

Identidad Digital

Aprovechando la Identidad Digital
para Combatir Crímenes
Financieros

Abril 2021

Adrián Sánchez

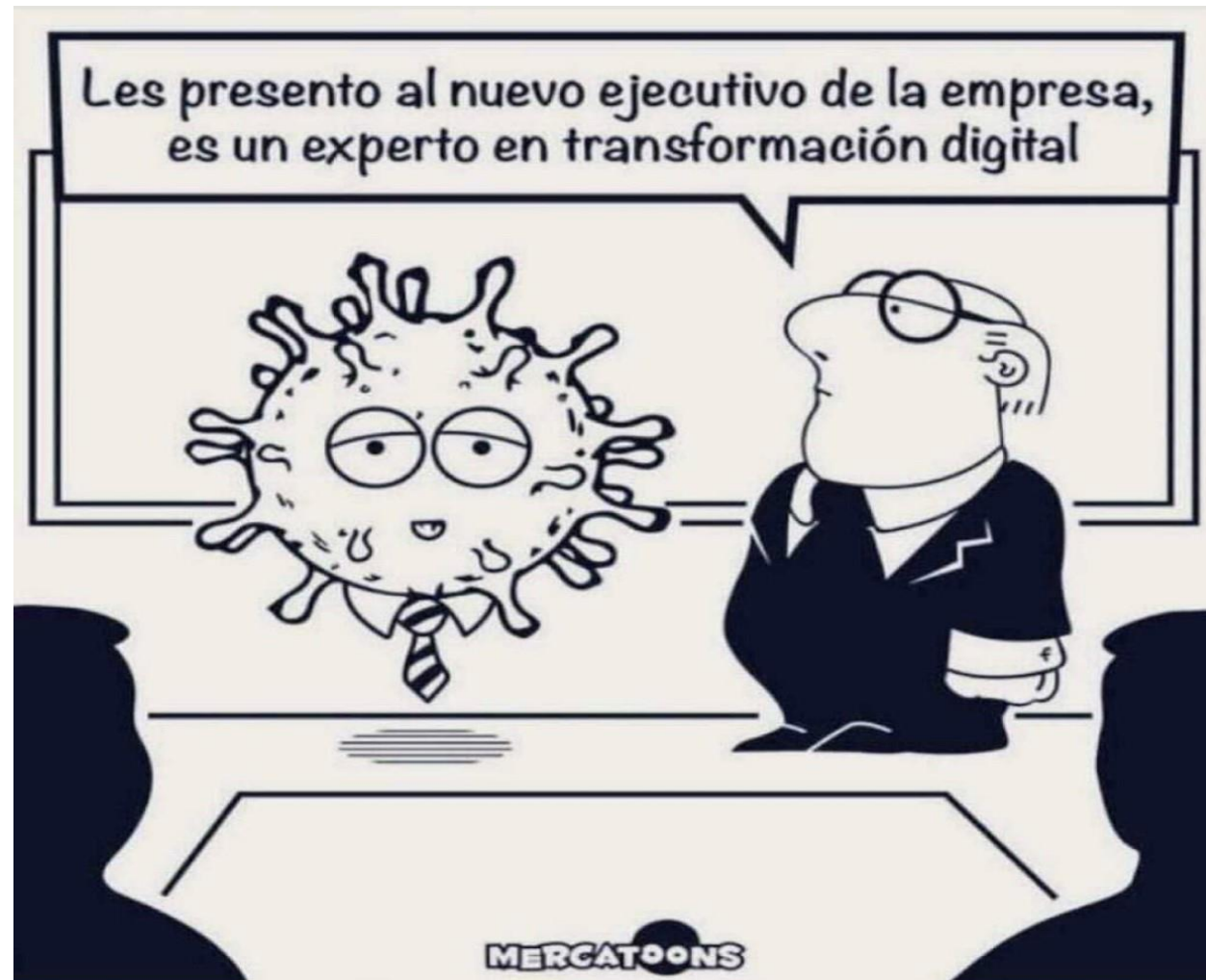
*Director - América Latina y el Caribe
Crímenes Financieros y Cumplimiento*

LexisNexis Risk Solution

Hoy en día, el canal **digital** lleva la **mayoría de las transacciones**, lo cual cambia fundamentalmente la forma en que las compañías hacen negocios

- Se proyecta que este año las transacciones digitales llegarán a más de **4 MIL MILLONES DE DÓLARES** ¹
- La manera de hacer negocios ha cambiado radicalmente, sin embargo no así la manera en que muchas empresas manejan el riesgo.
- Hoy en día, es muy importante ofrecer una experiencia de clientes con una mina fricción.

La nueva realidad



¿Cuántos datos se generan cada minuto?

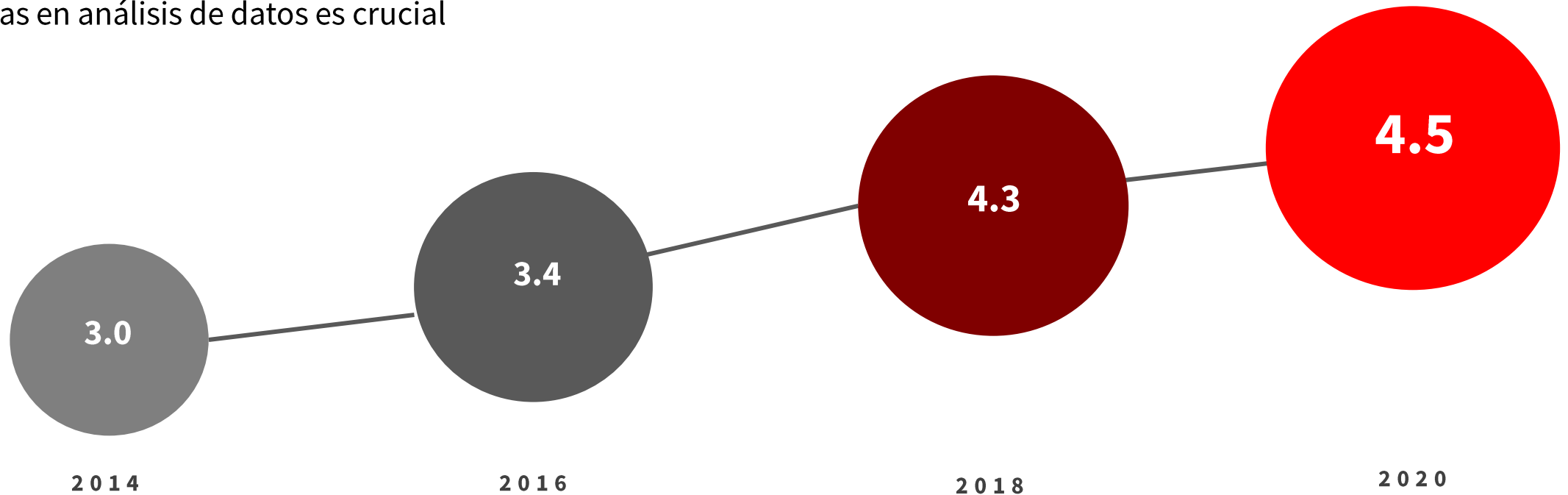
- Generamos una cantidad enorme de información de manera constante
- Cada vez mas el uso de canales digitales se vuelve mas común y nos ayuda con las tareas cotidianas.
- Cada clic, cada “compartir” y cada “like” permite a muchos negocios alrededor del mundo que utilizan y aprovechan los datos tener una visión más amplia y tomar mejores decisiones.



Acceso a internet alrededor del mundo

Alrededor del **59%** de la población mundial tiene acceso a Internet.

La capacidad de poder tomar decisiones basadas en análisis de datos es crucial



**CRECIMIENTO MUNDIAL DE LA POBLACIÓN
EN INTERNET 2014-2020**

Los delincuentes están capitalizando esta nueva era digital



- El Gasto global en ciberseguridad alcanzara **133.7 millones de dólares²** en 2022
- El **68 %** de los líderes de negocios piensa que los riesgos de ciberseguridad están aumentando²
- Durante 2019, las brechas de datos dejaron expuestos **4.1 billones de registros³**
- Las brechas de seguridad han aumentado un **67 %** desde 2014²
- Costo promedio de un incidente de brecha de datos: **3.9 millones de dólares** a 2019²
- Los *hackers* **atacan cada 39 segundos**; en promedio, 2.2 veces al día²

² <https://www.cyber-observer.com/cyber-news-29-statistics-for-2020-cyber-observer/>

³ <https://www.helpnetsecurity.com/2020/02/11/2019-reported-breaches/>
Aprovechando la inteligencia de identidad digital

La globalización está aumentando el riesgo de sanciones

Las rápidas innovaciones en información, tecnología y comunicación financiera permiten que el dinero se mueva a cualquier parte del mundo en forma rápida y sencilla. Esto hace más urgente que nunca combatir el lavado de activos... **el monto estimado de lavado de activos a nivel global en un año es 2 % a 5 % del PIB mundial, o sea entre 800 mil millones y 2 mil millones de dólares.**⁴

- Oficina de Naciones Unidas contra la Droga y el Delito

⁴ <https://www.unodc.org/unodc/en/money-laundering/globalization.html>

El GAFI publica guía de identidad digital

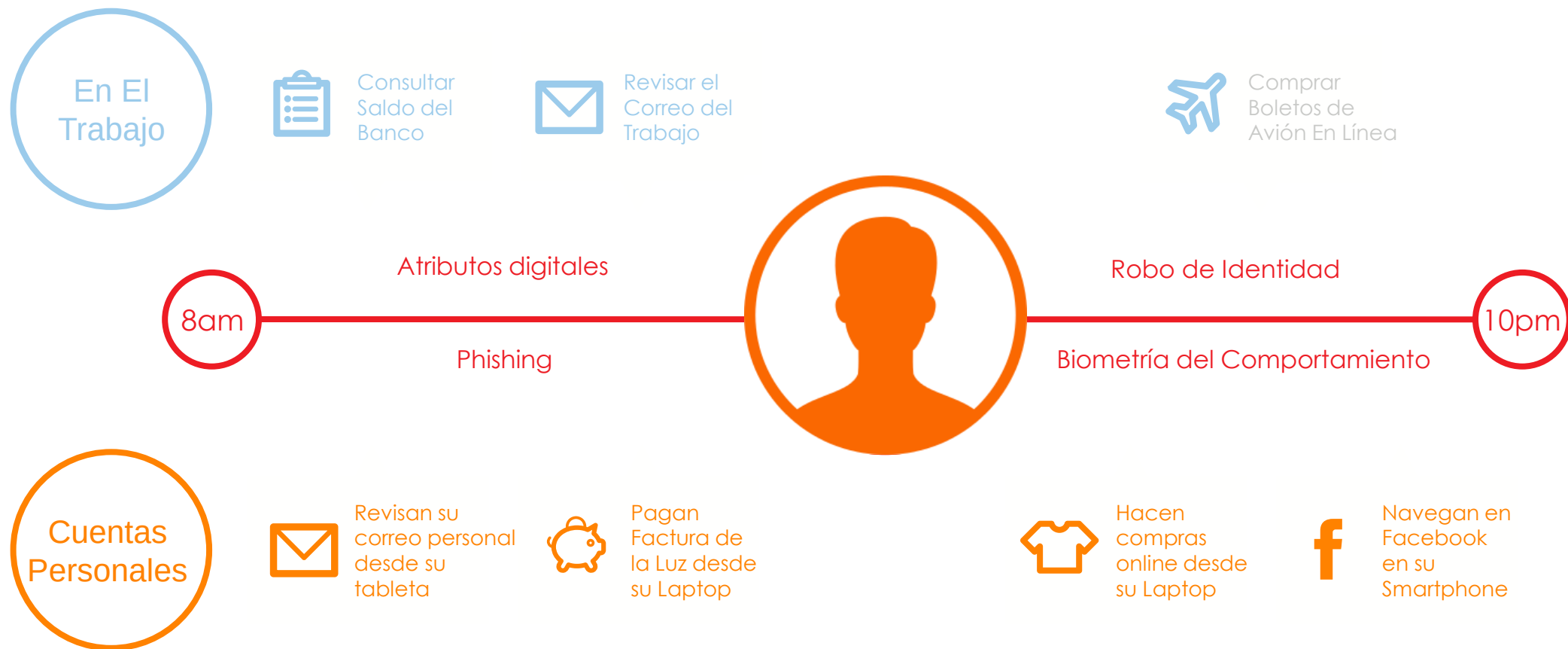
- Por primera vez, el GAFI reconoce la **geolocalización** como un elemento integral de la **identidad digital** y del proceso de conocimiento del cliente
- A pesar de que muchas organizaciones ya tienen acceso a elementos de localización, la mayoría de las instituciones financieras se ha enfocado solo en las **direcciones IP**
- El tener más elementos que nos permitan conocer mejor a nuestros clientes se ha vuelto esencial para mejorar los controles que nos ayudan a prevenir el lavado de activos y la financiación del terrorismo



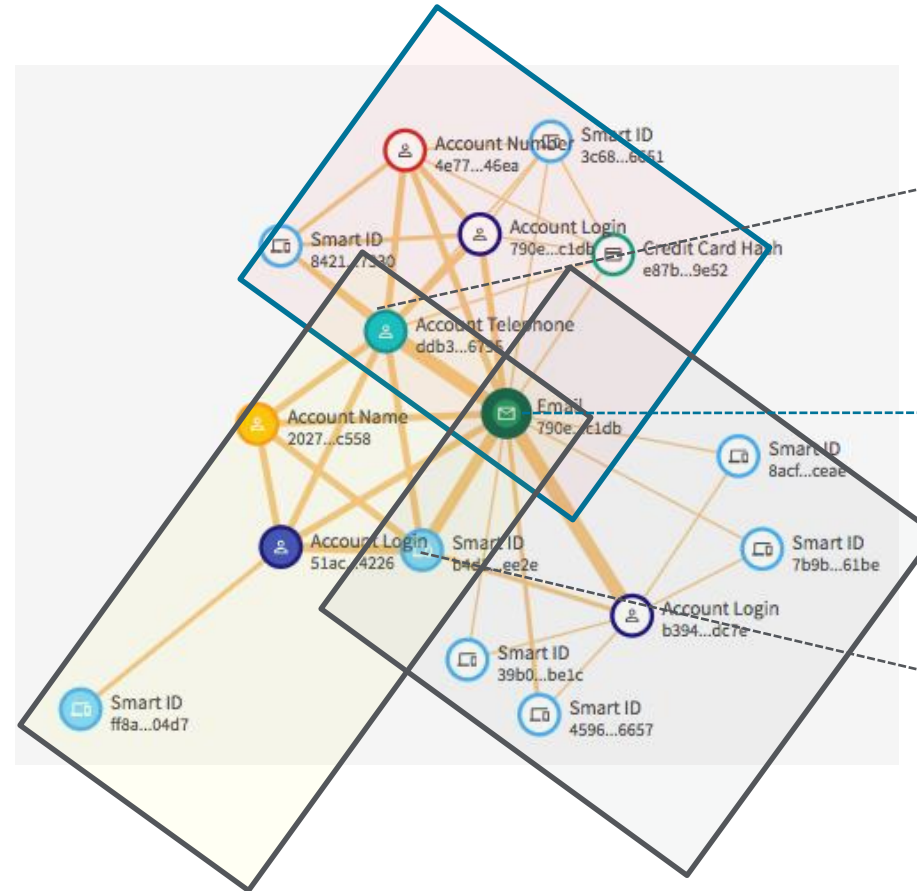
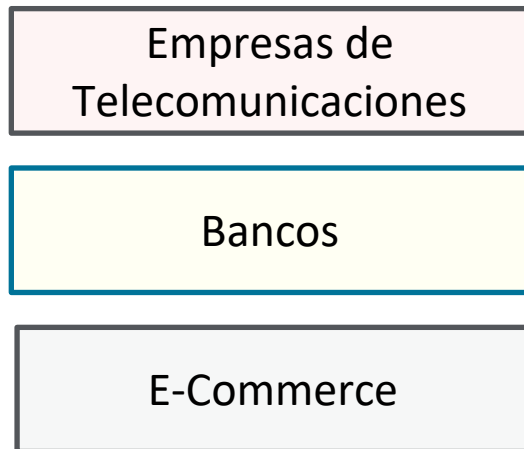
¿Qué es la identidad digital?



¿Qué es la identidad digital?



Cómo funciona: perfiles digitales a través de datos compartidos

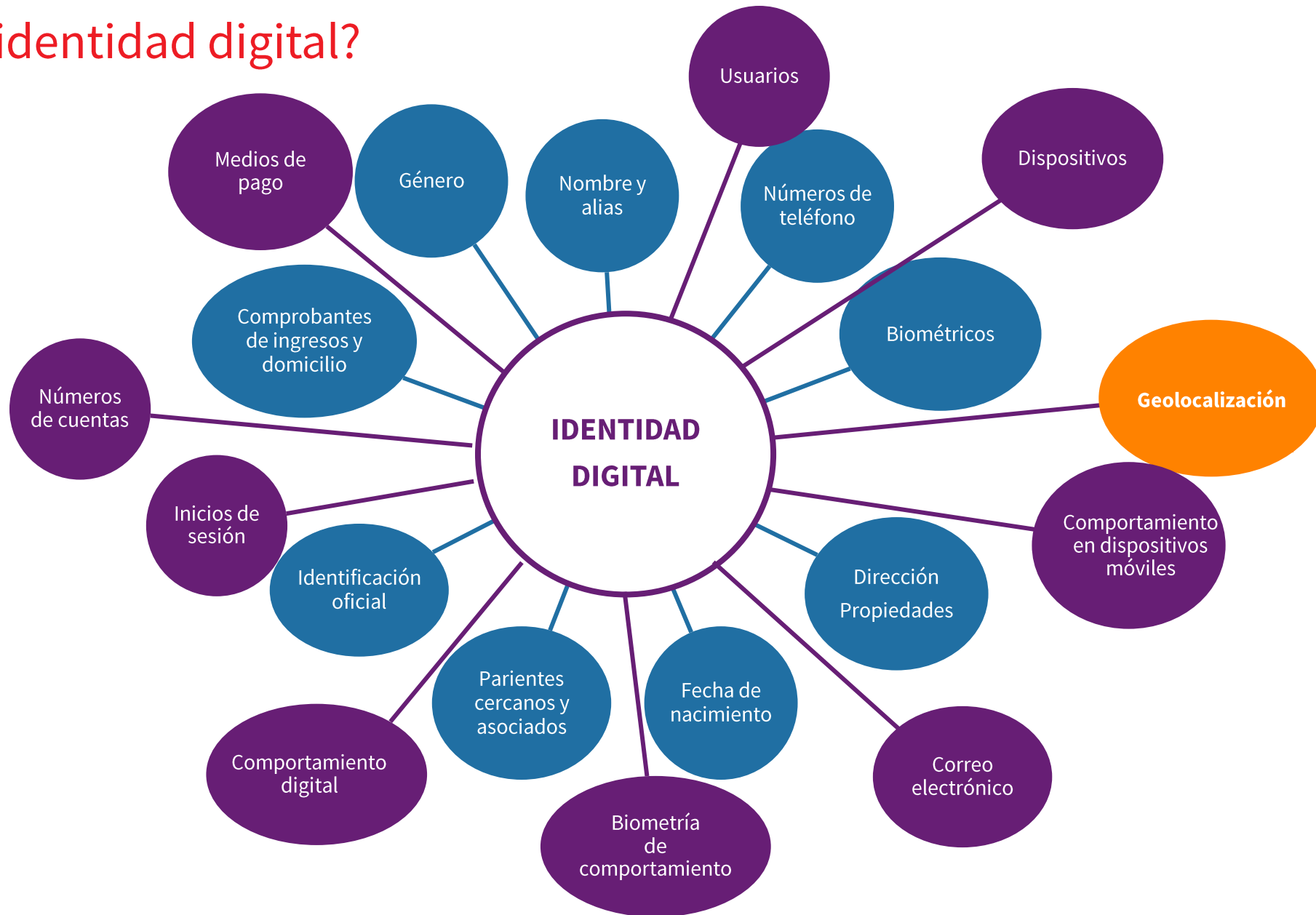


Número de teléfono común a Empresa de Telecomunicaciones y Banca

Correo electrónico es un enlace común entre los tres sitios

Dispositivo es común entre e-Commerce y Empresa de Telecomunicaciones

¿Qué es la identidad digital?



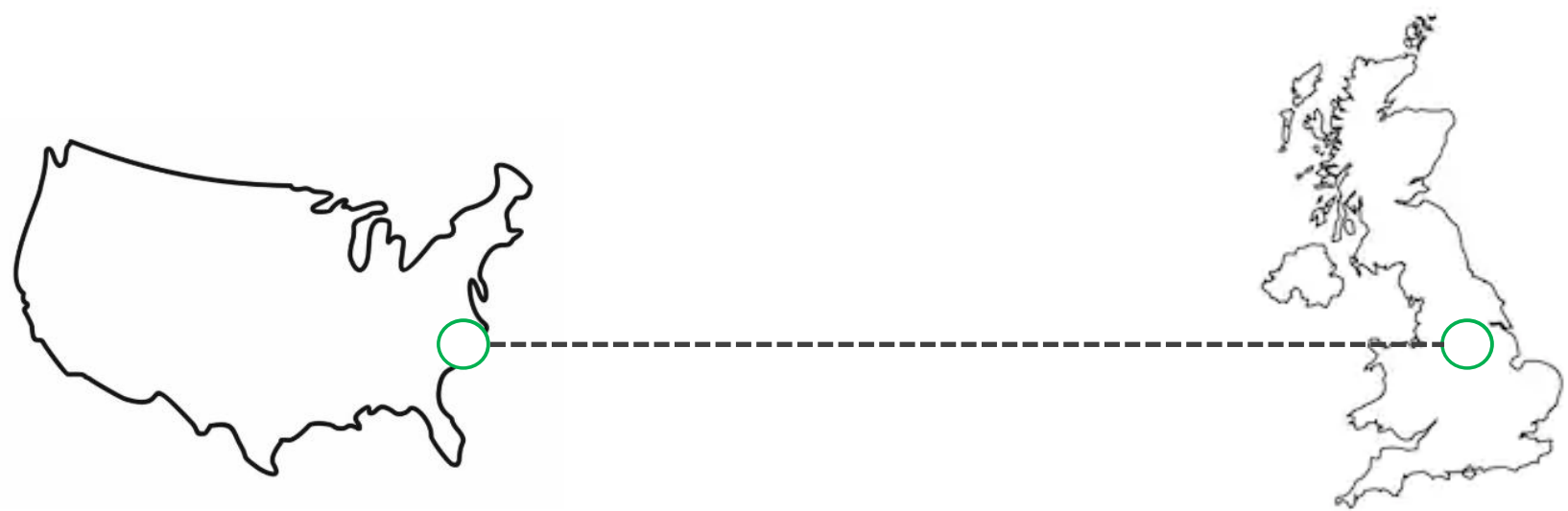
La presión regulatoria crece cada día mas

- Hoy en día, la presión regulatoria se está trasladando rápidamente hacia el **comercio electrónico**
- Hay **riesgos ocultos** en instituciones financieras y programas empresariales de sanciones
- En 2019 las sanciones globales por incumplimiento sumaron **36 mil millones de dólares**⁵
- En medio de las tensiones mundiales, las **infracciones por violaciones a los programas de sanciones constituyen cerca del 40 %** de las multas en 2019⁵



⁵ <https://www.prnewswire.com/news-releases/aml-kyc-and-sanctions-fines-for-global-financial-institutions-top-36-billion-since-financial-crisis-300994923.html>

Geolocalización un elemento clave



- True IP Address
- Proxy IP Address
- DNS IP
- Shipping Address
- Post Code
- Input IP Address
- Mobile GPS
- Mobile WIFI
- Mobile Cell
- HTML5 Browser

Desenmascarar el servidor Proxy y triangular varios elementos para identificar la ubicación real



Código Postal



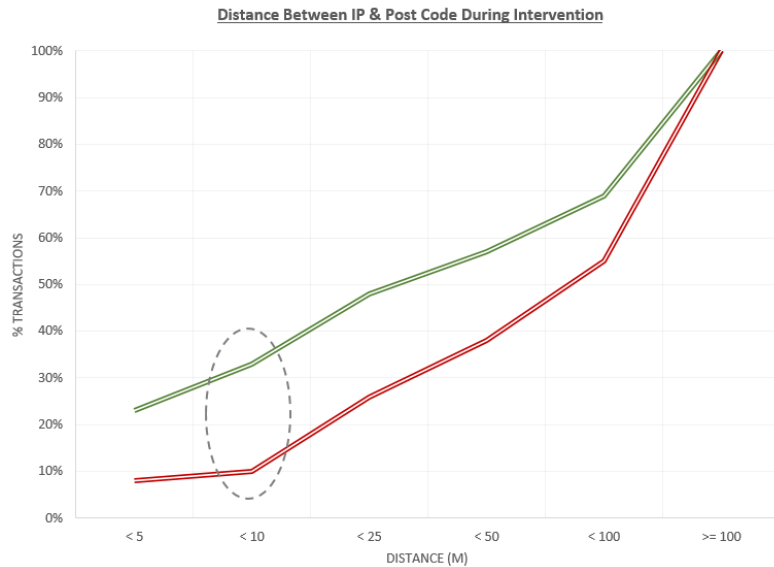
GPS



Dirección IP

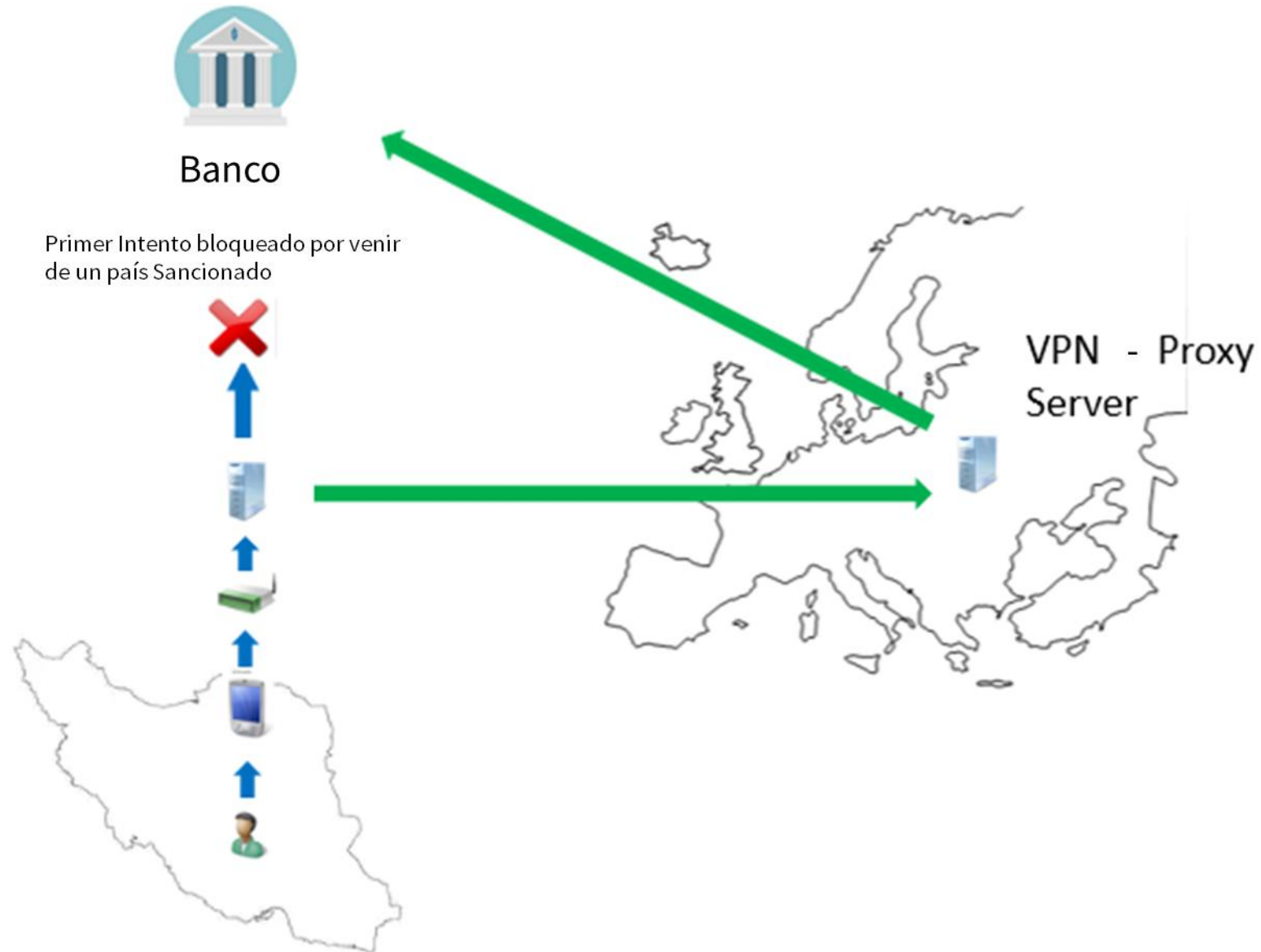
151.26.XX.XXX

Dirección de Envío

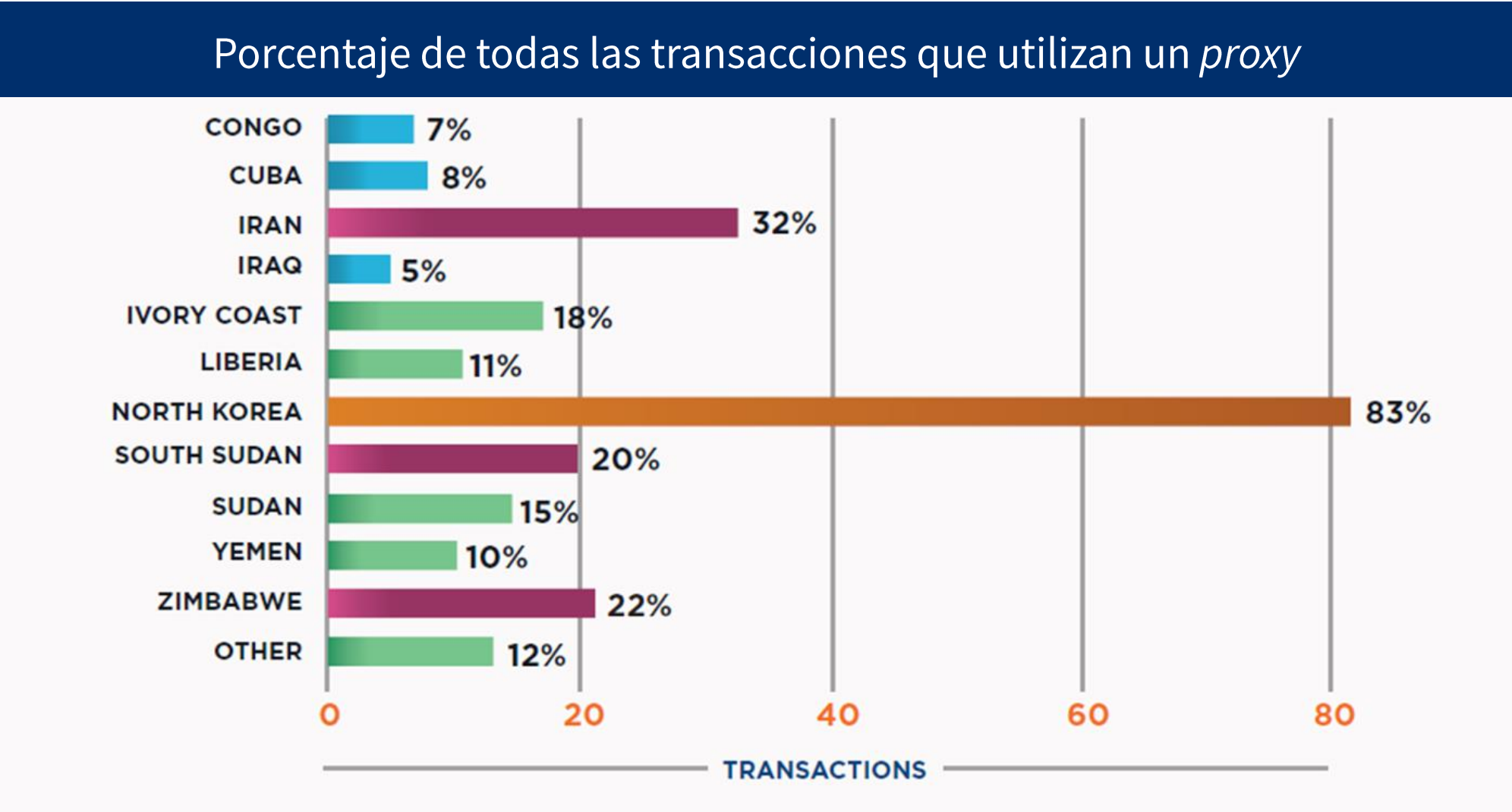


- Entender la ubicación Lat/Long en tiempo real
- Entender la ubicación a detalle mitiga aún mas los posibles riesgos
- Triangular 3+ puntos de datos en una transacción
- Tecnología para desenmascarar la ubicación real

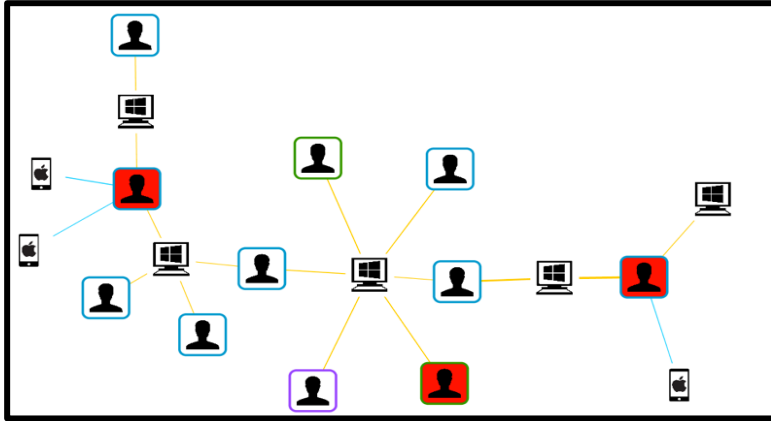
Uso de VPNs y Proxy Servers



Ejemplo de un día de transacciones en jurisdicciones con potencial riesgo

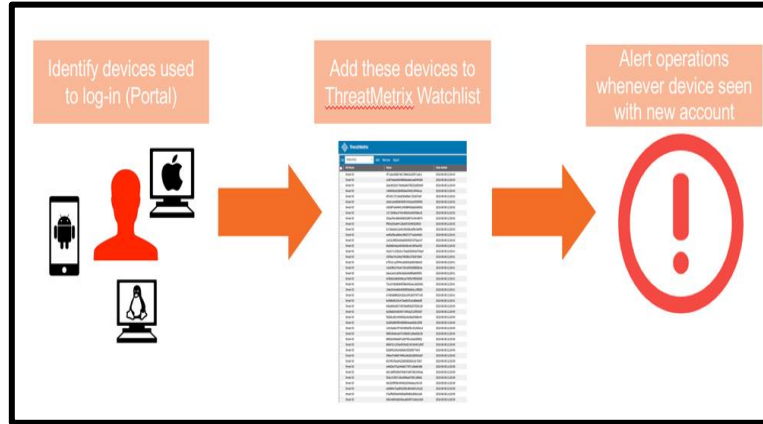


Identificar el problema de las mulas requiere múltiples enfoques



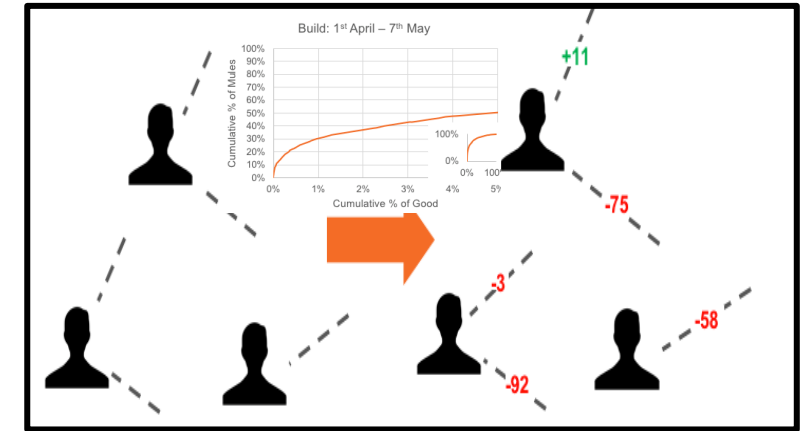
Análisis de Red

- Análisis offline de las relaciones entre dispositivos y cuentas de mulas conocidas



Construcción de Listas Negras

- Ofrece una manera de producir investigaciones de redes de mulas
- Alertas en tiempo real cuando los dispositivos mula crean o inician sesión en otras cuentas



Modelos Predictivos

- Identifique nuevas redes para investigar según el modelo de vectores de riesgo de mulas conocidos
- Calificación en todos los inicios de sesión, operando en tiempo real

Las soluciones tradicionales no están respondiendo al reto

Procesos manuales o semi-manuales

vs.

automatizados

Validaciones retroactivas

vs.

Validaciones en tiempo real

Basadas principalmente en identidad física

vs.

identidad física y digital

Creando fricción durante la experiencia del cliente...

El resultado es nuevos desafíos para identificar y validar transacciones y clientes

En la actualidad, la mayoría de las compañías está...

Bloqueando direcciones IP

Filtrando contra listas de control globales

Monitoreando personas políticamente expuestas (PEPs)

No están **aprovechando la inteligencia**

sobre actividades digitales y las identidades que están detrás de ellas.

Datos de contacto



Adrián Sánchez

adrian.sanchez@lexisnexisrisk.com

