

Anomaly Detection

Intercetta i segnali di rischio e valuta i tuoi clienti a tutto tondo.



03/08/2022



Uno sguardo ai numeri

I rischi legati al mondo delle frodi aumentano.

72% delle aziende

vuole dotarsi di strumenti per proteggersi dai rischi frode e riciclaggio*

85% dei clienti

ritiene molto importante identificare possibili frodatori tra i partner commerciali**

Per ridurre i tempi di rilevazione delle frodi, limitare le perdite di liquidità e proteggere il tuo business oggi c'è una cosa che puoi fare.

*Adottare soluzioni di controllo «**intelligenti**».*

La nostra soluzione è Anomaly Detection

Permette di ottenere una **valutazione** di rischio, **automatica** e **immediata**, basata sull'individuazione di **incoerenze** e **anomalie** che spesso sono correlate proprio a pericoli di frode.

Lo fa attraverso l'analisi delle **principali informazioni** relative alle **aziende italiane**, come bilanci, esponenti, ateco.

L'obiettivo è **ottimizzare la fase di onboarding** della clientela **individuando**, tra i soggetti che non presentano apparenti instabilità di tipo finanziario, **segnali di rischio** non intercettabili da un modello tradizionale di credit check.



Come funziona Anomaly Detection?

Completa la valutazione di merito creditizio per avere una visione a 360° della controparte



Per la valutazione è sufficiente il **codice fiscale** o la **partita IVA** della controparte.

Il modello è applicabile a tutti i **soggetti REA**, escluse banche e assicurazioni.

Verifica una **longlist di alert** che analizza le principali informazioni sulle aziende, raggruppabili in **8 macro aree** di analisi.

Prevede una **segmentazione interna** per natura giuridica, ateco e dimensione.

La valutazione è espressa con uno **score sintetico in sei classi** che indica la presenza di segnali di anomalia e la loro rilevanza.

Il sistema di alerting automatico

Valuta e classifica i soggetti su una scala crescente di rilevanza dei segnali

AREE DI INDAGINE

Dipendenti

Esponenti

Bilancio

Gruppo

Operatività aziendale

Dati anagrafici

Soci

Info specifiche

Nello sviluppo del modello sono stati testati circa 70 indicatori relativi a diverse aree di analisi (es. gruppo, bilancio...) e con pesi differenziati per individuare situazioni di anomalia

SCORE SEMAFORICO

6

Alta rilevanza dei segnali

5

4

3

2

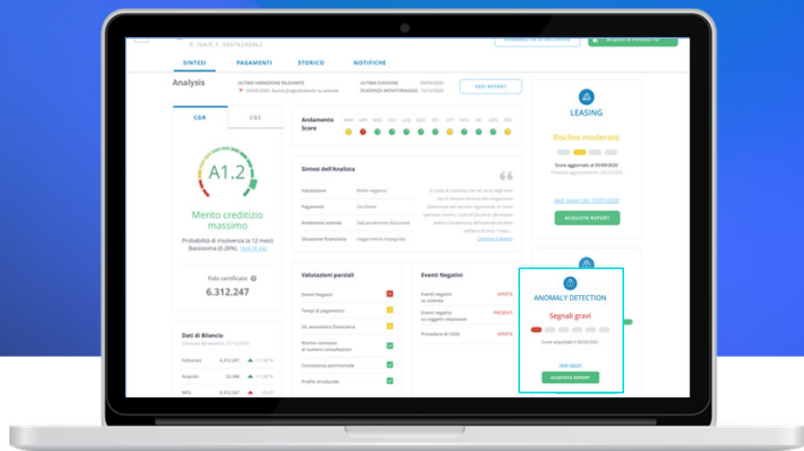
1

Nessuna rilevanza dei segnali



I soggetti classificati nelle classi da 1 a 4 risultano meno rischiosi della media;
i cluster corrispondenti a classe 5 e – soprattutto – classe 6 risultano invece particolarmente rischiosi

Dove trovi Anomaly Detection



CERVED CREDIT SUITE

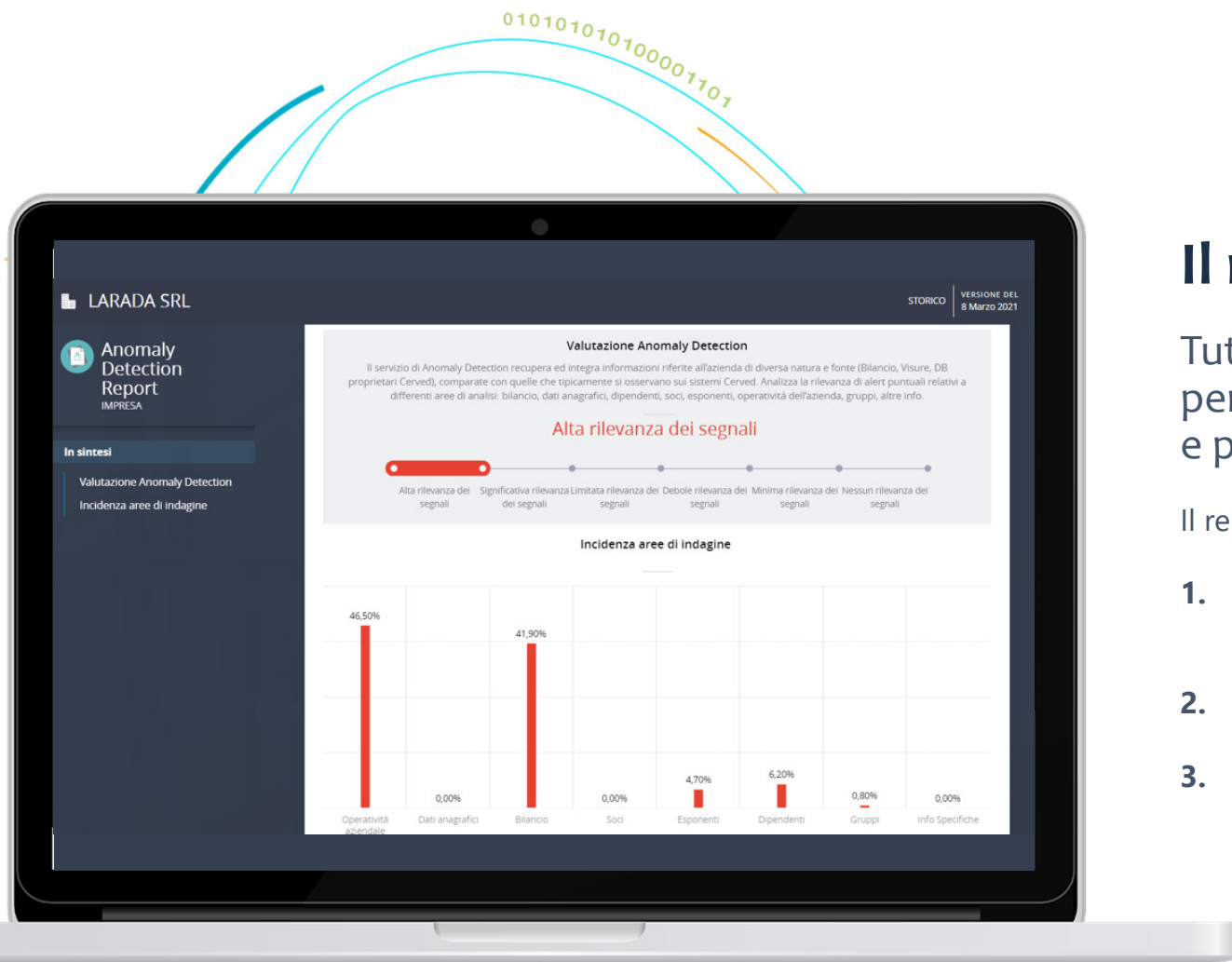
Integrato nella nuova scheda di sintesi di CCS in un box dedicato.

Per ogni valutazione fornisce un **Report Anomaly Detection** che viene storicizzato direttamente nel tuo archivio.



PORTALE API

Acquistabile in **modalità API** per integrare lo score all'interno dei sistemi e dei processi dell'azienda.



Il report di Anomaly Detection

Tutte le informazioni che servono per individuare i segnali di rischio e prendere decisioni più consapevoli

Il report contiene:

1. **Score sintetico e classe** per indicare la presenza e la rilevanza di segnali di anomalia
2. **Incidenza delle macro-aree** di indagine
3. **Tipologia dei segnali evidenziati** per una comprensione più approfondita

Uno strumento in più per proteggere il tuo business



UNICO

È basato su un modello di valutazione **statistico, strutturato e completo** che permette di integrare le informazioni di merito creditizio e avere una visione **ancora più ampia** sulla controparte



VELOCE

Fornisce un riscontro **immediato e automatico**, riduce i tempi di onboarding dei nuovi clienti e intercetta subito eventuali pericoli per il business



SEMPLICE

Elabora in autonomia il ricco patrimonio di dati e informazioni sulle aziende italiane risolvendo ogni elemento di complessità, per restituire una **valutazione puntuale, sintetica** e di **facile** consultazione

The top portion of the image features a dark blue background with several wavy, glowing lines in shades of cyan and light blue. Interspersed among these lines are three instances of the binary sequence '01010101010' in a light orange or yellow color, following the curve of the lines.

Grazie