

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

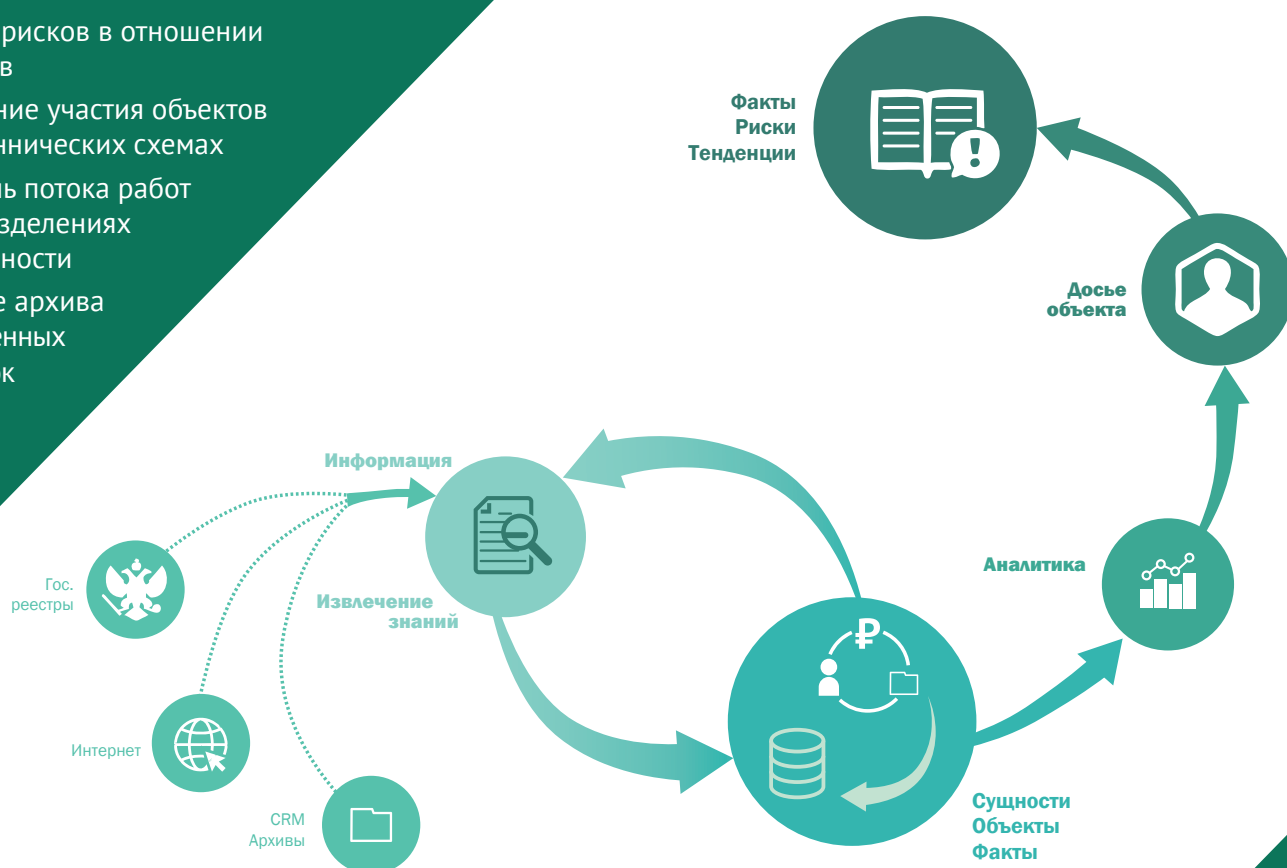
X-Files 2.0

Система ведения и анализа досье на объекты мониторинга
и оценки риска в отношении объектов

Функции

- Комплексная проверка объектов (юридические и физические лица, объекты недвижимости и др.)
- Мониторинг и ведение досье на интересующие объекты (до 500 млн объектов)
- Поиск аффилированности и анализ связей объектов
- Оценка рисков в отношении объектов
- Выявление участия объектов в мошеннических схемах
- Контроль потока работ в подразделениях безопасности
- Ведение архива завершенных проверок

Принцип работы системы



Кейсы

Специальные службы

Задачи

- Обеспечить процесс мониторинга объектов, связанных с противоправной деятельностью и угрозами государственной, политической и экономической безопасности
- Выявить признаки правонарушений
- Обеспечить оперативное оповещение сотрудников служб о выявленных правонарушениях

Решение

С помощью X-Files 2.0 обеспечен мониторинг объектов в разнородных источниках информации (социальные медиа, интернет-ресурсы, собственные базы данных и архивы, госреестры и др.).

Система позволяет вести досье на объекты разных типов (персоны, организации, события и др.), устанавливать связи между объектами. Досье наполняется фактами о деятельности и связях объекта. Факты извлекаются как из неструктурированных данных (интернет-публикаций, сообщений в социальных сетях и на дискуссионных площадках), так и из структурированных данных. Реализованы дедупликация объектов и фактов. X-Files 2.0 позволяет выявлять участников событий и строить предположения о возможном развитии ситуации на основе анализа уже произошедших событий.

Эффект

Внедрение X-Files 2.0 повысило уровень осведомленности и расширило возможности по своевременному реагированию на возникающие угрозы.

Кредитная организация

Задачи

- Повысить качество и оперативность принятия решений в отношении клиентов (вкладчиков и заемщиков) и потенциальных клиентов кредитной организации
- Обеспечить систему эффективного взаимодействия нескольких подразделений компании и сотрудников, занимающихся услугами кредитования

Решение

В ходе проекта с помощью системы X-Files 2.0 реализованы:

- Оценка рисков в отношении клиентов по нескольким моделям одновременно, включая собственные методики расчета кредитоспособности заемщиков и методики, отвечающие требованиям ЦБ РФ ПОД/ФТ
- Мониторинг деятельности клиентов в расширенном наборе источников информации, включая госреестры, социальные медиа, бюро кредитных историй, интеграторы данных – «Прима-Информ», СПАРК и др.; интернет-ресурсы, собственные базы данных и архивы заказчиков
- Оповещение о критических событиях, влияющих на кредитоспособность заёмщиков (судебные иски, банкротство, смена руководителей/учредителей, изменение в кредитной истории)
- Интеграция с CRM-системой кредитных организаций с учетом требований информационной безопасности и регламентами заказчика для оперативной проверки (непосредственно при выдаче кредитов) и оперативного реагирования на изменение риска в отношении клиентов
- Консолидация сведений о клиентах и их аффилированных объектах в едином информационном пространстве
- Проведение детального анализа в отношении клиентов: расследование связей объектов, выявление участия в мошеннических схемах

Эффект

- Повышение качества принятия решений в отношении клиентов за счет увеличения скорости, объёма проверяемой информации и автоматизации расчетов риска
- Повышение оперативности принятия решений за счет интеграции X-Files 2.0 и CRM-системы заказчика в комплекс поддержки принятия решений по выдаче кредитов
- Обеспечение соответствия регламента проверки клиентов требованиям ЦБ РФ
- Снижение экономических рисков вследствие повышения качества и оперативности проверки клиентов