



Kofax FraudOne

Soluzione Kofax basata su analisi delle 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 di rilevare gli assegni fraudolenti in tempo reale ("Giorno 0") e nelle transazioni "Giorno 1" e "Giorno 2". 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 tra le immagini della firma e quelle 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 valutazione che, in combinazione con altri motori di verifica opzionali, consente di ottenere un punteggio combinato di rischio più veritiero e rilevare quindi 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 remoto mediante dispositivo mobile), i comportamenti fraudolenti sono sempre più sofisticati e difficili da rilevare. Soluzione flessibile per il rilevamento delle frodi, FraudOne contrasta e riduce al minimo l'esposizione in fase di acquisizione e nella compensazione. La velocità e la precisione con cui FraudOne evidenzia le possibili frodi migliorano l'esperienza del cliente e riducono i tempi di compensazione senza aumentare l'esposizione alle frodi.

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. L'elaborazione può essere effettuata sia in tempo reale che in modalità batch. Le decisioni relative al pagamento possono basarsi su valori di riferimento stabiliti dalla banca (come anche su altri fattori) e sul punteggio combinato di rischio fornito dall'esclusivo motore Combined Risk Score (CRS) 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 di valutazione del punteggio combinato di rischio

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 valutazione del punteggio combinato di rischio fornito con FraudOne consente di individuare gli assegni fraudolenti con maggiore precisione sulla base di svariati elementi. Il motore 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 attiva 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 le prestazioni di riduzione del rischio di frode, l'ultima versione di FraudOne include una gamma più completa di report che sfruttano alcune funzionalità del software di analisi dei dati Kofax Insight™. Tali report forniscono dashboard predefiniti per valutare più facilmente e rapidamente le metriche complessive di minaccia e rilevamento

¹ 2014 AFP Payments Fraud and Control Survey

delle frodi della banca. I report standard possono essere agevolmente migliorati integrando dashboard personalizzati con l'aggiunta di un'implementazione di Insight dotata di tutte le funzioni.

Vantaggi

FraudOne offre i seguenti vantaggi principali:

Numerose opzioni di implementazione

È possibile implementare la funzionalità di rilevamento automatico delle frodi per l'acquisizione di assegni da dispositivi mobili, ATM abilitati alla cattura delle immagini oppure per immagini acquisite direttamente da sportello.

Facile integrazione con i sistemi esistenti

FraudOne si integra facilmente nel framework di rilevazione e prevenzione frodi esistente e può utilizzare un numero illimitato di input esterni per ottimizzare il risultato del punteggio di rischio combinato.

Personalizzabile in base alle esigenze

È possibile utilizzare la funzione di verifica della firma e degli assegni prestampati, nonché il motore di valutazione del punteggio di rischio combinato, creare un set di regole personalizzate o aggiungere svariate opzioni del motore di valutazione per rilevare addebiti preautorizzati e verificare le righe indicanti il beneficiario e la data.

Acquisizione della firma elettronica

Con Kofax SignDoc® è possibile acquisire le firme di riferimento e inserirle nel relativo database.

Oltre al rilevamento degli assegni fraudolenti, le altre applicazioni pratiche di FraudOne 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 alle istituzioni finanziarie una soluzione in grado di convalidare la firma autorizzata di intermediari e/o operatori di borsa mediante il raffronto con quella di riferimento presente nel database.

Per maggiori dettagli su Kofax FraudOne, visitare www.Kofax.com