

INFORMATIONS SUR LES DONNÉES D'IDENTITÉ

# Traiter avec les bons clients - plus rapidement.

Maîtriser le risque.  
Gérer les opportunités.

“ Optimiser l’acceptation de nouveaux clients et détecter les fraudes et le blanchiment d’argent tout au long du cycle de vie du client. ”

# Activate Instinct Predator Process Manager

Les clients d'aujourd'hui ne veulent pas attendre. En ligne ou par toute autre voie, quel que soit l'endroit où ils vivent, les produits ou services qu'ils désirent, ils exigent un processus d'inscription rapide et fluide. Le passage aux chaînes numériques rend de plus en plus difficile la gestion du risque tout en protégeant l'entreprise.

L'acceptation automatisée de nouveaux clients doit être rapide et méticuleuse, accueillant les bons clients à bras ouverts tout en isolant les fraudeurs et les criminels notoires. Avant d'effectuer une première transaction, vous devez vous assurer que les nouveaux demandeurs sont bien ceux qu'ils prétendent être, qu'ils paieront pour vos produits et services - et que vous ne violerez pas les lois locales en traitant avec eux.

GBG fournit les informations d'identité dont vous avez besoin pour prendre les bonnes décisions – instantanément. Notre technologie en temps réel valide les détails des nouveaux clients au fur et à mesure qu'ils s'enregistrent, effectue des vérifications de crédit et détecte à la fois les fraudes de demandes d'inscription et transactionnelles en cours. En ayant recours à nos produits d'aide à la décision (Activate, Instinct, Predator et Process Manager), vous pouvez minimiser les faux positifs, réduire les coûts opérationnels et améliorer la précision des données tout au long du cycle de vie du client.

Notre gamme de produits d'aide à la décision vous offre un contrôle total. Travaillant avec vos propres données de référence et celles de tiers, notre logiciel vous aide à reconnaître immédiatement les individus de grande valeur et à offrir une excellente expérience client tout en vous protégeant contre la fraude en matière de demande d'inscription et transactionnelle ainsi que contre le blanchiment d'argent. Vous pouvez offrir une solution flexible correspondant exactement aux processus d'inscription individuels de vos clients et à leurs exigences en matière de gestion des risques.

**Les solutions offertes par GBG soutiennent des organisations dans plus de 45 pays dans la région Asie-Pacifique, en Amérique latine, au Moyen-Orient, en Europe et en Afrique.**

La fraude est une préoccupation majeure



pour les organisations de toutes tailles, de toutes régions et de tous secteurs d'activité, avec plus de 37 % des organisations dans le monde ayant déclaré avoir été victimes de crimes économiques.

# Instinct



# Détecter la fraude dans les demandes d'inscription...

Que ce soit en ligne ou au comptoir, les nouveaux clients veulent que l'ouverture d'un nouveau compte soit rapide et simple. Les entreprises doivent répondre à leurs attentes tout en prouvant de manière fiable l'identité de leurs clients, afin de se prémunir contre la fraude en matière de demande d'inscription et autres délits financiers.

Pour décider rapidement, en fonction des risques, d'accepter ou non de nouveaux comptes, notre moteur de fraude, Instinct, compare intelligemment les informations fournies lors de l'enregistrement aux données de référence d'identité riches et multicouches. Il se compose de nombreux attributs différents : pas seulement un nom ou une adresse, mais aussi des numéros de compte, des achats ou des demandes d'inscription antérieurs, des détails de la carte, voire des comportements antérieurs.

En utilisant GBG Instinct, les équipes anti-fraude peuvent définir et optimiser leurs propres règles et échelles de risque, produisant des fiches de score prédictives concernant la réussite ou l'échec d'une demande d'inscription. Cela signifie aucun retard pour les bons clients, des taux d'identification de fraude élevés et beaucoup moins de faux positifs sources de perte de temps.



En Australie, la fraude par carte nationale et transfrontalière a plus que doublé depuis 2008. Elle a augmenté de 16 % rien qu'en 2012-2013, comparativement à une augmentation de seulement 4 % pour les dépenses par cartes.

## Fonctionnalités



Bibliothèque complète de règles et de fiches de score associées, facilement personnalisables et actualisables.

18 algorithmes de comparaison différents, y compris la logique floue.

Des rapports de gestion détaillés fournissent un aperçu rapide des améliorations apportées aux règles ainsi que des alertes instantanées en cas de fraude à haut risque.

Importez facilement des ensembles de données externes, des feuilles de calcul ou des tableaux de référence.

L'intégration complète avec l'ouverture d'un compte en ligne permet de prendre des décisions en temps réel.

## Avantages



Créer et optimiser vos propres règles anti-fraude - réagir rapidement aux nouveaux types de fraude.

Des routines de comparaison sophistiquées détectent davantage de fraude que la logique binaire traditionnelle.

Comprendre les mesures antifraude les plus efficaces et concentrer les ressources sur celles-ci.

Partager les connaissances sur les cas de fraude connus à l'échelle de l'entreprise et en externe.

Permettre une acceptation rapide et simplifiée des bons clients. Seuls les fraudeurs échouent.

# Cas d'application d'Instinct

GBG Instinct est conçu pour s'adapter à n'importe quel processus de demande d'inscription et détecter toute une série de fraudes. Ainsi, ses cas d'utilisation sont nombreux, ce qui signifie qu'il peut être utilisé dans n'importe quel secteur où il existe un risque de fraude lié à une nouvelle relation client, notamment : coopératives d'épargne et de crédit, prêts entre pairs, organismes de bienfaisance, assurances, compagnies de téléphone mobile, commerce de détail, secteur public, recrutement, services publics, services juridiques et jeux en ligne.



## 63 %

des utilisateurs indiens de smartphones ont connu une forme de cybercriminalité mobile en 2013.

## Banques de détail et services financiers



### Défi à relever

Les fausses informations de demande d'inscription et les documents utilisés pour obtenir un crédit, des limites de crédit plus élevées ou des prêts plus importants.

Incapacité à repérer les demandeurs étant des fraudeurs connus.

Délais inutiles pour les clients authentiques.

Différents types de fraude provenant de demandeurs individuels, d'entreprises, d'intermédiaires et de membres du personnel interne.

De nouveaux clients s'inscrivent dans l'intention de commettre une fraude à la transaction.

### Solution

Instinct détecte les demandes d'inscription frauduleuses au sein de n'importe quel canal client.

Vérifier la nouvelle identité des clients pour tous les groupes de produits - des cartes de crédit aux prêts commerciaux, en passant par les prêts hypothécaires et les finances personnelles.

Rechercher les criminels notoires dans les bases de données partagées de l'industrie.

Reconnaître les fraudes de demande d'inscription commises par les syndicats professionnels, les particuliers et le personnel interne.

Identifier les personnes inscrites sur les listes de surveillance (PPE et sanctions), afin d'assurer le respect de la lutte contre le blanchiment d'argent.

## Assurance



### Défi à relever

Les réseaux de fraude souscrivent des polices d'assurance dans le seul but de se faire rembourser

Valeurs exagérées des sinistres

Courtage fantôme : polices d'assurance achetées en utilisant de fausses informations et revendues à des tiers

De fausses réclamations, des accidents et des vols simulés.

Faux détails dans les demandes de remboursement : date erronée, conducteur différent, autre endroit.

Fraude interne commise par le personnel.

### Solution

Instinct vérifie automatiquement les informations relatives aux nouvelles polices et aux sinistres par rapport aux bases de données de référence.

Détecte la fraude en matière de demande d'inscription dans les soumissions initiales, lors la vente de polices d'assurance et pour les ajustements à moyen terme.

Surveiller les demandes d'inscription clients dans n'importe quel canal client.

Vérifier l'exactitude des données utilisées lors des demandes de remboursement.

## Téléphonie mobile



### Défi à relever

Une entreprise en pleine expansion avec un grand nombre de nouveaux clients.

Augmentation de la fraude concernant les demandes d'inscription, faibles taux de détection.

Ensembles de données de référence sur la fraude divers et déconnectés.

Les outils de détection des fraudes codés en dur sont imprécis, inflexibles et coûteux à entretenir.

Le personnel n'a pas confiance en le système.

### Solution

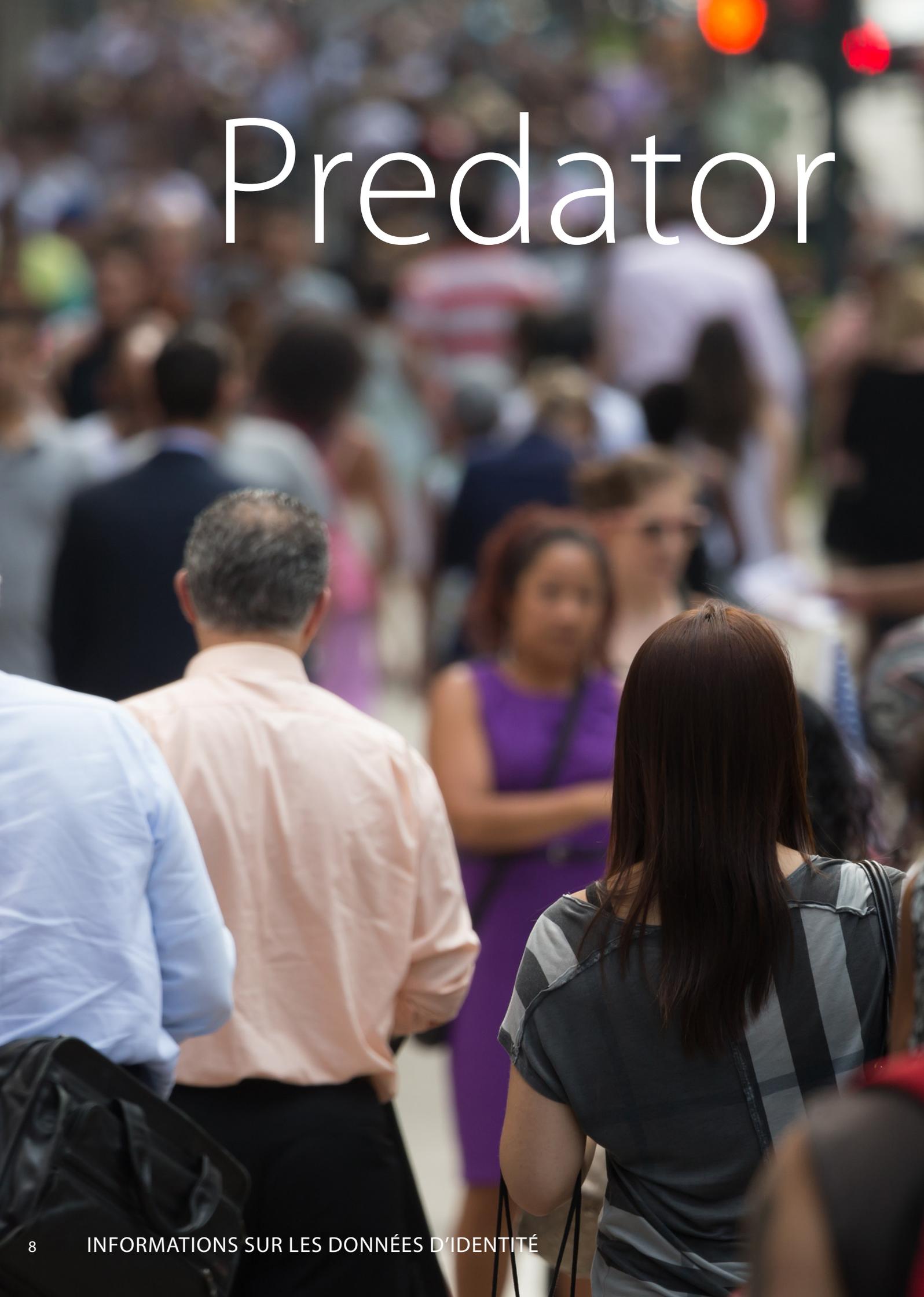
Instinct accepte automatiquement les clients manifestement « bons », laissant le personnel se concentrer sur les dossiers suspects.

Le logiciel contrôlé par les réglementations de l'entreprise garantit la précision de la comparaison.

L'équipe anti-fraude peut ajuster elle-même les règles, en réagissant en temps réel aux nouvelles tendances de la fraude.

Instinct fonctionne avec plusieurs ensembles de données tiers dans un environnement convivial.

# Predator

A blurred crowd of people at a social event, with the word 'Predator' overlaid in white text. The background shows a dense group of people in various colors, with some individuals more prominent than others. The overall atmosphere is busy and crowded.

# Éliminez la fraude lors des transactions...

La lutte contre la fraude ne s'arrête pas à l'acceptation de nouveaux clients. Le vol d'identité, l'évolution de la conjoncture économique et la prise en charge des comptes peuvent compromettre même les meilleurs comptes clients, tandis que la réglementation contre le blanchiment d'argent (LBA) exige une surveillance rigoureuse des comptes.

GBG Predator travaille sans relâche 24 heures sur 24 pour protéger votre entreprise contre la fraude transactionnelle et soutenir la conformité à la LBA. Son moteur déploie des algorithmes d'évaluation sophistiqués et des données de référence à multiples facettes pour surveiller et analyser les attributs d'identité tels que le pays d'origine, la méthode de paiement, les détails du compte bancaire, les noms et les alias. En évaluant continuellement les actions de vos clients par rapport à ce qui constitue un comportement « normal », Predator expose toute activité inhabituelle - et potentiellement criminelle.

Basé sur des règles d'affaires personnalisées que vous créez et contrôlez pour votre entreprise, Predator calcule le risque pour chaque événement en temps réel et alerte automatiquement le personnel si nécessaire. Le résultat ? Contrôle précis et cohérent de la fraude transactionnelle et de la lutte contre le blanchiment d'argent lors de chaque transaction entrante et sortante, sur chaque canal.

## Fonctionnalités



Évaluer le risque de fraude en fonction de tous les attributs transactionnels en temps réel.

Importer des données à partir de listes noires et de listes blanches connues, y compris des données PEPS et des données sur les sanctions.

Outils de gestion de cas intuitifs.

Importation facile d'ensembles de données externes, de feuilles de calcul ou de tableaux de référence.

Des outils complets pour le signalement et l'alerte des clients.

## Avantages



Avoir un aperçu plus clair des criminels financiers potentiels.

Affiner les règles de Predator pour qu'elles correspondent exactement à vos propres problèmes de fraude et à vos processus d'affaires.

Révéler les liens entre les transactions frauduleuses dans différents secteurs d'activité.

Ajouter de nouveaux flux de données sans impliquer le service informatique.

Mener des enquêtes de suivi détaillées sur les opérations suspectes.

Une piste d'audit complète pour les contrôles et les enquêtes prouve la conformité.

# Cas d'application de Predator

GBG Predator est hautement personnalisable, s'adaptant à n'importe quel type de transaction dans ou hors d'un compte client, ce qui signifie qu'il peut être utilisé par : banques, coopératives d'épargne et de crédit, sociétés de construction, opérateurs de jeux de hasard en ligne, opérations de change et paris sur les écarts.

## Services financiers



### Défi à relever

Lutter pour faire face aux diverses fraudes par carte : contrefaçon et détournement, non-réception, remplacement de carte.

Systèmes inadéquats pour lutter contre la fraude à l'acquisition : contrôle du numéro de carte, fractionnement des transactions, commerçants frauduleux.

Impossible de détecter plusieurs transactions suspectes aux adresses et numéros de téléphone partagés.

Impossible d'enregistrer un cas de fraude et de le documenter pour le signaler à la police ou à l'organisme de réglementation.

Gérer de façon inefficace les renvois aux fins d'enquête.

### Solution

GBG Predator surveille toutes les transactions entrantes et sortantes pour détecter les exceptions suspectes.

Mettre en place une surveillance et des rapports personnalisés pour répondre exactement aux besoins de l'entreprise.

L'alerte peut inciter le système à bloquer automatiquement les cartes et les comptes.

Créer rapidement de la documentation sur les cas de fraude à partir de modèles, les données étant automatiquement alimentées par Predator.

La gestion de la file d'attente des alertes assigne le gestionnaire le plus approprié pour enquêter sur les alertes.

## Conformité en matière de lutte contre le blanchiment d'argent



### Défi à relever

Signaler les opérations en espèces excessives dans les comptes personnels et les comptes commerciaux.

Détecter les dépôts et les transferts multiples se trouvant juste en dessous des seuils de déclaration.

Surveiller les types d'opérations à risque élevé et les séquences suspectes d'opérations.

Méthodes manuelles trop lentes et imprécises pour faire face au volume de transactions.

Règles et processus de décision incohérents, lenteur des enquêtes.

### Solution

Predator offre une approche unique et cohérente axée sur le risque pour la conformité en matière de lutte contre le blanchiment d'argent.

Surveillance automatisée des comptes et du comportement transactionnel sur l'ensemble des sites et des canaux clients.

Traite des millions de transactions quotidiennes en temps réel.

Des rapports détaillés et la gestion des cas permettent l'accélération des enquêtes.

Démontrer la conformité au moyen d'une piste de vérification claire.

## Jeux en ligne

### Défi à relever

Comptes utilisés pour blanchir de l'argent.

Paris avec des cartes de crédit volées, tentative de débits compensatoires frauduleux.

Des comptes de confiance détournés et pillés.

Collusion entre les joueurs et avec le personnel interne.

Abus de bonus, décharge de jetons.

Systèmes antifraude multiples incompatibles.

Comportements de pari au comptant et de dépôt compatibles avec ceux d'un nouveau joueur à problèmes.

### Solution

Mettre en œuvre Predator : un système unique pour surveiller les inscriptions, les dépôts et les retraits.

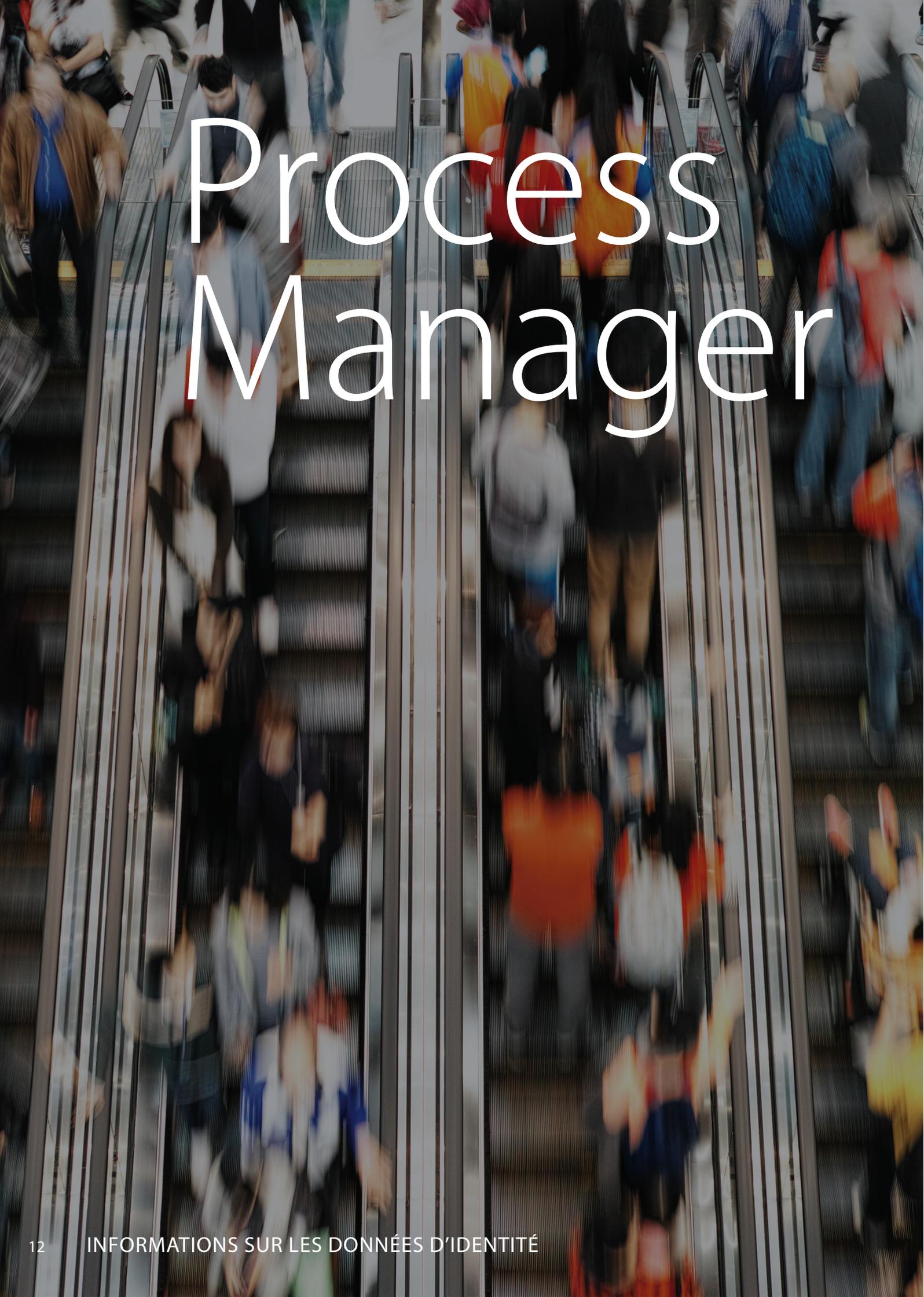
Évaluation automatique fondée sur le risque des modèles de transactions suspectes, assurant ainsi la conformité à la LBA et à d'autres règlements.

Predator identifie les joueurs à problèmes, en soutenant les obligations du jeu responsable.

La piste de vérification confirme la diligence raisonnable effectuée.

Documentation automatisée pour la contestation des rejets de débit et l'amélioration de la diligence raisonnable.

Une réduction massive des faux positifs signifie moins d'enquêtes et une plus grande efficacité opérationnelle.



# Process Manager

# Rationalisez et renforcez votre processus de prise de décision...

## Maximiser les risques d'acquisition et de contrôle tout au long du cycle de vie du client.

GBG Process Manager est un gestionnaire de stratégie robuste qui automatise tous les processus et flux de travail organisationnels, vous permettant de vous connecter aux outils les plus récents pour protéger votre entreprise.

Process Manager est intuitif et facile à utiliser avec suffisamment de puissance et d'agilité pour rationaliser indépendamment les processus de votre entreprise. Il peut être utilisé pour connecter des systèmes internes et externes, ce qui vous permet de rassembler des données provenant de sources multiples et d'exécuter des actions prédéfinies.

Lorsqu'il est utilisé conjointement avec la suite de produits d'informations sur les données d'identité de GBG, votre organisation disposera des meilleurs outils possibles pour gérer chaque étape du cycle de vie du client, depuis l'ouverture de compte et la détection de fraude en matière de demande d'inscription jusqu'à la surveillance continue des transactions et le recouvrement de créances.

## Flux de travail optimisé

### Ouverture de compte en ligne...

#### 1. Filtrages instantanés contre les agences d'évaluation du crédit avec **Activate**



Validation instantanée des données



Vérifie l'état du crédit

### ... en seulement quelques secondes

#### 2. Détection de la fraude sur les demandes d'inscription avec **Instinct**



Filtres contre la fraude connue



Effectue un contrôle KYC



Comparaison des données des fiches de score de décision personnalisées

### ... les clients légitimes sont approuvés et peuvent commencer à effectuer des transactions.

#### 3. Suivi des transactions avec **Predator**



Surveille toutes les transactions par rapport à votre fiche de score de risque unique

## À propos de GBG

Les organisations les plus rentables et les plus performantes reconnaissent la valeur de la compréhension de l'identité individuelle de leurs clients et de leurs employés. GBG combine ce concept d'identité avec la technologie pour créer un environnement de confiance, afin que les organisations puissent employer des personnes et établir des contacts, communiquer et transiger avec les clients, de manière sûre et responsable.

C'est ce que nous appelons les informations sur les données d'identité.



# Contactez-nous

Siège social de GBG - Chester  
The Foundation, Heronsway  
Chester Business Park  
Chester, CH4 9GB

T : +44 (0)1244 657333  
E : [enquiries@gbgplc.com](mailto:enquiries@gbgplc.com)  
W : [www.gbgplc.com](http://www.gbgplc.com)

## **Barcelone**

Edifici El Triangle  
4ª planta  
Plaça de Catalunya, 1  
08002 Barcelone  
Espagne  
Tél. : +93 548 4356  
Fax : +34 93 548 4444

## **Pékin**

A703, Yatai Center Building,  
No. 21 Pingyuanli,  
Xuanwu District,  
Pékin, 100054  
Chine  
Tél. :+86 10 8351 3861  
Mobile :+86 137 0100 8750  
Fax :+86 10 8351 3861

## **Jakarta**

Epicentrum Walk 3rd Floor,  
Lot A-306, Suite 3A, Komp.  
Rasuna Epicentrum  
Jln. HR. Rasuna Said, Jakarta  
Selatan 12940  
Indonésie  
Tél. :+62 21 299 41364

## **Kuala Lumpur**

N° d'unité : E-9-27, Amcorp  
Business Suite  
Menara Melawangi,  
Amcorp Trade Centre  
N° : 18, Jalan Persiaran Barat  
46050 Petaling Jaya,  
Selangor Darul Ehsan  
Malaisie  
Tél. : +60 3 7954 8488

## **Melbourne**

Level 4, 160 Collin St  
Melbourne, VIC, 300  
Australie  
Tél. :+61 3 8595 1500  
Fax : +61 3 8595 1501

## **Manille**

28th Floor, Tower 2  
The Enterprise Centre  
Corner Paseo  
De Roxas and Ayala Avenue  
Manille 1226  
Philippines  
Tél. :+63 2 849 3478  
Fax :+63 2 886 5008

## **Mexico City**

Paseo de la Reforma  
350 Piso 10 y 11 Col. Juárez  
Ciudad de México  
06600  
Tél. :+ 52 55 5001 5775

## **Shanghai**

Room 306, Apollo Building,  
1440 Yan An (M) Road  
Shanghai, 200040  
Chine  
Tél. :+86 21 6133 1811  
Fax :+86 21 6133 1886

## **Séoul**

#506, Songhyun office Bldg.  
04-2, Guro-dong, Guro-gu  
Séoul, 152-055  
Corée  
Tél. : +82 2 863 8780  
Fax : +82 2 855 5250

## **Microsoft Partner**

Gold Application Development  
Silver Data Analytics  
Silver Data Platform

