



Aumenta la eficacia en la lucha contra el fraude compartiendo datos entre sectores

Sistema Nacional de Prevención del Fraude (NFPS)



Aumenta la eficacia en la lucha contra el fraude

La mejor estrategia para reducir las pérdidas debido al fraude es la prevención, identificando a los defraudadores en el momento de la solicitud de crédito. Sin embargo, la eficacia de las medidas de prevención se puede acrecentar enormemente si se adopta un enfoque colaborativo en el que se compartan datos. Durante más de 20 años, Experian ha demostrado que el compartir datos de manera colaborativa entre organizaciones, ya sea dentro de un mismo sector o de distintos sectores, siempre supone mayores niveles de prevención del fraude.

El Sistema Nacional de Prevención del Fraude (NFPS por sus siglas en inglés) es una plataforma para compartir datos sobre fraude impulsada por Hunter, la principal aplicación de Experian entre los productos de prevención del fraude. Al usar reglas de detección contrastadas, la plataforma criba las entregas de los clientes y señala las solicitudes potencialmente fraudulentas. Esto posibilita parar a los defraudadores antes de que sean clientes, lo que reduce las pérdidas por fraude y ayuda en la gestión y control de la deuda no cobrada.

La plataforma NFPS combina el compartir datos multisectoriales con un motor de detección del fraude basado en las reglas y las herramientas intuitivas de investigación de Hunter y un potente grupo de informes. Estos elementos son la base de un ciclo continuo de detección del fraude, investigación y mejora. Diseñado para una configuración extremadamente versátil, el sistema se puede usar para todo tipo de fraudes en solicitudes de crédito, suscripciones y seguros en numerosos productos y canales.

Compartir datos para detectar más fraude

Hay pruebas evidentes que demuestran que el compartir datos ofrece numerosas ventajas para detectar mayores volúmenes de fraude e identificar sus tendencias y pautas. Experian cree que la clave para una prevención eficaz del fraude es el enriquecimiento de los datos y compartir datos entre organizaciones.

NFPS permite compartir datos entre líneas de negocio y empresas a nivel local, sectorial e intersectorial, y opera siguiendo el principio de reciprocidad de datos según el cual todos los participantes acuerdan compartir los mismos datos para obtener ventajas del mismo panel a nivel grupal.

Experian ha estado a la vanguardia en la promoción de estos programas durante muchos años y a nivel global. Con los juegos de reglas flexibles de Hunter que permiten combinaciones a nivel local (misma entidad), por sector e intersectorial, los miembros del sistema NFPS mantienen la rapidez que necesitan para gestionar sus propios procesos de fraude, mientras que se benefician del valor de compartir datos.

Los datos compartidos entre organizaciones se guardan en un panel de datos independiente que gestiona Experian para garantizar la integridad de la información confidencial de cada miembro. Cuando se encuentran datos en el histórico que coinciden con las solicitudes que se están procesando, NFPS solo divulga a las entidades correspondientes los datos históricos de las solicitudes, necesarios para una investigación completa del supuesto fraude. Bajo ningún concepto se comparten datos sensibles entre los participantes que puedan dañar la competencia entre entidades.





Detección del fraude



Investigación del fraude



Integración y optimización del servicio



Mejora del rendimiento

Detección del fraude



Esencial para la herramienta Hunter que impulsa el sistema NFPS, es la tecnología de detección que pone en marcha el conjunto de reglas antifraude, específicas por producto y algoritmos avanzados de combinación de datos, para cribar la información de la solicitud de crédito.

La potencia de la herramienta se debe a su capacidad para maximizar el poder de los datos disponibles. Usa reglas de detección para cruzar datos y señalar inconsistencias en los mismos durante el proceso de solicitud, así como para compararlos con otras solicitudes y datos fraudulentos ya conocidos.

Los conjuntos de reglas se pueden configurar para distintos productos y escenarios de fraude, así como para comparaciones a nivel local (misma entidad), sectorial y multi-sectorial. Las reglas se pueden modificar de forma sencilla y rápida para adaptarse a los cambios en los perfiles y los productos, lo que ofrece una cobertura total para las organizaciones que participan en el sistema NFPS. Los conjuntos de reglas contrastadas y la flexibilidad de adaptación garantizan una detección muy exacta, lo que mejora la eficacia operativa al reducir resultados de falsos positivos y hacer más eficiente el uso de los recursos de prevención del fraude.

Investigación del fraude



Tras haber tramitado las solicitudes, la siguiente fase consiste en la gestión de las solicitudes marcadas por parte del equipo de Investigación del fraude; el sistema se puede adaptar a diferentes estrategias y se puede configurar para agilizar más la toma de decisiones en los segmentos de clientes con mayor valor. Como uno de los principales dogmas del sistema NFPS es compartir información relativa al fraude conocido o supuesto, todos los miembros pueden beneficiarse de las labores de investigación del resto de miembros.

Priorización de las alertas

Todas las alertas se clasifican y priorizan en función de la probabilidad de que sean fraudulentas. Estas alertas se colocan en listas de trabajo dinámicas, que se pueden asignar directamente a equipos de investigación o incluso a usuarios individuales.

Al sistema también se le pueden añadir fichas de puntuación (scoring), que representan la probabilidad de fraude para cada solicitud. Esto se puede usar para priorizar las alertas y cuando se integran en el proceso de creación, permite la aceptación automática de decisiones.

La priorización eficaz permite identificar los recursos en los casos de mayor riesgo, lo que mejora la eficiencia y reduce costes, al mismo tiempo que maximiza el ahorro. También garantiza un enfoque coherente a la hora de gestionar los casos, lo que permite la identificación e implantación de las prácticas recomendadas para la prevención del fraude.

Revisión de casos

Los equipos de investigación del fraude usan el innovador programa integrado de la plataforma, una interfaz de usuario interactiva que proporciona una visión global de las alertas y lo vincula con todas las herramientas de investigación de la plataforma. En una sola pantalla se pueden ver todas las notas del caso, la información de coincidencias y las decisiones aplicadas, lo que maximiza la eficacia del equipo de investigación.

Un investigador del fraude puede valorar las reglas usadas en la solicitud de crédito y ver las entregas previas que han coincidido con la solicitud actual. Cuando se producen coincidencias con datos anteriores de otros miembros, se garantiza la integridad de los datos de



todos los miembros, ya que la información compartida se restringe solo a los datos necesarios para la investigación del fraude.

Para apoyar la investigación, esta información se puede representar en un resumen de texto o gráfico que ilustra los vínculos entre el caso y los otros datos. Esta capacidad de visualizar múltiples vínculos entre solicitudes es una herramienta útil para identificar a bandas de defraudadores.

Investigación de las alertas

Para obtener una imagen detallada del caso, se proporcionan varias pantallas de comparaciones, lo que permite a los investigadores emitir juicios sobre la validez de la información al comparar datos entre entidades, señalando dónde coincide la información entre múltiples solicitudes y comparando datos por separado.

Todas las pantallas están conectadas, lo que facilita la investigación siguiendo un orden lógico, adaptadas a los estilos de trabajo con potentes propiedades de búsqueda para un acceso instantáneo a mayor información.

El equipo antifraude puede que tenga que desarrollar otras investigaciones antes de volver al programa integrado para la próxima fase de la investigación, como el contacto de un cliente o la solicitud de verificación.

Cada acción programada y completada se graba en las pantallas interactivas simples junto con notas para facilitar investigaciones futuras.

Se mantiene un proceso de auditoría de todas las acciones relevantes que los usuarios llevan a cabo en el sistema para que sea más fácil garantizar las prácticas recomendadas y reducir cualquier uso inapropiado del sistema, así como respetar los requisitos de cumplimiento y legales.

Decisión final

Tras haber finalizado toda la investigación, el usuario decide sobre la validez de las solicitudes y actúa consecuentemente a nivel interno.

El resultado se registra para su futura utilización en el proceso continuo de detección, y para hacer el seguimiento y el análisis del fraude.

Integración y optimización



El sistema NFPS impulsado por Hunter es sólido y escalable en volumen. Ofrece opciones versátiles de desarrollo y funcionamiento. La solución se puede configurar para adaptarse a distintos requisitos empresariales y de prevención del fraude y está diseñado para reducir de forma significativa, el tiempo requerido para implantar datos y reglas adicionales.

Se integra con facilidad con las soluciones de tramitación de la solicitud de crédito y ofrece distintos modos de funcionamiento para garantizar tiempos de respuesta adecuados a las necesidades de los productos y sector de uso.

Mejora del rendimiento



La información y seguimiento de la gestión ayudan a garantizar que el sistema y los investigadores están actuando de forma efectiva, así como a informar sobre el aprovechamiento y tendencias del fraude.

Un completo conjunto de informes estándar permite a los usuarios acceder a las estadísticas de las bases de datos y recopilar información de gestión sobre el uso del sistema.

También hay una gama de informes que indican el rendimiento del sistema, el análisis de coincidencias de fraude y el rendimiento del equipo de investigación. La plataforma ayuda a mejorar la productividad operativa mediante la gestión eficiente de los recursos y puede reducir el nivel de procesos que se realizan a mano.

En Experian desarrollamos soluciones más rápidas, inteligentes e innovadoras que ofrezcan a nuestros clientes una ventaja competitiva de manera continuada.

Permítenos ayudarte a servir mejor a tus clientes y a impulsar el crecimiento de tu negocio.

marketingcsda.es@experian.com

