FICHA TÉCNICA

Money Mule Detection

El punto en el que convergen el fraude, la lucha contra el blanqueo de capitales y la ciberinteligencia

lynxtech.com

Lynx

Acerca de Lynx

Fundada hace 30 años como centro de I+D+i por expertos en IA de la Universidad Autónoma de Madrid, Lynx ingresó al mercado en 2023, aportando soluciones de última generación basadas en IA para la prevención del fraude y la lucha contra la delincuencia financiera. Nuestra avanzada tecnología identifica los riesgos en tiempo real, agiliza las tareas y permite a las organizaciones centrarse en lo importante. Con la confianza de las principales instituciones financieras, Lynx ahorra a sus clientes hasta **1.600 millones de dólares al año**, salvaguardando más de **129.000 millones de operaciones** y protegiendo a más de **330 millones de consumidores**. Nuestro «modelo adaptativo diario» patentado garantiza una precisión inigualable, al tiempo que mantiene unos índices reducidos de falsos positivos, líderes en el sector, lo que impulsa la eficacia en la prevención de la delincuencia financiera.

Nuestra misión

Liderar la lucha contra el fraude y la delincuencia financiera mediante tecnologías avanzadas de IA, innovación continua y una profunda experiencia sectorial.
Al prevenir el fraude y la delincuencia financiera, ayudamos a forjar confianza, a mantener la integridad de los sistemas financieros macroeconómicos y a protegerlas de posibles daños.

Beneficios

+ de 129 mil millones
operaciones protegidas anualmente

+ de 330 millones
usuarios protegidos cada año

< 50 milisegundos
para el 99,99% de las operaciones procesadas*

+ de 2.400
operaciones por segundo*

1.600 millones de dólares
que ahorraron nuestras IF

* Rendimiento conocido cuando la conexión es un *socket* TCP/IP y la solución está instalada a escala local.

El problema

- Las instituciones financieras (IF) **afrontan dificultades para identificar y prevenir los flujos de dinero ilícito en tiempo real**, lo que provoca pérdidas financieras y riesgos para el cumplimiento normativo.
- Los grupos delictivos utilizan **mulas bancarias para blanquear fondos ilícitos** utilizando cuentas de mulas.
- Los **ataques automatizados** y el uso del aprendizaje automático por parte de los grupos de delincuencia organizada (GDO) **dificultan cada vez más su detección**. Tras tener resultados satisfactorios, los GDO intensifican sus esfuerzos, lo que da lugar a un **aumento de las actividades delictivas** y a la generación de más fondos delictivos.
- Las IF se ven desbordadas por el fraude en los pagos *push* autorizados **(APPF, por sus siglas en inglés)**, que **afectan a su cuenta de resultados en concepto de costes de fraude, operaciones y reclamaciones de los clientes.**

La magnitud del problema

Europol afirma que más del 90% de las operaciones de mulas bancarias identificadas están relacionadas con la ciberdelincuencia[1]. El dinero ilícito suele proceder de actividades criminales como phishing, ataques de malware, fraude en subastas online, fraude en comercio electrónico, compromiso del correo electrónico corporativo y fraude del CEO, estafas románticas, fraude vacacional (fraude en reservas) y muchas otras. Una parte importante de los bancos tiene una detección preventiva limitada, lo que los expone a la actividad de las mulas de dinero. De acuerdo a Gartner©, más de un tercio (35%) de los bancos detectan menos del 60% de las transacciones fraudulentas antes de que se produzcan pérdidas, y solo el 31% detecta más del 80% de forma preventiva; estas deficiencias en la detección permiten que la actividad de las mulas de dinero persista y amplifique su impacto[2].
Los delincuentes están organizados y utilizan los últimos avances en IA para orquestar ataques complejos contra las IF y sus clientes.

Los delincuentes necesitan cuentas mula para legitimar su dinero ilícito; en ese sentido, se puede considerar una cadena logística de la empresa delictiva.

Al identificar en tiempo real los fondos ilícitos y las cuentas mula, cercenamos el brazo logístico y detenemos el flujo de dinero ilícito hacia el gigante que es la delincuencia organizada.

Según Europol, más del **90% de las operaciones con mulas bancarias** están vinculadas a la ciberdelincuencia.[1]

1 Europol. **2** Gartner©

La solución

Lynx Money Mule Detection utiliza aprendizaje automático supervisado para identificar fuentes ilícitas de fondos y cuentas mula en tiempo real. Al combinar los datos de las operaciones entrantes y salientes, Lynx ofrece al usuario una visión completa para la prevención proactiva del fraude y la detección de mulas bancarias.

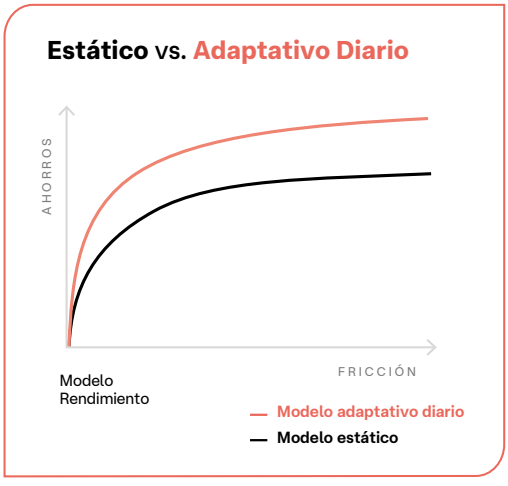
Bloquear la cuenta. Devolver los fondos fraudulentos a sus legítimos propietarios. Detener el flujo de dinero hacia los delincuentes.

¿Cómo lo hace?

- Revisa cada transferencia/operación entrante en tiempo real.
- Proporciona una visión de 360 grados del cliente, incluidas todas las operaciones y cuentas potencialmente en riesgo.
- Aplica una puntuación de riesgo a la transferencia/operación en función de la probabilidad de asociación con fuentes de fondos ilícitos como APPF.
- Marca y bloquea automáticamente la actividad de las cuentas identificadas como cuentas mula.
- Genera alertas para la actuación inmediata de los equipos de fraude y lucha contra el blanqueo de capitales.
- Actualiza diariamente el modelo mediante el procedimiento del modelo adaptativo diario (DAM) para obtener la máxima precisión y minimizar los falsos positivos, lo que permite bloquear en tiempo real las cuentas mula y los fondos.
- Si se detectan movimientos de cuentas mula, se envía inmediatamente una alerta al equipo de lucha contra el blanqueo de capitales. Reconocer que las mulas bancarias constituyen una forma de blanqueo de capitales e informar de ello en tiempo real no solo garantiza el cumplimiento normativo por parte de la IF, sino que también ayuda a las fuerzas de seguridad a identificar y detener a estos delincuentes.
- Analiza los logines del cliente para identificar patrones sospechosos, como múltiples logines antes de una transacción monetaria o distancias muy alejadas entre el primer login y los siguientes.

Agente IA de reentrenamiento diario automático

Los modelos adaptativos diarios constituyen el último avance en la prevención del fraude.
El agente IA de reentrenamiento diario actualiza continuamente los modelos utilizando los últimos comportamientos genuinos de los usuarios y los patrones de fraude. Los perfiles de autoaprendizaje se basan en los dispositivos, las operaciones con tarjetas, los pagos recibidos y las ubicaciones de los usuarios reales. El enriquecimiento de datos en tiempo real, facilitado por la base de datos en memoria de Lynx, permite la identificación rápida y precisa de conductas y actividades fraudulentas. El modelo adaptativo diario reduce la fricción y previene más fraudes.



Ventajas de Lynx Money Mule Detection

- **Defensa en tiempo real:** el modelo Lynx Money Mule combina las operaciones entrantes y salientes, lo que le permite señalar si la cuenta que recibe y/o envía fondos es una cuenta mula. Por ejemplo, el modelo puede identificar fuentes irregulares de fondos recibidos por la cuenta, potencialmente derivados de APPF u otros tipos de fraude, y señalar la cuenta como mula.
- **Reducción de las pérdidas:** identifica con precisión las mulas. Reduce la fatiga de alertas, las quejas y los riesgos. Aborda el riesgo financiero identificando la cuenta mula en tiempo real e impidiendo que opere. La normativa PSR de 7 de octubre del Reino Unido exige que el reembolso por APPF (estafas) se reparta al 50% entre las IF emisoras y receptoras. Lynx identifica las APPF entrantes e impide que salgan, lo que reduce significativamente las pérdidas.
- **Modelos a medida (DAM):** Lynx construye modelos específicos para cada IF que se actualizan automáticamente a diario. Los modelos se adaptan automáticamente a los riesgos, el comportamiento, los productos y los datos de la IF. Permite una mayor precisión, una cobertura de 360 grados y una reducción de la carga de trabajo en comparación con los modelos estáticos tradicionales (solo datos de operaciones).
- **Visión integral:** centraliza la supervisión de las transferencias entrantes y salientes con una única solución, que ofrece una puntuación en tiempo real y una visión integral de 360 grados.
- **Independiente o parte de una solución:** el modelo Lynx Money Mule puede utilizarse como componente independiente para proporcionar puntuaciones en tiempo real a una solución de fraude existente. Ello puede ayudar a mejorar la precisión de la detección del fraude, abordando así este reto específico de forma eficaz sin necesidad de complejas integraciones y respaldando a las instituciones financieras de forma eficiente. O se puede utilizar el modelo Lynx Money Mule como parte de la solución integral de prevención del fraude de Lynx para identificar con precisión el fraude y las mulas en las transferencias entrantes y salientes.

Lynx logró detener 7 millones de euros en pérdidas por cuentas mula en un banco líder de Reino Unido.

65% ADR
Tasa de detección de cuentas de mulas de dinero.*

70% VDR
Transacciones de mulas de dinero interceptadas con éxito.*

< 10
Falsos positivos por cada 10.000 transacciones.*

* Los resultados pueden variar según la calidad de los datos del cliente.

Necesidad de acción inmediata

Actividad delictiva más sofisticada

- El auge de las identidades sintéticas, impulsado por la adopción generalizada de la IA, facilita a los delincuentes la creación de cuentas mula.
- Los delincuentes aprovechan los avances de la IA para orquestar complejos ataques con recursos mínimos, utilizando *bots* y las redes sociales para amplificar su alcance.
- Aunque el objetivo de la integración digital es agilizar el proceso de identificación y verificación, ha facilitado de forma involuntaria la proliferación de cuentas mula, especialmente con el auge de los *deepfakes*.
- El cibercrimen como servicio (CaaS) fomenta más violaciones de datos, robos de identidad y fraudes de cuentas nuevas, ya que los grupos delictivos ofrecen servicios de suscripción para ataques avanzados.

Tendencias bancarias en el Reino Unido

- Los pagos en tiempo real permiten a los delincuentes mover rápidamente sus ganancias ilícitas a un ritmo sin precedentes y sin ser detectados.
- Todas las operaciones bancarias, incluidas la incorporación, las solicitudes de productos, las aprobaciones y las operaciones se producen en tiempo real.
- La ausencia de identidades digitales sólidas de los clientes, respaldadas por perfiles de dispositivos, datos de geolocalización y biometría del comportamiento durante la incorporación y las interacciones posteriores con la institución financiera supone un riesgo importante.

Siguientes pasos

Detengamos las mulas, detengamos el crimen

Las mulas bancarias son un eslabón fundamental en la cadena de la delincuencia financiera, ya que facilitan el movimiento de fondos ilícitos por todo el mundo. Al interrumpir este flujo, no solo protegemos a innumerables víctimas, sino que también paralizamos la capacidad operativa de las empresas delictivas.

Su impacto

Imagine un mundo en el que las redes criminales no puedan operar porque sus conductos financieros están bloqueados a cada paso.

Pruebe un POC y descubra **cuánto dinero puede ahorrar**

¿Cuántas cuentas mula no detectadas o inactivas tiene?

¿Cuánto dinero podría ahorrar a su empresa?

Funcionalidades del producto

- Modelos de ML de autoaprendizaje rápido que mejoran su precisión a diario.
- Modelos de comportamiento financiero preconfigurados que se actualizan automáticamente.
- Seguimiento del comportamiento financiero en tiempo real.
- Supervisión en tiempo real de las salidas y entradas de casos de APPF.
- Visión integral de 360 grados del cliente y gestión de alertas.
- Reglas avanzadas fáciles de configurar a través de una interfaz de usuario (sin programación necesaria).
- Cuadros de mando e informes de consulta y respuesta en tiempo real.
- Multicanal: tarjetas, móvil, banca electrónica, cajeros automáticos, sucursales, P2P, empresas, entidades adquirentes, telefonía.
- Automatización de flujos de trabajo a partir de alertas.

Especificaciones técnicas

- Opciones de implantación en modalidad SaaS o local.
- Conformidad con PCI-DSS e ISO27001.
- API de autopublicación para una fácil integración.
- Arquitectura optimizada en tiempo real para el flujo de autorizaciones.
- Código de bajo nivel y bases de datos en memoria.
- Tiempo de respuesta en tiempo real (50 ms para el 99,99% de las transacciones)*.
- Modelos de datos ampliables.
- Sólidos controles de gobernanza del modelo.
- Optimizado en Fraude frente a Fricción (VDR frente a tFPR).

* Implantación local con un tiempo medio de respuesta de milisegundos para el *socket* TCP/IP.

Lynx

Sobre Lynx

Fundada hace 30 años, Lynx es una empresa de software impulsada por IA dedicada a resolver los desafíos más urgentes de sus clientes en materia de fraude y crimen financiero. Nuestras soluciones utilizan tecnología avanzada de IA para identificar y prevenir proactivamente el fraude y los delitos financieros en tiempo real, estableciendo nuevos estándares de precisión, velocidad y escalabilidad para organizaciones multinacionales.

Reconocimiento del sector

Gartner

Chartis

datos INSIGHTS

FStech
Anti-Fraud Solution of the Year

pay360 AWARDS
Best Initiative in Utilising Data or AI. 2025

Contáctenos

web: lynxtech.com
email: info@lynxtech.com