

Fraude en línea - Una vista de 360°



topaz

CO-CREATING
WITH **stefanini**

AGENDA

- ❑ Vista de fraude en línea
 - Mercado de Fraudes Online
 - Casos de Uso
 - Abordaje de Prevención *Omnichannel*

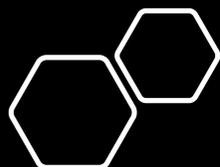
- ❑ Tecnología Anti-fraude
 - Arquitectura de solución
 - Demostración



Mercado de Fraudes Online

—





Fraude en línea: El mercado Latinoamericano

EXPOSICIÓN DE CREDENCIALES PARA
ROBO DE CUENTA SIGUE SIENDO EL
ATAQUE QUE MÁS PREOCUPA A LA
BANCA.

Según “VISA Report 2019”, aproximadamente 60% de los bancos esperan un crecimiento en este tipo de ataque en los próximos años.



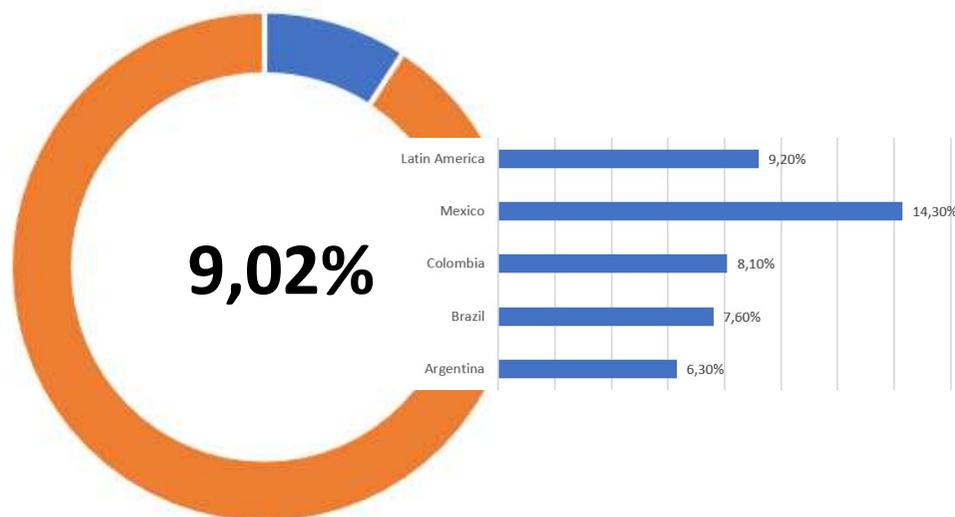
South America continues to be at the epicenter of new-account origination fraud:



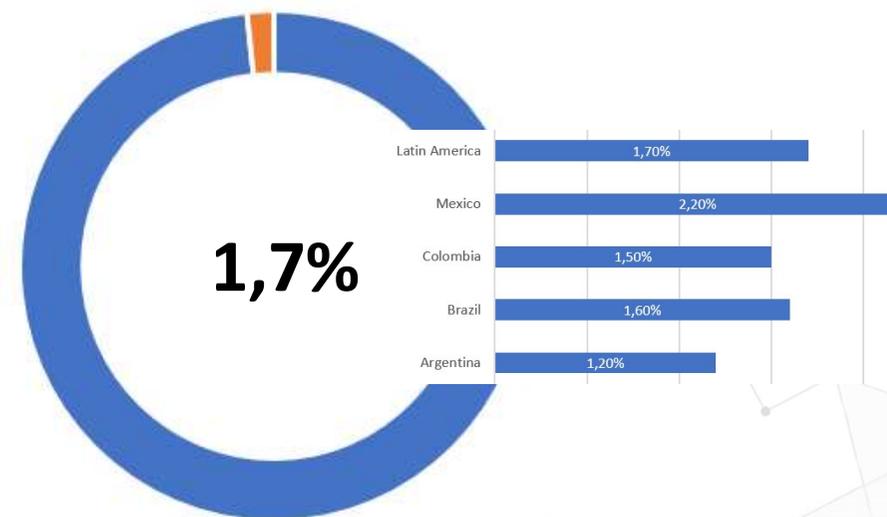
Source: Q1 2018 CyberCrime Report

Panorama del mercado Latinoamericano

Los ciberataques son muy sofisticados en la región, herramientas de prevención que no tengan una visión 360° del comportamiento de los clientes y canales, acaban generando fricción, negación de servicio y reembolsos.



TRANSACCIONES NEGADAS
POR SOSPECHA DE FRAUDE



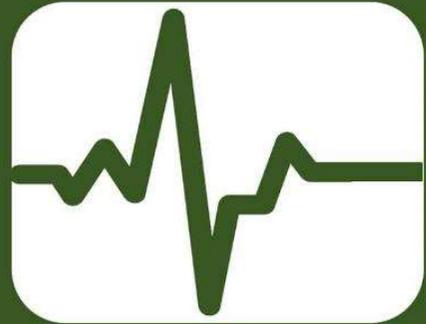
REEMBOLSOS EN E-COMMERCE
POR SOSPECHA DE FRAUDE

Source: Online Fraud Report 2019 Latam



La Realidad...

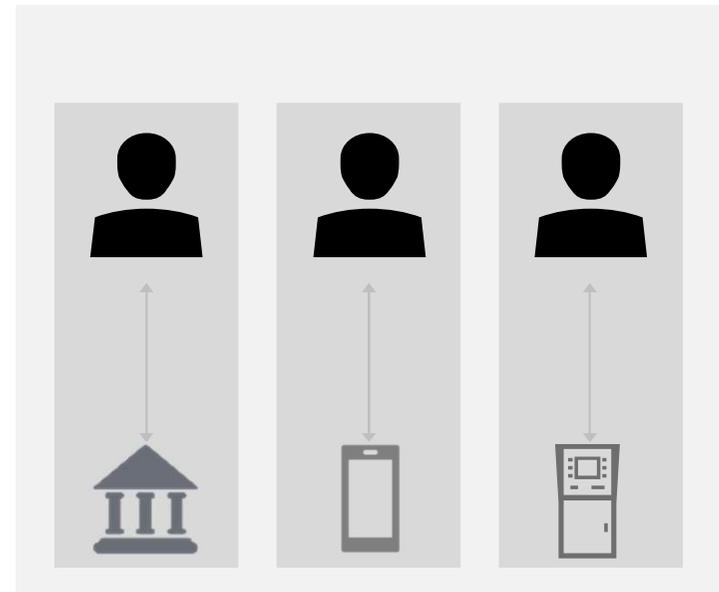
La prevención a fraudes con herramientas y enfoque estándar **NO** funcionan para el mundo digital!



-  solution deployed are **too generic**
-  **incorrect diagnostics** identification based on **lack of and use of wrong information - indicators**
-  **incorrect measures** taken due to **lack of understanding and complexity involved**

Error más común: Visión por silos de los canales...

NO centrada en el cliente!!



... Mucha fricción, falso positivo, fraudes.



Casos de Uso

—



CASOS DE USO



ATAQUES AL PERÍMETRO EXTERNO

Ataques al perímetro externo de la institución, donde el nivel de seguridad es siempre más vulnerable



FRAUDE DE ROBO DE CUENTA

Es un tipo de fraude donde los criminales tienen acceso directo a la cuenta del usuario.



FRAUDE DE APERTURA DE CUENTA

Es un tipo de fraude enfocado en el proceso de *onboarding* (ingreso) digital para captura de datos y /o uso por criminales para fraudes.

- PÉRDIDA DE CONFIANZA EN LA MARCA
- REEMBOLSOS
- TRANSACCIONES NEGADAS
- ALTO NIVEL DE QUEJAS EN CALLCENTER
- PÉRDIDAS FINANCIERAS

Phishing – Malware - Ingeniería social – Pharming - Smishing

MERCADOS: BANKING, ONLINE PAYMENTS , E-COMMERCE



Abordaje de Prevención *Omnichannel*

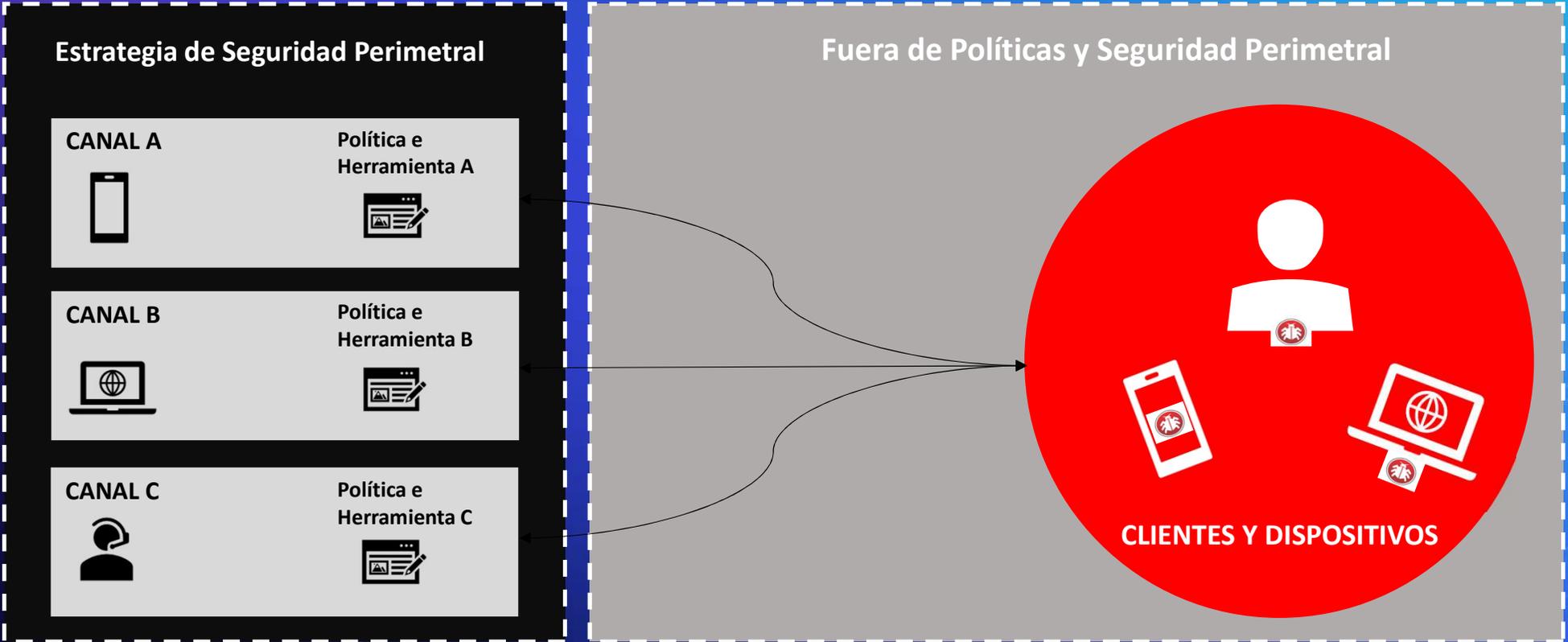
—



PREVENCIÓN A FRAUDES CENTRADA EN EL USUARIO Y OMNICHANNEL

COMERCIO / BANCO

MUNDO EXTERNO/INTERNET

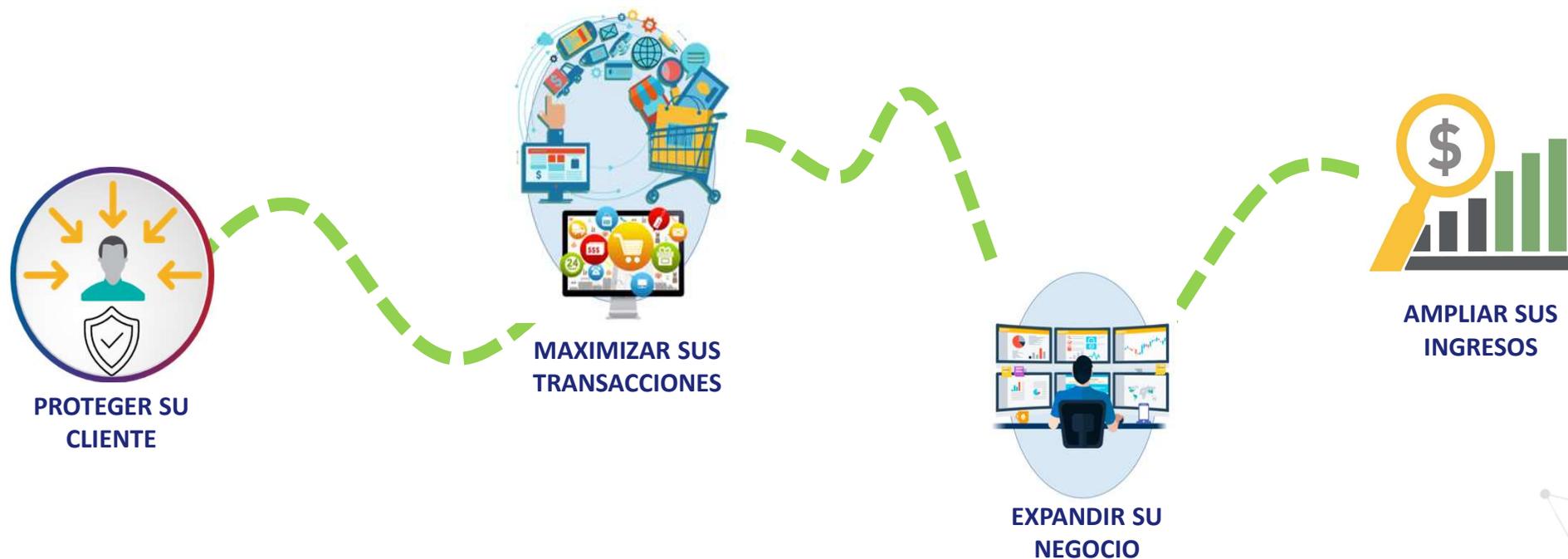


La omnicanalidad, la sofisticación de los ataques y la enorme cantidad de dispositivos y comportamientos virtuales, exigen un abordaje MULTIDIMENSIONAL

OMNICHANNEL FRAUD PREVENTION APPROACH



¿Cómo debería servir una herramienta antifraude a sus clientes?



**Calificar sus
clientes y
dispositivos**

**Validar el riesgo de
transacciones y canales**

**Comprender el
comportamiento y
anomalías**

**Autenticar clientes
con conveniencia y
baja fricción**



Tecnología Anti-fraude

—



TOPAZ OFD – Antifraud Intelligence - Tecnología Anti-fraude



Proceso de *Onboarding*

Inteligencia artificial en la validación de identidad y Riesgo del ambiente

TOPAZ OFD
Onboarding
Toolkit



Protección de *Endpoint*

Alta protección con baja fricción y fácil implementación en la web o móvil

TOPAZ OFD Mobile
TOPAZ OFD Desktop
TOPAZ OFD Browser



Autenticación adaptable

Autenticación multifactorial basada en *machine learning* y riesgo en tiempo real

Token
QR Code
Face Similarity
Voice Recongnition



Score Transaccional

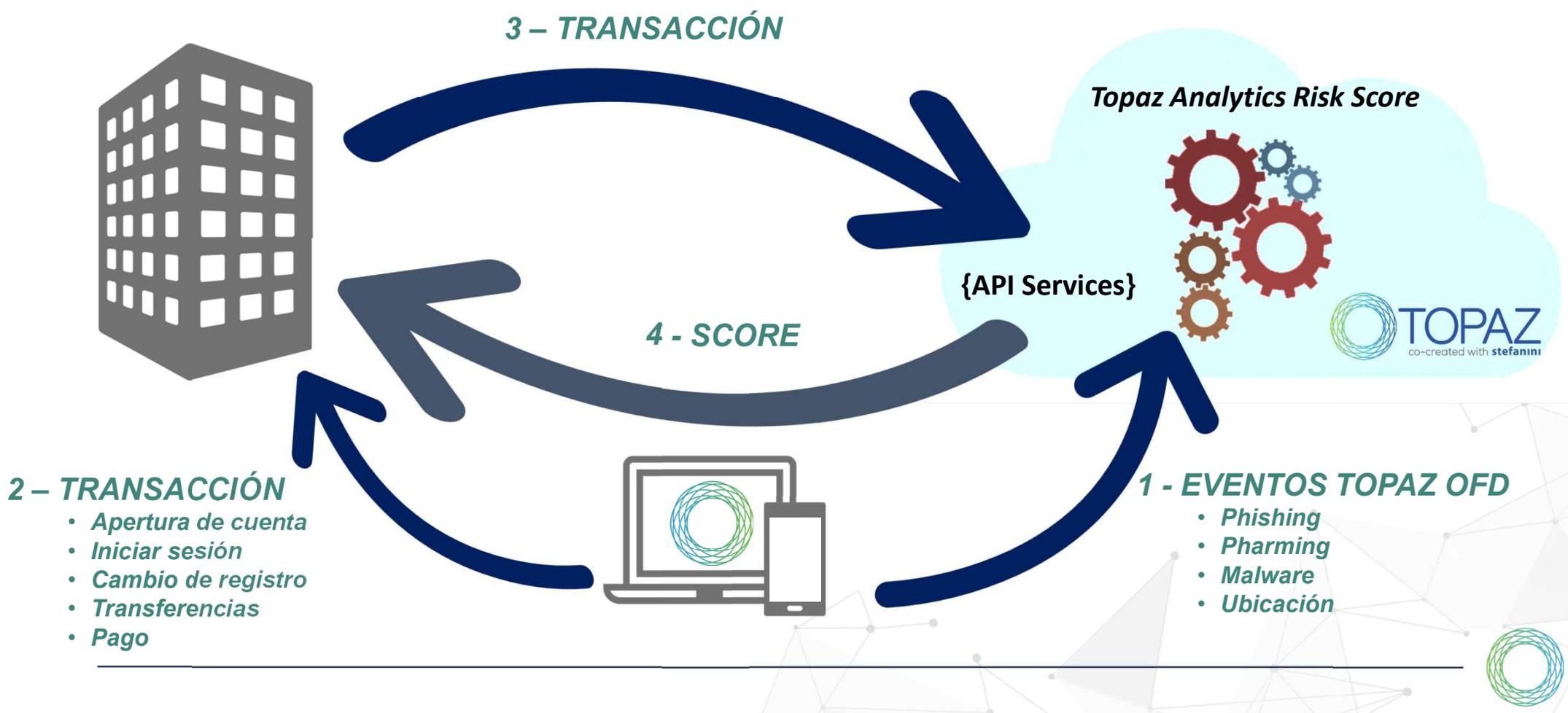
Score preciso basado en el perfil transaccional, de comportamiento, modelo de ubicación y el ambiente

Analytics Risk Score
Analytics Dashboard

Protección compartida - Threat Intelligence – Soporte Centralizado – Machine Learning +BigData - Servicios API



TOPAZ OFD - Antifraud Intelligence – Funcionamiento de la Solución



TOPAZ OFD – Anti-Fraud Intelligence

DEMO TOPAZ OFD BANK

DEMO de integración de TOPAZ OFD en un multicanal web y móvil para demostrar las protecciones de *endpoint*, el *score* de riesgo y la autenticación multifactorial.



¡MUCHAS GRACIAS!

