



## Kofax FraudOne

### Detecte fraudes em cheques em tempo real com uma solução Kofax com base em imagens

Desenvolvido em colaboração com seis dos principais bancos americanos, o Kofax FraudOne® possibilita aos usuários detectar fraudes em tempo real ("dia 0") e em transações do "dia 1" e do "dia 2". Em uma era em que 71% dos bancos pesquisados<sup>1</sup> afirmam que cheques são o principal alvo de fraudes em seus negócios, o FraudOne é uma plataforma de detecção de fraudes em imagens de cheques que reduz a exposição geral a risco de fraudes detectando anomalias em assinaturas e imagens de cheques.

Diferentemente das alternativas na simples de compensação de cheques, que só verificam os limites legais e de crédito, têm classificações de risco baixas, alta incidência de falsos positivos e exigem grande quantidade de inspeções manuais, o FraudOne usa um mecanismo sofisticado de detecção de fraudes que pode ser combinado com diversos mecanismos de verificação opcionais, resultando em uma classificação geral de risco mais robusta, que é capaz de identificar esquemas de fraude complexos com maior precisão e, ao mesmo tempo, reduz as inspeções manuais, que costumam ser lentas e fazem uso intensivo de mão de obra.

Se as instituições financeiras estão oferecendo cada vez mais opções para transações (por exemplo, depósito remoto usando dispositivos móveis), de seu lado, os criminosos continuam a criar esquemas de fraude mais sofisticados e de difícil detecção. O FraudOne combate essas fraudes e minimiza a exposição com métodos de detecção de fraude flexíveis e ajustáveis, disponíveis no ponto de captura e no processo de compensação. A velocidade e precisão do FraudOne na identificação de possíveis fraudes ajudam as instituições financeiras a aprimorar a experiência do cliente e reduzir os prazos de compensação de fundos sem aumentar a exposição a fraudes.

#### Como o FraudOne funciona

O FraudOne usa um banco de dados avançado, atualizado continuamente, que armazena assinaturas de referência e imagens



O Kofax FraudOne identifica discrepâncias em cheques, determina se um item foi pré-autorizado e verifica se o beneficiário está na lista de bloqueios ou lista de autorizações especificada pelo banco.

de cheques, bem como informações adicionais sobre as contas. Os cheques podem ser processados em tempo real ou em modo de lote, com identificação de itens possivelmente fraudulentos. Os bancos podem fundamentar decisões de pagar/não pagar conforme seus próprios critérios de classificação (além de outros fatores) e na classificação geral de risco fornecida pelo exclusivo mecanismo Combined Risk Score (CRS) do FraudOne.

#### Mecanismo de pontuação geral de risco

Verificação de assinatura e comparações de cheques não são suficientes para detectar criminosos cada vez mais sofisticados. O mecanismo de classificação geral de risco do FraudOne usa diversos recursos para a identificação mais precisa de cheques fraudulentos. Esse mecanismo pondera vários fatores, incluindo a comparação da assinatura do cheque com a assinatura de referência arquivada, e usa informações de sistemas externos para tomar uma decisão inteligente sobre pagar/não pagar. Além disso, o Kofax FraudOne identifica discrepâncias em cheques, determina se um item é pré-autorizado e verifica se o beneficiário está na lista de bloqueios ou lista de autorizações especificada pelo banco.

Se um cheque acionar um alerta de fraude, o item será inserido em uma fila de verificação visual para revisão pelos analistas de fraudes do banco, que usam um aplicativo cliente para acessar o sistema de retaguarda que armazena a fila.

<sup>1</sup> 2016 AFP Payments Fraud and Control Survey

Para aprimorar ainda mais o desempenho na redução de risco de fraudes do banco, a versão mais recente do FraudOne inclui uma lista mais abrangente de painéis de informações, utilizando recursos selecionados do software de análise Kofax Insight™. Esses relatórios oferecem painéis predefinidos para avaliar com maior facilidade e rapidez as métricas gerais de ameaça e detecção de fraudes do banco. É possível aprimorar facilmente relatórios padrão, bem como criar painéis exclusivos com a implementação completa do Insight.

## Benefícios

Entre os principais benefícios do FraudOne, estão:

### Diversas opções de implementação

A detecção automática de fraudes em cheques pode ser implementada para dispositivos móveis, ATMs com suporte a imagens ou depósitos de cheques internos no caixa.

Integração fácil com sistemas já existentes

O FraudOne integra-se facilmente à estrutura pré-existente de detecção e prevenção de fraudes e pode utilizar várias entradas externas para melhorar o resultado da classificação geral de risco.

### Personalizável para atender a requisitos específicos

Use os recursos de verificação de assinaturas, de cheques e classificação geral de risco, crie seu próprio conjunto de regras personalizadas ou adicione diversas opções de mecanismos de verificação para detectar cheques com emissão previamente autorizada e verificar as linhas de beneficiário e data.

### Dê aproveitamento máximo à captura de assinaturas eletrônicas

Use o Kofax SignDoc® para capturar assinaturas e preencher o banco de dados de referência.

Além da detecção de fraudes em cheques, outras aplicações práticas do FraudOne incluem:

- ▶ **Identificação de pacientes:** Usado por uma empresa de transporte médico não emergencial para reduzir o uso fraudulento do serviço. Para autenticação, a assinatura eletrônica do cliente é capturada no momento da prestação do serviço e comparada à assinatura armazenada no banco de dados. O uso de verificação de assinatura reduziu consideravelmente as transações fraudulentas na empresa.
- ▶ **Identificação de eleitores em trânsito:** O ReliaVote, da Pitney Bowes, está implantado em diversos municípios americanos para identificar fraudes associadas a cédulas de votação de eleitores ausentes. A tecnologia, derivada do FraudOne, é integrada ao equipamento de votação por correio que abre, lê, ordena e verifica assinaturas de cédulas de eleitores em trânsito. Antes da integração do mecanismo de verificação de assinaturas do FraudOne, as cédulas de eleitores em trânsito tinham de ser examinadas manualmente para comparação da assinatura na solicitação de cédula de eleitor em trânsito com a assinatura no documento enviado por correio.
- ▶ **Identificação de corretores/agentes:** O FraudOne oferece às instituições financeiras uma solução de verificação de assinaturas que pode conferir automaticamente uma assinatura autorizada de corretor/agente em um banco de dados de assinaturas de referência.

**Obtenha mais informações sobre o Kofax FraudOne em [Kofax.com](http://Kofax.com)**