



CGI HotScan360

Lutte avancée contre le blanchiment d'argent dans un contexte de paiements instantanés à volume élevé



La lutte contre le blanchiment d'argent : un sujet que nous connaissons bien

Notre première mise en œuvre d'un système de lutte contre le blanchiment d'argent remonte à plus de 25 ans.

- Nous avons conçu CGI HotScan360 avec des fonctionnalités avancées pour aider les institutions financières à détecter et à prévenir le blanchiment d'argent dans un contexte où les demandes de paiement sont plus rapides et plus nombreuses.
- CGI HotScan360 prévient de nombreux types de stratagèmes de blanchiment d'argent, y compris la prise de contrôle de compte, le vol d'identité, les demandes frauduleuses de paiement immédiat, la manipulation des détails de paiement, l'utilisation frauduleuse d'applications de paiement mobiles, ainsi que les stratagèmes d'ingénierie sociale et d'hameçonnage.
- Les systèmes de lutte contre le blanchiment d'argent traditionnels sont souvent dépassés par le rythme rapide et le volume important des transactions numériques d'aujourd'hui.



Notre plateforme de lutte contre le blanchiment d'argent moderne

Les clients qui utilisent la solution CGI HotScan360 profitent d'une conception axée sur l'entreprise qui offre les caractéristiques suivantes.



Cadre d'architecture d'interface utilisateur moderne



Outils à source ouverte, conformes aux normes de l'industrie



Ensemble d'API robuste



Moteur de décision intégré



Algorithmes d'apprentissage machine



Gestion des flux de travaux



Conception basée sur les logiciels services et adaptée à l'infonuagique (indépendante du nuage)



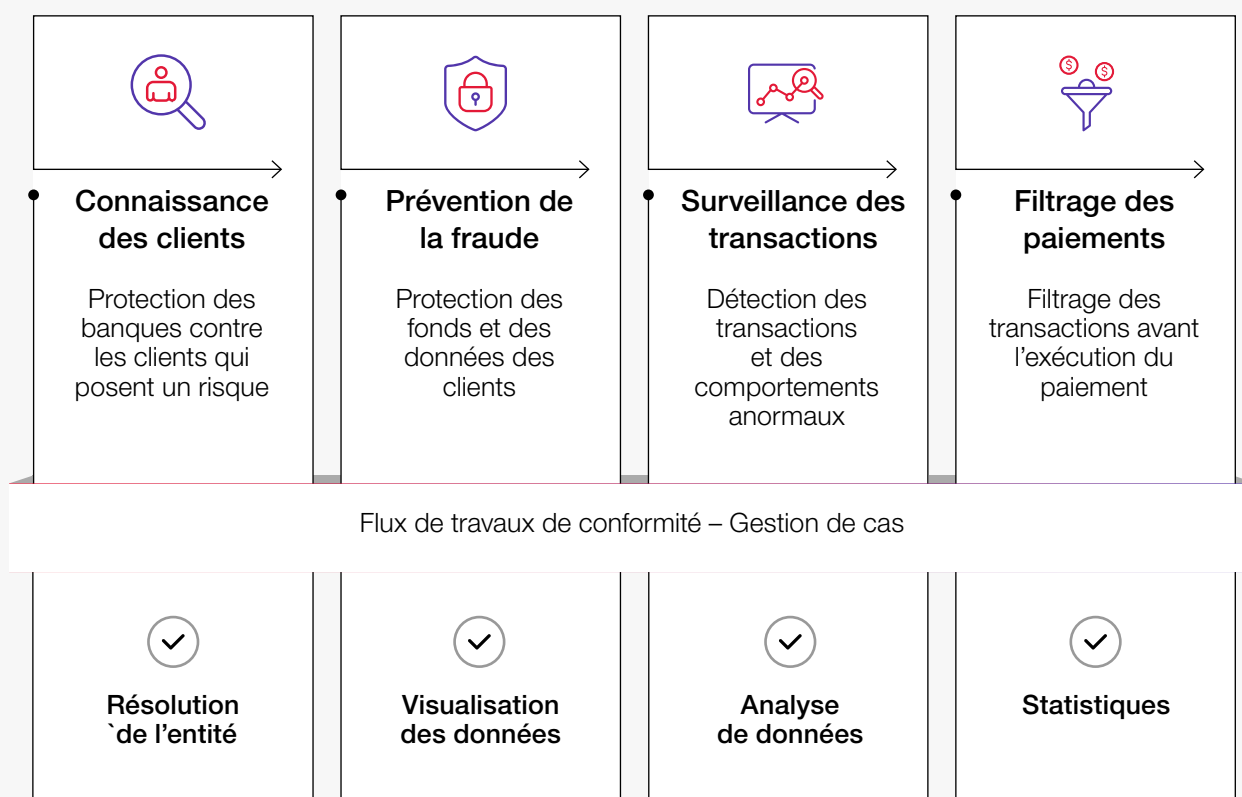
Solution de boîte blanche



Intégration harmonieuse à d'autres solutions de propriété intellectuelle de CGI

Modules CGI HotScan360

Aperçu de CGI HotScan360



Connaissance des clients

Notre système de pointage et de dépistage adaptable, qui comprend un modèle de pointage flexible, permet aux clients d'évaluer les données sur les événements par rapport à une vaste gamme de listes de surveillance définies par leurs utilisateurs. Par conséquent, les clients peuvent catégoriser les événements entrants et appliquer un modèle de risque différent pour chaque catégorie.

La réévaluation Delta basée sur les changements apportés aux données environnantes est une autre fonctionnalité unique qui permet une réévaluation ciblée sans avoir besoin d'examiner l'ensemble de la clientèle. De plus, grâce à la technologie d'un partenaire, notre module de connaissance des clients peut effectuer une intégration numérique et biométrique afin de réduire considérablement le temps d'intégration.



Détection de la fraude

Notre module de détection de la fraude détecte et prévient un large éventail de fraudes, y compris la fraude par carte de crédit, d'assurance, bancaire et fiscale, ainsi que le vol d'identité, l'hameçonnage et d'autres activités frauduleuses.



Surveillance des transactions

À l'aide de notre système intégré de gestion des cas, les clients peuvent examiner les données historiques sur les clients afin de repérer les tendances inhabituelles pouvant indiquer des cas de blanchiment d'argent ou de fraude.



Filtrage des paiements et filtrage des sanctions

Nous offrons le filtrage des paiements en temps réel et le filtrage des sanctions, avec une extensibilité de rendement importante pour protéger vos investissements. Notre système prend en charge les normes ISO 20022 et accélère les paiements, pouvant filtrer jusqu'à 12 000 transactions par seconde. Il est également compatible avec de nombreuses listes de sanctions, dont celles de WorldCheck, de la Commission européenne, de Dow Jones, de l'OFAC et bien d'autres. De plus, nos partenaires peuvent fournir des renseignements encore plus détaillés sur la vérification des sanctions, comme la propriété ou le contrôle des sanctions, le travail forcé, l'utilisation par l'armée russe, les tactiques d'évasion, et plus encore.



Configuration de CGI HotScan360

CGI HotScan360 est un système à boîte blanche fondé sur des règles qui permet aux clients de personnaliser les règles en fonction des besoins de leur clientèle unique.

Détectez des anomalies dans le comportement du client

- Configurez des vérifications automatiques à des intervalles précis pour les comptes bénéficiaires les plus utilisés.
- Configurez des contrôles automatiques à des intervalles précis pour les clients qui utilisent leurs adresses IP les plus utilisées.
- Surveillez le comportement des clients en fonction des canaux ou des produits qu'ils utilisent habituellement.
- Vérifiez le comportement des clients à des moments précis de la journée où ils mènent habituellement des activités bancaires.
- Recherchez des anomalies dans les ordres de paiement et autres paiements périodiques des clients.
- Effectuez une analyse géographique et faites le suivi des montants des transferts par rapport aux tendances typiques des clients.
- Vérifiez s'il y a des anomalies dans les appareils habituellement utilisés par certains clients.
- Analysez la valeur des transactions (individuelles ou agrégées).
- Vérifiez les tendances géographiques des transactions des clients.
- Analysez les transactions en fonction du moment de la journée (typique versus atypique).
- Élaborez des règles pour analyser les tendances des types de transactions (p. ex. instantanées, périodiques, standards).

Créez des règles axées sur les transactions

- Élaborez des règles d'analyse des bénéficiaires (listes noires, listes blanches, comptes fermés).

Personnalisez les règles axées sur les sessions

- Changement de l'adresse IP à chaque session
- Accès multiples avec la même adresse IP
- Analyse de la période et du temps de la session
- Vérification de la langue, de la biométrie et de la similitude des terminaux
- Indicateurs de détection des logiciels malveillants, de l'hameçonnage, des robots et de l'accès par procuration (données natives de CGI ou données de tiers).

Créez des listes noires et des listes blanches

- Listes pour les comptes les plus utilisés (taxes, énergie, fournisseurs, clients)
- Listes des adresses IP, des comptes, des pays ou des bénéficiaires corrompus

Exemple de cas d'utilisation

Le module de filtrage des paiements et de filtrage des sanctions de CGI HotScan360 analyse des millions de transactions (paiements par lots et instantanés) par jour pour une banque multinationale de niveau 1. La banque reçoit des notifications de correspondances contre plusieurs listes de surveillance pour répondre à la barre toujours croissante de conformité réglementaire.

Résultats :

- Maintien de la conformité réglementaire
- Réduction des risques et des coûts associés au filtrage des paiements grâce à l'analyse automatique
- Prise en charge du traitement des paiements 24 heures sur 24, 7 jours sur 7, 365 jours par année
- Réduction considérable des faux positifs en automatisant les décisions grâce à l'apprentissage machine et en appliquant une technique de détection avancée et un traitement contextuel





À propos de CGI

Allier savoir et faire

Fondée en 1976, CGI figure parmi les plus importantes entreprises de services-conseils en technologie de l'information (TI) et en management au monde.

Nous sommes guidés par les faits et axés sur les résultats afin d'accélérer le rendement de vos investissements. À partir de centaines de bureaux à l'échelle mondiale, nous offrons des services-conseils complets, adaptables et durables en TI et en management. Ces services s'appuient sur des analyses mondiales et sont mis en œuvre à l'échelle locale.

cgi.com

© 2024 CGI inc.

CGI