

PRODUCT SHEET

Shield

Shield API offers two levels of protection against fraud: profile verification based on declarative data and IP address, and verification that this data matches the data that is extracted from bank transactions.

- Protection against synthetic identity fraud
- Protection against identity theft fraud
- Double checking via Open Banking Data

KEY BENEFITS

- Transparent processes for an optimal customer experience
- Compatible with Algoan's Open Banking Credit Decisioning suite
- Instant fraud score, real-time results
- Automatic profile validation or manual review possible

A SET OF CONTROLS TO DETERMINE THE FRAUD RISK:

- Identity Score, between 0 and 500
- Email first seen
- Matching phone and name
- Matching declared borrower's name and account owner name
- Matching transactions to location
- Matching declared mobile number to mobile number found in transactions

APPLICABLE USECASES

- Lending
- Leasing
- BNPL
- Debt consolidation

FOOTPRINT

Algoan Shield is available in:

- Europe

RELATED PRODUCTS

- Transaction Data
- Credit Insights
- Payment Score
- Credit Score

FICHE PRODUIT

Shield

L'API Shield offre deux niveaux de protection contre la fraude : vérification du profil sur la base de données déclaratives et de l'adresse IP et vérification de la concordance entre ces données et l'analyse des transactions bancaires.

Protection contre la fraude à l'identité synthétique

Protection contre la fraude au vol d'identité

Double vérification via les données Open Banking

PRINCIPAUX AVANTAGES



Process transparent, pour une expérience client optimale



Compatibilité avec la suite Open Banking Credit Decisioning d'Algoan



Score de fraude instantané, résultat en temps réel



Possibilité de valider automatiquement le profil ou d'effectuer une revue manuelle

UN ENSEMBLE DE CONTRÔLES PERMETTANT DE DÉTERMINER LE RISQUE DE FRAUDE :

- **Score d'identité, entre 0 et 500**
- **Première apparition de l'adresse email**
- **Correspondance entre N° de mobile et nom**
- **Correspondance entre titulaire déclaré et titulaire du compte**
- **Correspondance entre transactions et localisation (via l'adresse IP)**
- **Correspondance entre N° de mobile déclaré et N° de mobile détecté dans les transactions**

CAS D'USAGE

Crédit Leasing

Paiement fractionné Rachat de crédit

MARCHÉS ADRESSÉS

Shield est disponible dans les pays suivants :

Europe

PRODUITS ASSOCIÉS

Transaction Data Credit Insights

Payment Score Credit Score