

1º Meet Up de banca

Cómo combatir el fraude online



8 conclusiones clave del primer encuentro de representantes del ámbito de fraude de los principales bancos de España, organizado por CMS y con la colaboración de Mitek.

- 01** Crece la **preocupación por fraudes** como el spoofing, el smishing o el vishing, que causan un gran daño económico y también reputacional.
- 02** Los **deepfakes** se perfilan como la gran amenaza. Cada vez son más sofisticados y difíciles de detectar. Utilizando tecnología multicapa para verificar permanentemente la identidad de los usuarios logramos combatirlos.
- 03** La seguridad no acaba, sino que empieza con la **verificación inicial** del cliente. Es necesario realizar autenticaciones a lo largo de todo el customer journey.
- 04** Fomentar la **compartición de información** entre entidades mejorará la prevención del fraude y ampliará el margen de actuación contra este.
- 05** La **educación del usuario** es esencial para prevenir el fraude, ya que convive con esta problemática diariamente.
- 06** La **regulación** no debe frenar el avance de la tecnología, ya que es también un arma contra el fraude: "El fraude de IA se combate con IA".
- 07** Los algoritmos de **biometría comportamental** son esenciales para detectar fraudes como las "cuentas mula", donde una persona ayuda, de forma consciente o inconsciente, a los defraudadores a blanquear o robar dinero.
- 08** Respecto a la regulación, la GDPR establece que para poder tomar el dato biométrico del cliente, este tiene que otorgar el consentimiento EXPRESO. Los estafadores nunca van a aceptar este consentimiento. Las entidades financieras deben poder ofrecer una alternativa de onboarding.

La solución de Mitek contra el fraude online

La solución de Mitek para una sólida verificación y autenticación de la identidad ofrece a las empresas las herramientas necesarias para evitar el fraude a lo largo de todo el ciclo de vida del cliente. Impulsada por IA propia, esta solución también facilita el cumplimiento regulatorio y mejora la eficiencia operativa, reforzando la lucha contra el crimen financiero.

Participantes

Bankinter, Bankinter Consumer Finance, FrauDfense, Banco Sabadell, Singular Bank, Ibercaja, CaixaBank Payments & Consumer, Oney, UBS Investment Bank, Banco Santander y Abanca.

Patrocinado por



Organizado por



Mitek es líder en soluciones para la verificación de la identidad digital y la prevención del fraude. Más información en: miteksystems.com/es