



Kofax FraudOne

Detecte los cheques fraudulentos en tiempo real gracias a una solución basada en imágenes

Desarrollada en colaboración con seis de los bancos más importantes de Estados Unidos, la solución Kofax FraudOne® permite a sus usuarios detectar el fraude en tiempo real («día 0») y desde las transacciones del «día 1» y el «día 2». En una era en que el 71 % de las entidades bancarias encuestadas¹ afirman que los cheques son el principal objeto de fraude en su sector, FraudOne es una plataforma de detección de cheques fraudulentos mediante imágenes que reduce la exposición global al riesgo de fraude gracias a la detección de anomalías en las imágenes de la firma y el importe del cheque.

A diferencia de las alternativas simples de autorización de cheques, que solo comprueban los límites legales y específicos del importe del cheque, y tienen muchas incidencias por falsos positivos y requieren un elevado volumen de inspecciones manuales, FraudOne utiliza un sofisticado motor de valoración del fraude que puede combinarse con varios motores opcionales de comprobación. Esto desemboca en una valoración combinada del riesgo fiable que detecta de forma más precisa esquemas complejos de fraude, además de minimizar las inspecciones manuales, que requieren abundante mano de obra y absorben mucho tiempo.

Puesto que las instituciones financieras no dejan de ofrecer nuevas opciones de transacciones (p.ej. depósitos a distancia a través de un dispositivo móvil), los delincuentes continúan ideando métodos de fraude cada vez más sofisticados y difíciles de detectar. FraudOne lucha contra esto y minimiza la exposición gracias a métodos de detección del fraude flexibles y personalizables en el punto de captura y durante el proceso de autorización. La velocidad y precisión con la que FraudOne detecta posibles fraudes ayuda a las entidades financieras a mejorar la experiencia del cliente y reducir los plazos de aprobación de las transacciones de fondos sin aumentar la exposición al fraude.



FraudOne identifica discrepancias en el cheque, determina si un cheque es un borrador preautorizado (PAD, por sus siglas en inglés) y comprueba si el beneficiario aparece en alguna lista blanca o negra de un banco concreto.

Cómo funciona FraudOne

FraudOne utiliza una potente base de datos que se actualiza continuamente, y que almacena imágenes de firmas y cheques de referencia, así como información contable adicional. Los cheques pueden procesarse en tiempo real o en modo lote para detectar cheques potencialmente fraudulentos. Los bancos pueden basar su decisión de pagar o rechazar en sus propios criterios de evaluación (así como otros factores) y la valoración del riesgo combinado ofrecida por el exclusivo motor CRS (Combined Risk Score) de FraudOne.

El motor Combined Risk Score

La comprobación de la firma o las comparaciones del importe de los cheques no son suficiente para atrapar a los delincuentes, que cada vez emplean métodos más sofisticados. El motor de valoración del riesgo combinado de FraudOne incluye varias características para ayudar a identificar los cheques fraudulentos con mayor precisión. Este motor considera varios factores ponderados, incluyendo la comparación de la firma del cheque con la firma de referencia almacenada, y aprovecha la información almacenada en los sistemas externos para tomar la decisión de pagar o rechazar de forma inteligente. Además, FraudOne identifica discrepancias en el importe del cheque, determina si un cheque es un borrador

¹ 2016 AFP Payments Fraud and Control Survey

Descripción del producto

preautorizado y comprueba si el beneficiario aparece en alguna lista blanca o negra de un banco concreto.

Si un cheque dispara una alerta de fraude, el cheque entra en una cola de comprobación visual para que el analista de fraude del banco lo revise. A continuación, utilizará una solicitud de cliente para acceder al sistema de back office donde está almacenada la cola.

Para mejorar todavía más el rendimiento de la reducción del riesgo de fraude de un banco, la última versión de FraudOne incluye una lista más extensa de paneles de control de análisis que aprovechan las funciones seleccionadas del software de análisis Kofax Insight™. Estos informes proporcionan paneles de control preconfigurados para evaluar de forma más sencilla y rápida la amenaza global de fraude de un banco e indicadores de detección del fraude. La implementación completa de Insight permite optimizar fácilmente los informes estándar y crear paneles de control.

Ventajas

Entre las principales ventajas de FraudOne se incluyen:

Numerosas opciones de implementación

La detección automática de cheques fraudulentos puede implementarse para dispositivos móviles, cajeros automáticos que admitan imágenes o depósitos en caja de cheques emitidos por el propio banco.

Se integra fácilmente con los sistemas existentes

FraudOne se integra fácilmente en un entorno existente para la detección y prevención del fraude, y puede utilizar cualquier cantidad de entradas externas para optimizar el resultado de la valoración combinada del riesgo.

Personalizable para responder a requisitos específicos

Utilice la comprobación de la firma y el importe del cheque y el motor de valoración del riesgo combinado, desarrolle sus propios conjuntos de reglas personalizadas o añada varias opciones al motor de comprobación para detectar borradores preautorizados, y comprobar la línea de beneficiario y la línea de fecha.

Extraiga el máximo partido de la captura de firmas electrónicas

Utilice Kofax SignDoc® para capturar y rellenar la base de datos de firmas de referencia.

Más allá de la detección de cheques fraudulentos, las aplicaciones prácticas de FraudOne incluyen:

- ▶ **Identificación de pacientes:** una compañía de transporte médico no urgente lo utilizó para reducir el uso fraudulento de su servicio. Para autenticar al cliente, se captura una firma electrónica en el momento del servicio y se compara con la firma almacenada en la base de datos. El uso de la comprobación de firmas ha reducido considerablemente las transacciones fraudulentas en esta organización.
- ▶ **Identificación de votantes por correo:** el sistema ReliaVote de Pitney Bowes ha sido implementado en varios condados de Estados Unidos para identificar el fraude a través del voto por correo. La tecnología derivada de FraudOne se integró en el equipo de votación por correo que abre, lee, clasifica y comprueba las firmas de los votos por correo. Antes de la integración del motor de comprobación de firmas de FraudOne, los votos por correo tenían que revisarse manualmente para comparar la firma en la solicitud de voto por correo con la firma en el formulario enviado por correo.
- ▶ **Identificación de brókers e intermediarios** – FraudOne ofrece a las instituciones financieras una solución de comprobación de firmas que puede comprobar automáticamente la firma autorizada de un bróker o un intermediario cotejándola con la firma de referencia almacenada en la base de datos.

Descubra más sobre Kofax FraudOne en kofax.com