

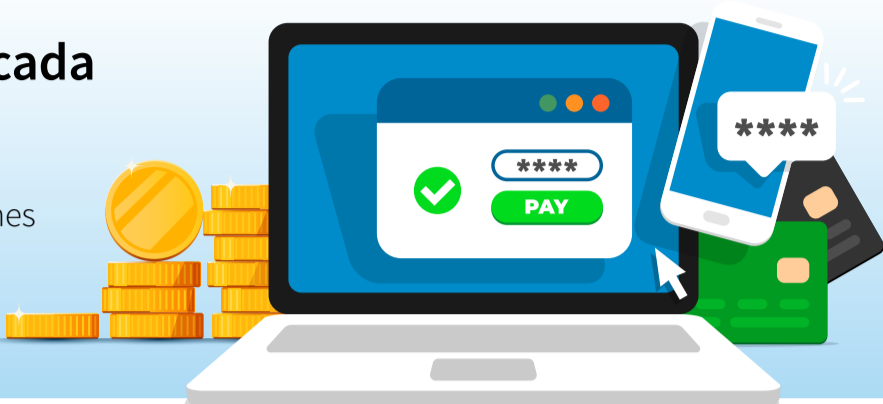
Los delincuentes financieros utilizan las transacciones digitales para evadir la detección de actividades relacionadas con lavado de activos, riesgo de sanciones y fraude

¿Su estrategia de cumplimiento es adecuada para mitigar los riesgos relacionados al comercio digital?

6 aspectos relevantes sobre los canales digitales y cómo aprovechar la información de identidades digitales

1. El comercio digital crece cada día más.

Se proyecta que este año las transacciones digitales tendrán un valor de **más de 4.406.431 millones de dólares**¹



2. La tecnología optimiza la globalización de los mercados.

La tecnología también proporciona a los delincuentes oportunidades para lavado de activos, evasión de sanciones y fraude.



El monto estimado de **lavado de activos a nivel global en un año está entre 2% y 5% del PIB mundial**, o sea entre **800 mil millones y 2 billones** de dólares estadounidenses actuales²

3. Los delincuentes están aprovechando las transacciones sin fronteras.



Las brechas de seguridad han **aumentado un 67%** desde 2014³



Los hackers atacan **cada 39 segundos**; en promedio, **2.244 veces al día**⁴



El **68%** de los líderes de negocios piensa que los **riesgos de ciberseguridad están aumentando**⁵



4. Como consecuencia, la vigilancia regulatoria global ha aumentado significativamente.



Los gobiernos de todo el mundo han **ampliado el uso de sanciones económicas focalizadas**



En 2019 las sanciones globales por **incumplimiento** sumaron **36 mil millones de dólares**⁶



El **foco regulatorio** se está desplazando rápidamente **hacia el comercio electrónico**



Las **infracciones** a programas de sanciones constituyen cerca del **40% de las multas en 2019**⁷

5. El comercio digital exige una estrategia de cumplimiento que responda al riesgo y sea más dinámica.



Un **enfoque retroactivo** hacia el manejo del riesgo expone a su empresa a **nocivas sanciones regulatorias** y también **introduce fricción** en la experiencia del cliente



Depender exclusivamente de la **inteligencia de identidad física** equivale a operar solamente con una **visibilidad parcial del riesgo**



El incorporar **inteligencia de identidad digital e información sobre el comportamiento transaccional** ayuda a **contrarrestar las formas más comunes en que los delincuentes evaden la detección**, tales como las cuentas mula, las VPN y los proxies



6. Supere los retos del comercio digital y logre una ventaja competitiva por medio de una vista casi en tiempo real del riesgo.



Capture una visión holística de la identidad generada a partir de una red global de identidades digitales



Refuerce la perspectiva del riesgo con una vista inmediata de la identidad digital, creada con los datos contribuidos por *crowdsourcing* sobre más de 35 mil millones de transacciones anuales globales



Mitigue riesgos regulatorios, reputacionales y financieros evitando en forma proactiva la exposición a vulnerabilidades de lavado de activos, sanciones y fraude



Reduzca las demoras de transacciones y elimine la fricción con el cliente aprovechando el análisis multinivel para detectar a los delincuentes instantáneamente y reconocer a los clientes confiables fácilmente

La potente combinación de robusta información de identidad digital y monitoreo probado de inteligencia global de sanciones y medidas le permite fortalecer el cumplimiento con toda confianza y concentrarse en su negocio principal.

Para más información visite risk.lexisnexis.com/cumplimiento