¡Nuevo!

ARIC™ SCAM DETECT

presentado por FEATURE SPACE OUTSMART RISK

Protección desde el primer día

Las estafas de pagos push autorizados (APP por sus siglas en inglés) son el tipo de fraude de crecimiento más rápido, mientras que las estafas de inversión han aumentado un193% en los últimos cinco años[1]. Para las 200 principales instituciones financieras (IF) de Estados Unidos, las estafas supusieron una cuarta parte de las transacciones fraudulentas, con pérdidas medias de más de 100 millones de dólares en 2021[2]. En el Reino Unido, por ejemplo, las pérdidas durante el primer semestre de 2022 fueron de 249,1 millones de libras[3].

Featurespace ha estado trabajando con el sector de los servicios financieros para encontrar una solución que proteja a sus organizaciones y a sus clientes de estas pérdidas.

ARIC™ Scam Detect de Featurespace es nuestra respuesta.

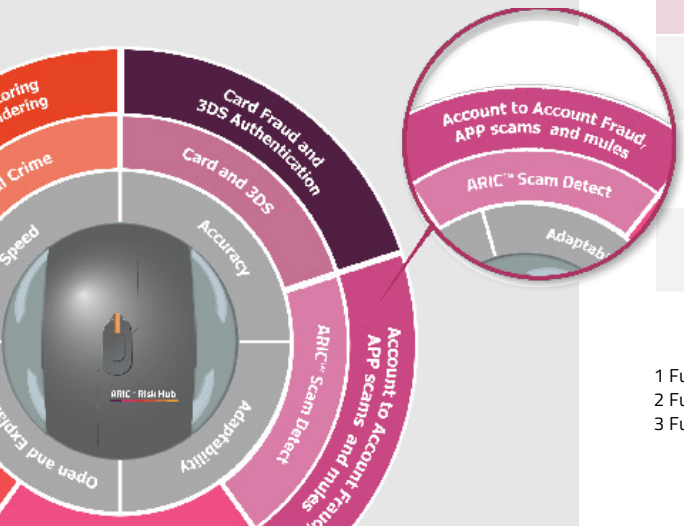
¿Qué son las estafas de pagos push autorizados?

Las estafas de pago push autorizado (APP) se producen cuando un delincuente convence a un cliente para que transfiera dinero a una cuenta controlada por el estafador.

Las estafas van dirigidas especialmente al cliente para que se autentique y autorice el pago.

La información del ID del dispositivo o la dirección IP no ayudará a que mejore la detección y los controles del fraude tradicional normalmente no supervisan la entrada entrante de pagos.

A pesar de que las IF se aseguran de que el cliente es auténtico, una vez que se ejecuta una estafa APP es difícil revertir y recuperar los fondos.



ARIC™ Scam Detect protege a los clientes contra estafas en tiempo real

Impulsado por los mejores modelos de inteligencia artificial y aprendizaje automático, ARIC™ Scam Detect utiliza análisis de comportamientos en tiempo real para perfilar al cliente como sus interacciones, y extrayendo señales de los datos ya disponibles.

ARIC™ Scam Detect perfila tanto el flujo entrante de fondos, como los patrones de gasto, e identifica a los clientes que están moviendo fondos (salientes) para realizar un pago fraudulento o que están actuando como mulas de dinero.

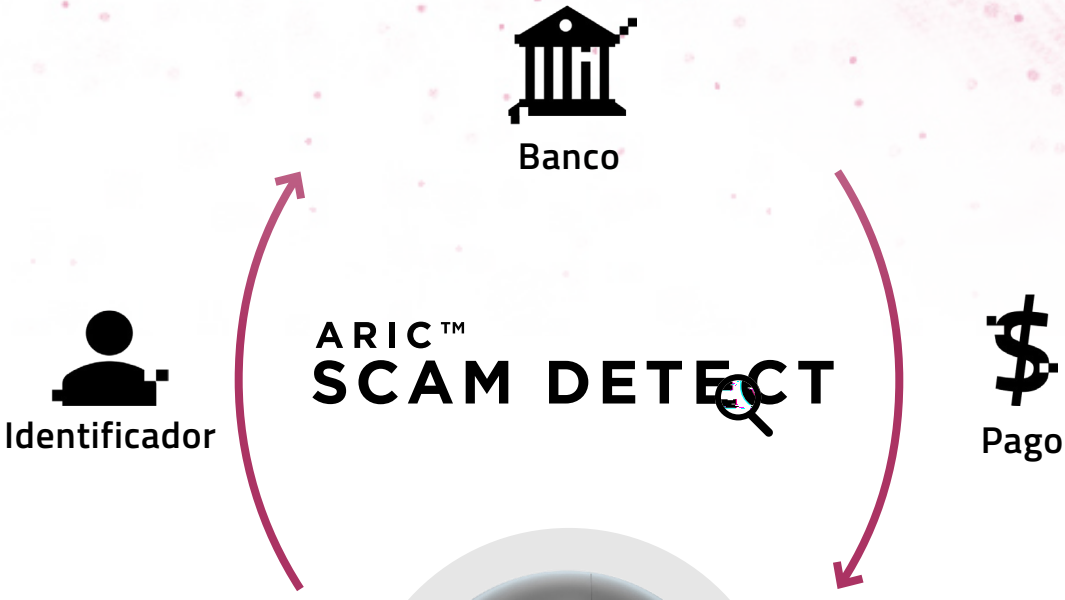
La solución puede superponerse a los controles existentes para proporcionar protección adicional. Las instituciones financieras ahora pueden mejorar la gestión y el seguimiento de las estafas en general.

Ejemplo de entidades perfiladas en las estafas de pagos push autorizados:

Tipo de estafa	Entidad perfilada	Indicador de casos de estafa
Suplantación de identidad	Beneficiario y víctima	Nuevo o cambio de beneficiario
Estafa amorosa		Aumento gradual de los pagos
Estafa de inversión		Pagos múltiples, normalmente de valor creciente

1 Fuente: Investment scam reports rise by 193% in five years, Financial Times, 21 February 2023
2 Fuente: The State of Fraud and Financial Crime in the U.S. report 2022, Featurespace and PYMNTS
3 Fuente: UK Finance, 2022 Half Year Fraud Update

¿Cómo funciona ARIC™ Scam Detect?



> **Analiza los eventos monetarios:** se requieren menos de 30 atributos de datos

> **Perfila el comportamiento de cada cliente** y otras entidades, por lo que no es necesario disponer de datos biométricos o de identificación del dispositivo para detectar la estafa.

El entorno de Featurespace

> **Identifica las desviaciones:** ARIC™ Scam Detect cotejará la transacción con el perfil en busca de patrones inusuales, violaciones de umbrales.

Atributos Puntuación

Características de ARIC™ Scam Detect:

- ✓ Modelos de comportamiento preconfigurados con cobertura de estafas desde el primer día
- ✓ Puntuación de riesgo o ARIC™ Risk Hub
- ✓ Supervisión en tiempo real de pagos entrantes y creación de perfiles para una protección completa
- ✓ Soporte y mantenimiento creación de perfiles para una protección completa

Especificaciones técnicas:

- Alojado en la nube de Featurespace
- Plataforma segura, encriptada y conforme con SOC-2
- Ingesta de datos de pago en esquemas ISO 20022
- Integración mediante API
- No se requieren datos históricos
- Se requieren menos de 30 atributos de datos

Los precios son calculados en función de los volúmenes de transacciones.
Contáctanos en **info@featurespace.com**