



Finans Sektörü

Ülke: Türkiye

Türkiye'nin önde gelen bankalarından Fibabanka, kapsamlı ve esnek bir işlem sahteciliği tespit çözümüne ihtiyaç duyuyordu.

Fibabanka, müşterilerini korumak ve Türkiye'deki yasal gereklilikleri karşılamak için bir işlem sahteciliği çözümü arıyordu. Sıkı bir pazar değerlendirmesinin ardından Fibabanka, aradığı çözümü kullanıcı dostu, güçlü ve esnek bir çözüm olan GBG Predator'da buldu.

GBG ile gerçek müşterilerimizi korurken çok çeşitli sahtecilik türlerini ve şüpheli işlemleri önlüyor ve tespit edebiliyoruz.

Fibabanka Dijital Güvenlik Birimi

İhtiyaç

Fibabanka, Türkiye'de Kurumsal, Ticari, KOBİ, Bireysel, Tarım ve Özel Bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

Müşterilerinin hayatına değer katarak, dijital teknolojilerine yaptığı yatırımlarla, müşteri deneyimini mükemmelleştirmeye odaklanan Fibabanka, Türkiye'deki yasal düzenleme ve veri işleme yükümlülüklerine tam uyum sağlarken, sahteciliği tespit etmek ve önlemek için sektör lideri bir çözüm arıyordu.

Bir yıllık faaliyette 450.000 ABD dolarından fazla sahtecilik tespiti

Türkiye içinde gerçekleştirilen veri barındırma ve işleme ile yasal gerekliliklere tam uyum sağlanması

Çözüm

Fibabanka, zorlu bir rekabet tedarik sürecinin ardından işlem sahteciliği tespit gereksinimleri için GBG Predator'ı seçti.

GBG Predator, aşağıdakiler de dahil olmak üzere birden fazla işlem türünde sahteciliği tespit edip önleyebilen bir çözümdür:

- Dijital kanal dolandırıcılıkları
- Kartlı Ödeme Sistemleri dolandırıcılıkları
- Kara paranın aklanması ve terörün finansmanı

GBG Predator, bankaya gelen tüm işlemleri hesap sahibi adına önceki işlemlerle karşılaştırarak hileli işlemleri tespit eder.

Sahtecilik kuralları, potansiyel olarak hileli veya şüpheli işlemleri tanımlamak için kullanılır. Bunlar, Predator tarafından bir puanlama mekanizmasıyla belirlenir ve Fibabanka'nın dolandırıcılık önleme ekipleri tarafından incelenir.

Sonuç

GBG Predator, müşteri misyonunu gerçekleştirmede Fibabanka'ya aşağıdaki avantajları sağlamıştır:

- Bir yıllık faaliyette 450.000 ABD dolarından fazla sahtecilik tespiti
- Birden çok işlem türünde sahtecilik türlerinin belirlenmesi
- Her işlemin riskini gerçek zamanlı hesaplamak adına davranış analitiğinin kullanılarak "yanlış pozitiflerin" azaltılması
- Fibabanka'nın uzman BT kaynaklarına ihtiyaç duymadan iş kurallarını kendisi oluşturma ve özelleştirme yetisi
- Otomatik olarak risk önleyici aksiyonların alınması sağlanarak sahtecilik vakalarına hızlı müdahale edilmesi