



De nouveaux moyens contre la fraude à l'identité

La technologie de « résolution d'identité » d'Informatica aide les entreprises et les organismes publics à lutter contre la fraude et à accroître leur efficacité opérationnelle en recherchant, rapprochant et réconciliant automatiquement les données d'identité.

La contrepartie de la généralisation de l'informatique est la prolifération de données d'identification – des individus, des sociétés, des produits... – dont la qualité n'est souvent qu'apparente. Qu'il s'agisse de noms, d'adresses

ou d'autres attributs, ces données comportent inévitablement des erreurs et des variations qui en rendent l'exploitation difficile voire contre-performante.

Erreurs involontaires...

Les systèmes eux-mêmes peuvent engendrer des erreurs dans les données d'identité, par exemple en partant d'hypothèses inadaptées. Ainsi, estimer qu'un nom de famille ne peut comporter plus de 15 caractères aura pour conséquence la troncature des noms longs et produira de facto des données erronées. Mais, le plus souvent, les erreurs sont d'origine humaine : saisies multiples ou incomplètes, fautes de frappe ou d'orthographe, inversion entre nom et prénom, utilisation de diminutifs et d'abréviations, transcription phonétique de noms propres...

Tout cela est généralement involontaire mais n'est pas sans conséquence, tant pour

l'entreprise ou l'administration qui utilise ces données que pour les clients et les citoyens auxquels elles se rapportent.

Et tromperie délibérée...

Outre ces erreurs involontaires, un nombre croissant d'organisations – banques, assurances, organismes sociaux, administration fiscale, etc. – est confronté à la transmission de données volontairement fausses ou à la modification frauduleuse de données d'identification. Faute d'être détectées à temps, ces erreurs délibérées coûtent chaque année aux entreprises et aux services publics des centaines de millions d'euros en prestations induement payées, en fraude fiscale ainsi qu'en poursuites et actions de recouvrement. S'y ajoute, pour les banques, le risque de contribuer malgré elles, au blanchiment d'argent sale ou au financement d'activités terroristes...

Faciliter la mise en place de systèmes de vérification d'identité

La récente acquisition de la société Identity Systems permet à Informatica d'offrir des fonctionnalités avancées de recherche, de rapprochement et de réconciliation de données d'identité, base indispensable à la mise en place de systèmes de vérification d'identité.

Sous-identifier ou sur-identifier ?

Un système de vérification d'identité doit trouver et rapprocher les données quels qu'en soient le format, la structure et la langue d'origine. Au moment de la conception d'un tel système, toute organisation doit alors se poser la question suivante : est-il préférable de sous-identifier ou de sur-identifier ? S'il s'agit simplement de réduire les coûts de publi-postage en éliminant les envois en double, sous-identifier est acceptable.

En revanche, s'il est important ne pas irriter le client en lui envoyant deux fois le même courrier, mieux vaut opter pour la sur-identification, quitte à oublier quelques clients dans le mailing. S'il s'agit d'empêcher un terroriste connu de pénétrer dans un pays ou de monter dans un avion, la sur-identification s'impose, quitte à incommoder d'innocents citoyens...

Indispensable, le support multilingue

Les noms et adresses qui alimentent les systèmes de vérification d'identité proviennent de plus en plus du monde entier. Un formatage et des règles de capture trop stricts ont toutes les chances de poser des problèmes d'interprétation à ceux qui saisissent et exploitent les données. Mieux vaut opter pour

Atout décisif pour les applications internationales, la technologie de résolution d'identité d'Informatica prend en charge les caractères non latins – arabe, chinois classique et chinois simplifié, cyrillique, grec, hébreu, japonais, coréen, thaï – ainsi que leurs versions romanisées et fournit des algorithmes de rapprochement entre plus de 60 langues.



des normes et formats souples et les structurer dans un deuxième temps pour faciliter les recherches sur les éléments les plus pertinents. Les différentes langues et jeux de caractères utilisés pour la saisie initiale posent quant à eux des problèmes de traduction et, lorsqu'il s'agit de caractères non romains, de translittération.



Du secteur public au marketing direct, un champ d'application quasi infini...

Dans tous les secteurs, la vérification d'identité devient une composante clé de nombreuses applications : délivrance de visas ; contrôle aux frontières et vérification de passagers ; lutte contre le blanchiment (AML) ; instruction des demandes de prêts ; service client ; centre d'appels et programmes de fidélisation ; création et suivi des dossiers d'aide sociale et/ou de prestations familiales ; gestion des listes de radiation et de surveillance...

Si votre système CRM ne trouve pas un enregistrement de client qui existe pourtant, au plus vous décevez le client et au pire, vous manquez une opportunité... Les conséquences restent minimales. En revanche, si une compagnie d'assurance ne s'aperçoit pas qu'elle est en train de signer avec un fraudeur

multirécidiviste, si un service d'aide sociale ne détecte pas qu'une adresse est utilisée dans plusieurs demandes, si un agent de police ne découvre pas que la personne assise dans le véhicule contrôlé est recherchée et représente une menace pour l'ordre public, les conséquences sont nettement plus graves...

Déjouer les fraudeurs sur leur terrain

Nom, prénom, adresse, numéro de téléphone, etc., sont les premiers outils du fraudeur : changer une lettre dans un nom, modifier son numéro de téléphone en donnant celui d'un complice, mal orthographier une adresse, et le tour est joué : pour la plupart des systèmes informatiques actuels, les données sont

différentes, donc les personnes sont distinctes. Informatica Identity Resolution fournit une technologie éprouvée et indépendante pour :

- Rechercher et identifier en temps réel des personnes, sociétés, contacts, adresses, foyers, titres, produits à partir de données formatées ou non formatées...
- Découvrir les doublons et établir en temps réel des relations entre enregistrements apparentés
- Construire des tables de relations
- Rapprocher des fichiers externes (par exemple des listes de surveillance) et des bases de données

Et ce, sans programmation, sans modification des bases de données sources et sans normalisation ou nettoyage préalable des données.

4 exemples d'utilisation

>>> **L'éditeur de musique EMI** s'appuie sur la technologie Informatica Identity Resolution pour gérer les droits et les licences d'utilisation des productions figurant à son catalogue, soit plus d'un million de compositions musicales. Ce système lui permet de lutter efficacement contre les sociétés qui utilisent ou diffusent ses produits sans payer les royalties dues à l'éditeur, et de rémunérer équitablement les auteurs, compositeurs et interprètes.

>>> **DHL, un des leaders mondiaux du transport express**, a déployé les fonctionnalités d'Informatica Identity Resolution à l'occasion de la mise en place du nouveau système CRM de la région Asie-Pacifique. Cette solution supportant toutes les langues de la région, y compris leur version romanisée, a permis de consolider les bases clients en identifiant les doublons et en éliminant 70 % des validations manuelles qui étaient nécessaires auparavant.

>>> **Les services judiciaires de Floride** utilisent la résolution d'identité pour localiser rapidement des individus à partir des noms, dates de naissance, n° de sécurité sociale, adresses, et ce en dépit de leur modification dans le temps. Son système, accessible par 1 000 entités (shérifs, prisons, police...) sur 52 000 stations, a par exemple, permis de repérer dans les bases de données de l'État un malfaiteur qui utilisait pas moins de 42 alias, 14 dates de naissance et 5 n° de sécurité sociale !

>>> **Les services fiscaux d'Afrique du Sud** ont obtenu un ROI immédiat en déployant une vue unique du contribuable basée sur la solution Informatica Identity Resolution. En corrélant les enregistrements de différents systèmes de cette administration, la solution de recherche et de rapprochement d'identité s'est traduite par d'énormes économies, tout en autorisant la mise à jour quotidienne de millions d'enregistrements sur la situation fiscale des entreprises et des particuliers.