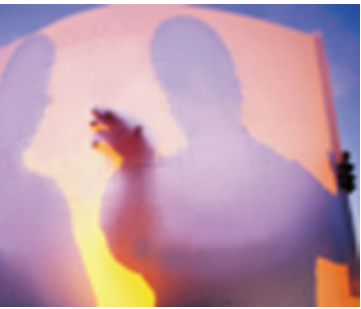


## HUNTER: un ambiente investigativo per i processi d'accettazione



HUNTER

**La fase di accettazione costituisce il momento più critico dell'intero ciclo della relazione con il cliente. La prevenzione frodi rappresenta, in quest'ambito, una delle leve della profittabilità del business. Per qualificare adeguatamente ogni tentativo di frode è necessario avvalersi di un set di strumenti completo, in grado di evidenziare eventuali anomalie tra le informazioni fornite dal cliente ma anche di supportare attività investigative.**

### Obiettivi

Hunter è il sistema antifrode che completa i processi automatici di accettazione, consentendo di valorizzare tutto il patrimonio informativo già disponibile internamente all'azienda e presso fonti esterne, con l'obiettivo di quantificare e qualificare il rischio di perdite per frode.

Basato su avanzate tecniche di data matching, Hunter opera efficacemente nel contrasto di diverse tipologie di truffa: furto d'identità, false referenze professionali, Alias e false informazioni anagrafiche, richieste di finanziamento false e ripetute, infedeltà da parte di dealer, agenti e fiduciari.

Hunter si è rivelato uno strumento estremamente efficace nei settori finanziario ed assicurativo: solo in Gran Bretagna, dove è diventato uno standard operativo, ha consentito di sventare tentativi di frode che avrebbero causato perdite del valore di un miliardo e mezzo di Euro.

### Caratteristiche

Hunter è un sistema del tutto integrabile nei processi di accettazione del cliente e consente di effettuare investigazioni sui dati di application e verifiche di coerenza e veridicità, utilizzando fonti informative aziendali ed esterne.

Applicando la logica dell'incrocio dei dati, Hunter analizza le informazioni contenute nelle pratiche d'accettazione, sia esso un finanziamento, una polizza assicurativa o una richiesta di risarcimento, evidenziando una serie di informazioni critiche ai fini del processo di investigazione.

In base alle politiche di prevenzione adottate dall'azienda, il sistema effettua una serie di controlli confrontando i dati di application

con informazioni disponibili a livello locale e corporate: precedenti pratiche, black list, file reclami, informazioni sospette e integra il processo di verifica effettuando controlli con fonti dati aggiuntive, quali banche dati sulle frodi, SIC, file dati pregiudizievoli, ecc...

Al termine dell'indagine, il sistema sintetizza i risultati, ordinando le evidenze estratte secondo un principio di priorità definito dall'utente, che opera in base ad un sistema di rating interno. I risultati dell'analisi vengono visualizzati in forma sintetica, sia testuale che grafica, e permettono una rapida comprensione ed interpretazione dei risultati.

Hunter cataloga ed immagazzina le informazioni relative ai tentativi di frode diagnosticati, mantenendo uno storico delle attività svolte per utilizzarle in analisi successive o nei processi di auditing interno.

### Vantaggi per il Cliente

- Integra e rafforza gli altri sistemi antifrode Experian
- Completa i processi automatizzati con un ambiente investigativo
- Valorizza tutti i dati disponibili in azienda
- Offre un report finale di facile interpretazione
- È personalizzabile in base alle esigenze del cliente
- Si adatta alle caratteristiche dei diversi settori industriali
- È completamente integrabile nel processo screening
- Consente all'azienda di sviluppare progressivamente competenze antifrode

**Experian**  
Cinecittà 2  
Via Umberto Quintavalle, 68  
00173 Roma  
T: 06 72422808  
F: 06 72422480  
E: [direzione.clienti@experian.it](mailto:direzione.clienti@experian.it)  
[www.experian.it](http://www.experian.it)

**Informed Decisions, Smart Solutions**