LexisNexis®
RISK SOLUTIONS

ÉTUDE DE CAS

Avec LexisNexis® Risk Solutions, un grand établissement financier améliore de 50 % la détection des comptes de mules financières dès la première année

LexisNexis Risk Solutions aide la banque à restituer 965 000 $ aux victimes de mules financières

En bref

ENTREPRISE

Grand établissement bancaire

CAHIER DES CHARGES

- Identifier et bloquer avec précision les comptes de mules financières.
- Bloquer les transferts de fonds frauduleux effectués par des mules.
- Réduire les pertes liées aux mules financières.
- Garantir une expérience utilisateur fluide et fructueuse pour les clients légitimes.

SOLUTION

Grâce aux renseignements sur l'identité numérique fournis par LexisNexis Risk Solutions, ce grand établissement financier peut non seulement identifier et bloquer avec précision les comptes de mules financières, mais aussi détecter des réseaux de mules à plus grande échelle, tout en assurant une expérience fluide aux clients légitimes.

RÉSULTAT

- 50 % de mules financières en plus ont été identifiés.
- Interception de 965 000 $ versés sur les comptes de mules et restitution des fonds aux victimes.
- Réduction des points de friction pour les clients légitimes récurrents.

ÉTUDE DE CAS

Présentation

Ce grand établissement financier offre un large éventail de services, parmi lesquels des services bancaires aux entreprises et aux particuliers, des services de banque privée, des services d'assurance et des services de financement d'entreprise. Le client réside au cœur de la philosophie de la banque. Pour être respecté et apprécié de ses clients, l'établissement fait de la confiance l'un de ses principaux objectifs.

Enjeu commercial

Les mules financières, c'est-à-dire les passeurs d'argent, jouent aujourd'hui un rôle clé dans un grand nombre de cas de fraudes externes et autres types d'escroqueries dont les clients et les banques sont victimes dans l'ensemble du secteur. Armés d'informations d'identification obtenues lors de nombreux vols de données, les cybercriminels sont passés maîtres dans l'art de pirater des comptes bancaires en ligne légitimes. Leur objectif : s'assurer des gains financiers substantiels. Mais une fois qu'il a infiltré un compte à l'aide d'identifiants volés, ou de techniques d'ingénierie sociale à l'encontre d'un client légitime, le fraudeur a besoin de transférer l'argent vers un compte dont il a le contrôle et qui servira au blanchiment des gains acquis illégalement.

Les mules sont des personnes dont le compte bancaire est utilisé dans le but de blanchir le produit d'activités criminelles à travers le système financier. Elles sont recrutées, à leur insu ou non, pour le blanchiment de capitaux. Difficiles à tracer, les fonds sont rapidement transférés vers de vastes réseaux de comptes de mules sans lien apparent les uns avec les autres et ouverts auprès de différents établissements financiers.

Ce grand établissement financier souhaitait identifier l'activité des mules au sein de son environnement bancaire en ligne. Il lui fallait pour cela une solution permettant de déceler ces activités, d'empêcher le transfert des fonds et, au final, de garantir leur restitution aux victimes de la fraude.

Définition d'un comportement de confiance avec LexID® Digital

« Avec LexisNexis® Risk Solutions, nous pouvons à présent adopter une approche proactive de la détection des mules financières afin de les combattre efficacement. Sans cette nouvelle approche, nous ne serions pas en mesure de restituer des sommes d'argent aussi importantes aux victimes de ces escroqueries. »

Depuis la mise en œuvre de la solution LexisNexis® Risk Solutions, la banque est en mesure d'identifier 50 % de comptes de mules financières en plus et a restitué aux victimes 965 000 $ de fonds obtenus de manière frauduleuse. Le réseau Digital Identity Network® de LexisNexis® est à l'origine de cette réussite. Il a mis en évidence des comportements anormaux indiquant la présence potentielle de mules financières en analysant des attributs tels que la géolocalisation, l'appareil et les anomalies comportementales.

Les renseignements mondiaux sur l'identité numérique ont permis à la banque de voir clairement l'entrelacs de comptes liés créés par les mules. Elle a ainsi pu associer les appareils connus des mules aux nouveaux comptes dès la connexion et être alertée par e-mail, ce qui l'a aidée à bloquer rapidement les nouveaux comptes des mules. Les renseignements sur les appareils et les adresses IP ont été mis à profit pour relier les appareils et détecter d'autres mules et réseaux. La banque est même allée jusqu'à identifier un réseau de fraude impliquant 140 comptes de mules. Elle a également facilité l'arrestation d'un recruteur de mules en exploitant les renseignements de LexisNexis Risk Solutions pour géo localiser l'activité des comptes des mules.

La banque a par ailleurs déployé un modèle destiné à identifier des mules jusque-là inconnues à partir de schémas comportementaux. Ce modèle lui a permis d'analyser le comportement et les schémas à un niveau granulaire, et de distinguer plus précisément les nouvelles mules des changements de comportement légitimes. Tenant compte des changements de comportement des utilisateurs de confiance, le modèle de mule a en outre contribué à réduire les points de friction pour les clients légitimes.

Le réseau Digital Identity Network de LexisNexis s'appuie sur des renseignements

anonymisés partagés à l'échelle mondiale pour mieux distinguer les clients des fraudeurs, auxquels s'ajoutent des informations fournies de manière participative à partir de millions d'interactions client quotidiennes, dont les identifiants de connexion, les paiements et les demandes d'ouverture de compte dans des milliers d'entreprises à travers le monde.

Principales caractéristiques du partenariat entre LexisNexis Risk Solutions et la banque

- **Les badges de confiance sont** des étiquettes numériques qui permettent aux entreprises de définir, catégoriser et marquer les utilisateurs, appareils, zones géographiques ou identités afin de déterminer s'ils sont dignes de confiance ou non. Les badges peuvent être associés de manière dynamique à n'importe quelle combinaison d'attributs en ligne, comme les appareils, les adresses électroniques, les numéros de carte de paiement ou tout autre attribut intervenant dans l'acceptation, le rejet ou la vérification d'une transaction.
- **Smart ID** identifie les utilisateurs récurrents qui effacent les cookies, ont recours à la navigation privée et modifient d'autres paramètres pour contourner les outils traditionnels de prise d'empreintes numériques des appareils. Il en résulte une meilleure détection des utilisateurs récurrents et une réduction des faux positifs. À partir de l'analyse des caractéristiques d'un grand nombre de navigateurs, plug-ins et connexions TCP/IP, Smart ID génère un score de fiabilité qui détecte l'ouverture de plusieurs comptes frauduleux à partir du même appareil.

- **True IP** détecte avec précision l'utilisation de services de dissimulation de la position et de l'identité, tels que des proxies cachés et des VPN, pour aider la banque à voir la véritable adresse IP, la géolocalisation, ainsi que d'autres attributs propres aux transactions. Cette technologie peut également déceler des changements de comportement, comme une fréquence ou des volumes de transactions inhabituels. Ces données dynamiques facilitent l'identification des comportements frauduleux en fournissant à la banque un contexte plus précis lui permettant de savoir si une transaction doit être acceptée, rejetée ou vérifiée.
- **Les technologies d'analyse approfondie des connexions** offrent une vue plus claire des événements suspects. Les fraudeurs qui tentent d'ouvrir un nouveau compte depuis une zone géographique inhabituelle ou classée à haut risque peuvent essayer de masquer leur identité et leur position au moyen de proxies cachés, de VPN et de navigateurs tels que TOR. Grâce à la technologie de perçage de proxy, LexisNexis® Risk Solutions examine les informations d'en-tête des paquets TCP/IP pour dévoiler à la fois l'adresse IP du proxy et la véritable adresse IP.

LexisNexis® RISK SOLUTIONS

Pour plus d'informations, rendez-vous sur risk.lexisnexis.com/global/fr