

## 泰比ABBYY FlexiCapture9.0在支票欺诈检测解决方案的关键要素

### 背景

支票欺诈和伪造继续成为影响金融机构的主要问题。纸质检查的不断普及与桌面出版软件的现成的可用性大大提高银行业的支票欺诈风险。这促使许多银行在新技术的投资，以提高信息化管理，达到侦查，预防和遏制欺诈的目的。如今，零售银行的关键问题是留在瞬息万变的经济环境下的灵活的同时保持增长和盈利能力。出于同样的原因，马来西亚的主要银行之一，决定引入一个自动OCR解决方案，以确保其广泛的金融产品和服务的安全。经过周密的市场调研，与Ascertain Technologies SDN BHD合作，金融业综合欺诈检测和工艺改进产品的领先供应商。该软件开发公司设计一个基于数据采集技术，包括改善存储和检索操作的欺诈检测系统。

### 挑战

今天，许多银行正试图避免用纸质支票操作，因为任何纸制文件打印，邮件和加工都是昂贵的。不过，银行客户继续以创纪录的数量使用它，从而促使了支票欺诈的蔓延。为传播的支票表面欺诈如清洗，伪造，变造迫使公司在个人数据验证和安全服务上有质的变化。首先确定积极的态度，以此来排除可能造成的损失任何机会，并向客户提供最好的安全服务和最高的满意度。通过对整体公司内所有业务的观察，Ascertain打算创建数据的完整性和显著的性能改进。一个软件开发人员的主要任务是实现一个能适应业务需求的任何预见或不可预见变化的文档管理系统。

### 解决方案

Ascertain解决方案的关键要素是从传统的纸质支票的沉重负荷的关键数据的高效捕获的OCR技术。为了解决这个问题Ascertain了提出的受到泰比ABBYY的赞誉的数据采集软件 - 泰比ABBYY FlexiCapture 9.0。自动ICR（智能字符识别）解决手工印制支票的文字和内置的验证规则，确保了出色的数据的准确性。有了泰比ABBYY提供的一个强大的，高度可扩展的处理服务器，Ascertain可以提供一个容量的文件处理，完全满足的银行业务的需求。服务器会自动平衡的不同核心的工作量，以确保最佳的处理性能。基于队列的泰比ABBYY FlexiCapture 9.0工作流程允许灵活的分配用户之间的专业任务，以确保数据处理的高生产力。

Ascertain引进了一项可影像交换和共享归档系统和基础设施，创造了预防欺诈的互操作性和交流平台。所有周期的阶段形式加工，如：扫描，识别，验证，修正，及出输出到中央数据库都由泰比ABBYY数据采集技术的支持。



### 关于Ascertain Technologies SDN BHD

Ascertain Technologies SDN是一家软件开发公司，成立于印度，但在马来西亚也有巨大影响力。它提供了在教育管理领域的企业客户定制的技术解决方案，运输管理，办公管理，IT咨询，IT外包，技术的长处，SAAS服务。

确定科技工作在四个主要领域：

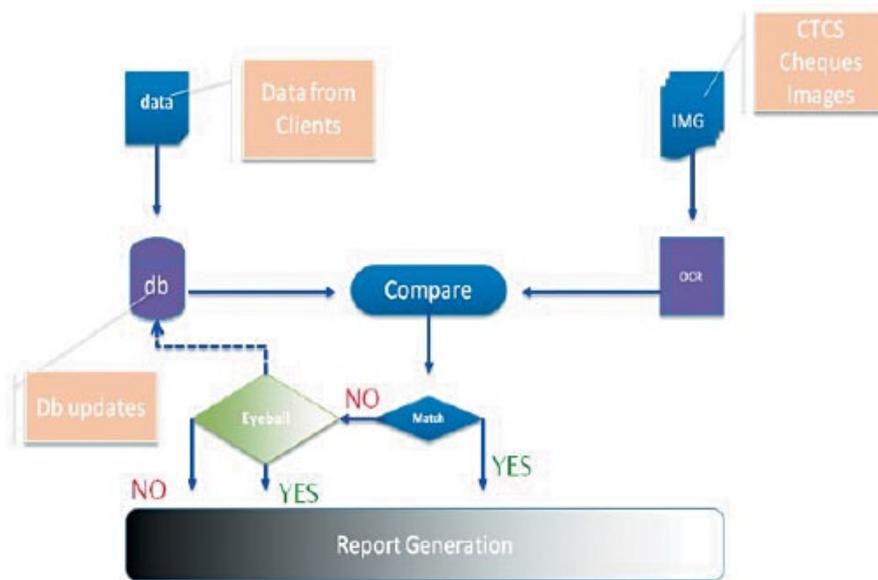
- 软件产品销售/发展
- 定制软件开发及资讯科技顾问
- 软件作为服务 ( SaaS )
- 外包服务

有关详细信息，请访问官方网站

[www.ascertain.com.my](http://www.ascertain.com.my)

收入在该公司的中央数据库的支票，使用泰比ABBYY FlexiCapture 9.0扫描。借助于ICR，支票的关键数据从各个领域的提取，并转换成到可搜索和访问格式，从而减少了手工录入数据量。然后数据传送到“眼球”的存储位置 - 加工形式的控制中心。

支票欺诈检测系统的路由通过银行审查和批准文件，允许随时检索在每张支票的图像和数据。Ascertain推出了一款支票验证的特别程序：当银行或零售商收到支票时，技术比照一个中央数据库的参考图像，审查支票的真伪，并防止潜在的伪造或假冒。这使得潜在假冒支票立即被识别并标记作为审查的例子。因此自动数据采集和表格处理允许快速，有效地识别可疑支票。



## 结果

客户非常感谢其优越识别的准确性和泰比ABBYY FlexiCapture 9.0提供高度可扩展的吞吐量。从检查的数据自动捕获和验证，减少在支票影像与物理文件的存储和传递的成本。协助引进的支票防止欺诈产生，进行检测系统，防盗检测及早期识别。

ABBYY 3A  
Baltic States, Asia, Middle East, South  
America, Africa  
P.O. Box #20, Moscow, Russia, 127273  
Tel: +7 495 7833700  
Fax: +7 495 7832663  
sales\_3A@abbyy.com

[www.ABBYY.cn](http://www.ABBYY.cn)

