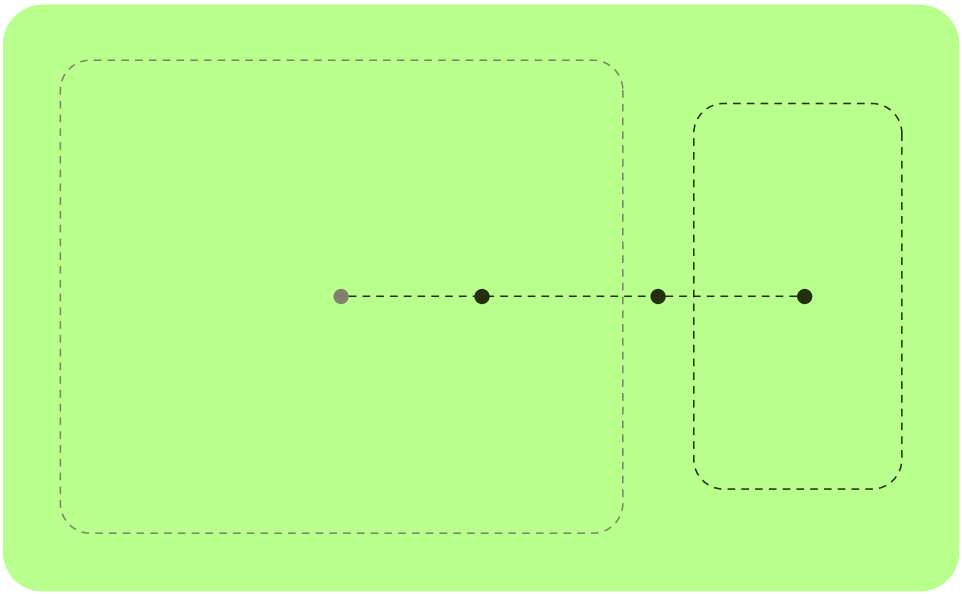
feedzai



Identifique el fraude de ATO antes de que se robe el dinero

Más de 1000 millones de clientes en todo el mundo confían en nosotros para detener más de USD 1000 millones en pérdidas cada año

مصرف الراجحي alrajhi bank · jack henry · stet · zeller

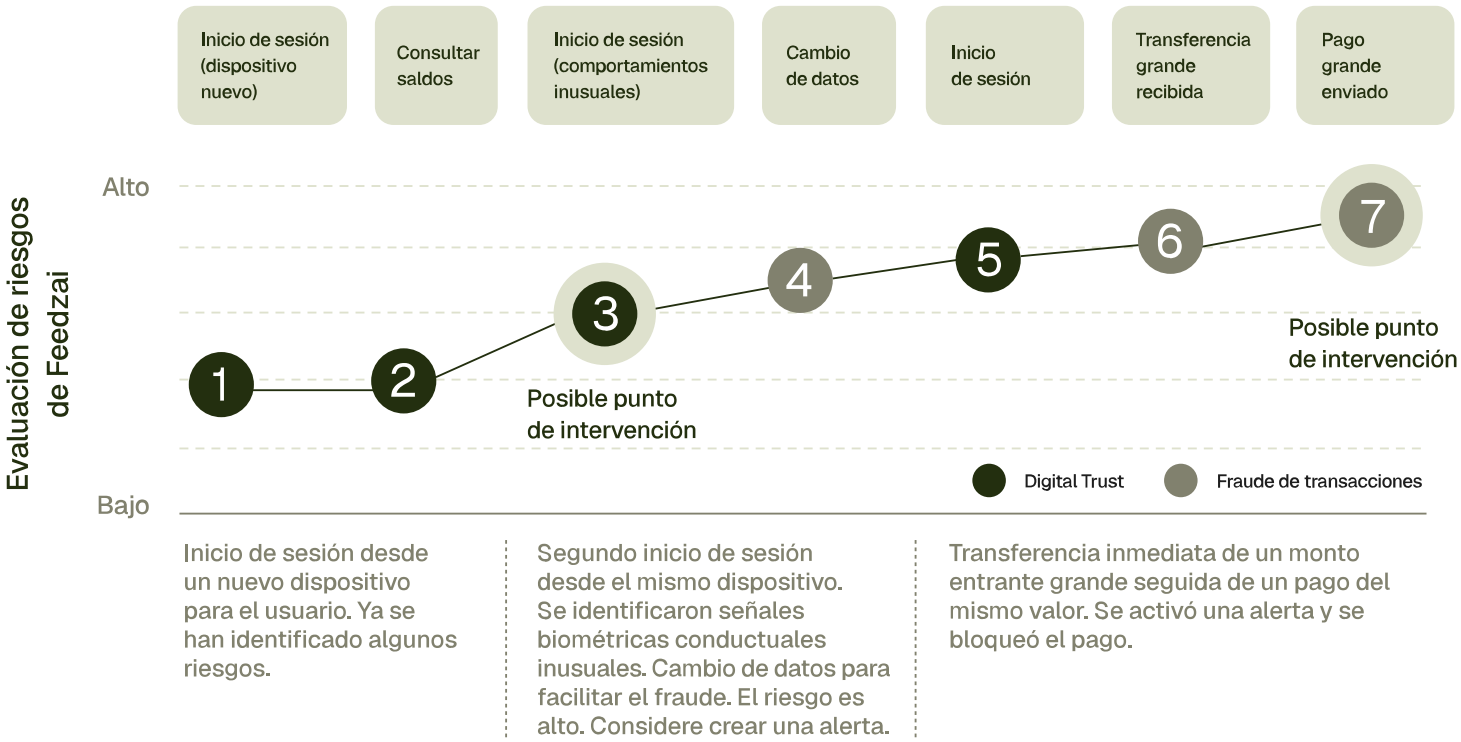
La apropiación de cuenta (ATO) rara vez es un solo evento. A menudo comienza en silencio, con una credencial robada, un dispositivo que no encaja del todo o un inicio de sesión que parece legítimo por sí solo, pero sospechoso en su contexto. Cuando el fraude se hace visible, a menudo la cuenta ya está comprometida y los fondos ya se están moviendo.

El verdadero desafío es que las señales suelen estar fragmentadas. El uso del dispositivo al iniciar sesión, las señales conductuales durante las actualizaciones de la cuenta y la información sobre la actividad de pago a menudo se monitorean por separado, lo que dificulta conectar las señales de advertencia con el intento final de monetización de la manera más efectiva. Esa separación crea puntos ciegos, lo que conduce a resultados de rendimiento subóptimos.

Para detener eficazmente el fraude de apropiación de cuenta, las instituciones necesitan inteligencia conectada y en tiempo real que vincule la identidad, el dispositivo, el comportamiento y los patrones de pago a lo largo de todo el recorrido del cliente. Solo entonces se puede identificar el acceso sospechoso de forma temprana, se pueden aplicar antes verificaciones adicionales a las cuentas comprometidas y se pueden detener las transferencias ilícitas antes de que el dinero salga de la cuenta.

El enfoque conectado de Feedzai identifica antes el ATO

Los indicios de fraude de apropiación de cuenta (ATO, por sus siglas en inglés) a menudo aparecen pronto, ya sea a través de sesiones de reconocimiento o eventos que permiten el acceso, como el restablecimiento de contraseñas. Las mejores estrategias utilizan estos eventos contextuales para bloquear el fraude antes tomando decisiones sobre estos eventos directamente o usando la inteligencia en una etapa posterior cuando se produce un evento de mayor riesgo (p. ej., un pago). La inteligencia conectada es clave para garantizar que el valor de sus datos se multiplique antes de que se mueva cualquier dinero.



Beneficios clave del enfoque de Feedzai

Maximice el uso de datos no monetarios
Aproveche el análisis conductual, la huella digital de dispositivo y Network Intelligence en eventos no monetarios (p. ej., inicios de sesión) para crear oportunidades de intervención más tempranas o use esa inteligencia en etapas posteriores para mejorar las decisiones de pago.

Anticípese al fraude en evolución
Reconfigure los controles rápidamente, lance nuevas reglas con agilidad y reentrene continuamente los modelos para que su estrategia de fraude se mantenga actualizada, receptiva y por delante de las amenazas en evolución.

Detenga el flujo de fondos provenientes de ATO
Monitoree los pagos entrantes y salientes mediante análisis de transacciones en tiempo real para interceptar flujos ilícitos. Realice evaluaciones en comparación con fraudes históricos y los patrones habituales del cliente para descubrir comportamientos anómalos. Intervenga cuando lleguen fondos sospechosos o bloquee las transferencias antes de que salgan.

Fortalezca las decisiones con Network Intelligence
Network Intelligence de Feedzai emplea perspectivas de más de **90 000 millones de eventos** en todo el repositorio de datos de Feedzai para fortalecer las decisiones de riesgo sin compartir información de identificación personal (PII). Enriquece cada interacción con patrones de la base de clientes global de Feedzai, lo que permite una detección más temprana de tácticas de ATO emergentes y mejora el rendimiento general de detección.

Historia de éxito

Problema
Raiffeisen Bank International (RBI), un importante banco europeo con 12 bancos subsidiarios, quería fortalecer la detección de ATO a medida que aumentaba la actividad de banca digital y de pagos. El banco necesitaba ir más allá de solo los datos de pago y agregar señales conductuales y relacionadas con el dispositivo para detectar mejor el fraude y, al mismo tiempo, mantener la experiencia del cliente fluida y sencilla.

Solución
RBI implementó la solución Digital Trust de Feedzai para enriquecer los datos de transacciones con Behavioral Biometrics, señales de dispositivos e información de red para canales web y móviles. El enfoque combinó la información de la sesión digital con los eventos de pago para que RBI pudiera comprender mejor el recorrido completo del cliente, comenzando desde el inicio de sesión en lugar de solo al final del flujo de transacciones. La implementación permitió al banco capturar datos de comportamiento y de dispositivos de forma continua durante toda la sesión, lo cual fortaleció la decisión final de riesgo.

Resultados

37 % de mejora en las tasas de detección de fraudes

Enriquecimiento en tiempo real de eventos de pago

Un enfoque más holístico para la prevención del fraude

“En ese momento decidimos que necesitábamos pasar de simplemente estar al final del recorrido del cliente a ampliarlo para incluir el inicio del recorrido del cliente, desde el momento en que ocurre el inicio de sesión”.

Responsable de producto de Monitoreo de Transacciones de Fraude del Grupo RBI



Soluciones conectadas de Feedzai para detener la apropiación de cuentas

Digital Trust
Valide la identidad y la intención en tiempo real a través de Behavioral Biometrics, la inteligencia de dispositivos y la inteligencia de amenazas. La IA de Feedzai aprende continuamente del comportamiento del usuario y de las señales contextuales para detectar accesos sospechosos, patrones inusuales y técnicas de ataque emergentes en la incorporación, el inicio de sesión, las actualizaciones de cuentas y durante toda la sesión.

Fraude de transacciones
Utilice el historial del usuario, las métricas en tiempo real y los datos de pagos entrantes/salientes para monitorear los intentos de pago una vez que la cuenta se vea comprometida. Feedzai AI crea **Segment-of-One Profiles** para cada usuario analizando patrones de transacciones para detectar desviaciones sutiles que las reglas o los segmentos estáticos pasan por alto. Esto permite la detección precisa de intención de pago anormal, reduce los falsos positivos al mismo tiempo que bloquea las transferencias sospechosas y detiene el fraude en el punto de pago.

Feedzai IQ Score
Perfeccione el puntaje de riesgo final empleando los conocimientos de Network Intelligence de Feedzai, basada en señales de más de 140 mil millones de eventos procesados por año. Feedzai AI convierte esta escala en decisiones más sólidas, lo que ayuda a los clientes a reconocer con mayor anticipación los patrones de fraude emergentes y a mejorar la detección en todo el ecosistema.

Elaboración de perfiles de pagos entrantes
Detecte la apropiación de cuentas mediante el monitoreo de transacciones entrantes para detectar patrones sospechosos (p. ej., depósitos de alto valor seguidos de salidas rápidas de fondos), lo que permite a los bancos identificar y detener rápidamente la actividad fraudulenta.

Reconocido por IDC datos INSIGHTS Celent. Chartis

Detenga la apropiación de cuenta en tiempo real

Solicitar una demostración

sales@feedzai.com
info@feedzai.com
feedzai.com

