



# Outseer Fraud Manager™

---

Protección de la cuenta desde el inicio de sesión  
hasta el pago

## De un vistazo

- Salvaguarda más de 120 billones de transacciones e interacciones digitales todos los años.
- Protege más de \$5 trillones en transacciones de pago anualmente.
- Salvaguarda la experiencia digital del usuario desde el inicio de sesión hasta el pago en todos los canales digitales.
- Detiene el 95% del fraude con solo 5% de intervención.
- Opciones flexibles de implementación: en las instalaciones o en la nube.

## Una solución, protección completa: desde el inicio de sesión hasta la transacción pasando por todas las etapas intermedias

Los rápidos cambios en la banca digital y los pagos en línea, junto con el aumento de popularidad de los pagos en tiempo real, exponen vulnerabilidades que los estafadores aprovechan velozmente. Los estafadores buscan el eslabón más débil de su estrategia de prevención del fraude, y combatir el fraude de forma aislada debilita su defensa. Relacionar las señales de riesgo en cada paso de la experiencia digital puede ayudar a su organización a alcanzar el equilibrio perfecto entre proteger las cuentas de sus clientes y ofrecerles la experiencia de usuario superior que merecen.

En particular, el aumento de los pagos en tiempo real ha provocado un incremento de las amenazas, y los estafadores aprovechan la celeridad de estos rieles de pago para retirar dinero rápidamente. Si bien las estafas y los pagos automáticos autorizados (APP) están en alza, la apropiación de cuentas sigue siendo un vector de amenaza importante. De hecho, un estudio reciente de [Datos Insights](#)<sup>1</sup> muestra que el 71 % de los ejecutivos especialistas en fraude indicaron un aumento de la apropiación de cuentas en los rieles de pago en tiempo real. Relacionar el inicio de sesión con una transacción y evaluar de manera integral el riesgo de cada paso de la experiencia digital de su cliente es más importante que nunca.

## Ciencia de datos superior para resultados superiores

- Aproveche la información comprobada en los entornos de mayor amenaza.
- Defiéndase de las últimas tendencias de fraude con nuestros exclusivos datos de consorcios.
- Benefíciense de modelos de riesgo entrenados en trillones de transacciones en las instituciones financieras más importantes del mundo.

## Aproveche una plataforma de gestión del fraude común durante toda la experiencia del cliente

- Conecte información entre las transacciones de autenticación y pago.
- Enriquezca la puntuación de riesgo mediante la incorporación de señales de datos propias y de terceros.
- Ofrezca controles y experiencias constantes de mitigación del riesgo en cada punto de contacto con el cliente.

## Optimice la experiencia del cliente y la eficiencia operativa

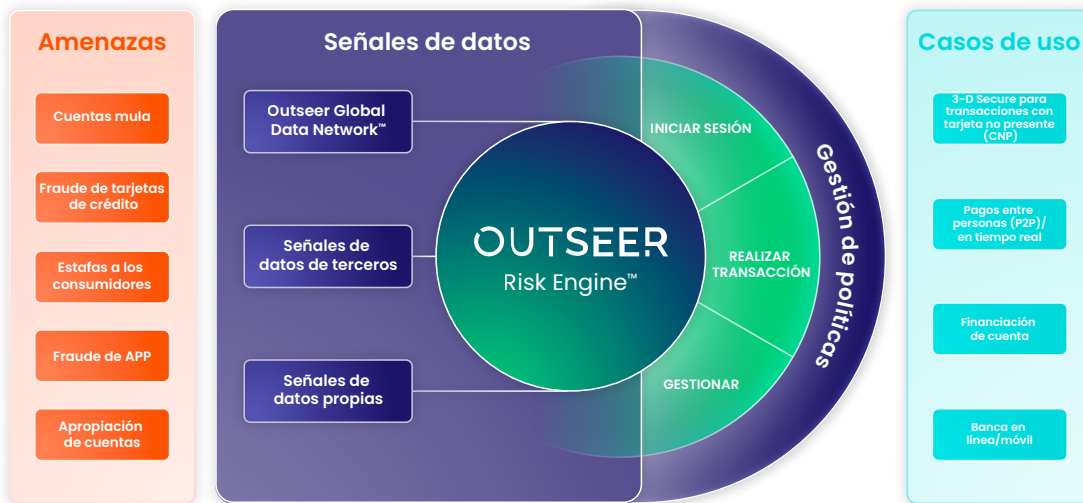
- Utilice puntuaciones de riesgo normalizadas para encontrar un equilibrio entre el fraude, la experiencia del cliente y los costos operativos.
- Implemente cambios de políticas en respuesta a las amenazas en constante evolución.
- Colabore con nuestros expertos para lograr mejoras continuas y análisis comparativos entre pares.

<sup>1</sup> Datos Insights (anteriormente, Aite-Novarica). "Pagos más rápidos, fraude más rápido: soluciones para detener la locura". <https://www.outseer.com/es/aite-faster-payments/>, mayo de 2023.

# Lo ayudamos a proteger cada paso de la experiencia digital del cliente

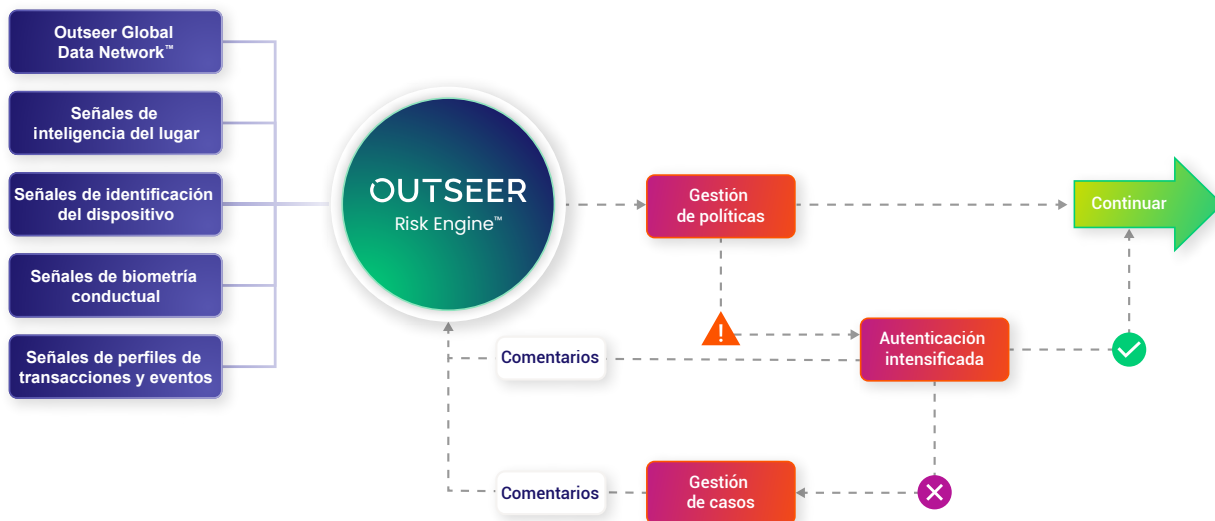
La plataforma Outseer, en la que se destaca Outseer Fraud Manager, es una plataforma comprobada de gestión de riesgos transaccionales que permite a nuestros clientes proteger las transacciones digitales desde el inicio de sesión hasta la finalización del pago. Los clientes de Outseer se benefician de operaciones optimizadas, menor riesgo de apropiación de cuentas y menores pérdidas por fraude, a la vez que mantienen una excepcional experiencia de consumidor.

La plataforma Outseer está motorizada por Outseer Risk Engine™. Construida para detectar con precisión, utiliza los modelos y datos más eficaces para detectar y prevenir actividades fraudulentas. Nuestros algoritmos predictivos funcionan en tiempo real y en una escala de gran volumen analizando datos de transacciones, nuestras exclusivas señales de datos de consorcios de Outseer Global Data Network™ y señales propias y de terceros. Nuestros modelos de riesgo están entrenados en billones de transacciones en las instituciones financieras más importantes del mundo.



## Cómo funciona

Outseer Fraud Manager está motorizado por Outseer Risk Engine, que evalúa con precisión el riesgo asociado con cada transacción e interacción digital durante la experiencia digital del usuario. Al aplicar un enfoque basado en los riesgos, solo un reducido número de actividades o transacciones requieren autenticación adicional, que se puede realizar utilizando opciones de autenticación coherentes, inmediatas e intensificadas o aprovechando las herramientas de autenticación de la organización.





## Outseer Risk Engine

Outseer Risk Engine es un elemento fundamental de la plataforma Outseer y está diseñado para detectar con precisión. Nuestros modelos de riesgo comprobados se han entrenado en trillones de transacciones para ofrecer la máxima precisión en la puntuación de riesgo. Outseer Risk Engine analiza cientos de señales provenientes de datos de transacciones, la red Outseer Global Data Network y señales propias y de terceros y utiliza algoritmos predictivos para detectar y prevenir el fraude en tiempo real. Gracias a un enfoque estadístico avanzado de aprendizaje automático para calcular la puntuación de riesgo, analiza la probabilidad condicional de cada evento para evaluar si es más probable que sea legítimo o fraudulento teniendo en cuenta los hechos o factores predictivos conocidos. Se consideran todas las señales disponibles, pero se ponderan según la correlación con el fraude: las señales más predictivas contribuyen en mayor medida a la puntuación. Los cálculos de ponderación predictiva se actualizan para cada cliente en función de los resultados de la autenticación y los comentarios de la gestión de casos. A diferencia de los motores de riesgo de caja negra, Outseer ofrece códigos de motivo para los principales contribuidores de una puntuación con el fin de obtener resultados explicables. Nuestra puntuación de riesgo normalizada le brinda la previsibilidad que necesita para elegir con confianza los umbrales de puntuación de riesgo que satisfagan sus objetivos comerciales y su deseo de riesgo.



## Outseer Global Data Network

Outseer Fraud Manager se beneficia únicamente de las señales de datos aportadas por la red Outseer Global Data Network, un consorcio de inteligencia contra el fraude compartido a nivel internacional que recopila datos de transacciones que abarcan miles de instituciones financieras en todo el mundo. Cuando un miembro de la red marca una actividad como "Fraude confirmado"/"Actividad legítima confirmada" en la aplicación de gestión de casos, las señales asociadas se comparten en toda la red. Cuando se intenta realizar una actividad y se incluye una de las señales de la red Outseer Global Data Network, el riesgo se ajusta automáticamente. Además, nuestros clientes pueden definir normas que aprovechen ciertos hechos, como "¿Está esta señal en la red Global Data Network?".



## Creación de perfiles del dispositivo

Las capacidades de creación de perfiles del dispositivo de Outseer le permiten evaluar si el dispositivo de un cliente es diferente del que se utiliza habitualmente para hacer negocios con su organización o si se lo ha relacionado con actividades fraudulentas conocidas. Esta evaluación implica analizar parámetros, como la dirección IP, la geolocalización, el sistema operativo, el tipo de navegador y otras configuraciones del dispositivo. En muchos casos, los ataques mediante apropiación de cuentas se llevan a cabo desde dispositivos de estafadores que utilizan credenciales legítimas del usuario. Por lo tanto, la identificación y la creación de perfiles precisas de dispositivos conocidos de un usuario son fundamentales para mitigar la apropiación de cuentas. Las capacidades de identificación y creación de perfiles de dispositivos de Outseer utilizan un algoritmo de aprendizaje automático no supervisado para calcular un nivel de seguridad preciso que refleja la probabilidad de que el usuario haya utilizado el dispositivo en el pasado.



## Perfiles analíticos conductuales

Nuestros perfiles conductuales comparan la actividad de la sesión actual con el comportamiento establecido del cliente para detectar desviaciones que puedan ser indicativas de fraude. Se analizan múltiples señales, incluidas la frecuencia, la hora del día y el tipo de actividad (por ejemplo, ¿estos tipos de pago y los atributos de transacción asociados coinciden con las transacciones típicas de este usuario?).



## Protección para usuarios de dispositivos móviles

Outseer Fraud Manager permite una experiencia móvil segura y sin inconvenientes al aprovechar el SDK móvil de Outseer Fraud Manager disponible para dispositivos iOS y Android. Este SDK se integra con su aplicación móvil, recopila identificadores de dispositivos móviles para la evaluación de riesgos e invoca biometría y notificaciones automáticas de código de acceso de un solo uso (OTP) como autenticación intensificada para transacciones marcadas como sospechosas.



## Gestión de casos Outseer

Nuestra aplicación de gestión de casos le permite supervisar las actividades que activan la política y confirmar si son fraudulentas. También le permite etiquetar actividades según el vector de ataque para un análisis más exhaustivo (por ejemplo, estafa/no estafa). La aplicación web facilita la investigación de actividades y el análisis de patrones de fraude, por ejemplo, al revisar o desarrollar nuevas políticas. Cuando se confirma que un caso es fraudulento, se proporcionan comentarios al instante al motor Outseer Risk Engine para mejorar aún más la precisión del análisis de riesgos. Disponemos de una interfaz de programación de aplicaciones (API) que permite el consumo de datos de casos de terceros y la exportación de casos y actividades a aplicaciones de gestión de casos de terceros.



## Gestión de políticas Outseer

El motor de políticas de Outseer traduce las señales de datos y la inteligencia de riesgos en acción. Al utilizar nuestros controles de políticas detallados, puede establecer diferentes resultados para diversos umbrales de riesgo según su tolerancia al riesgo y sus objetivos comerciales. La aplicación web de gestión de políticas Outseer Fraud Manager le permite establecer políticas a nivel de eventos, como políticas que solo se activarán al realizar un pago, al iniciar sesión o cuando un usuario gestione la configuración de su cuenta. No se requiere codificación para definir una política. Simplemente debe hacer clic y seleccionar los elementos que desee incluir como parte de la lógica de la política.



## Capacidades de orquestación

La plataforma Outseer puede ayudar a su organización a organizar sus esfuerzos de autenticación y prevención del fraude al centralizar la gestión de fraude, maximizar su inversión en diferentes herramientas de prevención del fraude y mejorar la detección del fraude. Nuestra plataforma ofrece la flexibilidad necesaria para desarrollar políticas detalladas para diferentes eventos en la experiencia del cliente que generan diversas acciones y aprovechan las señales propias o de terceros. La plataforma Outseer proporciona una interfaz para integrar con otros proveedores; dichas integraciones incluyen:

- Señales de terceros que afectan el cálculo de la puntuación de riesgo de Outseer Risk Engine.
- Señales de terceros que fluyen por la aplicación de gestión de políticas.
- Opciones de autenticación intensificada de terceros.

## Autenticación intensificada

Se puede emplear un nivel adicional de autenticación intensificada para validar aún más la identidad en situaciones de alto riesgo o que violan las políticas de su organización.



**Preguntas de seguridad:** Preguntas que el usuario selecciona y responde durante la inscripción.



**Autenticación fuera de banda:** Código de acceso de un solo uso que se envía al usuario mediante mensaje de texto, llamada telefónica o notificación automática.



**Biometría:** Biometría de huellas digitales e identificación facial basada en la tecnología del sistema operativo del dispositivo móvil (disponible para usuarios de aplicaciones móviles).



**Firma de transacciones:** Firma criptográfica de los datos transaccionales para verificar la integridad y autenticidad de las transacciones y combatir ataques avanzados de malware financiero.



**El marco de orquestación de autenticación** para la autenticación externa ofrece métodos de autenticación propios, como tokens, o métodos de autenticación biométricos y sin contraseña compatibles con el estándar FIDO.



## Optimice sus esfuerzos de prevención del fraude con una plataforma de gestión del fraude comprobada

Outseer Fraud Manager aprovecha su legado como pionero en innovación científica para respaldar las soluciones de gestión de riesgos y prevención del fraude. La ciencia de datos superior de Outseer puede ayudar a su organización a reducir las pérdidas por fraude, a la vez que optimiza la experiencia del cliente y la eficiencia operativa.

Outseer Fraud Manager le permite optimizar la información entre las transacciones de autenticación y pago, al tiempo que ofrece controles de riesgo coherentes en todos los puntos de contacto con el cliente. Podrá aprovechar su inversión en otras herramientas contra el fraude y le proporcionará una puntuación de riesgo mejorada al incorporar señales de datos propias y de terceros en una sola puntuación. Nuestras puntuaciones de riesgo normalizadas le permiten predecir el equilibrio entre el fraude, la experiencia del cliente y los costos operativos. Esto facilitará la rápida implementación de cambios de políticas en respuesta a las tendencias de fraude y los requisitos normativos en rápida evolución.

### Sobre Outseer

En Outseer estamos empoderando a nuestros clientes para liberar al mundo del fraude digital al proporcionarles soluciones que paran el fraude, no a los clientes. Nuestra plataforma, líder de mercado en la autenticación y contra el fraude, es utilizada por miles de instituciones financieras en todo el mundo para proteger millones de cuentas de clientes y billones de transacciones por año. Al aprovechar una ciencia de datos consolidada, que incluye nuestros datos de consorcios, nuestros clientes usan nuestra plataforma de aprendizaje automático con base en riesgo para proporcionar las tasas de detección de fraude más altas, las tasas de falsos positivos más bajas y la intervención del cliente más baja de la industria. Consulte lo que otros no pueden en [outseer.com](https://outseer.com).