

CASO DE ÉXITO



LexisNexis® Risk Solutions ayuda a una importante compañía de telecomunicaciones a detectar y bloquear el fraude mientras reduce los puntos de fricción para los buenos clientes

La inteligencia de identidad digital de LexisNexis® ThreatMetrix® ayuda a diferenciar a los defraudadores de los clientes confiables casi en tiempo real

SINOPSIS

EMPRESA

Compañía de telecomunicaciones y medios

REQUISITOS

- Bloquear el comportamiento de alto riesgo detectado durante el proceso de solicitud casi en tiempo real.
- Reducir los puntos de fricción para los buenos clientes.
- Reducir los costos relacionados con el fraude y las altas revisiones manuales.

SOLUCIÓN

Aprovechando la inteligencia global compartida de la red LexisNexis® Digital Identity Network®, esta compañía de telecomunicaciones pudo implementar una solución integral dinámica de verificación y autenticación de la identidad para caracterizar mejor la legitimidad de los usuarios que realizan transacciones y solicitan nuevos contratos de telefonía móvil.

RESULTADO

- Bloquear el comportamiento de alto riesgo detectado durante el proceso de solicitud casi en tiempo real.
- Reducir los puntos de fricción para los buenos clientes.
- Reducir los costos relacionados con el fraude y las altas revisiones manuales.

Resumen

Esta es una de las principales compañías de telecomunicaciones en el mercado europeo. La firma comenzó la ampliación de su cartera de servicios para consumidores y empresas, lanzando un nuevo servicio de telefonía móvil ofreciendo teléfonos con contrato y convenios solo con tarjeta SIM, mediante ventas tanto telefónicas como en línea.

Problema comercial

A medida que los consumidores continuaban exigiendo comunicaciones y conectividad inmediatas adoptando en primer lugar una perspectiva móvil, los proveedores de telecomunicaciones se ven cada vez más agobiados por los defraudadores que buscan aprovecharse de la amplia distribución de teléfonos móviles.

Al lanzar el nuevo servicio móvil, la compañía de telecomunicaciones reconoció su vulnerabilidad ante los estafadores que se proponían generar dinero con teléfonos de marca o dejando de pagar costosas facturas telefónicas. La empresa necesitaba una solución que le permitiera distinguir con exactitud entre los clientes legítimos y los fraudulentos casi en tiempo real, y que a la vez generara una experiencia sin fricciones para los buenos clientes recurrentes.

La compañía de telecomunicaciones necesitaba poder detectar y bloquear a los estafadores que solicitaran la apertura de cuentas usando identidades robadas, y además bloquear a los ciberdelincuentes que intentaran usurpar cuentas de usuarios legítimos para pedir nuevos teléfonos o tarjetas SIM. La empresa también necesitaba una solución que contribuyera a detectar pagos fraudulentos e identificar estafadores que intentaran monetizar las credenciales de tarjetas de crédito robadas. A medida que el comportamiento del consumidor se vuelve más complejo, y los estafadores se vuelven cada vez más hábiles para imitar ese comportamiento, era fundamental que la compañía comprendiera la identidad digital genuina de sus usuarios conectados y distinguiera a los buenos de los malos.



Estableciendo un comportamiento confiable con LexisNexis® Risk Solutions

La inteligencia de identidad digital de LexisNexis® ThreatMetrix® permitió que el operador detectara y bloqueara con mayor precisión las solicitudes fraudulentas de teléfonos móviles nuevos. LexisNexis Risk Solutions se integra en los puntos clave del proceso de solicitud, desde la primera conexión del cliente, hasta el acuerdo de crédito y el pago del teléfono móvil y/o contrato. Aprovechando la inteligencia de identidad digital, la compañía de telecomunicaciones pudo identificar con precisión el comportamiento de alto riesgo e inusual en el registro de una nueva cuenta. Utilizando el historial dinámico de comportamiento de la red LexisNexis® Digital Identity Network®, la compañía de telecomunicaciones pudo entender la confiabilidad de los usuarios que se conectan analizando atributos como anomalías de ubicación, dispositivo y comportamiento. La compañía de telecomunicaciones también implementó la inteligencia de identidad digital en la segunda etapa del proceso de solicitud, utilizando la puntuación basada en el riesgo para complementar otras verificaciones adicionales de crédito. El enfoque holístico para detectar comportamientos potencialmente fraudulentos tanto en la apertura de nuevas cuentas como en el contrato de crédito, permite a la compañía de telecomunicaciones detectar y bloquear el comportamiento potencialmente fraudulento antes de que se emita un nuevo contrato.

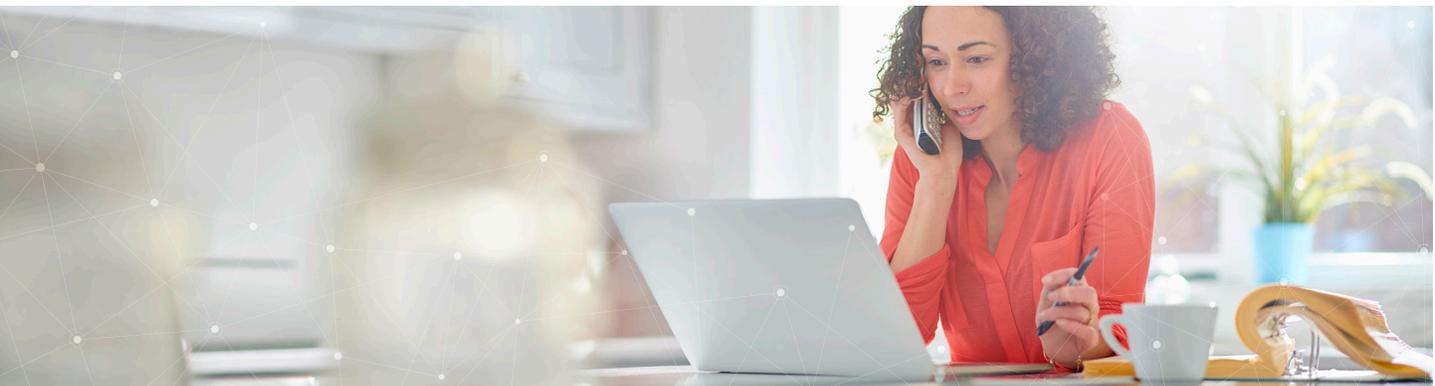
La compañía de telecomunicaciones aprovechó las soluciones de LexisNexis Risk Solutions para identificar a los estafadores que usaban datos de tarjetas de crédito robadas y bloquear pagos fraudulentos. Una vez más, aprovechando la inteligencia externalizada abierta recopilada por la red LexisNexis Digital Identity Network, la compañía de telecomunicaciones pudo reconocer y bloquear los métodos de pago relacionados con actividades fraudulentas anteriores y, en una ocasión, bloqueó a un posible estafador que usaba datos de varias tarjetas de crédito desde un solo dispositivo.

LexisNexis ThreatMetrix nos brinda la capacidad de crear una imagen precisa de cada usuario, ya que registra los atributos singulares de la forma como realiza transacciones en línea. Esta inteligencia nos permitió reducir significativamente el fraude y recuperar la inversión en tres meses.

CASO DE ÉXITO

Además, la solución ThreatMetrix también se incorporó en la página de inicio de sesión para las cuentas de los usuarios de toda la compañía de telecomunicaciones. Así, se pudo evaluar a los usuarios legítimos y confirmar su confiabilidad. Esto no solo reduce la fricción en el proceso de inicio de sesión y brinda protección contra ataques de usurpación de cuentas, sino que también puede simplificar el proceso de solicitud en futuros contratos de telefonía móvil. El operador se benefició al trabajar en colaboración con LexisNexis® Risk Solutions, retroalimentando datos de fraude que se utilizaron de inmediato para mejorar los puntajes y las evaluaciones de riesgo de las transacciones. Al trabajar juntos, las tasas de rechazo por fraude mejoraron significativamente, disminuyendo también las remisiones y los falsos positivos. Además, la compañía de telecomunicaciones pudo aprovechar datos históricos recopilados en las transacciones para observar las tendencias. Se descubrió que las identificaciones de cuentas nuevas que tenían más de 60 días presentaban una tasa de fraude baja, mientras que con las tarjetas prepagadas utilizadas para realizar pagos iniciales, la tasa de fraude era alta. Estas tendencias se usaron para optimizar las reglas, mejorando aún más la puntuación y evaluación de las transacciones.

Con LexisNexis Risk Solutions, podemos aprovechar datos históricos y utilizar nuestros propios datos de fraude para optimizar y perfeccionar de inmediato nuestra puntuación. Esto significa que nuestra capacidad para identificar y detectar fraudes se fortalece cada vez más con cada transacción.



Características clave de la asociación LexisNexis® Risk Solutions y la compañía de telecomunicaciones

- Las etiquetas de confianza son etiquetas digitales que permiten a las empresas definir, clasificar, etiquetar y diferenciar entre los usuarios buenos y malos, los dispositivos, las ubicaciones o los clientes. Se puede determinar el nivel de confianza de forma dinámica con cualquier combinación de atributos en línea, como dispositivos, direcciones de correo electrónico, números de tarjeta o cualquier otro atributo necesario para aceptar, rechazar o revisar una transacción.
- **Persona ID** ayuda que las empresas vinculen las transacciones actuales con transacciones relacionadas casi en tiempo real. El mecanismo basado en reglas vincula las transacciones mediante una matriz de atributos asociados al visitante, al dispositivo y a la conexión. Permite descubrir comportamientos poco comunes casi en tiempo real gracias a la asociación con actividades históricas relacionadas.
- Las tecnologías de análisis de conexión profunda ofrecen una visualización más clara de los eventos sospechosos. Los estafadores que intenten abrir una cuenta nueva desde una ubicación inusual o de alto riesgo pueden intentar esconderse detrás de servicios de encubrimiento de ubicación e identidad, tales como proxies ocultos, VPNs y el navegador TOR. Con la tecnología de penetración de Proxy, la solución LexisNexis® ThreatMetrix® examina la información de cabecera del paquete de TCP/IP para exponer tanto la dirección IP de Proxy como la dirección IP verdadera.



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. © 2020 LexisNexis Risk Solutions.

Más información en risk.lexisnexis.com/fraude. NXR14305-00-0220-ES-LA