

Kofax FraudOne

Detektera checkbedrägerier i realtid med bildbaserad Kofax-lösning

Kofax FraudOne® har utvecklats i samarbete med sex av de ledande bankerna i USA och ger användaren möjlighet att upptäcka bedrägerier i realtid (dag 0) och i transaktioner från dag 1 och dag 2. I en tid då 71 % av de tillfrågade bankorganisationerna¹ säger att checkar är det primära bedrägeriobjektet i deras verksamhet, kan FraudOne, som är en omfattande bilddetekteringsplattform för checkbedrägerier, minska den totala riskbedömningen av bedrägerier genom detektering av avvikelser i signatur och råbilder av checkar.

Till skillnad från enkla alternativ för checkkontroll som endast verifierar beloppets gräns, som ger låg risknivå ur en falsk positiv infallsvinkel, samt kräver en stor mängd manuella inspektioner, använder FraudOne en sofistikerad bedrägeribekämpningsmotor som kan kombineras med ett antal valfria verifieringsstöd. Detta resulterar i en mer robust kombinerad risknivå, som mer exakt upptäcker komplexa bedrägerier och minimerar arbetskrävande och tidskrävande manuella inspektioner.

Eftersom finansiella institutioner erbjuder ständigt växande transaktionsalternativ (t ex fjärrinsättning via en mobilenhet) fortsätter brottslingar att utforma mer sofistikerade och svårupptäckta bedrägeriformer. FraudOne bekämpar detta och minimerar exponeringen med flexibla och anpassningsbara bedrägeribekämpningsmetoder som är tillämpliga vid insamlingspunkten och i clearing-processen. Den hastighet och noggrannhet med vilken FraudOne flaggar för potentiellt bedrägeri hjälper finansiella organisationer att förbättra sina kundupplevelser och minska tiden för clearing utan att öka exponeringen för bedrägerier.

Hur FraudOne fungerar

FraudOne använder en kraftfull, kontinuerligt uppdaterad databas som lagrar referenssignaturer och råbilder av checkar, samt ytterligare kontoinformation. Checkar kan bearbetas i realtid eller i batchläge för att flagga eventuellt bedrägliga objekt. Banker kan basera beslut på om utbetalning ska göras på sina egna poängkriterier (liksom andra faktorer) och kombinerad risknivå som tillhandahålls av FraudOnes unika CRS-motor (Combined Risk Score).



Kofax FraudOne identifierar avvikelser i råbilden av checken, bestämmer huruvida den är ett förhandsgodkänt utkast (PAD) och verifierar om betalningsmottagaren finns på en bankspecifik vit eller svart lista.

Kombinerad risknivåmotor

Signaturverifiering och/eller jämförelser av råbilder av checkar räcker inte för att fånga allt mer sluga brottslingar. FraudOnes kombinerade risknivåmotor utnyttjar ett antal egenskaper för att identifiera checkbedrägerier mer exakt. Den betraktar ett antal viktiga faktorer, däribland jämförelse av checksignaturen mot referenssignaturen i filen, och utnyttjar information från externa system för att göra ett korrekt beslut för om utbetalning ska göras. Dessutom identifierar FraudOne skillnader i råbilden av checken, bestämmer huruvida ett föremål är förhandsgodkänt och verifierar om betalningsmottagaren finns på en bankspecifik vit eller svart lista.

Om en check utlöser en bedrägerivarning, dirigeras checken in i en visuell verifieringskö för granskning av bankens bedrägerianalytiker, som sedan använder ett klientprogram för åtkomst till back office-systemet som lagrar kön.

För att ytterligare förbättra bankens bedrägerireduceringskapacitet, innehåller den senaste versionen av FraudOne en mer omfattande lista över rapporteringsinstrumentpaneler, som utnyttjar utvalda funktioner i Kofax Insight™-analysprogramvara. Dessa rapporter levererar förinställda instrumentpaneler för att lättare och snabbare bedöma en banks övergripande bedrägerihot och bedrägeribekämpningsmått. Standardrapporter kan enkelt förbättras och unika instrumentpaneler kan monteras genom att lägga till en fullständig implementering av Insight.

Fördelar

FraudOnes viktiga fördelar är:

Många implementeringsalternativ

Den automatiska checkbedrägeridetekteringen kan implementeras för mobila enheter, bildaktiverade bankomater eller insättningar för checkar internt.

Integrera enkelt med befintliga system

FraudOne integreras enkelt i ett befintligt ramverk för detektering och förebyggande av bedrägerier och kan utnyttja ett antal externa insatser för att förbättra resultatet för kombinerade risknivåresultat.

Anpassningsbar till specifika krav

Använd den angivna signaturverifieringen, råbild av checken och kombinera risknivåmotor, bygg din egen anpassade regeluppsättning eller lägg till en mängd olika alternativ för verifieringsstöd för att upptäcka förhandsgodkända utkast, betalningsmottagare och datumlinjeverifiering.

Utnyttja e-signaturinsamling

Använd Kofax SignDoc® för att samla in och fylla i databasen för underskriftsreferenser.

Praktiska applikationer för FraudOne utöver detektering av checkbedrägeri innehåller:

Patientidentifiering: Används av ett icke-akutmedicinskt transportföretag för att minska bedräglig användning av deras tjänst. För att autentisera klienten samlas en elektronisk signatur in vid tidpunkten för tjänsten och jämförs med signaturen som är lagrad i databasen. Användningen av signaturverifiering har avsevärt minskat bedrägliga transaktioner för denna organisation.

Identifiering av frånvarande omröstning: Pitney Bowes ReliaVote distribueras i delstater över hela USA för att identifiera bedrägerier i samband med frånvarande omröstning. FraudOne-härledd teknik är integrerad i poströstningsutrustning som öppnar, läser, sorterar och verifierar signaturer från frånvarande omröstningar. Före integrationen av FraudOne-signaturverifieringsmotorn måste frånvarande omröstningar granskas manuellt för att jämföra en signatur på ansökan om frånvarande omröstning med signaturen på det inlämnade formuläret.

Identifiering av mäklare/återförsäljare: FraudOne erbjuder finansiella institutioner en lösning för signaturverifiering som automatiskt kan verifiera en mäklares och/eller återförsäljarens godkända signatur mot en referenssignatur i databasen.

Läs mer om Kofax FraudOne på kofax.com

