

Plus2 - Fraud

La piattaforma TAS per la gestione e prevenzione delle frodi



Plus2 - Fraud è la piattaforma TAS per la prevenzione e gestione delle frodi, sia sospette che accertate. Plus2 - Fraud consente di individuare tempestivamente le anomalie di utilizzo delle carte di pagamento ed effettuare le indagini e gli interventi opportuni in caso di frode accertata. Plus2 - Fraud interagisce in real-time con altri sistemi per attuare misure preventive atte a declinare le autorizzazioni, generare messaggi di avviso, generare blocchi sulle carte. In linea con le regole e leggi di sistema (UCAMP), gestisce i flussi di colloquio con procedure esterne.

La prevenzione abbatte i costi

Il problema delle frodi realizzate con carte di pagamento e sul canale internet ha subito negli ultimi anni una forte accelerazione, soprattutto sui circuiti internazionali, con serie conseguenze per il sistema bancario in termini di danni economici, perdita d'immagine, rapporti con la clientela.

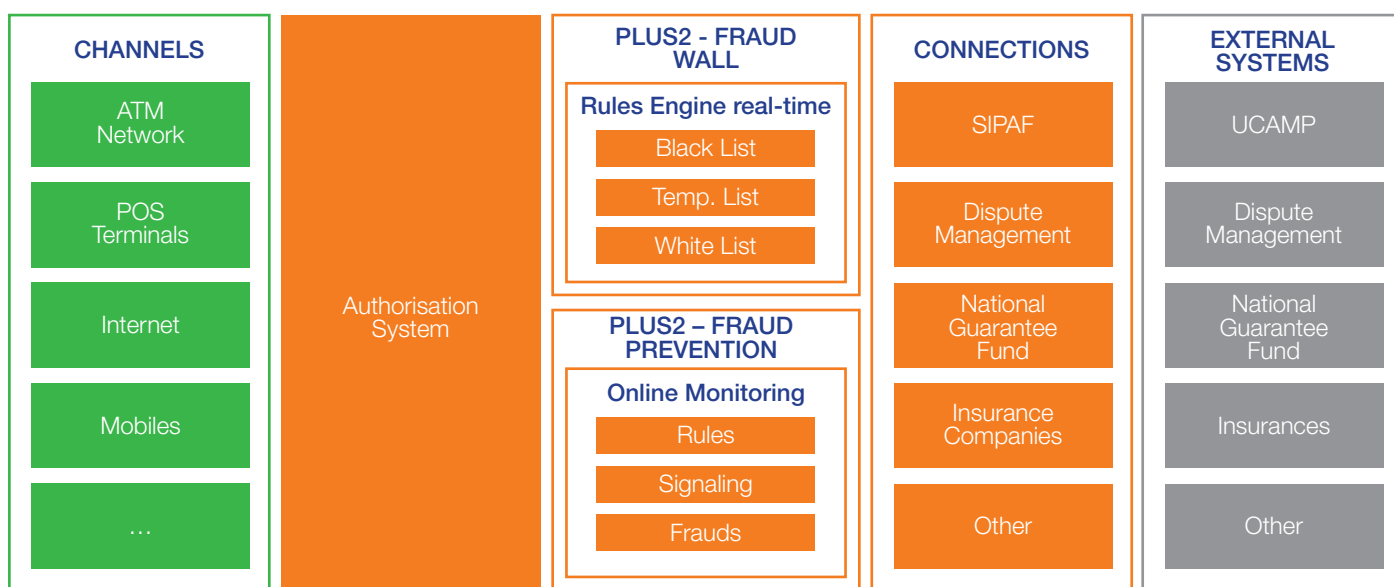
Plus2 - Fraud consente di attivare processi di monitoraggio e controllo sull'operatività delle carte e del canale internet con minimo dispendio di risorse e massima flessibilità di definizione dei criteri di monitoraggio e rilevazione delle situazioni anomale a livello di cliente, di tipologia di carta o di singolo prodotto/servizio. I dati raccolti permettono inoltre l'individuazione di punti di compromissione e possono essere molto utili anche per l'analisi degli stili di utilizzo e per la segmentazione comportamentale della clientela.

Benefici

- Flessibilità
- Parametrizzazione
- Facile integrabilità con altri sistemi interni ed esterni
- Completa visibilità dei dati correlati a situazioni di frode

Plus2 - Fraud in sintesi

- Monitoraggio operatività carte di pagamento
- Segnalazione operazioni sospette/anomale
- Implementazione regole atte ad applicare misure preventive
- Implementazione reti neurali per ridurre i falsi positivi
- Monitoraggio andamento frodi accertate a carico dell'Istituto
- Gestione dell'iter amministrativo delle dispute
- Gestione dei segmenti "dati" e "informazioni" secondo le specifiche del MEF (UCAMP)
- Individuazione punti di compromissione
- Interfacce per il colloquio con i principali sistemi da integrare



Moduli e caratteristiche



I moduli Plus2 - Fraud sono attivabili separatamente secondo le esigenze dell'Istituto.

Plus2 - Fraud Prevention

Permette di monitorare l'operatività delle carte di pagamento, segnalando le operazioni sospette, in base a regole definite dall'Istituto.

- Definisce regole di controllo
- Acquisisce dai diversi sistemi i dati relativi all'operatività delle carte
- Analizza in modo automatico i dati di operatività delle carte in base a regole predefinite
- Segnala le situazioni sospette
- Supporta le attività di indagine
- Gestisce l'iter amministrativo delle indagini
- Individua punti di compromissione
- Predisporre le informazioni da comunicare alle entità esterne di controllo
- Interagisce con i moduli che operano in rispondenza ai requisiti UCAMP

Plus2 - Fraud Wall

Richiamato in modalità real-time, consente di definire regole atte ad applicare misure preventive: declinare autorizzazioni, inviare messaggi di avviso, generare blocchi, anche parziali, sulle carte. I maggiori vantaggi si ottengono in presenza di un processo autorizzativo unificato

Plus2 - Fraud Diamond

Opera sulla base delle segnalazioni

processate in fase di monitoraggio allo scopo di ridurre in modo significativo quelle che si rivelano falsi positivi. Si basa su modelli matematici, tipici dei processi legati all'utilizzo di reti neurali artificiali (ANN)

Plus2 - Fraud UCAMP

Gestisce il segmento "Dati" (fase1) ed "Informazioni" (fase2) secondo le specifiche del MEF (Legge 166/17-08-2005).

Segmento Dati (fase1):

gestisce le segnalazioni di eventi riferiti a fatti consolidati, oggettivi e già avvenuti per:

- punti di vendita revocati (c.d. sconvenzionamenti)
- punti di vendita riconvenzionati transazioni non riconosciute dai titolari carta
- sportelli automatici (ATM) manomessi

Segmento Informazioni (fase2):

gestisce le segnalazioni relative a sospetti di frode non ancora consolidati per:

- punti di vendita sospetti o individuati come punti compromessi
- carte di pagamento transitate su terminali individuati come compromessi

Plus2 - Fraud HAMon (Hacking Attack Monitor)

Effettua il monitoraggio dell'andamento delle frodi accertate che l'Istituto deve rimborsare. I dati riguardano sia carte proprie che carte di altri che hanno operato sulla rete dell'Istituto. Permette di avere immediata visibilità sia dell'andamento che di improvvisate variazioni dei rimborsi da effettuare.



TAS Group offre servizi e applicazioni tecnologiche per le carte, i sistemi di pagamento e i mercati finanziari. Operiamo a livello globale fornendo soluzioni innovative per valorizzare il business dei nostri clienti.

www.tasgroup.it
soluzioni@tasgroup.it