

HISTORIA DE CLIENTES

Formas en las que un banco adquirente líder evitó transacciones infractoras reincidentes y sanciones en el sistema



EL RETO

Aumento de los fallos en los sistemas de tarjetas, creciente riesgo de fraude

Un banco adquirente líder que procesa grandes volúmenes de transacciones con tarjeta enfrentaba un riesgo creciente de incumplir los umbrales de cumplimiento más estrictos de los sistemas tarjetas y de cumplir con los requisitos de monitoreo de fraude más rigurosos. A medida que aumentaba el volumen de transacciones, también aumentaba la exposición del banco a:

- » Sanciones financieras y pérdidas debido a errores en el sistema de tarjetas, fraude, disputas con los clientes y rechazos inesperados.
- » Actividad fraudulenta no detectada, lo que incluye pruebas de tarjetas, manipulación de mensajes (por ejemplo, inconsistencias entre la autorización y la liquidación) y ataques de fraude con tarjeta no presente (CNP).
- » Errores en el código de respuesta provocados por reintentos excesivos, violaciones de las reglas del sistema, campos de transacción faltantes o incorrectos, problemas de formato, incumplimientos de velocidad y fallas de conectividad.
- » El aumento de las disputas y los contracargos afecta la experiencia del cliente y los ingresos.
- » Posible ingreso en un programa de monitoreo de sistemas de tarjetas con un escrutinio continuo de cumplimiento

Gestionar el riesgo de los sistemas de tarjetas también resultaba laborioso y desafiante. Ya no era suficiente que los emisores detectaran el fraude. El banco ahora necesitaba la capacidad de detectar señales de alerta temprana y bloquear las transacciones antes de la autorización.

LA SOLUCIÓN

Automatizar la detección y el bloqueo de transacciones que desencadenan sanciones en el sistema

Para solucionar los errores en los sistemas de tarjetas y evitar las sanciones vinculadas a rechazos excesivos, enumeración, disputas con clientes y fraude, fue necesario pasar de una respuesta reactiva a un control proactivo. El banco tenía la responsabilidad de detectar y detener las transacciones que desencadenan sanciones en el sistema antes de la autorización sin afectar la actividad legítima del cliente.

Con **INETCO BullzAI®**, el banco obtuvo una visión en tiempo real de los flujos de transacciones de autorización y compensación. Al combinar los datos detallados de transacciones y las capacidades de IA, ahora puede detectar y bloquear automáticamente actividades sospechosas y terminales o dispositivos comprometidos antes de que se complete el fraude. Esto permite que el banco tome medidas proactivas para evitar alcanzar los umbrales en los sistemas de tarjetas.

Control proactivo sobre el rendimiento y el fraude

La potente combinación de la monitorización de transacciones en tiempo real de INETCO BullzAI, el análisis de comportamiento impulsado por IA y el cortafuegos de transacciones patentado le permitió al banco:

- » Realizar un seguimiento en tiempo real de las tasas de autorización y los índices actuales de enumeración, fraude y disputas en comparación con los umbrales del sistema de tarjetas.
- » Evitar los programas de monitoreo de cumplimiento, las sanciones y las evaluaciones de los sistemas de tarjetas.
- » Detectar y prevenir las pruebas de tarjetas realizadas por bots, el fraude de tarjetas no presentes y la manipulación de mensajes antes de que generen pérdidas, sanciones o fricción con el cliente.
- » Bloquear automáticamente las transacciones sospechosas con precisión y antes de la autorización, lo cual reduce los rechazos injustificados que afectan a los ingresos, la efectividad operativa y la experiencia del cliente.
- » Detectar y corregir al instante problemas relacionados con errores en el código de respuesta, errores en campos de mensajes faltantes o incorrectos, problemas de conectividad, rechazos o retrasos inesperados y bucles de reintento: un 75 % más rápido.



Mejora continua con IA adaptativa

INETCO BullzAI le permite al banco mejorar continuamente las capacidades de detección y prevención mediante modelos de IA adaptativos y de autoaprendizaje que analizan los comportamientos individuales únicos de cada comercio, tarjeta, dispositivo y terminal. Las puntuaciones de riesgo y los modelos de comportamiento se actualizan con cada transacción, lo cual promueve la identificación temprana de anomalías y comportamientos comerciales "límite" antes de que superen los índices de disputa y fraude establecidos por las redes de tarjetas. Los comentarios de los analistas mejoran el aprendizaje automático de ciclo cerrado, mientras que la IA explicable y los agentes inteligentes aceleran las investigaciones y la toma de decisiones. El cortafuegos de transacciones patentado de INETCO BullzAI bloquea automáticamente las amenazas nuevas y en evolución con precisión antes de que se autoricen las transacciones.

LOS RESULTADOS

Mantenerse al día con los requisitos de cumplimiento de los sistemas de tarjetas

Al detectar y bloquear el riesgo de sistemas de tarjetas en una fase más temprana, el banco garantizó el cumplimiento de las condiciones de sanción en los sistemas antes de que se generaran cargos. Esto ocurre mientras obtuvo acceso a datos verificables y auditables para respaldar la gestión de los sistemas de tarjetas y las disputas por contracargos.

Esto también redujo la carga operativa asociada con los programas de monitoreo de sistemas de tarjetas, lo que incluye los informes manuales, las investigaciones y la supervisión continua del cumplimiento.

¿Está en condiciones de tomar medidas antes de que las sanciones, las pérdidas por fraude o la fricción con el cliente afecten su negocio?

Contacto sales@inetco.com