

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.

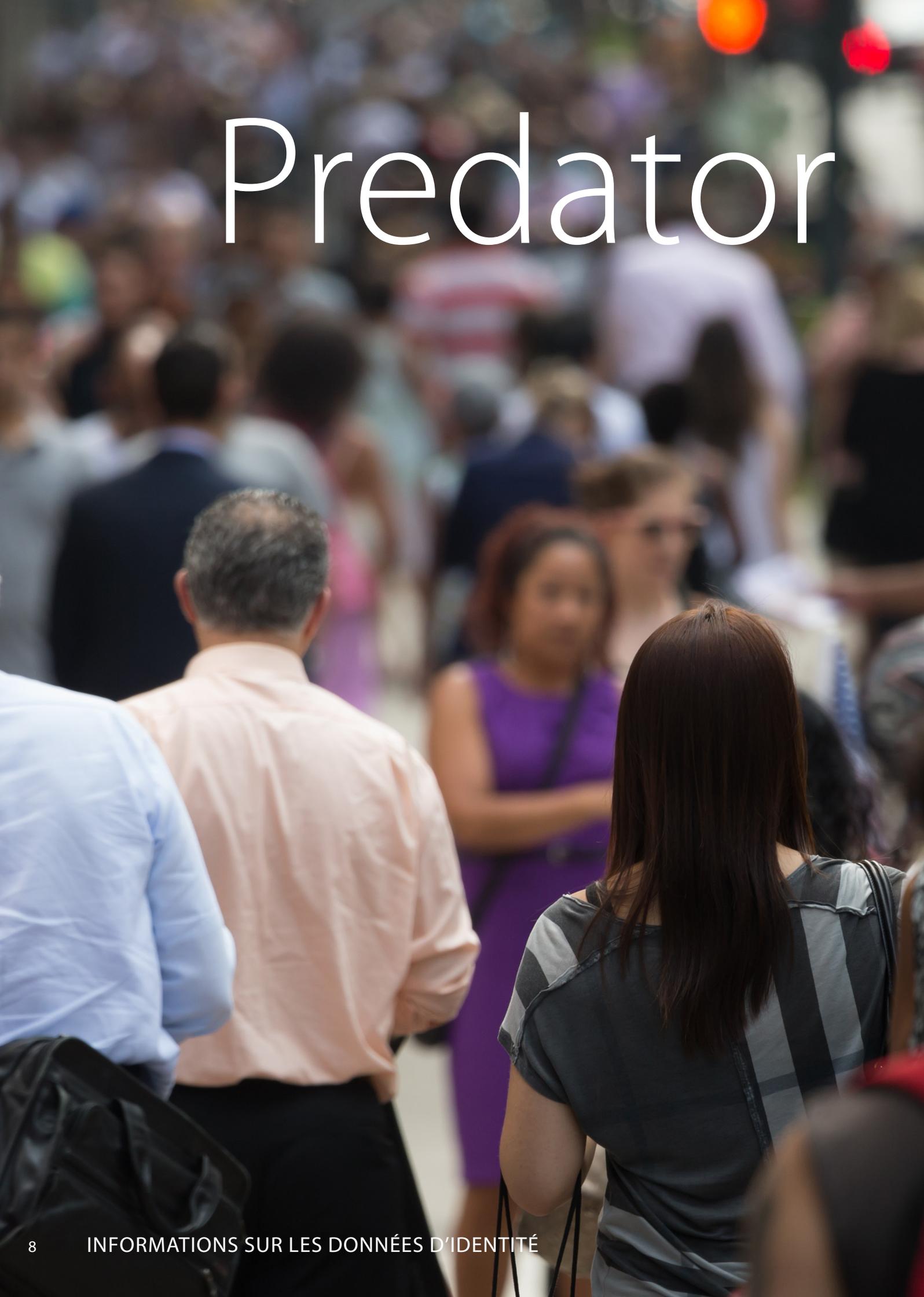
Les solutions offertes par GBG soutiennent des organisations dans plus de 45 pays dans la région Asie-Pacifique, en Amérique latine, au Moyen-Orient, en Europe et en Afrique.

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.

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.

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

