

Kofax FraudOne

Soluzione Kofax basata su immagini per rilevare gli assegni fraudolenti in tempo reale

Sviluppata in collaborazione con sei tra le banche più importanti degli Stati Uniti, Kofax FraudOne® consente agli utenti di rilevare le frodi in tempo reale ("Giorno 0") e dalle fasi di elaborazione delle transazioni "Giorno 1" e "Giorno 2". In un'era in cui il 71% degli istituti bancari intervistati¹ in un sondaggio afferma che gli assegni rappresentano il principale oggetto di frode, FraudOne è una piattaforma completa che riduce l'esposizione complessiva al rischio rilevando le anomalie nelle immagini della firma e degli assegni di riferimento.

Altre soluzioni per la compensazione degli assegni verificano soltanto i limiti legali e concessi ai clienti, forniscono punteggi di rischio insufficienti, hanno un'elevata incidenza di falsi positivi e richiedono molti controlli manuali. FraudOne, invece, utilizza un sofisticato motore di punteggio associabile ad altri motori di verifica opzionali per ottenere un punteggio combinato di rischio più veritiero e rilevare con maggiore precisione anche le frodi più complesse, riducendo al minimo i controlli manuali, che richiedono molto tempo e lavoro.

Sebbene le modalità di transazione offerte dagli istituti finanziari siano in costante evoluzione (ad esempio il versamento in remoto mediante dispositivo mobile), i comportamenti fraudolenti sono sempre più sofisticati e difficili da rilevare. Soluzione flessibile e regolabile per il rilevamento delle frodi, FraudOne contrasta e riduce al minimo l'esposizione sul punto di acquisizione e nel processo di compensazione. Evidenzia le potenziali frodi in modo rapido e preciso, ottimizzando l'esperienza cliente e riducendo i tempi di compensazione dei fondi senza aumentare l'esposizione al rischio.

Funzionamento di FraudOne

FraudOne sfrutta un database potente e costantemente aggiornato contenente le immagini delle firme e degli assegni di riferimento, oltre a ulteriori informazioni sul conto. Inoltre, elabora i dati degli assegni in tempo reale o in modalità batch per rilevare frodi potenziali. Gli istituti bancari possono basare la decisione di erogare o meno i pagamenti sui propri punteggi (e altri fattori), unitamente al punteggio combinato di rischio ottenuto tramite l'esclusivo motore CRS (Combined Risk Score) di FraudOne.



Kofax FraudOne identifica le discrepanze con gli assegni di riferimento, determina se un'operazione è un addebito preautorizzato (PAD) e controlla se il beneficiario rientra in una lista nera o bianca specifica della banca.

Motore Combined Risk Score

La verifica della firma e/o i raffronti con gli assegni di riferimento non sono sufficienti per individuare una schiera di truffatori sempre più abili. Il motore di calcolo del punteggio combinato di rischio di FraudOne sfrutta una serie di caratteristiche al fine di individuare con più accuratezza gli assegni fraudolenti: valuta una serie di fattori ponderati, incluso il raffronto tra la firma sull'assegno e quella registrata, e utilizza informazioni provenienti da sistemi esterni, così da consentire decisioni intelligenti. Inoltre, FraudOne identifica le discrepanze rispetto agli assegni di riferimento, determina se l'operazione è preautorizzata e controlla se il beneficiario rientra in una lista nera o bianca specifica della banca.

Se un assegno fa scattare un avviso di frode, l'operazione viene inserita in una coda di verifica visiva e, tramite un'applicazione client, gli analisti della banca accedono al sistema di back-office in cui la coda è memorizzata.

Per migliorare ulteriormente la riduzione del rischio di frode da parte della banca, l'ultima versione di FraudOne include un elenco ancora più completo di dashboard di reportistica che sfruttano particolari funzionalità del software di analisi Kofax Insight™. Questi report con dashboard integrate permettono di valutare in modo più semplice e rapido le metriche adottate

dalla banca per il rilevamento delle frodi e delle minacce di frode. Affiancando a FraudOne un'implementazione completa di Insight è inoltre possibile potenziare i report standard e riunire più dashboard singole, con estrema facilità.

Vantaggi

FraudOne offre i seguenti vantaggi principali:

Molteplici opzioni di implementazione

È possibile attivare la funzionalità di rilevamento automatico delle frodi per il deposito di assegni interni da dispositivi mobili, ATM attivati da immagini e dallo sportello.

Facilità di integrazione con i sistemi esistenti

FraudOne è facilmente integrabile nel framework di rilevamento e prevenzione delle frodi esistente e può utilizzare un numero infinito di dati esterni per ottenere un punteggio combinato di rischio ancora più preciso.

Personalizzazione in base a requisiti specifici

È possibile utilizzare la verifica della firma, i raffronti con gli assegni di riferimento e il motore di calcolo del punteggio combinato di rischio, creare un set di regole personalizzate o aggiungere opzioni al motore di verifica al fine di rilevare gli addebiti preautorizzati e la verifica delle righe del beneficiario e della data.

Acquisizione della firma elettronica e relativi vantaggi

Con Kofax SignDoc® è possibile acquisire le firme elettroniche necessarie per compilare il database di riferimento.

Tra le applicazioni pratiche di FraudOne per il rilevamento automatico degli assegni fraudolenti al di fuori delle banche vi sono:

Identificazione dei pazienti: Una società di trasporto sanitario ordinario utilizza la soluzione per ridurre l'uso fraudolento del servizio. Per autenticare il cliente, al momento dell'erogazione del servizio viene acquisita la firma elettronica per confrontarla con quella memorizzata nel database. La verifica della firma ha contribuito a una riduzione significativa delle transazioni fraudolente.

Identificazione degli elettori per corrispondenza: Le amministrazioni statunitensi utilizzano ReliaVote di Pitney Bowes per individuare le frodi associate alle schede degli elettori per corrispondenza. L'apparecchiatura per la votazione via posta integra la tecnologia FraudOne che apre, legge, ordina e verifica le firme delle schede elettorali relative ai voti per corrispondenza. Prima dell'integrazione con il motore di verifica FraudOne, le firme sulle schede elettorali di questo tipo erano esaminate manualmente per confrontarle con quelle apposte sul modulo di richiesta di voto per corrispondenza.

Identificazione di intermediari e operatori di borsa: FraudOne fornisce agli istituti finanziari una soluzione in grado di convalidare la firma autorizzata di intermediari e operatori di borsa mediante il raffronto con quella presente nel database.

Per maggiori dettagli su Kofax FraudOne, visitare kofax.it