Citi, Itaú, Unibanco

Prevención de fraude transaccional en tiempo real

Resumen

Intervinimos en un evento de fraude de rápido crecimiento: primero frenamos y luego reducimos las pérdidas.

- Actuamos con rapidez y discreción: implementamos el primer filtro automatizado de fraude en 2 semanas
- Redujimos el fraude en 75% en 2 semanas
- Los modelos avanzados de ML llevaron el fraude a mínimos históricos en 2 meses

Contexto

Credicard es un procesador de tarjetas brasileño. Operó como una alianza entre los gigantes bancarios brasileños Citi, Itaú y Unibanco hasta 2013, y hoy es propiedad total de Itaú.

Credicard había tenido un éxito considerable en Brasil, con operaciones bien administradas y una amplia funcionalidad que respaldaba una gran variedad de tarjetas y características. Sus controles de seguridad y de fraude incluían las soluciones y los procedimientos estándar de la industria. Este enfoque le sirvió bien durante muchos años, pero el fraude en transacciones con tarjeta aumentó de forma abrupta, cerca de 8 veces en un período de 3 semanas. Preocupados de que el conocimiento público del problema minara la confianza en el sistema, Credicard y el Banco Central do Brasil iniciaron una búsqueda discreta de soluciones.

Desafío

- Se sabía poco sobre las vulnerabilidades que provocaron el aumento del fraude
- La remediación era urgente y debía implementarse en cuestión de semanas
- La solución debía ser discreta para no alarmar al público
- Credicard buscaba un sistema de aprendizaje automático que se adaptara a medida que el fraude evolucionara

Solución

Verde implementó un enfoque de big data y ML para identificar las fuentes del fraude y los remedios apropiados. Primero integramos la información de los titulares de tarjetas y cuentas bancarias con los registros de transacciones de tarjetahabientes y comercios, y luego añadimos datos de actividad en puntos de venta (POS) y cajeros automáticos (ATM). Este conjunto se enriqueció con datos geoespaciales y datos económicos y demográficos geocodificados. El conjunto total contenía registros de varios años, con horas de transacción medidas al minuto y geocódigos con precisión de unos pocos metros. El diseño y la implementación del proceso ETL tomaron una semana.

© Verde International, LLC.
Todos los derechos reservados.

Citi, Itaú, Unibanco

Prevención de fraude transaccional en tiempo real

Combinamos el aprendizaje automático con el desarrollo experto (CAD) para atacar tres frentes.

1) Encontrar el punto de vulneración: ¿cómo se potenció la actividad criminal?
2) Priorizar e implementar correcciones rápidas en cuestión de días, con poca interrupción por falsos positivos
3) Deploy an efficient long-term, ML-based system

Resultados

- Descubrimos que empleados permitían que los datos fluyeran hacia el crimen organizado y que los delincuentes capturaban datos de POS a través de comercios vulnerados. Con esta información, Credicard cerró su centro de datos y atendió las vulnerabilidades de los comercios.
- El modelo de implementación rápida para POS/ATM se lanzó en 2 semanas y redujo el fraude en 75%
- Los sistemas basados en ML se implementaron en 2 meses y llevaron el fraude a mínimos históricos

© Verde International, LLC.
Todos los derechos reservados.