

CLARIMA BANCA GESTISCE IL CICLO DI CREDITI CON EXPERIAN

BancaMatica

ottobre '09

117

L'Istituto del Gruppo Unicredit ha scelto Experian per gestire alla scala europea e con ancora maggiore efficacia l'intero ciclo dei crediti.

Clarima Banca, del Gruppo UniCredit e specializzata nel credito al consumo, ha siglato un accordo con Experian Decision Analytics (Gruppo Experian) per dotare le entità europee di nuovi strumenti per la gestione del ciclo dei crediti.

Si tratta di sistemi di analisi e supporto alle decisioni che permetteranno a Clarima Banca di prevenire e gestire i rischi di insolvenza e di frode sin dal momento del primo contatto con il cliente, quindi di tenere sotto costante controllo le informazioni e le variabili che più contano una volta concesso l'affidamento, e infine di organizzare l'eventuale ricupero del credito.

Clarima Banca già opera con consociate nei paesi europei di lingua italiana e tedesca, e si sta rapidamente espandendo nell'Europa dell'Est e in Asia. I nuovi strumenti saranno adottati da tutte le consociate europee come sistema unificato, e permetterà di automatizzare e pilotare dal centro le valutazioni dei rischi e delle policy

d'affidamento, e di prendere all'istante decisioni conformi alle strategie modulate su ogni paese. Il sistema verrà attivato prima in Italia, per poi essere adottato anche dalle consociate dell'Europa Centrale e dell'Est.

"La scelta è conseguente all'esito di test molto severi, volti a selezionare le soluzioni che meglio potevano rispondere alle nostre esigenze di integrazione, flessibilità e personalizzazione – ha commentato Milo Marletto, Credit Director di Banca Clarima – L'efficacia delle solu-

zioni proposte, combinata con un know-how e un supporto di respiro internazionale, fanno di Experian Decision Analytics il partner che cercavamo". "Siamo molto soddisfatti dell'accordo raggiunto con Clarima Banca – ha aggiunto Miretta Menarini, Direttore Business Development di Experian Decision Analytics Italia – Rafforza la collaborazione con il gruppo Unicredit e ci dà l'opportunità di estendere il nostro supporto in tutti i paesi in cui opera Banca Clarima".

Experian Group Limited

...è leader mondiale nei servizi informativi per la prevenzione dei rischi di credito e di frode, il marketing e la protezione dei dati di aziende e consumatori. È quotata alla Borsa di Londra (EXPN), ove concorre all'indice FTSE-100, espresso dai 100 titoli azionari più importanti. Ha sede a Dublino (Irlanda) e le principali direzioni operative sono a Costa Mesa (California, USA) e Nottingham (GB). Conta più di 15500 addetti in 36 paesi per una clientela estesa a 65 paesi, con un fatturato annuo che supera i 2,8 miliardi di Euro. In Italia, opera dal 1995; ha sede a Roma, e uffici a Milano e Pontedera (PI). Experian Decision Analytics, è la divisione di Experian che unifica a livello mondiale il know how e l'offerta del gruppo nell'ambito del risk management e la prevenzione delle frodi.

>WWW.experiangroup.com

CSE SI AFFIDA A TAS PER LA GESTIONE DEGLI ORDINI CON TELETRADING

Il Consorzio Servizi Bancari di Bologna sceglie TAS Group per la gestione degli ordini. Una soluzione integrabile con qualsiasi sistema di raccolta ordini e di back-office.

TAS Group, società specializzata in soluzioni software per la monetica, i sistemi di pagamento e i mercati finanziari, è stata scelta dal CSE Consorzio Servizi Bancari di Bologna per la gestione, lo smistamento e la ricezione di tutti i messaggi relativi alla negoziazione dei titoli, attraverso la soluzione TeleTRADING.

La soluzione consente di gestire gli ordini per la clientela retail e istituzionale e la comunicazione dei relativi messaggi da e verso i maggiori broker, i circuiti internazionali di Order Routing, i principali mercati domestici e internazionali e i Multilateral Trading Facility.

TeleTRADING consente inoltre di tracciare e archiviare le transazioni, tenendo aggiornate le procedure interne dell'area finanza e di middle-office del Consorzio.



Riccardo De Marsanich
Responsabile BU
Mercati Finanziari TAS group

"TAS Group collabora già da tempo con i maggiori gruppi bancari italiani e grazie a TeleTRADING gestisce i flussi di ordini retail, questo risultato consolida la nostra presenza e cer-

tifica la bontà di una soluzione che continua ad evolversi", ha detto Riccardo De Marsanich, direttore dell'Area Mercati e Finanza di TAS Group.

"Dopo aver analizzato le principali offerte disponibili sul mercato" – ha detto Giovampolo Benini, responsabile Area Sistemi Informativi del CSE – "abbiamo deciso di affidarci alla soluzione TeleTRADING di TAS perché garantisce un'efficace e completa copertura delle nostre esigenze e il prodotto è largamente diffuso in ambiente bancario. Tali referenze costituiscono per noi garanzia di affidabilità e certezza di installazione nei tempi pianificati".

La soluzione di TAS per il trading è integrabile con qualsiasi sistema di raccolta ordini e di back-office, sia domestico sia europeo, e con qualsiasi piattaforma di trading o routine.



BANCA STATUNITENSE TOP-5 UTILIZZA LE SOLUZIONI ACTIMIZE E BLOCCA IN TEMPO REALE IL 73% DELLE FRODI ON-LINE

In sei settimane la banca americana ha realizzato un ROI del 100% dell'investimento informatico a sette cifre.

Actimize, azienda di fornitura di software per la gestione dei rischi transazionali nel settore dei servizi finanziari, facente parte del Gruppo Nice Systems, ha annunciato i risultati ottenuti da una delle cinque maggiori banche statunitensi. L'istituto di credito è riuscito a rilevare in tempo reale il 73% di tutti i tentativi di transazioni informatiche fraudolente, usando solo i dati della singola transazione informatica, grazie alla soluzione Actimize Wire and ACH (Automated Clearing House). Con l'uso di questa soluzione la banca è riuscita a prevenire le frodi informatiche, recuperando i costi dell'investimento nell'acquisto della licenza del nuovo software nel giro di sei settimane. La banca ha raggiunto la classifica degli istituti di credito internazionali che usano in ogni parte del mondo le soluzioni Actimize per prevenire in tempo reale le frodi dei pagamenti informatici. Prima di scegliere Actimize Wire & ACH Fraud Prevention, questa banca utilizzava uno strumento di controllo delle transazioni informatiche rule-based presente all'interno del sistema informatico principale. Il sistema legacy non consentiva di identificare o analizzare le transazioni sospette e aveva una capacità di arresto in tempo reale molto limitata. La frode veniva scoperta solo se rientrava nelle regole predefinite dal batch report. La soluzione Actimize è riuscita a rilevare in media tre attacchi su quattro, con un rapporto di 1:15 falsi positivi (le soluzioni concorrenti hanno un rapporto di 50

falsi positivi per ogni caso di frode reale). "Le transazioni in tempo reale, come il bonifico online o i pagamenti in real-time, introdotti di recente nel sistema bancario britannico, richiedono che, per eseguire la transazione richiesta, il risk assessment debba essere effettuato in pochi secondi, o in meno di un secondo. Poche società informatiche sono in grado di soddisfare questa prerogativa e lo hanno dimostrato sul campo e su un numero vasto e complesso di implementazioni", afferma Avivah Litan, VP Distinguished Analyst di Gartner. Il caso si riferisce ad una delle maggiori banche statunitensi che processa quotidianamente centinaia di migliaia di trasferimenti informatici. La banca ha condiviso i seguenti risultati chiave:

- il tasso di rilevazione delle frodi è pari al 73% di tutti gli attacchi - la soluzione Actimize ha scoperto all'incirca tre attacchi su quattro usando solo i dati della singola transazione informatica.
- il rapporto dei falsi positivi è di 1:15 - su 15 alert emessi dal sistema, uno corrisponde ad una frode reale; le soluzioni dei competitor hanno in media un rapporto di 1:50 di falsi positivi.
- il ROI dell'investimento è stato realizzato velocemente - i costi della licenza del software sono stati recuperati in sei settimane.
- gli attacchi fraudolenti si sono focalizzati su grandi e complessi trasferimenti di fondi.
- gli attacchi multipli sono lega-

ti a trojan e man-in-the-middle, inclusi quelli che hanno evitato layer di sicurezza

"L'arresto simultaneo e in tempo reale è una caratteristica critica per le banche, soprattutto perché i tempi delle transazioni elettroniche sono sempre più brevi", afferma Amir Orad, EVP e Chief Marketing Officer di Actimize. "Come abbiamo visto in Gran Bretagna, le recenti iniziative di 'Faster Payments Service (FPS)' possono trasformarsi rapidamente in "frodi veloci". La mole delle transazioni elettroniche nel settore commerciale e della distribuzione e la velocità alla quale vengono effettuate continua ad aumentare. Le banche hanno bisogno di rendere sicuro e protetto questo canale di pagamento, se non vogliono sperimentare delle perdite crescenti".

Actimize offre una gamma completa di soluzioni di payment risk management che combinano strumenti di prevenzione delle frodi real-time, ACH e message filtering con le funzionalità di monitoraggio conformi alle regolamentazioni che disciplinano l'AML (Anti-Money Laundering) e il WLF (Watch List Filtering). Le soluzioni Actimize eseguono message filtering, analytics e policy monitoring sia in real-time che in modalità batch. Ciò consente ai clienti di prevenire le frodi e soddisfare le guideline normative che disciplinano vari tipi di pagamento, inclusi i trasferimenti informatici nei settori commerciale e retail, SWIFT, TED, BACS, SEPA e International ACH.