

Leasing&Renting: evoluzioni e punti di vista degli operatori del settore

Leasing, Renting, Financial service automotive

Soluzione AI-driven per un onboarding cliente digitale, senza frizioni.

Uniamo dati frammentati, KYC evoluto e tecnologie intelligenti per ridurre il rischio e accelerare il business.

Genio Diligence: Antifrode, Ricerca&Innovazione, Consulenza

Da pionieri dell'Antifrode a facilitatori della digitalizzazione

Core business - antifrode documentale e prevenzione del rischio di credito

New Business - servizi modulari per la digitalizzazione dei processi di backoffice attraverso tecnologie innovative, scalabili e integrate

Consulenza - approccio end-to-end, dall'ideazione alla delivery di un progetto

≈80mld

CREDITO PROTETTO

≈90%

COPERTURA DEL MERCATO DEI
MEDIATORI CREDITIZI

≈700mila

ANAGRAFICHE CERTIFICATE

≈30mila

ANAGRAFICHE PROCESSATE
CON ONBOARDING
AUTOMATIZZATO

 **Banche, financial services, logistica&trasporti, vehicles&mobility**



► Dati non integrati e processo non digitalizzato: l'impatto della frammentazione

FUNZIONALITÀ COPERTE

SET CONTRATTUALE

- Dati mancanti
- IBAN assenti
- Tempo dilazionato

DOCUMENTI FORNITI

- Assenza di controlli sui documenti inviati
- Documentazione non aggiornata o incongruente
- Rimbalzi sul cliente
- Tempo dilazionato

VERIFICA DOCUMENTALE

- Alto rischio operativo
- Incoerenza nei controlli
- Mancata identificazione frodi
- Tempi lunghi di elaborazione

ISTRUTTORIA/DELIBERA

- Rischio di decisioni errate per mancanza di dati aggiornati
- Mancanza di un sistema automatico che segnali potenziali rischi
- Assenza di controlli automatici che segnalino furto d'identità

⚠ CRITICITÀ ⚠



I dati non integrati e processo non digitalizzato: l'impatto della frammentazione

⚠ Numeri in evidenza

27%

**RACCOLTA “ALLO
SPORTELLLO”
(INCOMPLETEZZA DATI E
DOCUMENTI)**

Diverse ore

**VERIFICA DOCUMENTALE
MANUALE
(ERRORI E PROCESSO NON
UNIFORME)**

**Prestiti a rischio
più elevato**

**ASSENZA DI CONTROLLI
AUTOMATICI SU
POTENZIALI RISCHI O
INSOLVENZE**

36/48h*

**TIME TO YES:
TEMPI DILAZIONATI**

***tempi di risposta
medi**



Proposizione modulare

Microservizi per ottimizzare il backoffice e accelerare la verifica antifrode in pochi minuti



KYC (RICONOSCIMENTO A DISTANZA)



SMART ONBOARDING DOCUMENTALE



VERIFICA DOCUMENTALE AUTOMATIZZATA



CONTROLLI ANTIFRODE E VERIFICA REDDITUALE



KYC: riconoscimento a distanza

SOLUZIONI AMPIAMENTE ADOTTATE E CERTIFICATE

CIE



L'utente effettua il processo di onboarding tramite CIE

SPID



L'utente effettua il processo di onboarding tramite SPID

SELF ID



L'utente effettua il processo di onboarding tramite un video-selfie

VIDEO CALL



L'utente effettua il processo di onboarding da remoto attraverso il supporto di un operatore

INTELLIGENZA ARTIFICIALE NEL PROCESSO DI ONBOARDING



PRESIDI
DI CONTROLLO

1

ACQUISIZIONE
DOCUMENTI D'IDENTITÀ

2

VERIFICA
VOLTO UTENTE

3

VERIFICA
CONTATTI UTENTE



COMPONENTI AI

- DOCUMENT DETECTION
- OCR

- LIVENESS
- FACE MATCH

- FRAUD DETECTION
- BLACK LIST



Smart onboarding documentale

Recupero automatico documenti

- ➔ Abbattimento alla fonte del rischio di frode
- ➔ Miglioramento Cx con alleggerimento del processo burocratico

Verifica automatica dei documenti caricati

Attraverso l'uso di tecnologie avanzate segnaliamo:

- Notifiche sul cliente per documentazione scaduta/in scadenza
 - Documenti illegibili
 - Documenti non pertinenti
 - Incompletezza checklist richiesta
- ➔ Riduzione delle sospensioni



Verifica documentale automatizzata

- ▶ Controlli di completezza sul singolo documento (firma, data, checkbox)
- ▶ Controlli incrociati infradocumentali
- ▶ Controlli potere di firma
- ▶ Framework di controlli automatici configurabili e adattabili alle business logic del cliente

**Certezza sulle procedure e regole applicate:
elimino il dubbio di aver svolto tutti i controlli**





Controlli Antifrode e verifica reddituale

Evitare alterazioni, rilevare uso fraudolento di aziende fittizie

VERIFICA PSD2

Previo consenso da parte dell'utente, lettura del conto corrente bancario

CONTROLLI REDDITUALI

Controlli automatizzati di congruità del dato e accertamenti di intelligence

VERIFICA IBAN

Check di verifica automatica dell'IBAN fornito

CONTROLLI DI NEGATIVITÀ

Produzione di report Informazioni su protesti, pregiudizievoli immobiliari e concorsuali e proprietà immobiliari

VERIFICA INDIRIZZO DI RESIDENZA

Verifica indirizzo di residenza dichiarato persone fisiche e giuridiche

CONTROLLI ESTREMI PERSONA

Numero telefonico, email, IP address



➤ Conclusioni - Vantaggi chiave

- Utilizzo di algoritmi di AI per il riconoscimento e la lettura dei dati
- Utilizzo di framework automatici in fase di analisi documentale
- Utilizzo di indicatori di antifrode preventiva finanziari e sulla persona



- Elimina il problema dei dati e documenti incompleti
- Velocizza e migliora la qualità dei controlli
- Migliora la qualità del credito erogato

↓ **0,7%**

**RIDUZIONE DRASTICA
INCOMPLETEZZA DATI E
DOCUMENTI**

<10"

**VERIFICA DOCUMENTALE
AUTOMATIZZATA
(ABBATTIMENTO ERRORI E
PROCESSO UNIFORME)**

**Decisioni
più sicure**

**CONTROLLI AUTOMATICI
SU POTENZIALI RISCHI O
INSOLVENZE**

4-5h*

**TIME TO YES:
TEMPI RIDOTTI AL MINIMO**

***tempi di risposta
medi**





Sede Legale e Direzione - Via Martiri di Liggieri, 10/D 55100 Lucca
C.F. e P.IVA 06313100965