

Soluciones de prevención de fraude para los servicios financieros

Cómo mejorar la experiencia digital del cliente con protección antifraude



Beneficios de negocios

- **Detecte y prevenga** el fraude con inteligencia física y digital multidimensional.
- **Obtenga** una evaluación de patrones, actividades y comportamientos de identidades y dispositivos casi en tiempo real.
- **Reciba una rápida y confiable** confirmación de identidades de individuos, negocios, documentos o dispositivos.
- **Realice** una investigación más exhaustiva de atributos de identidad de consumidores, negocios y ubicaciones que podrían indicar el riesgo de fraude.
- **Acelere** la adquisición de clientes y simplifique la gestión de relaciones.

Tendencias de riesgos



Aceleración de ataques a aplicaciones móviles –

Continúa la transición a banca móvil, y los defraudadores hacen lo mismo. La participación de transacciones móviles ha aumentado 6 % año contra año¹, mientras que la tasa de ataques a móviles ha aumentado 26 %², a medida que los defraudadores siguen desplazando su foco hacia el canal móvil.



Fraude a lo largo de la jornada del cliente – Para los bancos, equilibrar la detección de fraude y la fricción de cliente es un reto mayúsculo, con ocurrencias de fraude en todas las etapas de la jornada del cliente.

- **La creación de cuentas nuevas** tuvo el mayor aumento en la tasa de ataques, creciendo 73 % año contra año³, ya que los defraudadores apuntan a la incorporación rápida y sencilla en la banca digital.
- **Los intentos de apropiación de cuentas** generalmente son muy pequeños en relación con el alto volumen diario de interacciones legítimas de clientes. No obstante, las tasas de ataques contra los inicios de sesión aumentaron 48 % año contra año⁴, y las tasas de ataques a aplicaciones móviles crecieron más de 200 %.
- **En servicios financieros**, las tasas de ataques contra pagos generalmente son las más altas de todos los sectores sobre los cuales hay información. Aumentaron 25 % año contra año⁵, con un incremento de más de 400 % en los ataques a aplicaciones móviles.



Auge de bot malignos – También hay un significativo aumento porcentual de ataques de bot malignos: las firmas de servicios financieros observaron un aumento de 13 % respecto a 2021⁶. Sin el respaldo de soluciones de detección de fraude de identidad digital y transacciones, es difícil identificar tales bot y otros tipos de transacciones fraudulentas relacionadas con identidades sintéticas.

Las víctimas de fraude de identidad tienen una probabilidad tres veces mayor de retirarse de su banco si creen que este no resolvió el caso de fraude⁷.



^{1,2} Datos de la LexisNexis® Digital Identity Network®

^{3,3} Informe de LexisNexis® Risk Solutions sobre el Cibercrimen, julio a diciembre de 2021

⁴ Estudio de LexisNexis® Risk Solutions sobre el Verdadero costo del fraude

⁷ Estudio 2021 de Javelin Research sobre Fraude de identidad

Retos de negocios

1. El fraude puede ocurrir en todos los pasos de la jornada del cliente

Las entidades financieras necesitan tener la capacidad de evaluar el riesgo de transacciones en forma confiable, desde el punto en que un usuario crea una cuenta nueva, pasando por la gestión de la cuenta, hasta el punto de pago.

2. La experiencia de cliente (CX) se ha convertido en un diferenciador clave

Según una encuesta de Gartner Group, el 81 % de las empresas compiten principal o totalmente con base en la CX⁸. Las firmas de servicios financieros deben lograr el equilibrio entre ofrecer un excelente servicio al cliente y garantizar la seguridad de los datos.

3. Es esencial tener una vista más precisa del cliente

Las firmas de servicios financieros necesitan unificar depósitos de datos que están aislados dentro de la organización, para crear una vista de 360 grados de su base de clientes. Una verdadera vista 360 del cliente facilita la confianza, y mide el riesgo en forma más holística dentro del banco, al optimizar el equilibrio entre una jornada de cliente fluida y la prevención de fraude.

Riesgos de fraude y temas de preocupación a lo largo de la jornada de cliente

1 Incorporación de clientes	2 Acceso a cuentas	3 Autogestión de cuentas	4 Utilización de cuentas	5 Expansión de cuentas
ÁREAS DE PREOCUPACIÓN				
 Fraude con cuentas nuevas	 Apropiación de cuentas	 Apropiación de cuentas	 Cuentas mula no activas	
 Identidad sintética	 Estafas	 Estafas	 Datos de pagos	
 Bot	 Ingeniería social	 Robo de identidad	 Datos de beneficiarios	
 Reconocer clientes confiables	 Bot	 Ingeniería social	 Autenticación continua	
 Facilitar la apertura de cuentas nuevas	 Reconocer clientes habituales	 Retiros de fondos	 Reducir barreras adicionales	
 Acelerar la incorporación	 Autenticación basada en riesgo para limitar el impacto sobre los clientes	 Compra/pago sin tropiezos		
		 Menos pasos adicionales		

⁸ www.gartner.com/en/marketing/insights/articles/key-findings-from-the-gartner-customer-experience-survey

Más inteligencia, mejores decisiones sobre riesgo con LexisNexis® Risk Solutions

Nuestras soluciones se pueden aplicar en capas y están basadas en riesgo. Aprovechan las más reconocidas funcionalidades de verificación y autenticación de identidades, analítica de fraude e investigación del sector para ayudar a agilizar las solicitudes de cuentas nuevas y el servicio a cuentas, reducir la fricción de cliente, optimizar procesos y crear una estrategia de autenticación más matizada. Acceda a soluciones integrales diseñadas pensando en la precisión y construidas sobre estos sólidos pilares:



Vastos recursos de datos

LexisNexis® Risk Solutions ofrece uno de los más grandes y extensos repositorios de información, tanto pública como propia, que hay hoy en día.



Pericia en servicios financieros

Trabajamos con 8 de los 10 principales bancos del mundo y los 50 principales bancos estadounidenses³.



Tecnología Big Data

Diseñamos nuestra plataforma HPC Systems[®] de supercomputación para procesar vastos conjuntos de datos a la velocidad de un rayo.



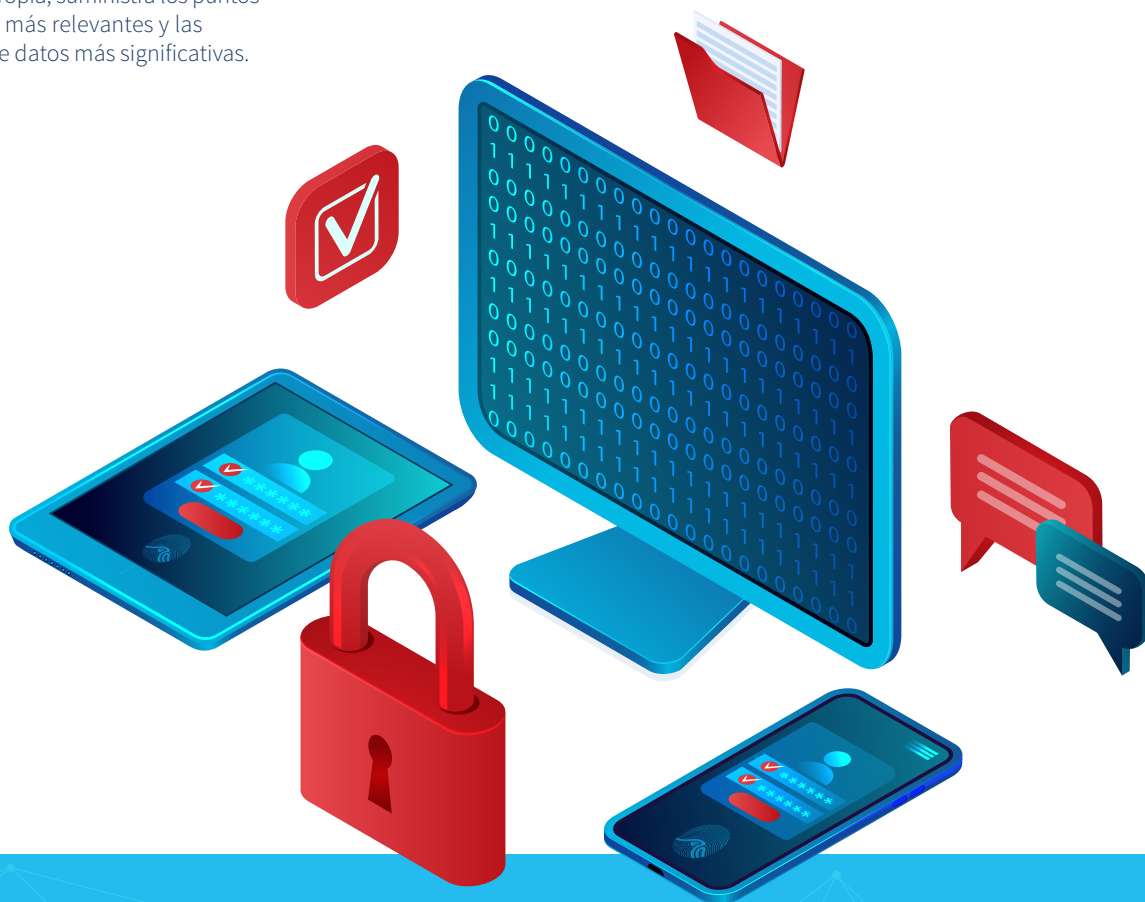
Entrega flexible

Satisfacemos las diversas necesidades de los servicios financieros con opciones de entrega flexibles: lote, XML y en línea.



Vinculación y analítica

Nuestro identificador único LexID[®], combinado con una tecnología de vinculación propia, suministra los puntos de referencia más relevantes y las conexiones de datos más significativas.



Soluciones para autenticación, identidad y fraude digital y físico que son líderes del mercado



LexisNexis® ThreatMetrix® utiliza inteligencia de identidad digital relacionada con dispositivos, ubicaciones, comportamientos y amenazas conocidas para distinguir con certeza entre usuarios confiables y amenazas potenciales.



LexisNexis® Emailage® utiliza la dirección de correo electrónico de un usuario como identificador único de riesgo, y entrega información fácilmente digerible para crear una visión mejorada de confianza y riesgo.



LexisNexis® Behavioral Intelligence analiza la forma en que un usuario interactúa con su dispositivo, complementado así las soluciones basadas en navegador de ThreatMetrix® con avanzadas capacidades de aprendizaje automático y datos de comportamiento adicionales, para mejorar los procesos de autenticación.



LexisNexis® OTP ofrece una clave de acceso aleatoria, única y temporal vía texto, correo electrónico o teléfono. Es ideal para compañías interesadas en proveer una solución de autenticación multifactorial para las transacciones de alto riesgo de sus clientes.



LexisNexis® TrueID® proporciona autenticación segura y robusta de documentos de identidad física en el punto de registro de cuenta, haciendo comprobación de propiedad al comparar la foto de un documento de identidad con la de una selfi, manteniendo a la vez una experiencia de usuario positiva.



LexisNexis® Instant Verify International es una potente herramienta de verificación y validación de identidad que permite incorporar nuevas relaciones en forma rápida y eficiente, facilitando la verificación de detalles para más de 30 países, con base en fuentes de información locales y profundo conocimiento de requerimientos de validación.



Para más información, visite risk.lexisnexis.com/fraude

Acerca de LexisNexis Risk Solutions

LexisNexis® Risk Solutions aprovecha el poder de los datos y la analítica avanzada para entregar conocimiento que ayuda a las empresas y las entidades gubernamentales a reducir el riesgo y mejorar las decisiones para el beneficio de las personas en todo el mundo. Ofrecemos soluciones de información y tecnología para una amplia gama de sectores, entre ellos: seguros, servicios financieros, salud y gobierno. Con sede principal en el área metropolitana de Atlanta, Georgia, EE.UU. tenemos oficinas en todo el mundo y somos parte de RELX (LSE: REL/NYSE: RELX), un proveedor mundial de herramientas de analítica y toma de decisiones para clientes profesionales y empresariales basadas en información. Para más información, visite www.risk.lexisnexis.com y www.relx.com.

Este documento tiene fines educativos únicamente y no garantiza la funcionalidad o las características de los productos de LexisNexis mencionados. LexisNexis no garantiza que este documento esté completo o libre de errores.

LexisNexis, LexID y el logotipo de Knowledge Burst son marcas comerciales registradas de RELX Inc. TrueID es marca comercial registrada de LexisNexis Risk Solutions Inc. ThreatMetrix es marca comercial registrada de ThreatMetrix, Inc. Emailage es marca comercial registrada de Emailage Corp. Otros productos y servicios pueden ser marcas comerciales o marcas comerciales registradas de sus respectivas compañías.

Derechos de autor © 2022 LexisNexis Risk Solutions. NXR15619-00-0822-ES-LA