SEON

Huella Digital para la Prevención del Fraude: Conclusiones de SEON 2022

SEON Technologies Ltd.
seon.io

info@seon.io
+44 20 8089 2900

Tabla de Contenidos

Enfrentarse a los Defraudadores a la Manera de SEON

Hemos preparado un desglose de algunas de las ideas más reveladoras de SEON sobre el mundo del fraude en línea en 2022, extraídas de nuestros recientes datos de prevención del fraude.

Pero primero, un rápido vistazo a una de las estrategias más importantes que utilizamos para luchar contra el fraude, que afecta directamente a nuestros hallazgos.

¿Qué es la Huella Digital?

El término "huella digital" se refiere a los datos sobre nosotros que están disponibles en internet.

Esto abarca desde las cuentas registradas en diversos sitios web y servicios hasta nuestras cuentas en las redes sociales y los mensajes públicos, así como el contenido en todo tipo de plataformas digitales, desde anuncios hasta comentarios en foros.

Estos rastros que dejamos en la red se acumulan con el tiempo a medida que usamos la red, a lo largo de nuestra vida. Y, con 4.550 millones de usuarios de redes sociales en la actualidad (el 58,8% de la población mundial), hay mucha información de este tipo ahí fuera.

Un ejemplo de lo que podría ser una huella digital.

La huella digital es una valiosa fuente de información para la comprobación de antecedentes, ya que puede decirnos mucho sobre una persona sin tener que hablar con ella, dándonos una idea de quién es y si es digna de confianza.

La detección y prevención del fraude es un sector tan antiguo como el propio comercio electrónico, ya que se remonta a 1984, los comienzos del comercio en línea. La batalla entre los ciberdelincuentes y la prevención del fraude es un paisaje en constante evolución, en el que la innovación de un lado impulsa al otro.

En la última década, la ciberdelincuencia se ha disparado con la ayuda de los mercados de la dark net, las criptomonedas y los grupos especializados que ofrecen a los posibles delincuentes todo lo necesario para cometer un fraude.

Se calcula que las pérdidas mundiales por fraude ascienden hoy a 5,38 mil millones de dólares al año.

¿Quién Utiliza el Análisis de Huella Digital?

Casi todo el mundo tiene una huella digital.

Dado que estos datos son de libre acceso, pueden proporcionar información sobre quiénes somos y qué nos gusta, así como ayudar a los profesionales de la prevención de riesgos y fraude, a los responsables de recursos humanos y a las fuerzas del orden como parte de los procesos de selección o investigación.

Si se combinan con los datos internos, pueden dar a las empresas una imagen más completa de la persona que estamos buscando, proporcionando un contexto del mundo real increíblemente útil.

Combate el Fraude con la Tecnología de la Huella Digital

La innovación de SEON consiste en encontrar el punto débil de la forma de operar de los defraudadores. Sabemos que les resulta trivial adquirir la información personal y

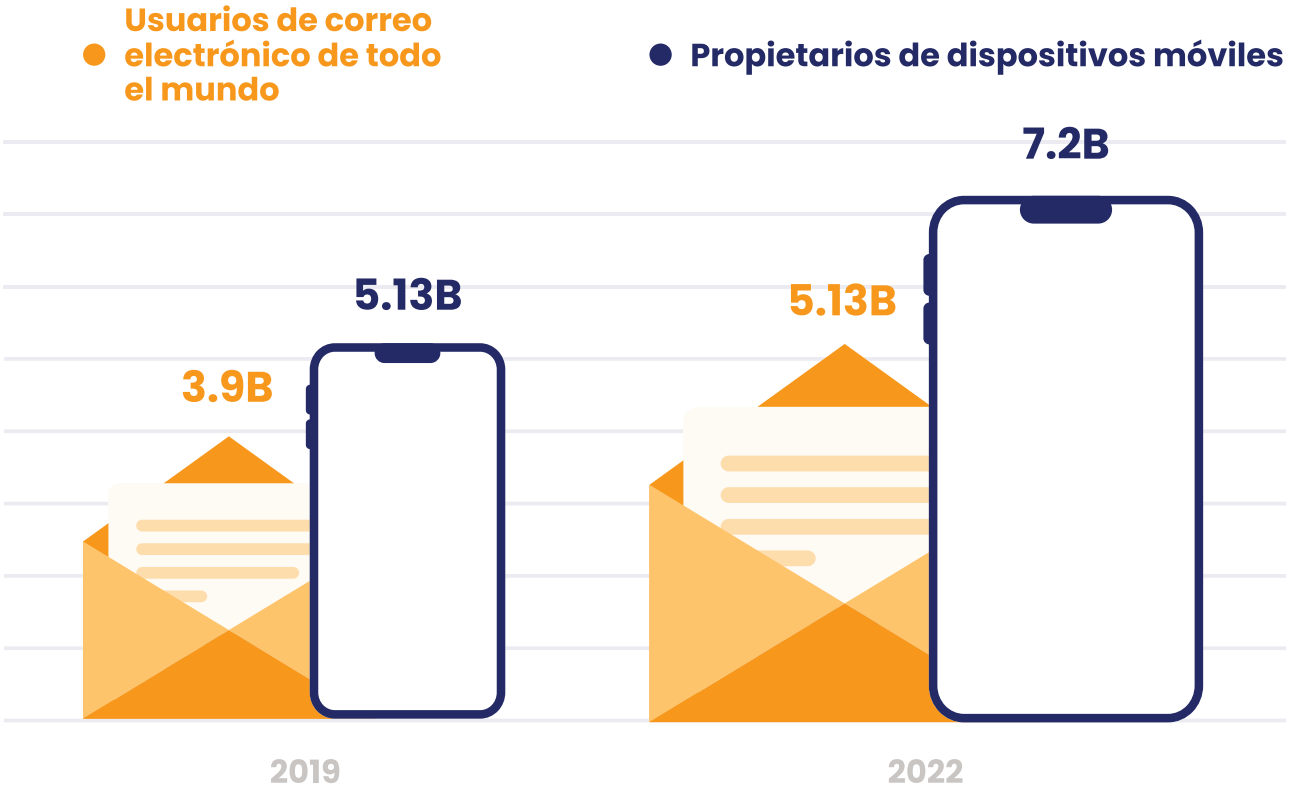
los datos de las tarjetas de crédito de cualquier víctima, y son implacables a la hora de escalar sus ataques con cualquier información que tengan a mano.

Lo que es mucho más difícil y requiere más tiempo para un defraudador es replicar la huella digital orgánica que deja todo consumidor legítimo.

Cuando tú o yo hacemos una compra en línea, lo hacemos con honestidad y buena intención, proporcionando nuestro correo electrónico como información de registro, una señal de confianza hacia el negocio. Cuando un defraudador intenta lo mismo, siempre que no tenga acceso a nuestro correo electrónico, registra una cuenta convincente de usar y tirar.

De hecho, hemos calculado que el 98% de los defraudadores crearán una nueva cuenta de correo electrónico gratuita que coincida con los datos de la tarjeta robada que intentan utilizar.

La diferencia entre ambas es obvia: mi dirección de correo electrónico está asociada a docenas de cuentas de redes sociales, mientras que una cuenta desechable no está registrada ni activa en ningún sitio. Para SEON, eso es una enorme señal de alerta.



¿Cómo Será la Huella Digital de los Defraudadores en 2022?

Aplicando esta estrategia como parte fundamental de nuestras soluciones de detección y prevención del fraude, disponemos de un montón de datos que pueden ayudarnos a discernir qué están haciendo los defraudadores para intentar engañar a las organizaciones en 2022.

Hemos examinado nuestros datos transaccionales internos en tres sectores diferentes - comercio electrónico, préstamos en línea e iGaming - representando los sistemas de defensa de SEON en entornos reales.

Lo que hemos encontrado es revelador...

Las Direcciones IP Están Relacionadas con las Reglas Más Activadas

En los distintos sectores, la mayoría de las reglas que se activan (asociadas a puntuaciones de riesgo más altas) están relacionadas con las direcciones IP. ¿Por qué? Los defraudadores utilizan los proxies y las VPN con dos fines:

Seguridad operativa: No quieren ser rastreados y atrapados.

Para imitar a sus víctimas: Para que su presencia en internet coincida con la de sus víctimas, que a menudo se encuentran en otros países, a veces más ricos.

Así, nuestras estadísticas muestran que el 52% de los activadores de reglas en iGaming y el 65% en ecommerce estaban relacionados con las direcciones IP. Esto significa que las transacciones y las acciones de los usuarios se marcaron porque la IP que utilizaban se consideraba de alto riesgo, lo que demuestra la popularidad de las VPN y los proxies entre los ciberdelincuentes como su arma preferida.

Por eso es clave tener una buena huella digital del dispositivo y la detección de proxies en el lugar. Actúa como primera línea de defensa contra el fraude.

Más Cuentas = Más Seguro para Aprobar

A continuación, examinamos las transacciones aprobadas, rechazadas o marcadas para su revisión manual.

Huella Digital a través del Correo Electrónico en las Transacciones de Comercio Electrónico

Fuente: SEON

¿Cuántos perfiles podemos encontrar para cada dirección de correo electrónico, y en cuántas filtraciones de datos estuvo involucrada esa dirección?

Por ejemplo, en el comercio electrónico, las aprobaciones están ciertamente vinculadas a una mayor presencia en línea. Estos usuarios legítimos tienen en promedio 5,68 cuentas de redes sociales o plataformas online.

Por el contrario, las transacciones rechazadas solo tienen 2,89 de estas cuentas en promedio. En cuanto a las que se envían para su revisión manual, se sitúan en un punto intermedio, con 3,37 cuentas sociales.

La industria del juego y el sector de los préstamos en línea muestran una tendencia similar, con 4,34 frente a 1,26 perfiles de redes sociales para el primero y 5,45 frente a 1,02 para el segundo.

En términos sencillos, esto significa que en el sector de los préstamos en línea, el solicitante medio que obtiene la aprobación tiene una presencia en línea que abarca entre 5 y 6 perfiles en línea (redes sociales, sitios web de reseñas, plataformas de crowdsourcing, aplicaciones de mensajería, etc.).

En cambio, las personas que fueron rechazadas solo tenían 1 o 2 perfiles digitales en promedio. Teniendo en cuenta que algunos proveedores de correo electrónico gratuito rellenan automáticamente ciertos perfiles sociales con tu dirección en cuanto te registras, esta cifra es muy pequeña, y sospechosa.

Huella Digital a través del Correo Electrónico en las Transacciones de iGaming

Fuente: SEON

Más Filtraciones de Datos = Más Seguro para Aprobar

El panorama de la huella digital es similar cuando miramos el número de filtraciones de datos en las que la dirección de correo electrónico estuvo involucrada.

Esto se hace a través del módulo de búsqueda, que buscará listas conocidas de correos electrónicos filtrados, utilizando la API de filtración de datos de haveibeenpwned. También tenemos en cuenta de cuándo es la filtración, porque esto es una prueba de que la cuenta de correo electrónico existía en ese momento.

Los resultados muestran una vez más lo potente que es la huella digital para evaluar la intención del usuario.

En el comercio electrónico, los usuarios "buenos" que fueron aprobados automáticamente habían estado involucrados en 2,44 filtraciones de datos en promedio. Las direcciones de los defraudadores se situaron solo en 0,68 en promedio.

En iGaming, la cuenta legítima media había estado implicada en 1,26 filtraciones de datos en el pasado. Las cuentas sospechosas eran similares a las del comercio electrónico, con 0,65.

Huella Digital a través del Correo Electrónico en Solicitudes de Préstamos

Fuente: SEON

En cuanto a las solicitudes de préstamos, la diferencia también es impresionante: 1,02 frente a 0,15 filtraciones.

Teniendo en cuenta que las mayores filtraciones de datos de la historia fueron masivas, no hace falta decir que las direcciones de correo electrónico de la mayoría de la gente habrán aparecido en alguna. Para que conste, la de Yahoo en 2014 expuso 3.000 millones de cuentas, y el incidente de 2020 en Marriott filtró los datos de 505 millones de usuarios.

Conclusiones Clave sobre la Huella Digital para la Prevención del Fraude

Resulta revelador que en todos los sectores se mantenga el mismo patrón: Las transacciones aprobadas tienen en general el **triple de perfiles digitales** asociados que las bloqueadas.

Lo mismo ocurre con el número de aciertos en las filtraciones de datos.

Esto significa que nuestra apuesta era correcta: Los defraudadores son relativamente perezosos y **se conforman con direcciones desechables sin apenas presencia en internet.** Por ello, las comprobaciones sociales de verificación KYC actúan como una fuerte segunda línea de defensa, frustrando los esfuerzos de los defraudadores.

También teníamos curiosidad por saber cómo evoluciona este patrón a lo largo del tiempo. Lo que encontramos no es necesariamente indicativo del comportamiento de los defraudadores, sino de cómo nuestros clientes aprenden a confiar en nuestro sistema y ajustan sus umbrales de riesgo.

Con el tiempo, aprenden a confiar cada vez más en las señales de la huella digital, aceptando más transacciones que inicialmente considerarían arriesgadas, y obteniendo así más ingresos sin aumentar el riesgo de devoluciones de cargos u otras pérdidas.

Para leer más sobre cómo luchamos contra el fraude en SEON, dirígete a nuestra página de productos o elige tu sector en nuestros casos de uso.

SEON

Para ver cómo SEON puede ayudar a su empresa a prepararse para el futuro, visite seon.io

O programe ahora una llamada de presentación de productos personalizada.

Visite nuestro sitio web

Programe una llamada

SEON Technologies Ltd.
seon.io

info@seon.io
+44 20 8089 2900