



➤ Gestión de Fraude



El fraude en un panorama de pagos digitales abiertos

Se han gastado más de 20 trillones al año a través de tarjetas de pago desde 2014. Con los consumidores confiando cada vez más en los pagos electrónicos como tarjetas de pago, este crecimiento implica un aumento en el riesgo de fraude, a pesar de los esfuerzos del sector para minimizar la exposición de los consumidores. La introducción de tecnologías como las tarjetas con chip conforme a EMV han reducido drásticamente algunos tipos concretos de fraude como el robo electrónico o la clonación de tarjetas. Sin embargo, la reducción de este tipo de fraudes ha provocado un cambio hacia el fraude sin presencia física de tarjetas (CNP, Card Not Present).



Las pérdidas por fraude de tarjetas alcanzaron los 22 mil millones de dólares en 2016 y, según el informe Nilson, en 2020 las pérdidas por fraude de tarjetas globales excederán los 35 mil millones de dólares a pesar de la introducción de EMV. El fraude se está moviendo hacia el entorno «sin presencia física de tarjetas», apuntando a personas y empresas por igual, y los intentos de fraude y ciberataques están empezando a centrarse en las

nuevas tecnologías de pagos. El sector de los pagos trabaja en estrecha colaboración para combatir el fraude. Al mismo tiempo, los estafadores se están organizando más y los ataques son cada vez más selectivos y sofisticados. Como el ecosistema de pagos es cada vez más complejo, también crea una oportunidad para que los estafadores evolucionen y exploren nuevas opciones de fraude.

SMARTVISTA®



Bancario



Pagos



eCommerce





➤ ***Con SmartVista
Fraud Management
puedes combatir
fraude en todos los
canales con
Velocidad, eficiencia
y escalabilidad.***



Más que pérdida financiera

El fraude no solo causa pérdidas financieras, también puede afectar considerablemente a la reputación de la marca e impulsar el desgaste de los clientes. Como resultado, las instituciones financieras necesitan realizar inversiones estratégicas en funcionalidades de control del fraude. La prevención del fraude robusta y sofisticada desempeña un papel clave en contrarrestar a los estafadores y proteger a los consumidores. Los proveedores de servicios de pagos necesitan mitigar el riesgo de fraude, analizar cada transacción en tiempo real y supervisar el fraude en todos sus canales. Aunque cada canal tiene sus características y riesgos de fraude específicos, hay una gran ventaja en gestionar la detección y la prevención del fraude en todos los canales.



Fraud Management

Más que un motor de reglas tradicional

El aprendizaje automático desempeña un papel esencial en las soluciones de prevención de fraude modernas como SmartVista Fraud Management. Ofrece la velocidad, eficiencia y escalabilidad requeridas para combatir el fraude en un mundo en línea hiperconectado. A través del aprendizaje automático, es posible identificar transacciones fraudulentas a la vez que se reduce el número de falsos positivos. Las máquinas están diseñadas para procesar grandes cantidades de datos mucho mejor y más rápido que los humanos y pueden detectar y reconocer patrones en el itinerario de compras de forma mucho más detallada de lo que se puede captar a través de la creación de reglas.

En los últimos años, la potencia informática ha crecido y se ha vuelto mucho más asequible, y los algoritmos de aprendizaje automático han mejorado. Los índices de detección han mejorado drásticamente y las soluciones de detección de fraude basadas en inteligencia artificial están finalmente cumpliendo los requisitos de escala y rendimiento.

Implementar inteligencia artificial no solo sirve para mitigar el riesgo de fraude, también reduce drásticamente las alertas falsas, por lo que limita el impacto en los clientes. Lleva a mayores conocimientos sobre el fraude y reduce la dependencia de las habilidades especializadas en fraude. También permite al equipo antifraude mejorar sus procesos de decisión y reducir el riesgo de error humano, por lo que se mejora la experiencia del cliente.



SmartVista Gestión de fraude

La solución SmartVista Fraud Management de BPC ayuda a los emisores, adquirentes y otros a detectar y prevenir el fraude a través de todos los canales de pago, en tiempo real.

La solución SmartVista Fraud Management cubre la supervisión de transacciones en tiempo real y permite realizar estadísticas mediante la generación de perfiles a cualquier nivel: tarjeta, terminal, comerciante o dispositivo. La herramienta de análisis incluye un motor de reglas robusto impulsado por reglas del negocio para calificar transacciones y aplica técnicas de aprendizaje automático para el análisis del fraude y el modelado. Un panel proporciona al operador información en tiempo real sobre estadísticas clave. Cuando se identifican las transacciones como fraudulentas, el operador del sistema puede utilizar la funcionalidad de gestión de casos empresariales para gestionar los casos de fraude. SmartVista Fraud Management admite la generación de alertas a través de múltiples canales, incluidos los SMS o correos electrónicos.

Motor de reglas potente y fácil de usar

SmartVista Fraud Management viene con un motor de reglas potente. Cada transacción se valida respecto a un conjunto de reglas empresariales definidas por el usuario que pueden supervisar cientos de parámetros, que van desde verificaciones simples como la ubicación de la transacción, hasta validaciones más sofisticadas basadas en el perfil de transacciones históricas de la tarjeta. Las reglas pueden crearse en cualquier nivel, desde clientes individuales a segmentos de clientes, para grupos de comerciantes o grupos de cajeros automáticos. El resultado de cada validación es un valor que indica el nivel de riesgo de la transacción. La calificación del riesgo tiene como resultado una acción que puede ser cualquiera de las siguientes:

- Permitir que la transacción continúe
- Poner la transacción en cola para investigar más a fondo
- Alertar a los emisores, adquirentes y titulares de tarjeta por correo electrónico o SMS
- Rechazar la transacción sospechosa
- Bloquear la tarjeta, cuenta, terminal o comerciante si se detecta una conducta sospechosa.

Las reglas normalmente se reajustan con el tiempo, maximizando la prevención de transacciones fraudulentas sin que cause demasiados falsos positivos y evite que los clientes ejecuten transacciones genuinas.



Gestión Simplificada de Casos

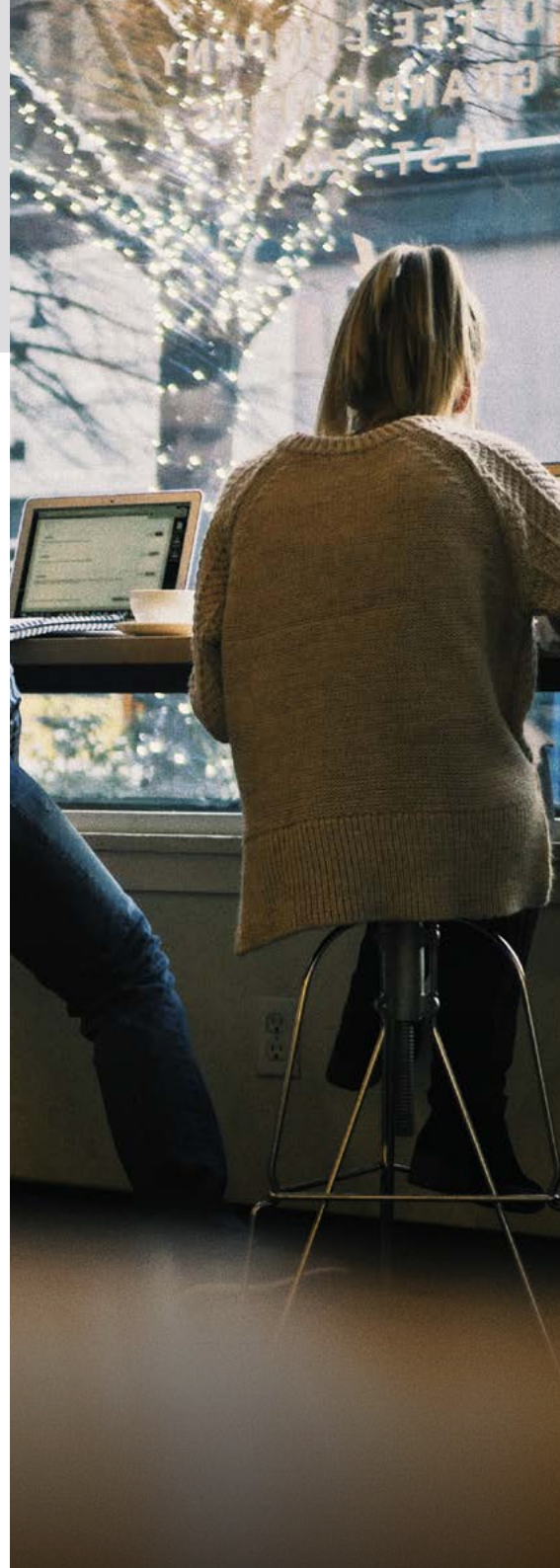
El procesamiento de transacciones automatizado de SmartVista Fraud Management está respaldado por un motor de flujos de trabajo inteligente que asigna transacciones sospechosas a operadores basándose en prioridades. Permite colocar transacciones de prioridad alta al principio de la cola para su investigación inmediata y las transacciones de los clientes especiales pueden asignarse a colas para ser procesadas por operadores especializados.

Gestión del fraude preparada para el futuro

Como la detección del fraude se vuelve más compleja debido al ecosistema de pagos cada vez más complejo y a una mayor disponibilidad de datos, la evolución hacia el aprendizaje automático para la detección del fraude es el siguiente paso lógico. La calificación del riesgo basada en el aprendizaje estadístico y automático mejora el rendimiento y la escalabilidad cuando se ejecuta en un entorno de gran cantidad de datos. Esto no elimina completamente la necesidad de una interferencia humana, que todavía se necesita para las investigaciones y las verificaciones aleatorias. SmartVista Fraud Management puede aplicar el aprendizaje automático para analizar las transacciones de pagos en (casi) tiempo real. Una vez que la máquina está preparada para identificar transacciones sospechosas, basándose en un amplio conjunto de datos históricos, puede utilizarse para

analizar las transacciones de pagos a través de múltiples ejes. Los titulares de tarjetas se comparan con grupos de titulares de tarjetas similares y pueden generarse perfiles de las actividades del titular de tarjeta, lo que también es aplicable a los comerciantes. Además, los elementos ambientales pueden considerarse para la predicción del fraude. Finalmente, el aprendizaje automático permite la generación de perfiles de la conducta de los estafadores y la creación de predicciones de fraude en casi tiempo real.

La generación de reglas automatizadas es otro aspecto clave de SmartVista Fraud Management. El objetivo es reducir los falsos positivos. La generación de reglas automatizada empieza por extraer datos históricos que están preparados para la generación de reglas automatizadas. Las reglas generadas automáticamente se validan antes de implementarse y proporciona a los usuarios de SmartVista un conjunto de reglas muy eficaces producidas casi inmediatamente. Como ocurre con cualquier otra regla, estas reglas generadas automáticamente pueden generar alertas o crear casos.



El cliente al mando

Los consumidores actuales quieren ser proactivos y estar empoderados. Tanto si utiliza las tarjetas magnéticas que requieren firmas tradicionales o métodos de pago EMV o sin contacto como los monederos portátiles y móviles, los consumidores en general quieren ser más proactivos en la gestión de las actividades. Las aplicaciones de canales de SmartVista se integran perfectamente con SmartVista Fraud Management y permiten a los clientes controlar cuándo, dónde y cómo quieren utilizar sus tarjetas con el fin de optimizar la gestión del riesgo.

Permitiendo el rápido despliegue de nuevos productos y servicios, SmartVista es la herramienta ideal para ayudar a los bancos a generar nuevas fuentes de ingresos.

SmartVista Key Features

1. Detección y prevención del fraude sofisticadas basadas en datos de múltiples fuentes, incluidas las tarjetas SmartVista, datos de comerciantes e informes de fraude
2. Admite la prevención (en tiempo real) en línea y la detección del fraude casi en línea y sin conexión
3. Motor potente basado en reglas que utiliza verificaciones, matrices, límites y estadísticas históricos
4. Funcionalidad multi-institucional, lo que permite a las organizaciones individuales gestionar y mantener su propio conjunto de reglas del fraude
5. Gestión del fraude omnicanal
6. Herramientas de gestión de casos
7. Funcionalidades de alertas e informes compatibles con múltiples canales
8. Funcionalidades neuronales opcionales
9. Hasta 2000 transacciones por segundo



Ventajas: ¿Por qué SmartVista?

1

Integral y sofisticado

SmartVista Fraud Management utiliza un motor basado en reglas sofisticado para aislar rápidamente transacciones sospechosas en tiempo real, lo que le permite prevenir que el fraude afecte a sus clientes. La solución puede recibir datos en diferentes modos: en línea, casi en línea y sin conexión. Las importaciones pueden proceder de múltiples fuentes, incluidos los datos de clientes, tarjetas y comerciantes, datos de devoluciones e informes de fraude (incluidos los datos de MasterCard SAFE y Visa RIS). Al garantizar a los clientes la seguridad de los pagos, SmartVista Fraud Management no solo previene la pérdida por fraude: también protege los ingresos por comisiones e intereses futuros, y todo ello en una solución fácil de usar, intuitiva y adaptable.

2

Supervisión de todas las transacciones y canales

SmartVista Fraud Management monitorea el 100 % de las transacciones en todos los canales, incluidos los cajeros automáticos, dispositivos de punto de venta, quioscos, sistemas interactivos de voz (IVR), centro de llamadas, comercio móvil y por Internet. Como funciona perfectamente con productos de pago de terceras partes y como parte de una instalación SmartVista mayor, la solución puede utilizarse conjuntamente con otras medidas de prevención del fraude y gestión del riesgo.

3

Extremadamente flexible y rápidamente personalizable

Los estafadores prueban continuamente nuevos enfoques y, cuando encuentran alguno que funciona, atacan rápido. SmartVista Fraud Management puede personalizarse de forma rápida y fácil con el fin de combatir estas tácticas.

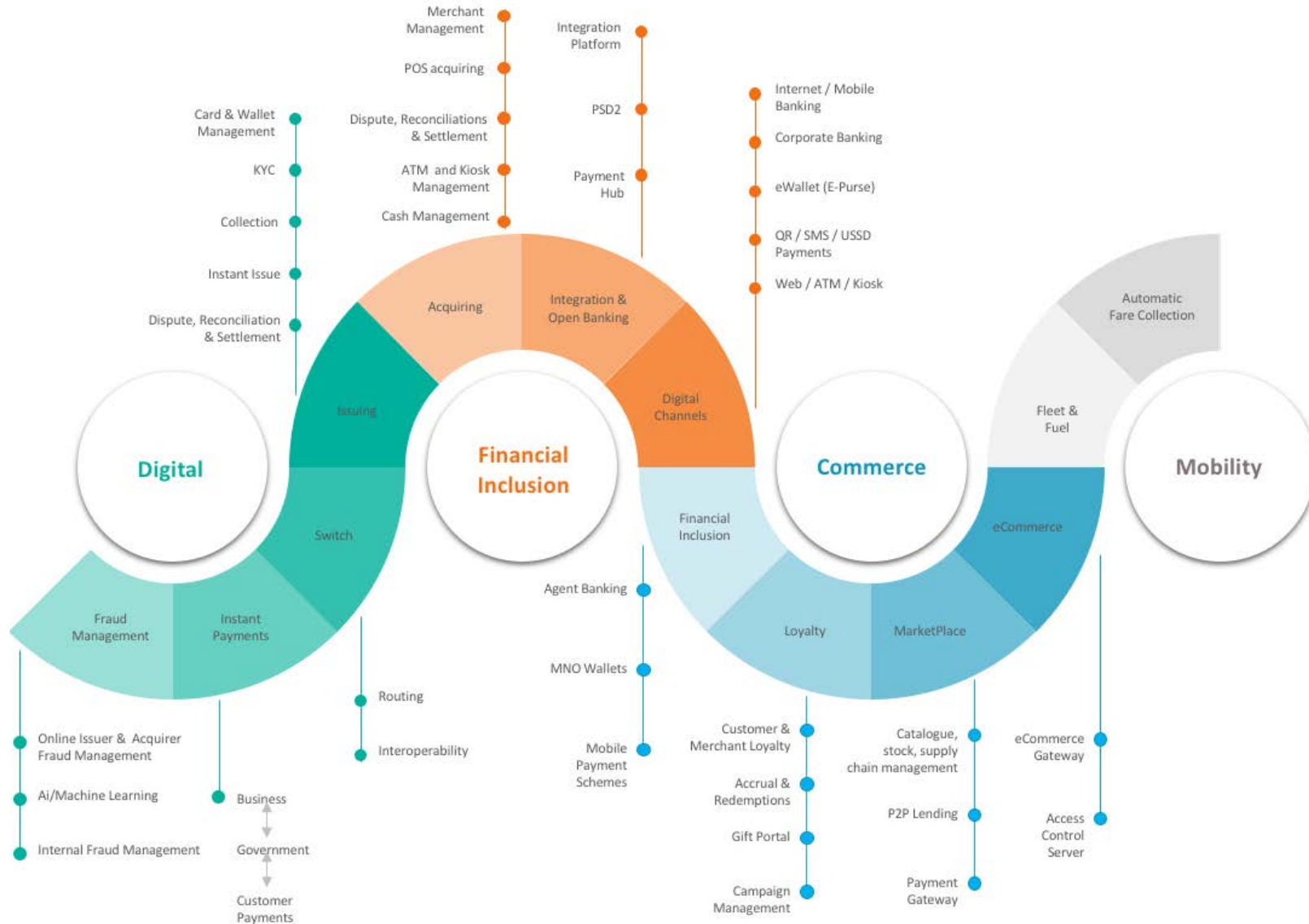
4

Implementación rápida, retorno rápido

Implementable como un módulo independiente o como parte de un proyecto mayor, SmartVista Fraud Management puede instalarse de forma extremadamente rápida, lo que acelera el retorno de su inversión.



SmartVista Solutions Portfolio





➤ Gestión de Fraude

➤ ¿Necesita más información?

Solicite un taller gratuito de descubrimiento a BPC Banking Technologies y uno de nuestros expertos se pondrá en contacto para reservar su taller 1-2-1.

bpcbt.com | info@bpcbt.com



SMARTVISTA®



Bancario



Pagos



eCommerce