

# Kofax FraudOne

Détectez la fraude par chèque en temps réel à l'aide de la solution d'analyse de l'image de Kofax

Kofax FraudOne®, une solution qui a été développée en collaboration avec six des plus grandes banques des États-Unis, donne à ses utilisateurs les moyens de détecter la fraude en temps réel (« Jour 0 ») et à partir des transactions « Jour 1 » et « Jour 2 ». Aujourd'hui, 71 % des établissements bancaires<sup>1</sup> déclarent que dans leur entreprise, les chèques constituent la cible principale des escrocs. Autant dire que FraudOne, solution complète de détection de la fraude par analyse de l'image, arrive à point nommé : capable de détecter les anomalies dans les signatures de référence et les éléments sur l'image du chèque (check stock), FraudOne réduit sensiblement l'exposition aux risques de fraude.

Les solutions traditionnelles de traitement des chèques présentent des lacunes : elles se contentent de vérifier les montants en chiffres et en lettres, sous-évaluent les scores de risque, génèrent une multitude de faux positifs, résultant sur des tâches fastidieuses de post-traitement manuel. Contrairement à ces solutions, FraudOne dispose d'un moteur sophistiqué de détection de fraudes, optionnellement combinable à des moteurs de vérification tierces. Résultat : on obtient un score de risque combiné plus robuste, permettant de détecter avec un meilleur score tous types de tentatives de fraude tout en réduisant sensiblement les post-traitements manuels, chronophages et mobilisant une main-d'œuvre couteuse.

Les institutions financières proposent à leurs clients des options de transaction de plus en plus modernes et en mode omnicanal. Parallèlement, les escrocs conçoivent des dispositifs de fraude toujours plus sophistiqués et plus difficiles à détecter. FraudOne lutte contre la fraude et réduit l'exposition à ce risque grâce à des méthodes de détection flexibles et paramétrables qui interviennent au point de capture et lors du processus de traitement. La fiabilité de FraudOne et sa rapidité à alerter sur des escroqueries potentielles aident les institutions financières à améliorer l'expérience client et l'efficacité des processus de traitement des chèques, tout en réduisant substantiellement les risques de fraude.



*Kofax FraudOne repère les divergences par rapport au chèque spécimen (check stock), détermine si un titre constitue ou non un prélèvement automatique et vérifie si le destinataire figure sur une liste blanche ou une liste noire bancaire.*

### Fonctionnement de FraudOne

FraudOne s'appuie sur une puissante base de données mise à jour en continu, incluant les références de signatures, les pouvoirs des signataires, les informations ultérieures disponibles sur les chèques, ainsi que les éléments reliés avec le compte en question... La solution permet de traiter les chèques en temps réel ou par lots afin de déceler d'éventuels éléments frauduleux. Il revient aux banques de décider d'honorer un chèque ou, au contraire, de le mettre sur la liste des sujets douteux pour validation ultérieure. Elles peuvent également injecter des éléments auxiliaires de leurs plateformes et applications tierces vers FraudOne, pour un score tenant en compte tous types de menaces (Combined Risk Score (CRS) )

### Moteur de score de risques combinés

Les criminels étant de plus en plus rusés, il ne suffit plus de contrôler une signature ou de vérifier l'image du chèque pour les prendre la main dans le sac. Le moteur de score de risques combinés de FraudOne prend en compte les diverses caractéristiques afin de repérer les chèques frauduleux plus efficacement. Le moteur évalue plusieurs facteurs pondérés, notamment en comparant la signature apposée sur le chèque à la signature de référence figurant dans la base de données, et exploite des informations provenant de systèmes externes pour décider en connaissance de cause s'il convient d'honorer le chèque ou de le rejeter. De plus, FraudOne repère les divergences par rapport au spécimen du chèque, détermine s'il constitue ou non un prélèvement automatique, et vérifie si le destinataire figure sur une liste blanche ou une liste noire bancaire.

Si un chèque est jugé frauduleux, il est placé dans une file de vérification visuelle afin d'être étudié par les analystes de

fraude de la banque, qui utilisent alors un logiciel client pour accéder au système back-office hébergeant cette file d'attente.

En vue de renforcer les performances d'une banque en matière de réduction des risques de fraude, la toute dernière version de FraudOne inclut une liste étoffée de tableaux de bord de reporting exploitant certaines fonctionnalités du logiciel d'analyse Kofax Insight™. Ces rapports fournissent des tableaux de bord préconfigurés qui permettent aux banques d'évaluer plus rapidement et plus efficacement leur risque global d'exposition à la fraude et leurs indicateurs de détection des fraudes. Elles peuvent aisément améliorer leurs rapports standard et créer des tableaux de bord spécifiques en déployant la version complète d'Insight.

### Avantages

Les principaux avantages de FraudOne sont les suivants :

#### Options de mise en œuvre multiples

La fonction de détection automatique de la fraude par chèque peut être mise en œuvre pour les appareils mobiles, les distributeurs automatiques utilisant la reconnaissance d'image ou les dépôts de chèques internes réalisés par les guichetiers.

#### Intégration aisée aux systèmes existants

FraudOne s'intègre facilement au cadre existant de détection et de prévention des fraudes, et cette solution est capable d'exploiter de nombreuses données externes en vue d'optimiser le score de risque combiné.

#### Adaptation à des exigences spécifiques

La liste des possibilités est impressionnante : vous pouvez exploiter les fonctionnalités de vérification des signatures et de la structure du chèque spécimen, ainsi que le moteur de score de risques combinés, établir un ensemble de règles personnalisées ou ajouter des moteurs auxiliaires de vérification pour détecter les prélèvements répétitifs douteux, reconnaître la ligne du bénéficiaire et contrôler la ligne de date.

#### Mise à profit de la capture online de signatures électroniques

Utilisez Kofax SignDoc® pour capturer des signatures et les ajouter à la base de données de référence.

FraudOne ne se contente pas de détecter les chèques bancaires frauduleux.

- ◆ **Identification des patients** : FraudOne est employée par une société de transport médical pour réduire l'utilisation frauduleuse de ses services. Pour confirmer l'identité du client, une signature électronique est capturée au début de

la prestation de service et comparée à la signature référentielle au sein de la base de données. Le recours à la vérification de signature a permis à cette entreprise de réduire considérablement le volume des transactions frauduleuses.

- ◆ **Identification des électeurs absents** : la solution ReliaVote de Pitney Bowes est mise en œuvre par des comtés aux quatre coins des États-Unis pour repérer les fraudes commises à l'aide de bulletins de vote déposés au nom d'électeurs absents. Une technologie dérivée de celle de FraudOne est intégrée à l'équipement de vote par correspondance qui ouvre, lit et trie les bulletins de vote des électeurs absents et qui vérifie la signature qui y est apposée. Avant l'intégration du moteur de vérification de signature de FraudOne, les bulletins des électeurs absents devaient être contrôlés manuellement en comparant la signature figurant sur la demande de vote par correspondance à celle figurant sur le formulaire envoyé par la poste.
- ◆ **Identification des courtiers ou des intermédiaires** : FraudOne offre aux institutions financières une solution de contrôle des signatures capable de vérifier automatiquement la signature autorisée d'un courtier ou d'un intermédiaire en la comparant à celle figurant dans la base de données des signatures de référence.

---

Découvrez Kofax FraudOne sur [kofaxfrance.fr](http://kofaxfrance.fr)

