





**Piattaforma
Business Information**

Rating score di affidabilità e solvibilità

Piattaforma Big Data

Segnalatori di attenzioni di anomalia
e di sospetti

**Piattaforma Validazione
Fornitore /Controparte**

Segnalatori di criticità sui siti e sul ciclo
di produzione



Cos'è?

È la reportistica prodotta dall'analisi di informazioni acquisite da fonti pubbliche per verificare la solvibilità e l'affidabilità di un soggetto giuridico e persone fisiche connesse, usando il metodo della profilazione comportamentale.

A cosa serve?

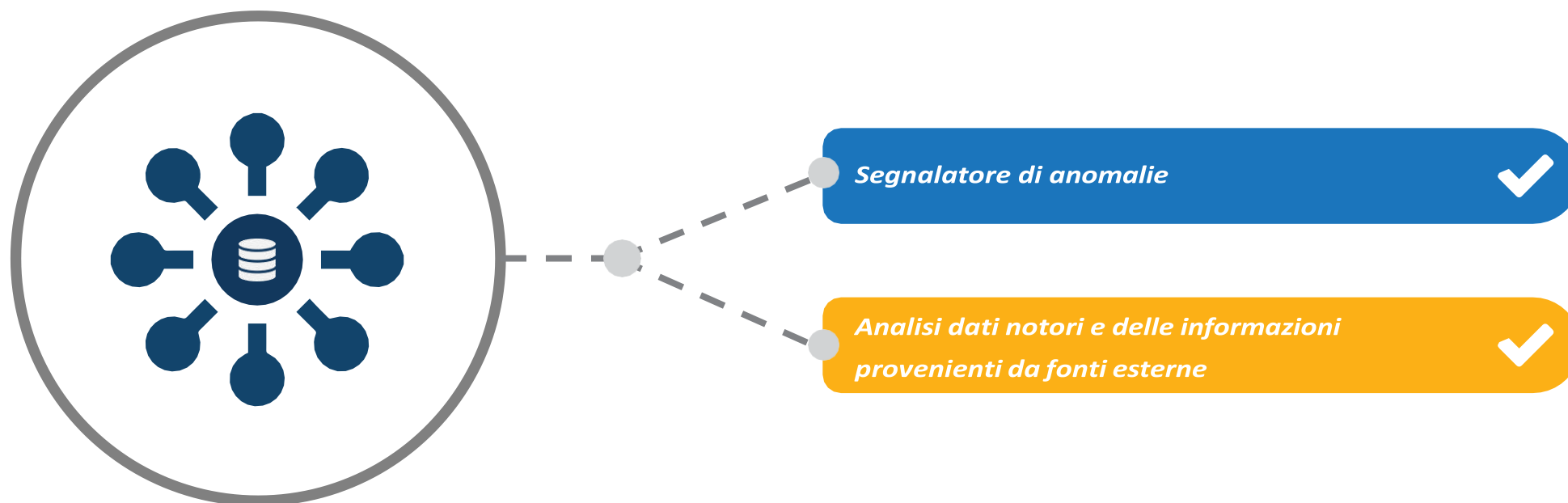
Il suo obiettivo è quello di informare per quanto concerne lo status economico, finanziario e patrimoniale di un soggetto, ai fini della prevenzione creditizia o della difesa del diritto legittimo vantato nelle sedi stra-giudiziale.

Fonti

- Anagrafica popolazione nazionale
- Bilanci societari
- Registro delle imprese
- Conservatorie RR.II. (Ipotecche e proprietà immobiliari)
- Catasto (profilo patrimoniale)
- Registro informatico protesti online
- P.R.A. - RINA

Business Information nella Centrale Rischi

La Business Information fornisce alla Centrale Rischi un rating e scoring di affidabilità dal punto di vista commerciale e della patrimonialità, contribuendo alla produzione del rating di reputazione, sebbene in misura percentuale minima.



Cos'è?

Sono grandi quantità di dati eterogenei sottoposti ai processi di digitalizzazione e di dematerializzazione per scoprire i legami che posso intercorrere tra diversi fenomeni e soggetti.

A cosa serve?

L'analisi automatica dei Big Data permette di effettuare una valutazione delle informazioni, acquisite dai dati notori e dalle fonti esterne ed assoggettate ad obblighi di pubblicità, per segnalare le eventuali anomalie comportamentali di incongruità riscontrate tra i vari raffronti di eventi.

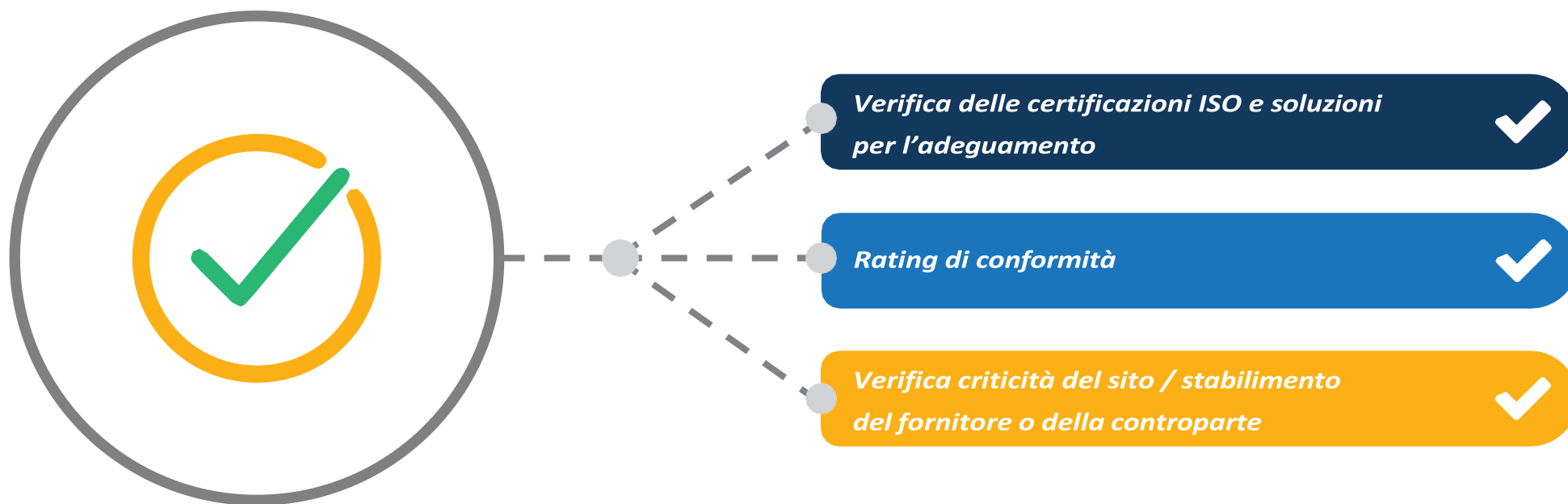
Fonti

- Rating Business information
- Stampa online
- Cassazione
- Albi professionali
- CIGS
- Appalti
- Mappature delle relazioni tra soggetti
- Esperienze interne proprie
- Altro

Piattaforma Big Data nella Centrale Rischi

L'analisi dei dati massivi della piattaforma dei Big Data offre alla Centrale Rischi indicatori e segnalatori di attenzione utili alla validazione delle informazioni ed alla produzione della valutazione finale del soggetto in esame.





Cos'è?

È la piattaforma in grado di produrre uno score di criticità che emerge dalla verifica di conformità delle certificazioni ISO dei siti e del ciclo di produzione della controparte/fornitore, e inoltre coordina le attività investigative di antifrode.

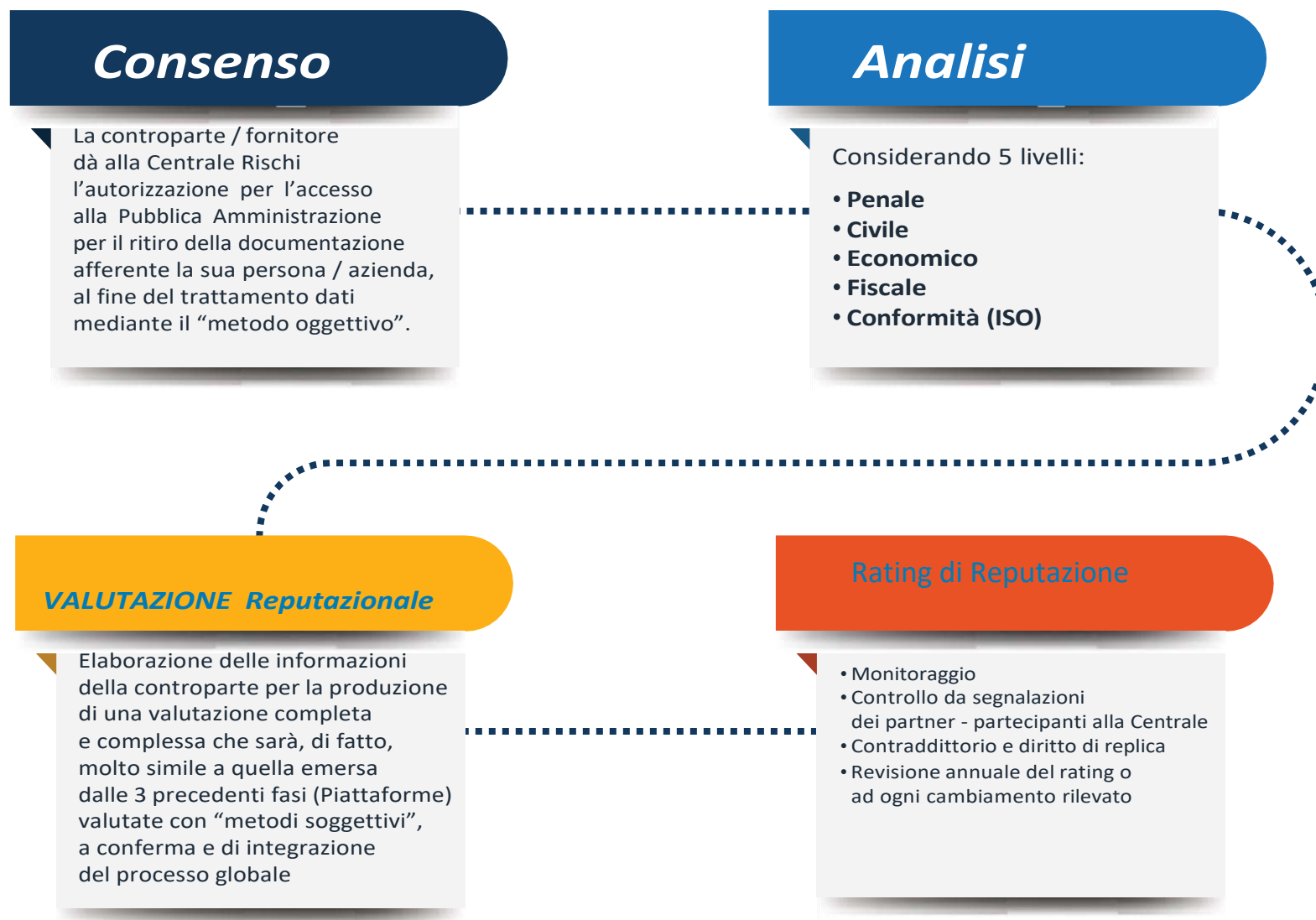
A cosa serve?

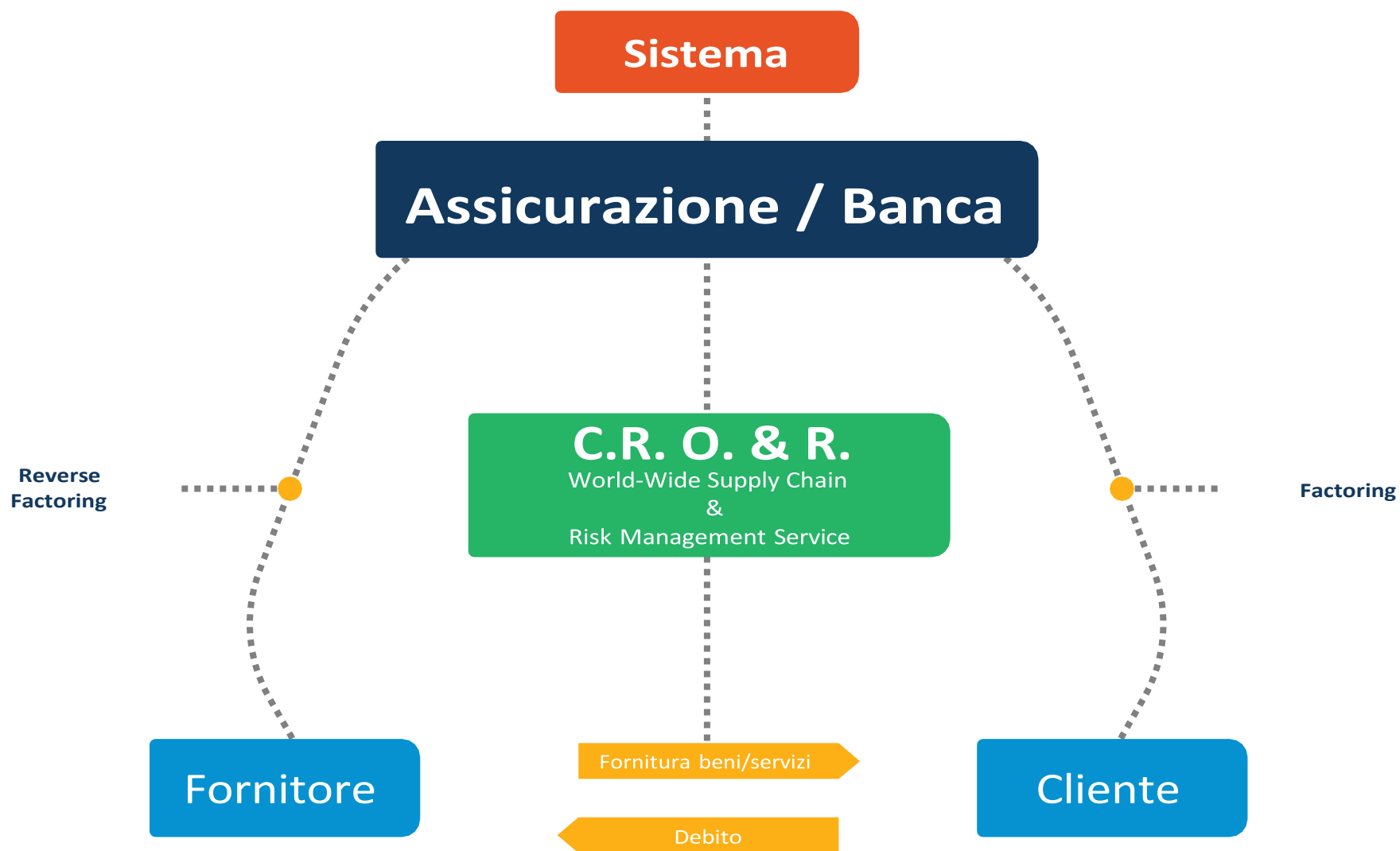
Ad armonizzare e validare tutte le informazioni contenute nelle due precedenti piattaforme. Ulteriormente ha l'obiettivo di verificare la conformità delle certificazioni ISO, offrendo soluzioni per l'adeguamento in caso di mancanze, emerse dallo score di criticità: in questo caso scatteranno ispezioni, nonché consigli per il miglioramento del processo

Piattaforma validazione informazioni del fornitore nella Centrale Rischi

Il Check up effettuato dalla piattaforma è sottoposto alla convalida e all'autovalutazione del fornitore che gli consente di ottenere il rating di reputazione, il giusto compromesso per poter beneficiare dei vantaggi della Centrale che sono gli stessi principi su cui si fonda: garantire relazioni più stabili tra le aziende e maggiore sicurezza delle forniture.







La Centrale Rischi è un sistema strategico / economico di prevenzione valorizzando le tre piattaforme

Innovazione & Vantaggi

- Sono applicate tecnologie avanzate (scansione e digitalizzazione dei Big Data con motori semantici concettuali - cognitivi in multilingua e con processi applicati all'intelligenza artificiale).
- La "Persona" è al centro della Centrale Rischi ed è valutata in quanto dominus che governa l'azienda e il mercato. Fondamentale sarà stabilire il comportamento, i trend evolutivi e le motivazioni ed il contesto del team.
- Necessaria è la mappatura delle relazioni in grado di far emergere gli alert su artifici e brogli o attacchi esterni all'azienda ampliando i rischi, di natura, Strategici e Politici.
- Applicazioni di metodi investigativi "soggettivi" > sulla base delle attività di profiling e di tecniche investigative fondate su esperienze operative.
- Applicazioni di metodi matematici "oggettivi" > condotte su documenti ufficiali della Pubblica Amministrazione e della parte verificati.
- Raffronto dei due metodi ad integrazione del processo di validazione.
- La Centrale Rischi è un metodo applicabile su scala mondiale (clienti e fornitori in filiera) che potrà muovere strategie internazionali economiche - territoriali - settoriali.
- Tutte le informazioni sono convalidate dal soggetto, non più "Interessato / investigato" perché ha dato il suo consenso, ed è sottoposto al costante monitoraggio da parte della Centrale Rischi, che funge da "Istituto di Garanzia" e di prevenzione per il sistema assicurativo / bancario che ne potrà beneficiare limitando notevolmente i rischi della controparte.
- La centrale rischi consente al sistema assicurativo / bancario di vigilare e controllare la filiera sia settoriale sia nei territori di interesse, che sui mercati della globalizzazione, di fatto, favorendo l'economia dei propri "clienti" con transazioni veloci e sicure, e con una propulsione e costante liquidità.

