

CASO DE ÉXITO



LexisNexis® Risk Solutions ayuda a banco global a reducir inmediatamente el tráfico fraudulento en su centro de transacciones bancarias

La inteligencia de identidad digital dinámica de LexisNexis® ThreatMetrix® bloquea la evaluación de credenciales de alta velocidad, permitiendo una experiencia sin fricción para los clientes legítimos

SINOPSIS

COMPAÑÍA

Banco global

REQUISITOS

- Detectar y prevenir con precisión el tráfico fraudulento en el centro de transacciones bancarias.
- Garantizar una transferencia fluida de datos a aplicaciones de gestión de dinero.
- Reducir la fricción para los clientes buenos.

SOLUCIÓN

Aprovechando la inteligencia digital dinámica de LexisNexis ThreatMetrix, este banco global puede obtener visibilidad del tráfico en su centro de transacciones bancarias casi en tiempo real, ayudando a bloquear el tráfico fraudulento, proteger las credenciales del usuario y proporcionar una experiencia del cliente sin puntos de fricción para quienes utilizan aplicaciones financieras.

RESULTADO FINAL

- Se bloquearon 1,3 millones de transacciones fraudulentas del centro de transacciones bancarias.
- Se autenticaron con precisión 500.000 usuarios fiables, facilitando una experiencia del cliente sin fricción.
- Se protegieron 90.000 credenciales de ataques de bot.

Resumen

Cuando la división de banca comercial de este banco global usó un centro de transacciones bancarias para transferir datos de transacción de clientes a aplicaciones de gestión de dinero, debía garantizar que el intercambio no presentara nuevas oportunidades para los defraudadores.

Con LexisNexis® Risk Solutions, este banco global puede:

- Bloquear con precisión a los defraudadores para que no prueben las identidades robadas en su centro de intercambio financiero.
- Obtener una visibilidad más clara del tráfico de clientes en el centro de transacciones bancarias.
- Mejorar la experiencia del cliente para usuarios fiables y recurrentes.

Problema comercial

Muchas empresas y consumidores llevan registro de sus ingresos y gastos usando aplicaciones de gestión de dinero como ayuda para tener una visión global de sus finanzas mediante la creación de presupuestos, el seguimiento y el pago de facturas y el categorizar transacciones, todo en un mismo lugar. Los clientes enlazan las aplicaciones de gestión de dinero con sus cuentas bancarias y de tarjetas de crédito al pasar su información de usuario a través de las aplicaciones. Los datos de transacción se transfieren de los bancos a la Internet a través de un intercambio financiero a las aplicaciones. Muchos bancos usan Open Financial Exchange (OFX), que es una API de estándar abierto para proporcionar datos a aplicaciones financieras, tales como las que se usan para la banca, carteras de acciones, creación de presupuestos y gestión de dinero.

Este banco global necesitaba una solución contra el fraude que pudiese proporcionar información sobre las actividades que ocurren en su centro de transacciones bancarias y bloquear el tráfico fraudulento sin provocar fricción para clientes legítimos.



Cuando los servidores comenzaron a colapsar en este banco global, se hizo evidente que su centro de transacciones bancarias era vulnerable a defraudadores que estaban realizando una evaluación de credenciales de alta velocidad. Una vez que las credenciales robadas son verificadas, los estafadores a menudo las usan para cometer delitos adicionales o venderlas en la red oscura. Este banco global necesitaba una solución contra el fraude que pudiese proporcionar información sobre las actividades que ocurren en su centro de transacciones bancarias y bloquear el tráfico fraudulento sin provocar fricción para clientes legítimos.

Aprovechando el poder de una red global

La red LexisNexis® Digital Identity Network® recopila y procesa inteligencia global compartida de millones de interacciones diarias de consumidores, incluidos inicios de sesión, pagos y solicitudes de nuevas cuentas. Aprovechando las capacidades del producto LexisNexis® ThreatMetrix® y usando la información de la red Digital Identity Network, la compañía puede crear una identidad digital única para cada usuario al analizar las innumerables conexiones entre los dispositivos, ubicaciones e información personal anónima. El comportamiento que se desvía de esta identidad digital fiable puede identificarse de manera precisa casi en tiempo real, alertando al banco de posibles fraudes.

Aprovechando la inteligencia digital dinámica de LexisNexis ThreatMetrix, este banco global puede obtener visibilidad del tráfico en su centro de transacciones bancarias casi en tiempo real, ayudando a bloquear el tráfico fraudulento, proteger las credenciales del usuario y proporcionar una experiencia del cliente sin fricciones para quienes utilizan aplicaciones financieras.



Detectando credenciales robadas y ataques de prueba de identidad

A medida que la filtración global de datos continúa apareciendo en la cambiante historia de los delitos cibernéticos, los estafadores tienen fácil acceso a grandes cantidades de credenciales de identidad robadas. A menudo prueban en masa estas credenciales usando ataques de bot automatizados, validando y aumentando los datos existentes para crear identidades robadas más completas, haciendo que sea cada vez más difícil que las empresas digitales sepan realmente con quién están realizando transacciones.

LexisNexis® Risk Solutions es capaz de detectar estos ataques de prueba de credenciales — incluso si los estafadores ajustan la velocidad para aparentar ser tráfico legítimo del cliente — al localizar con precisión las anomalías de comportamiento entre la identidad digital de un usuario fiable y un estafador:

- **LexisNexis Risk Solutions detecta ataques de bot** usando información basada en contexto para realizar análisis de comportamiento de los usuarios durante períodos de operación normal y compara dichos datos con los recopilados durante un ataque, permitiendo al banco diferenciar entre un humano y un bot en el momento en el que inician sesión/realizan un trámite.
- **Las tecnologías de análisis de conexión profunda** detectan el uso de tecnologías tales como proxies ocultos y VPNs y permiten que el banco vea la verdadera dirección IP, geolocalización y otros atributos de cada evento, respaldado por datos de identidad global a lo largo del tiempo.
- **Smart ID** identifica a los usuarios recurrentes que borran las cookies, usan navegación privada y cambian otros parámetros para evitar la identificación del dispositivo. Esto mejora la detección de usuarios recurrentes, reduce los falsos positivos y ayuda a identificar estafadores que podrían estar usando el mismo dispositivo para realizar múltiples pagos.



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 casi en tiempo 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. Copyright © 2020 LexisNexis Risk Solutions.

Más información en risk.lexisnexis.com/fraude. NXR14303-00-0220-ES-LA