

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

A large, dense crowd of people is walking through a city street at night. The scene is filled with people of various ages and ethnicities, some looking at their phones, others looking ahead. The background is filled with bright, colorful lights and signs, including a prominent 'Canon' sign. The overall atmosphere is one of a busy, bustling urban environment.

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.

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
W : 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

