

CASO DE ÉXITO



La inteligencia de LexisNexis® ThreatMetrix® ayuda a la empresa española *Wallapop* a detectar mejor la actividad fraudulenta a lo largo de todo el recorrido del cliente

SINOPSIS

CLIENTE

wallapop

REQUISITOS

- Proporcionar un entorno de usuario más seguro para los clientes, estableciendo la confianza entre compradores y vendedores.
- Detectar el fraude en la apertura de nuevas cuentas y el retorno de los defraudadores.
- Mejorar y la marca protegiendo a los clientes del fraude.

SOLUCIÓN

Wallapop, la plataforma líder para poner en práctica un modelo de consumo más humano, sostenible y responsable, aprovecha la inteligencia de identidad digital de la red LexisNexis® Digital Identity Network® para poder distinguir con seguridad y casi en tiempo real, entre los comportamientos fraudulentos y los de confianza en las operaciones en línea. Los datos sobre dispositivos, ubicaciones y comportamientos ayudan a la plataforma de venta a identificar escenarios de alto riesgo.

RESULTADO FINAL

- Se ha aumentado la capacidad para detectar el fraude y a los estafadores recurrentes con elevada precisión
- Se ha mejorado considerablemente la tasa de detección de fraude
- Se ha proporcionado información sobre los clientes de confianza, así como protección contra el fraude
- Se ha ayudado a construir un entorno de usuario seguro y a establecer la confianza en las transacciones
- Se ha elevado la eficiencia operativa

«LexisNexis ThreatMetrix® nos ha ayudado a identificar a los estafadores antes de que pudieran provocar cualquier fricción o daño a nuestros usuarios, un aspecto fundamental para poder ofrecer a estos últimos la mejor experiencia». — Wallapop

Sinopsis

La tecnología de geolocalización de Wallapop pone en conexión a una comunidad de 15 millones de usuarios ofreciéndoles una forma fácil y práctica de comprar y vender artículos que ya no necesitan. La plataforma, con la que más de 180 millones de productos han encontrado un segundo hogar, permite a los usuarios acceder a objetos únicos a precios excepcionales, al tiempo que prolonga la vida de artículos que todavía sirven. Desde su creación, Wallapop se ha comprometido con la innovación continua en el sector de los anuncios clasificados y el mercado de segunda mano en línea y aspira a utilizar la tecnología en beneficio de la sostenibilidad.

Problema comercial

Hoy más que nunca, los clientes recurren al comercio electrónico, lo que está generando un aumento fuerte y constante de las operaciones en línea.

Por su parte, las tiendas en línea tienen que lograr el difícil equilibrio entre ofrecer la mejor experiencia de usuario a sus clientes (potenciales y existentes) y protegerse de los estafadores que se aprovechan de la anonimidad de los canales digitales.

Wallapop pone en contacto a compradores y vendedores ofreciéndoles una forma fácil y práctica de comprar y vender artículos que ya no necesitan. Pero los estafadores ya han intentado varias veces encontrar vulnerabilidades en la plataforma. Dadas las circunstancias, Wallapop estaba buscando una solución capaz de mantener la integridad de la plataforma en favor de los usuarios que actúan de buena fe, excluyendo al mismo tiempo a cualquier estafador.

Algunos de los principales puntos críticos en los que Wallapop hizo hincapié:

- Trabajar en el mantenimiento de un entorno seguro para los usuarios e interacciones de confianza
- Detectar a los estafadores que crean cuentas nuevas
- Identificar a los estafadores recurrentes que utilizan nuevas identidades

Generación de una imagen de identidad digital verdadera en cada etapa del recorrido en línea del usuario

El diseño de una solución efectiva para Wallapop comenzó por conseguir reconocer a los clientes frecuentes de confianza, independientemente del momento y el lugar de sus operaciones. LexisNexis ThreatMetrix® ayuda a Wallapop a reunir información sobre el dispositivo, la ubicación, el comportamiento en línea y las credenciales del cliente, para generar una identidad digital completa de cada usuario que realiza una operación. Esta información no solo procede de las operaciones realizadas en Wallapop, sino de todas las transacciones relacionadas con un usuario concreto en la red LexisNexis Digital Identity Network®.

LexisNexis Digital Identity Network recopila y procesa cada día millones de operaciones globales en miles de sitios web, de forma que puede recomponer la huella digital de los usuarios que operan en línea en distintos comercios, sectores y ubicaciones.

Con esta información, la Digital Identity Network genera una identidad digital única para cada usuario, analizando la infinidad de conexiones entre dispositivos, ubicaciones y datos personales anonimizados. El comportamiento que se desvíe de esta identidad digital de confianza se puede identificar con seguridad y casi en tiempo real, lo que permite alertar a Wallapop sobre nuevos usuarios que pueden estar utilizando datos de identidad robados, ocultando su ubicación, intentando registrarse en varias cuentas desde el mismo dispositivo o realizando actividades fraudulentas similares.

Utilización del factor «confianza» para identificar a los estafadores recurrentes casi en tiempo real

Independientemente de si un estafador cuenta con información de identidad verdadera o no, LexisNexis ThreatMetrix pudo identificar cuándo una transacción procedía de un individuo digital ya conocido y asociado a un fraude pasado, venía de una ubicación inusual no vinculada previamente al usuario de confianza o se efectuaba a una velocidad anómala para un comportamiento humano normal (denotando así tráfico de bots automatizados).

Wallapop pudo entonces identificar cuentas consideradas de alto riesgo y detectar a estafadores recurrentes. De esta forma, se protegió a los clientes que actúan de buena fe y se mejoró la reputación de Wallapop como proveedor de un mercado de usuarios en línea de confianza y de operaciones seguras.

«LexisNexis ThreatMetrix es una herramienta fundamental para entender mejor el posible riesgo de cada nuevo usuario».

— Wallapop





La solución de Wallapop se apoya en las siguientes funcionalidades esenciales de LexisNexis ThreatMetrix:

- **ThreatMetrix SmartID®:** identifica usuarios recurrentes que borran cookies, hacen uso de la navegación privada y modifican otros parámetros para eludir el registro de la huella digital del dispositivo. Así se mejora la detección de usuarios recurrentes y se reducen los falsos positivos. A partir del análisis de muchos atributos de conexión de navegadores, complementos y TCP/IP, SmartID se basa exclusivamente en los atributos de los dispositivos para mejorar la detección de los visitantes recurrentes, especialmente de los que intentan eludir la identificación.
- **ThreatMetrix Mobile:** un ágil kit de desarrollo de software (SDK) para dispositivos móviles con Google Android y Apple iOS que ofrece una protección completa contra el fraude para la aplicación móvil de Wallapop. Esto incluye la identificación avanzada de dispositivos persistentes, la detección de anomalías y de falsificación de dispositivos, la evaluación de la integridad de las aplicaciones, la detección de programas maliciosos, servicios de localización, y tecnologías de detección de *jailbreak* y *root*.
- **TrueIP:** detecta con seguridad el uso de servicios de encubrimiento de ubicación e identidad, como VPN y proxies ocultos, lo que permite a Wallapop ver la dirección IP real, la ubicación geográfica y otros atributos de cada transacción.
- **LexisNexis Risk Solutions Professional Services:** el equipo de LexisNexis Risk Solutions Professional Services ofrece experiencia práctica en la lucha contra el fraude para adaptar la solución LexisNexis ThreatMetrix a las necesidades específicas y cambiantes de Wallapop. Además, ayuda a optimizar continuamente las correspondientes reglas y políticas para garantizar que se detecta de manera efectiva todo el espectro de ataques fraudulentos, minimizando al mismo tiempo los falsos positivos y las revisiones manuales.

Para obtener más información, visite risk.lexisnexis.es/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 análisis basados en información y herramientas de toma de decisión para clientes profesionales y comerciales. Para obtener más información, visite www.risk.lexisnexis.es y www.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.

LexisNexis y el logotipo de Knowledge Burst son marcas registradas de RELX Inc. ThreatMetrix, Digital Identity Network y ThreatMetrix SmartID son marcas registradas de ThreatMetrix, Inc. © 2021 LexisNexis Risk Solutions. NXR14861-01-0222-ES-ES