



# D Risk Dual

Valutare il rischio di credito, reputazione e frode in Italia e all'estero.

La soluzione per portare a un nuovo livello le logiche di valutazione dei rischi legati a clienti, partner e fornitori.

## L'APPROCCIO DI DUAL RISK

Dual Risk è il un nuovo servizio offerto da Cheope per valutare i rischi legati all'impresa e al suo management a 360°, nei rapporti di acquisto, fornitura o collaborazione.

Dual Risk favorisce la tutela e lo sviluppo del business grazie a un'attenta valutazione dei seguenti fattori di rischio:



**CREDITO**



**FRODE**



**CORRUZIONE**



**RICICLAGGIO E FIN-CRIME**

Dual Risk integra efficacemente logiche di analisi derivanti dalle migliori prassi già utilizzate in diversi ambiti del risk management.



### **ANALISI RISCHIO CREDITO**

Verificare il rischio di credito di un'Impresa è il primo passo per valutare l'affidabilità di potenziali nuovi clienti, partner e fornitori.

Valutazione del rischio di credito con contenuti in grado di aggiornare la conoscenza delle controparti anche nelle situazioni più complesse. Con Dual Risk valuti punti di forza e di debolezza dell'impresa analizzata determinando FIDO e RATING.



Valutare la reputazione del management e dei soci permette di prevenire danni reputazionali, possibili frodi e relazioni con soggetti non compliant ai codici etici e di settore. Queste buone prassi aumentano il livello di sicurezza e attestano oggettivamente la diligenza avuta nella tutela della propria impresa.



### **ANALISI RISCHIO REPUTAZIONALE**

Verificare il rischio associato a soci ed esponenti rappresenta una soluzione per acquisire una visione completa dei rischi legati alle controparti.

## VALUTAZIONE DEL RISCHIO DI CREDITO con DUAL RISK

La credit information di Cheope offre agli operatori del credito la massima capacità decisionale.

Uno strumento smart per cogliere e interpretare le informazioni più significative su clienti, partner e fornitori, migliorando con risultati concreti e misurabili la valutazione preventiva del rischio.




Con Cheope avrai sempre una risposta adeguata a gestire anche le situazioni complesse, grazie a competenze investigative consolidate in oltre trent'anni di attività.

 <b>INFORMAZIONI ANAGRAFICHE</b>	 <b>DATI COSTITUTIVI, ATTIVITÀ, SEDI</b>	 <b>RATING</b>	 <b>FIDO PERSONALIZZATO</b>	 <b>NEGATIVITÀ</b>
 <b>MANAGEMENT</b>	 <b>SOCI</b>	 <b>COLLEGAMENTI AZIENDALI</b>	 <b>DATI FINANZIARI</b>	 <b>ANALISI DI BILANCIO</b>

## CREDIT INFORMATION INTERATTIVA

Rispetto a un sistema fondato sulla sola valutazione dei dati disponibili da fonti pubbliche, Cheope svolge una revisione aggiuntiva finalizzata a determinare la completezza e la congruità dei dati su cui è fondata l'attribuzione del RATING e del FIDO.

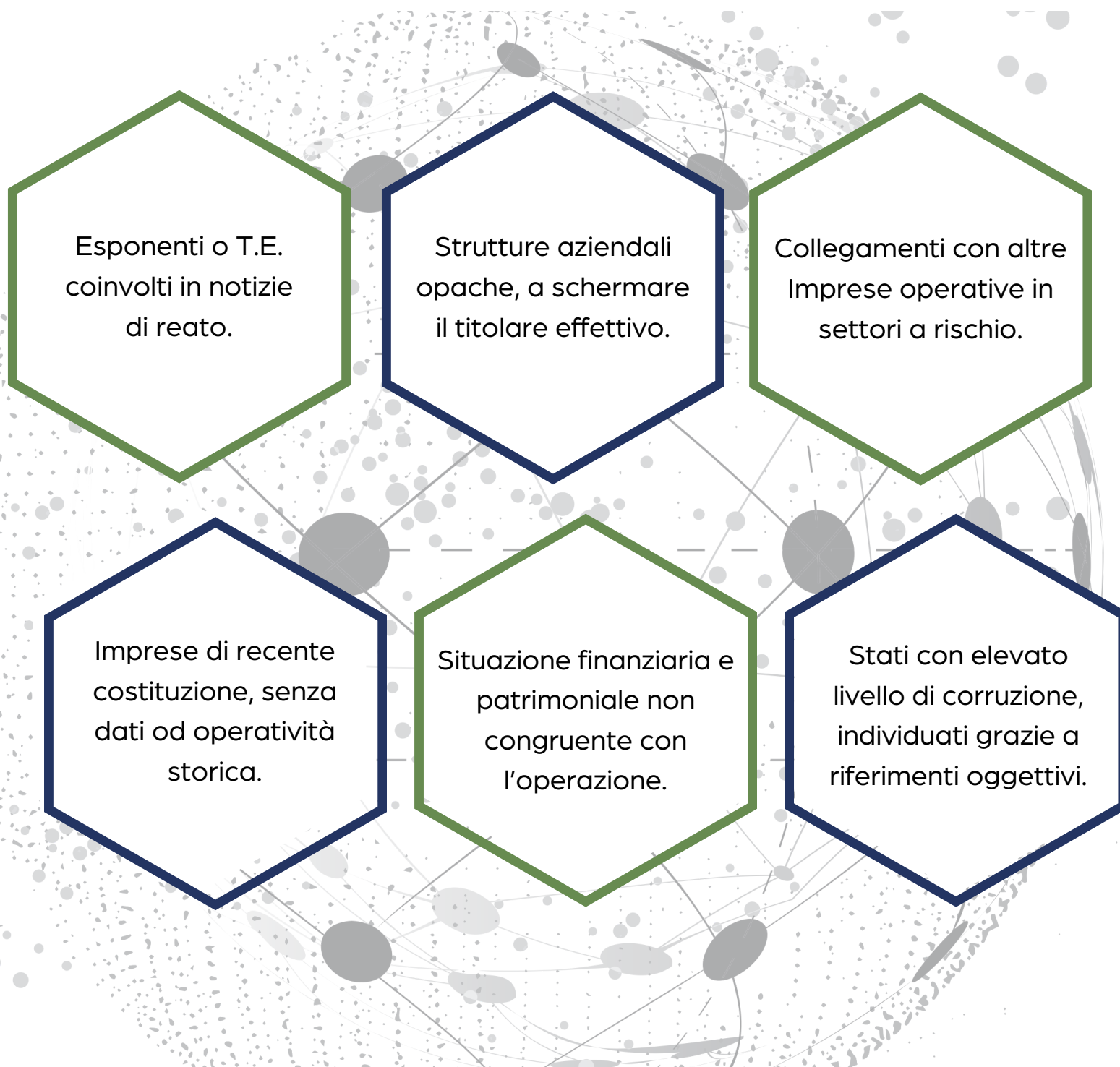
Questo approccio permette di risolvere le situazioni che più frequentemente determinano le DIFFICOLTA' DI VALUTAZIONE, migliorando così le opportunità commerciali:

 <b>Esperienze pregresse dei manager</b>	 <b>Tipologia e numero di azionisti</b>	 <b>Eventi negativi su impresa, soci ed esponenti</b>	 <b>Scarso consolidamento, imprese recentemente avviate</b>	 <b>Assenza di dati finanziari quando obbligatori</b>
--	---	---	--	---

Le soluzioni applicate con successo in diversi ambiti del risk management sono integrate in Dual Risk per prevenire, nel rapporto tra imprese, possibili rischi di frode, corruzione e reputazione.

L'approccio di Cheope è in grado di considerare una molteplicità di fonti esaminate con una metodologia in grado di trarne elementi coerenti ai fini della valutazione.

L'analisi di numerose casistiche relative a soggetti italiani ed esteri ha permesso di individuare le fattispecie di rischio più frequenti nei rapporti di fornitura e acquisto:



## LO SCORE REPUTAZIONALE

Lo score reputazionale traduce il rischio connesso a particolari aspetti relativi all'impresa, ai soci e agli esponenti:



**Identificazione**  
del soggetto in esame con  
risoluzione delle omonimie.



**Eventi e notizie di reato**  
sull'impresa e le persone  
collegate.



**Stato finanziario e patrimoniale**  
dell'impresa e dei soggetti  
collegati.



**Collegamenti e partnership**  
con imprese e persone a rischio.

La valutazione permette di identificare con esattezza gli elementi che determinano un rischio potenziale o effettivo favorendo così la gestione degli stessi.

### Relazione Analista e approfondimenti:



Il servizio Dual Risk include una relazione redatta dai nostri esperti analisti con l'obiettivo di restituire un quadro chiaro e comprensibile sulla situazione analizzata. La relazione è sempre integrata con la piena evidenza dei dati e delle informazioni ufficiali presenti nel report.



Con Cheope puoi richiedere approfondimenti o aggiornamenti in qualsiasi momento. I nostri esperti analisti sono sempre a disposizione, tramite live chat, per chiarimenti su qualsiasi aspetto informativo.

INSIDER è la piattaforma per gestire i processi decisionali legati al rischio di credito, esposizione al rischio di frode e reputazionale.

Uno strumento per cogliere e interpretare le informazioni determinanti di natura quantitativa e qualitativa legate al mondo camerale, anagrafico, istituzionale e dei media.

Con INSIDER hai al tuo fianco tutta l'esperienza di Cheope e l'assistenza diretta fornita da analisti specializzati. Insider rappresenta l'integrazione più efficace tra Human Intelligence e l'efficienza dei processi informatizzati.

## Le funzioni esclusive di Insider



### RISK DETECTION

La funzione di RISK DETECTION è in grado di rilevare in automatico la presenza di anomalie o carenze rilevate nei dati ufficiali.



### HUMAN CHECK RATING

Le anomalie vengono trasmesse automaticamente all'Analista per una risoluzione immediata e certificata dall'attestazione di qualità HUMAN CHECK RATING.



### TUTOR ON LINE

In ogni momento il Cliente può comunicare live con gli Analisti per ottenere chiarimenti sui contenuti esaminati e ricevere consulenza per qualsiasi esigenza.



### INTELLIGENCE INFORMATION

In situazioni particolari, le funzioni di Intelligence consentono di richiedere online gli approfondimenti di natura investigativa.

## UN SERVIZIO DEDICATO A:

Per le sue caratteristiche Dual Risk è impiegato dalle figure responsabili della gestione di rischi specifici legati alle contr è impiegato dalle figure responsabili della gestione di rischi specifici legati alle controparti:



**CREDIT  
MANAGER**



**PROCUREMENT**



**RISK  
MANAGER**



**COMPLIANCE**

## MODALITÀ E SUPPORTI

Cheope rende il servizio DUAL RISK accessibile attraverso differenti modalità e supporti in base alle proprie esigenze:



**Portale Web**



**Elaborazioni Massive**



**Integrazioni a sistema**

## DUAL RISK È UN SERVIZIO RESO SECONDO I SEGUENTI STANDARD:

**ISO 9001:2015** - è lo standard più diffuso al mondo perché è in grado di assicurare la qualità dei processi garantendo alle organizzazioni un vantaggio competitivo.

**ISO 22301:2019** - è lo standard internazionale sviluppato per indirizzare le organizzazioni ad individuare le potenziali minacce verso i loro processi di business e a costruire sistemi e processi di backup efficaci per salvaguardare i loro interessi e quelli degli stakeholder.

**ISO/IEC 27001:2019** - specifica i requisiti per stabilire, attuare, mantenere e migliorare un Sistema di Gestione per la Sicurezza delle Informazioni nel contesto dell'Organizzazione.

## Licenza Investigativa

Cheope è titolare di licenza investigativa ai sensi dell'Art.134T.U.L.P.S., rilasciata dalla Prefettura di Lodi in presenza di precisi requisiti di tipo morale, professionale ed economico. Cheope è pertanto autorizzata a svolgere attività di informazione commerciale e le investigazioni in ambito privato, aziendale, commerciale, assicurativo.

### Cheope partecipa alle seguenti associazioni di categoria

**A.N.C.I.C.**

ASSOCIAZIONE NAZIONALE IMPRESE DI INFORMAZIONI



FEDERPRIVACY

PRIVACY E PROTEZIONE DEI DATI



ASSOCIAZIONE PROFESSIONISTI DELL'INVESTIGAZIONE

**Linked in**

Viale Milano, 40 - 26900 Lodi

Tel. 0371 35400

info@cheope.it