



Solución de Fraude para Ambientes Web y Dispositivos Móviles



hola@optaris.com

El cambio

Los negocios basados en tecnología Web y móvil están en plena expansión y acarrear con ello, los riesgos de la conducción de los negocios en línea. Los ataques cibernéticos son cada vez mas sofisticados, combinando diversos sabores que van desde el phishing, ataques man-in-the-browser, (MitB), mulas de dinero y otros tipos de esquemas. Las organizaciones deben proteger sus negocios Web y móviles para evitar pérdidas y mantener la confidencialidad.

Como las cibertecnologías y las vulnerabilidades de los sistemas están en constante cambio, la solución antifraude debe ser flexible, amigable, permitiendo al personal de la organización un completo control sobre ellas.

Otro factor importante para una protección efectiva contra los ataques avanzados es el poder ganar mayor visibilidad de las actividades de los usuarios correlacionándolos con información de datos extraídos desde múltiples canales.

Los logs no nos cuentan la historia completa.

La mayoría de los sistemas de lucha contra el fraude se basan en la utilización de logs tanto de la aplicación como de los web-servers como la principal fuente de información.

Los logs, sin embargo, suelen registrar sólo determinadas operaciones realizadas por el usuario, pero no captan el comportamiento completo del usuario que es esencial para la detección y prevención eficaz.

La Solución

La Solución Intellinx de Fraude Web and Mobile es el único sistema de lucha contra el fraude que captura y analiza el comportamiento completo del usuario y que permite, tanto el análisis del comportamiento, en tiempo real como la reproducción visual de la actividad del usuario durante una investigación exhaustiva. El enfoque de múltiples capas de Intellinx incluye la captura de la actividad del usuario a través del sniffing no invasivo - esta información se correlaciona en tiempo real con información obtenida de otras fuentes, como los sistemas centrales bancarios, bases de datos de los clientes y los sistemas de seguridad y de autenticación.

Solución de Fraude para Ambientes Web y Dispositivos Móviles

La Solución que ofrece Intellinx Fraude Web y Móvil:

Detiene las operaciones sospechosas en tiempo real

Intellinx implementa normas preventivas en tiempo real para validar y bloquear las tentativas de transacciones fraudulentas, a medida que ocurren, integrándose a la perfección con la aplicación en línea.

Perfiles de los usuarios finales

Intellinx realiza el perfilado automático de diversos aspectos de la conducta de los usuarios, incluyendo la actividad en línea y la actividad de las transacciones en múltiples canales, tales como tarjetas, teléfonos, sucursales, etc. El sistema mantiene un perfil para cada usuario y compara la actividad del usuario actual con sus patrones de comportamiento históricos, detectando inmediatamente las desviaciones, que pueden ser posibles indicadores para la toma de posesión de una cuenta.

Perfiles de aplicaciones en línea

Intellinx perfila el comportamiento normal de la aplicación en línea, creando una base de datos con la cual va comparando continuamente la actividad real. El sistema puede detectar cambios sospechosos en las solicitudes de parámetros HTTP, campos, cookies y otros componentes de la solicitud. Tales cambios pueden ser posibles indicadores de malware y / o ataques del tipo man-in-the-browser.

Funciona en modo de alta disponibilidad

Intellinx se puede ejecutar en modo de alta disponibilidad con balanceo de carga y clustering para garantizar una óptima confiabilidad en la detección y prevención del fraude.

Motor de Reglas y Centro de Investigación, flexibles y fáciles de implementar

La solución es flexible y adaptable a las aplicaciones y a las amenazas específicas en cada organización. Los investigadores corporativos pueden ajustar los parámetros de puntuación (scoring), los métodos de cálculo y los umbrales, sin necesidad de ayuda de TI.

Detección Multicanal

El sistema correlaciona el dispositivo, la cuenta y los factores de riesgo del cliente, a través de múltiples canales.

Todo en una sola plataforma: El caso, las alertas, tanto vía web como móvil.

Todas las soluciones Intellinx de delitos financieros se construyen desde la base de la misma plataforma. Esto ofrece una serie de beneficios.

- Los datos recogidos por el sistema, en cualquier canal, están disponibles de inmediato a través de todas las otras soluciones de detección de delitos financieros.
- No hay necesidad de perder tiempo volviendo a escribir la información entre el sistema de alerta al sistema de casos - están en el mismo sistema, por lo que están totalmente integrados.
- Los analistas de fraude sólo tienen que aprender una única interfaz de usuario.
- Los informes y los cuadros de mando pueden combinar información de casos y alertas.

Número 1 en la simplicidad de la implementación *

Con la instalación rápida y sencilla, las organizaciones pueden reaccionar rápidamente para bloquear cualquier intento de fraude y detectar e investigar las acciones sospechosas.

* Basado en la investigación realizada por una firma analista líder.

Ejemplos de esquemas potenciales detectados:

- Manipulación o toma de posesión de la cuenta
- Mulas de dinero
- Abuso de personas mayores
- Ataques Man in the Browser (MitB)
- Fraude en línea del sistema de clearing bancario, ACH (Automated Clearing House)
- Fraude en línea por acceso bancario inalámbrico
- Fraude en línea de cuentas bancarias de pago
- Fraude en línea en transferencias tanto internas como externas