraudulentas.
- Identificar y reducir las infiltraciones en cuentas existentes.
- Reducir las pérdidas por fraude.

SOLUCIÓN

Trabajar estrechamente con el equipo de servicios profesionales de LexisNexis Risk Solutions para definir políticas y modelos, interpretar los datos y establecer métodos de eficiencia operativa. La empresa de cambio aprovechó la inteligencia aportada por la red LexisNexis® Digital Identity Network® para detectar actividades fraudulentas con precisión y en tiempo real, incluyendo el uso de credenciales de identidad robadas e infiltraciones en cuentas existentes.

RESULTADO

- Se identificaron con precisión actividades fraudulentas en las que se utilizaban credenciales de identidad robadas.
- Se redujo la actividad fraudulenta en la apertura de cuentas en la plataforma, así como las infiltraciones en cuentas existentes.
- Se disminuyó la fricción para los clientes mediante la aceleración de los pagos y las transacciones para los usuarios confiables.

Resumen

Esta empresa de cambio de moneda digital permite a los usuarios comprar y vender toda una gama de criptomonedas diferentes. Tiene una importante presencia global que cuenta con más de diez millones de clientes y ha facilitado el cambio de más de USD 50 mil millones en moneda digital. La plataforma ofrece servicios tanto a comerciantes como a consumidores que desean realizar transacciones con monedas digitales como Bitcoin, Ethereum, Litecoin y Bitcoin Cash.

Al emplear la inteligencia aportada por la red LexisNexis® Digital Identity Network®, la empresa de cambio pudo diferenciar mejor entre los clientes legítimos y los delincuentes en el momento en que aparecían en el sitio web. Además, pudo lograr lo siguiente:

- Verificar con mayor precisión la identidad de los clientes nuevos que querían abrir una cuenta, a fin de prevenir mejor la infiltración de los estafadores que intentan lavar o blanquear dinero, o financiar el delito cibernético internacional.
- Detectar con exactitud anomalías en las transacciones de pago que podrían ser un indicio de la usurpación de cuentas legítimas.
- Identificar casos de suplantación de dispositivos e identidad en tiempo real.



Problema empresarial

Si bien las criptomonedas han revolucionado el ámbito de los pagos, las inversiones y las actividades bancarias, se utilizan en un entorno de mayor riesgo, ya que reúnen varias características que son de gran valor para los ciberdelincuentes. Para los estafadores, las criptomonedas representan la oportunidad de lavar o blanquear dinero y financiar el delito cibernético internacional, porque les dan anonimidad y seguridad y permiten operar fuera de las jurisdicciones de los países, los gobiernos y los bancos.

En este mercado se estaban abriendo varias cuentas fraudulentas y pagos ilegales.

Al asociarse con LexisNexis® Risk Solutions, la empresa redujo la actividad fraudulenta en la apertura de cuentas en la plataforma, así como las infiltraciones en cuentas existentes.

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

La mejor manera de afrontar los delitos cibernéticos globales complejos es recurrir al poder de una red global compartida. La red LexisNexis® Digital Identity Network® recopila y procesa la inteligencia global compartida aportada por millones de interacciones diarias con consumidores, incluyendo inicios de sesión, pagos y solicitudes de apertura de cuentas. Con esta información, LexisNexis® Risk Solutions crea una identidad digital exclusiva para cada usuario analizando los innumerables vínculos entre dispositivos, ubicaciones e información personal anonimizada. Las conductas que no coinciden con esta identidad digital confiable son reconocidas con precisión en tiempo casi real y la empresa de cambio recibe una alerta sobre la posibilidad de fraude. Los comportamientos sospechosos se pueden detectar y marcar para revisión, autenticación adicional o rechazos antes de procesar cualquier transacción, con lo cual los usuarios legítimos tienen una experiencia sin fricción.

Características clave de la solución LexisNexis® ThreatMetrix®

- **LexID® Digital** ayuda a las empresas a ir más allá de la simple identificación de los dispositivos porque permite vincular la infinidad de datos que crean los usuarios cuando realizan transacciones en línea y observar esa información desde un punto de vista generalizado y en diferentes canales/puntos de contacto. LexID Digital se compone de un identificador digital exclusivo, una calificación de confianza y un gráfico de visualización para cada usuario conectado, los cuales en conjunto actúan como un valor de referencia sobre la fiabilidad de las transacciones actuales y futuras.
- **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. Al vincular el análisis de atributos de muchos navegadores, complementos y comunicaciones TCP/IP, Smart ID genera una calificación de confianza para detectar si se registraron varias cuentas fraudulentas desde el mismo dispositivo.
- **Con las tecnologías de análisis de vinculación profunda**, la empresa de cambio puede obtener un panorama más claro de cualquier hecho sospechoso. A menudo, los estafadores tratan 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. Con esas técnicas, la empresa de cambio obtiene señales detalladas de la red, lo cual le permite tomar decisiones más acertadas.

- **El equipo de servicios profesionales de LexisNexis® Risk Solutions** colabora estrechamente con los clientes para conocer sus objetivos empresariales, evaluar su infraestructura de seguridad e implementar rápidamente las soluciones de identidad digital de LexisNexis Risk Solutions mediante la prestación continua de servicios tales como asesoramiento y diseño para sistemas de riesgo.

Los intentos de infiltración en carteras digitales aumentan día a día. Con LexisNexis Risk Solutions, podemos identificar con precisión anomalías en las transacciones de pago que indican el riesgo de usurpación de las cuentas.



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

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 información y análisis para clientes profesionales y comerciales en todas las industrias. RELX es una empresa FTSE 100 y tiene su sede en Londres. Para obtener más información, visite www.risk.lexisnexis.com y www.relx.com.

Acerca de ThreatMetrix

ThreatMetrix®, una compañía de LexisNexis® Risk Solutions, permite que la economía global crezca de manera rentable y segura. Con una visión profunda de 1,4 mil millones de identidades digitales tokenizadas, LexID® Digital ofrece la inteligencia acumulada en base a 110 millones de decisiones diarias de autenticación y confianza, para diferenciar a los clientes legítimos de los estafadores en tiempo casi real.

LexisNexis, LexID, y el logo de Knowledge Burst son marcas registradas de RELX. ThreatMetrix y Digital Identity Network son marcas registradas de ThreatMetrix, Inc.
© 2020 LexisNexis Risk Solutions.

Más información en risk.lexisnexis.com/fraude. NXR14281-00-0120-ES-LA