

Identificar el Riesgo para Reducir el Fraude en las Transacciones Bancarias

A pesar de los fenomenales avances tecnológicos en materia de seguridad, las organizaciones bancarias siguen efectuando negocios inadvertidamente con personas que no son honestas acerca de sus calificaciones para obtener préstamos, se involucran en fraudes con tarjetas de crédito o están implicadas en el lavado de dinero. Con el aumento de las identidades falsas creadas por los estafadores para ejecutar transferencias no autorizadas por los titulares de cuentas, es difícil autenticar cada transacción bancaria. Los aseguradores bancarios y el personal de servicio manejan miles de transacciones diariamente. La evaluación exhaustiva lleva mucho tiempo y es costosa, aunque el costo del fraude es aún mayor, y el objetivo es aprobar las transacciones de bajo riesgo de manera eficiente para servir mejor a sus clientes.

El producto de análisis de voz Clearspeed Verbal™ ofrece una solución poderosa de verificación para la detección de fraude, seguridad y evaluación de riesgos de protección. Al proporcionar alertas de riesgo únicas basadas en las respuestas vocales de un individuo a un cuestionario telefónico automatizado, Clearspeed puede eximir de forma rápida y efectiva la mayoría de bajo riesgo, al tiempo que identifica posibles respuestas de alto riesgo. Al estratificar el riesgo de manera eficiente y temprana, ahora puede concentrarse en las transacciones bancarias más críticas que a menudo se pasan por alto a través de los procesos de verificación tradicionales.

Ahora puede estar seguro de que las personas que solicitan una transacción ...

- Representan con precisión su identidad y calificaciones.
- Los préstamos o cuentas nuevas son para el propósito mencionado.
- No están involucrados en actividades de fraude de identidad o lavado de dinero.

El cuestionario automatizado de 10 minutos de Clearspeed hace preguntas directas y lo alerta sobre posibles riesgos. Conocerá...

- Si los clientes están tergiversando su capacidad de repago.
- Si la persona que llama es una identidad falsa.
- Si el individuo está trabajando para organizaciones criminales.

“Clearspeed me permite hacer preguntas muy directas que no me sentiría cómodo haciendo de otra manera. No discrimina y me da una razón objetiva para hacer un seguimiento con la gente”.

CSO, EMPRESA DE ALTA TECNOLOGÍA, SILICON VALLEY

Clearspeed Verbal analiza las respuestas a un cuestionario personalizado y asigna un nivel de riesgo desde bajo hasta alto a cada respuesta. Los resultados del riesgo se proporcionan dentro de 24-48 horas, lo que le permite ahorrar tiempo y dinero eximiendo a la mayoría de bajo riesgo. Usted puede concentrar los recursos en verificar las respuestas de alto riesgo donde exista un riesgo individual potencial y minimizar el impacto del fraude.

60% de los bancos encuestados experimentó un aumento en el fraude en 2019¹

¹ KPMG 2019 Banking Fraud Survey

Ventajas y Características

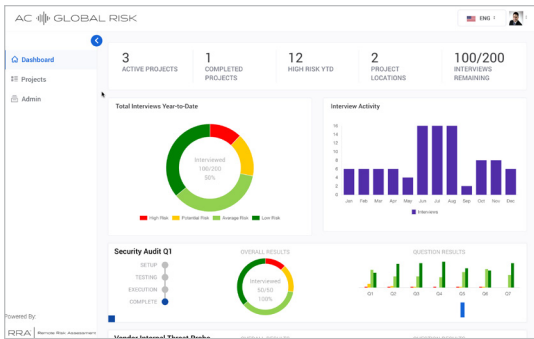
	VENTAJAS	CARACTERÍSTICAS
CUESTIONARIO PERSONALIZADO	Simple	~5 Preguntas de Sí / No respuestas
	Personalizable	Biblioteca de preguntas comprobadas para referencia y guía
ENTREGA	Automatizado	Cuestionario automatizado para una ejecución consistente
	Eficiente	El cuestionario promedio toma 10 minutos
	Lenguaje Independiente	Idioma y dialecto independiente, no requiere alfabetización
	Escalable	Cuestionarios ilimitados simultáneamente
	Disponibilidad Global	Los cuestionarios se pueden realizar desde cualquier lugar en cualquier momento
	Entrega flexible	El formato de marcado directo se conecta automáticamente al servidor
	Requerimientos de Audio	Rango de Frecuencia de Audio de Voz telefónica tradicional y HD de 50 Hz a 7 kHz (estándar para teléfonos celulares y fijos)
RESULTADOS E INFORMES	Preciso	Tasa de precisión de >95% en el estudio de campo del Departamento de Defensa de los EE. UU. y otras evaluaciones de campo
	Imparcial	Los resultados del cuestionario no se basan en características de perfil individuales, algoritmos predictivos o interpretación humana
	Rápido	Informes de riesgos individuales disponibles en 24-48 horas.
	Personalizable	El panel de informes se puede organizar para reflejar sus preferencias
	Aplicación web	La aplicación web segura proporciona acceso a sus proyectos y resultados
SEGURIDAD Y PRIVACIDAD DE DATOS	Protección de Información de Identificación Personal (IIP)	No se utilizan antecedentes personales ni Información de Identificación Personal (IIP) para realizar el análisis, no se requieren datos biométricos ni de referencia.
	Segura	Políticas de seguridad y cumplimiento Auth0
ASISTENCIA AL CLIENTE	Apoyo	Atención al cliente disponible de 7 AM a 7 PM PST; respuesta por correo electrónico dentro de 24 horas; proceso de escalado disponible si es necesario
	Implementación	Programa de Implementación Acelerada: En semanas, los clientes se incorporan, comienzan cuestionarios automáticos y reciben resultados
RETORNO DE LA INVERSIÓN	Gestione continuamente el fraude financiero y minimice el impacto en las empresas. Eleve la experiencia del cliente para la mayoría.	La solución de fraude de Clearspeed indica a las transacciones de bajo riesgo para que se eximan más rápido e identifica a las personas de alto riesgo que pueden requerir verificación adicional y verificación 1 vs 1. Clearspeed se utiliza como una herramienta de selección en procesos de verificación, cumplimiento, examinación continua y procesos de respuesta a incidentes. No se recomienda como único determinante para para tomar decisiones.

Casos de Uso Comunes

- Evaluación de Préstamos y Tarjetas de Crédito
- Alertas de Identidad Falsa
- Detección de Lavado de Dinero
- Cumplimiento Normativo
- Pre-detección de Robo de Datos Internos
- Respuesta de Incidente

Ejemplos de Capturas de Pantalla

PANEL



PARTICIPANTES

ID	NAME	EMAIL ADDRESS	PHONE	LOCATION	STATUS
IRN001	Julie Woodbury				Result Published
IRN002	Nanya Wolfe				Result Published
IRN003	Melissa Wiler				Result Published
IRN006	Marvella Warrens				Result Published
IRN017	Salmarina Wade				Result Published
IRN007	Melisa Vetrone				Result Published
IRN027	Willa Thronon				Result Published
IRN042	Jocelyn Thuney				Result Published
IRN015	Dequan Theroux				Result Published
IRN023	Patty Taton				Result Published

PROYECTO

The 'Project Details' form includes fields for Name (Security Audit Q1), Description (Implementing country audits for all insurance holders), Interview Start/End dates, Interview Method (Direct Dial - Supervised), and Interviewer (Dial-In Phone Number). It also shows 'Name of Participants', 'Hours of Operation', 'Length' (12 Minutes), 'Status' (Active), 'Language' (English), 'Project Location' (Langley VA), 'Project Type' (Security), and 'Risk Category' (Insider Threat).

BIBLIOTECA DE PREGUNTAS

1. Have you ever purposely ignored safety regulations? Expected Answer: Yes/No
2. Are you aware of any security breaches that you have not reported to company personnel? Expected Answer: Yes/No
3. Have you accidentally granted access to company information to outside entities? Expected Answer: Yes/No
4. Have you taken any action which if discovered would lead to your termination? Expected Answer: Yes/No
5. Are you aware of any fellow employee who has stolen intellectual property from the company? Expected Answer: Yes/No

RESULTADOS

ID	NAME	POSITION	DATE	ACCESS CODE	OVERALL	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
IRN024	Yvrazabal Cabot		01/04/2019	365-672-626	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High
IRN231	Woodbury Julie		05/03/2019	365-672-063	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High
IRN002	Wolfe Nanya		03/04/2019	365-672-024	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High
IRN235	Wiler Melissa		08/05/2019	365-672-097	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High
IRN028	Warrens Marvella		08/04/2019	365-672-030	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High
IRN217	Wade Salmarina		05/05/2019	365-672-029	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High	High

EQUIPO DE TRABAJO

NAME	TITLE	ROLE
Julie Ehrlich		Project Admin
Todd Jones	Vice President HR	Project Admin
ACGlobal Risk	ACGR Ops Team	Support

Haga clic en el enlace para escuchar una breve demostración de 1+ minutos:

[ESCUCHE UNA DEMOSTRACIÓN](#)

Clearspeed anteriormente AC Global Risk

Clearspeed, el logotipo de Clearspeed y RRA son marcas comerciales o marcas comerciales registradas de Clearspeed. Todas las marcas registradas y no registradas son propiedad exclusiva de sus respectivos dueños.