

ESTUDO DE CASO



## Instituição financeira de grande porte vê aumento de 50% na detecção de contas de “mulas financeiras” durante o primeiro ano usando a LexisNexis® Risk Solutions

A LexisNexis Risk Solutions ajuda banco a devolver US\$965.000 às vítimas de “mulas financeiras”.

### RESUMO

#### EMPRESA

Instituição financeira de grande porte

#### NECESSIDADES

- Identificar com precisão e bloquear contas de “mulas financeiras”;
- Impedir que fundos fraudulentos sejam movidos por “mulas financeiras”;
- Minimizar as perdas por fraude associadas a “mulas financeiras”;
- Priorizar uma experiência de usuário sem atrito e bem-sucedida para bons clientes.

#### SOLUÇÃO

Usando a inteligência de identidade digital da LexisNexis Risk Solutions, essa instituição financeira de grande porte é capaz de identificar e bloquear com precisão contas de “mulas financeiras”, bem como detectar redes de “mulas” mais amplas, dando prioridade a uma experiência sem atrito para clientes legítimos.

#### RESULTADO

- 50% a mais de reconhecimento no volume de “mulas financeiras” identificadas;
- Bloqueio e devolução às vítimas de US\$965.000 em fundos depositados em contas de “mulas financeiras”;
- Atrito minimizado para clientes bons e constantes.

### Visão geral

Essa grande instituição financeira oferece uma vasta gama de serviços, incluindo operações bancárias pessoais e comerciais, atividades bancárias privadas, seguros e finanças corporativas. O cliente está no centro da ética do banco: A confiança é parte integrante do objetivo da instituição de ser respeitada e valorizada por seus clientes.

### Problema empresarial

As “mulas financeiras” tornaram-se um elemento-chave para muitas fraudes de terceiros e outros golpes que afetam clientes e bancos em todo o setor. Os cibercriminosos, motivados por grandes ganhos financeiros e armados com credenciais roubadas de inúmeras violações de dados, estão se tornando hábeis em invadir contas bancárias on-line genuínas. No entanto, uma vez que o fraudador se infiltra em uma conta usando credenciais roubadas, ou implementa táticas de engenharia social contra um cliente genuíno, o dinheiro deve ser transferido para uma conta sobre a qual o fraudador tem controle e na qual os ganhos obtidos indevidamente podem ser lavados.

Definido como alguém cuja conta bancária é usada para lavar o produto do crime por meio do sistema financeiro, as “mulas” são contratadas ou recrutadas, consciente ou inconscientemente, para fins de lavagem de dinheiro. Difícil de rastrear, o dinheiro é movimentado rapidamente, passando por grandes redes de contas de “mulas” aparentemente desconectadas, mantidas em várias instituições financeiras.

Esta grande instituição financeira foi confrontada com o desafio de como identificar a atividade das “mulas financeiras” em seu ambiente bancário on-line, exigindo uma solução que fosse capaz não apenas de detectar essa atividade, mas que também pudesse ajudar a impedir que os fundos fossem movimentados e, por fim, devolvidos às vítimas do crime.

**“Com a LexisNexis® Risk Solutions, agora podemos lutar contra as ‘mulas financeiras’, podendo adotar uma abordagem proativa para a sua detecção. Sem essa mudança de abordagem, não poderíamos devolver uma quantia tão substancial de dinheiro às vítimas desses golpes”.**

### Estabelecendo um comportamento confiável com o LexID® Digital

Desde a implementação da LexisNexis® Risk Solutions, o banco conseguiu identificar 50% a mais contas de “mulas” e devolveu US\$965.000 de fundos fraudulentos às vítimas das “mulas financeiras”. Impulsionando esse sucesso está a LexisNexis® Digital Identity Network®, que foi capaz de revelar um comportamento anômalo indicativo de “mulas financeiras” ao analisar atributos como anomalias de localização, dispositivo e comportamento.

Aproveitando a inteligência global de identidade digital, o banco conseguiu visualizar com clareza a teia de aranha de contas vinculadas geradas pela atividade das “mulas”. Com isso, ele foi capaz de conectar dispositivos de “mulas” conhecidos a novas contas no login, com alertas por e-mail, permitindo bloquear rapidamente essas novas contas de “mulas”. A inteligência de dispositivos e IP foi aproveitada para vincular dispositivos e identificar redes e “mulas” adicionais, com o banco, em um caso, descobrindo um anel de fraude envolvendo 140 contas de “mulas”. O banco também foi capaz de ajudar na prisão de um fraudador que recrutava “mulas”, somente com as informações da LexisNexis Risk Solutions que foram capazes de identificar a localização da atividade da conta da “mula”.

O banco também implantou um modelo de identificação de “mulas”, com base em padrões de comportamento, que tem como alvo “mulas” desconhecidas, o que permitiu analisar comportamentos e padrões em seus mínimos detalhes, e diferenciar com mais precisão entre novas “mulas” e mudanças legítimas de comportamento. Permitindo mudanças no comportamento dos usuários confiáveis, o modelo de identificação de “mulas” também ajudou a reduzir o atrito para os clientes legítimos.

A LexisNexis Digital Identity Network usa inteligência compartilhada global anonimizada para distinguir melhor entre clientes e fraudadores, sustentada pela inteligência colaborativa de milhões de interações diárias dos consumidores, incluindo logins, pagamentos e novos aplicativos de contas em milhares de empresas globais.

### Principais recursos da parceria LexisNexis Risk Solutions/Bancos

- **Trust Tags:** São etiquetas digitais que permite que as empresas definam, categorizarem, marquem e diferenciem entre bons e maus usuários, dispositivos, locais ou personas. A confiança pode ser associada dinamicamente a qualquer combinação de atributos on-line, como dispositivos, endereços de e-mail, números de cartões ou quaisquer outros atributos envolvidos na aceitação, rejeição ou revisão de uma transação.

- **O SmartID:** Identifica os usuários que retornam e que removem cookies, usam navegação privada e alteram outros parâmetros para evitar as ferramentas tradicionais de impressão digital de dispositivos. O SmartID melhora a detecção de retorno do usuário e reduz os falsos positivos. Derivado da análise de muitos navegadores, plugins e atributos de conexão TCP/IP, o SmartID gera uma pontuação de confiança que detecta vários registros fraudulentos de contas do mesmo dispositivo.
- **O True IP:** Detecta com precisão o uso de serviços de localização e de disfarce de identidade, como proxies ocultos e VPNs, permitindo que o banco veja o endereço IP verdadeiro, a localização geográfica e outros atributos de cada transação. Ele também é capaz de detectar alterações nos padrões de comportamento, como volumes de transações incomuns, alterações na velocidade ou na frequência das transações. Esses dados dinâmicos ajudam a identificar comportamentos fraudulentos, fornecendo ao banco um contexto mais preciso para a aceitação, rejeição ou revisão de uma transação.
- **As tecnologias de análise de conexão profunda** fornecem uma visão mais clara de eventos suspeitos. Os fraudadores que tentam abrir uma conta nova a partir de um local incomum ou de alto risco geralmente tentam se esconder atrás de serviços de ocultação de localização e identidade, como proxies ocultos, VPNs e o navegador TOR. Com a tecnologia “proxy piercing”, a LexisNexis® Risk Solutions examina as informações do cabeçalho do pacote TCP/IP para expor o endereço IP do proxy e o endereço IP verdadeiro.



Para mais informações, visite [risk.lexisnexis.com/fraudes](http://risk.lexisnexis.com/fraudes)

#### Sobre LexisNexis Risk Solutions

A LexisNexis Risk Solutions aproveita o poder dos dados e da análise avançada para fornecer informações que ajudam as empresas e entidades governamentais a reduzir riscos e melhorar as decisões para beneficiar pessoas mundialmente. Fornecemos soluções de dados e tecnologia para uma gama de indústrias, incluindo seguros, serviços financeiros, assistência médica e governo. Com sede em Atlanta, Geórgia, E.U.A. temos escritórios em todo o mundo e fazemos parte do RELX Group (LSE: REL / NYSE: RELX), um fornecedor global de informações e análises para clientes profissionais e empresariais em todos os setores. RELX é uma empresa FTSE 100 e está sediada em Londres. Para mais informações, visite [www.risk.lexisnexis.com](http://www.risk.lexisnexis.com) e [www.relx.com](http://www.relx.com)

#### Sobre a ThreatMetrix

ThreatMetrix®, uma empresa da LexisNexis Risk Solutions, ajuda a fortalecer de maneira segura o crescimento econômico globalmente. Com uma profunda compreensão de 1,4 bilhões de identidades digitais, o LexID® Digital fornece a inteligência por trás de 110 milhões de tomada de decisões confiáveis e de autenticação diariamente, para diferenciar clientes legítimos de fraudadores em quase tempo real.

LexisNexis, LexID e o logotipo Knowledge Burst são marcas registradas da RELX. ThreatMetrix e Digital Identity Network são marcas registradas da ThreatMetrix, Inc. © 2020 LexisNexis Risk Solutions. NXR14299-00-0220-PT-LA