

Open Look

Rezumat

Se caută o metodologie pentru generarea unui scor de risc personalizat pentru clienți și/sau extragerea caracteristicilor profilului clientului prin intermediul unor modele statistice avansate și/sau BI/ML/DL utilizând surse de date disponibile public.

Aceste informații vor fi folosite pentru a identifica potențiale activități frauduloase prin încrucișarea cu informațiile disponibile în cadrul Enel.

Descriere provocare

STADIUL

Pierderile non-tehnice (NTL) sunt probleme care nu sunt ușor de detectat și care pot cauza la Enel costuri de milioane de euro. Enel a folosit, pe parcursul anilor, sisteme tot mai sofisticate pentru a identifica NTL, în special pentru a identifica cazuri de fraudă cu risc ridicat.

Cele mai multe dintre aceste sisteme utilizează date interne și verificări încrucișate pentru a identifica discrepanțele care pot fi un indicator al utilizării potențial frauduloase a energiei electrice de către clienți.

Utilizarea informațiilor externe poate îmbunătăți considerabil la identificarea comportamentului potențial fraudulos al clienților existenți sau al consumatorilor ilegali de energie electrică fără un contract de utilizare (conexiuni directe).

Luați în considerare doar următoarele exemple și dați frâu liber imaginației pentru a vedea cât de multe informații sunt disponibile în afara Enel și ar putea ajuta la detectarea fraudei.

- Clientul A are un contract rezidențial pentru 3kW și un consum foarte mic. Registrul funciar indică faptul că această adresă corespunde unei vile cu o suprafață de 500 mp și a 100 de terenuri de teren. De asemenea, Booking.com indică faptul că această proprietate este frecvent ocupată și în medie de 8 persoane în timpul sezonului de vară, 3 oaspeți în restul anului. Facilitățile includ aer condiționat, un restaurant interior și o piscină.
- Clientul B are o activitate industrială de sudare prin RF (Radio Frecvență) a foilor din aluminiu. Site-ul său Web susține că sunt considerați lideri în zonă și că hoovers.com indică o cifră de afaceri anuală de 45 de milioane de euro. Un contract rezidențial cu un consum rezidențial normal are ca rezultat adresa specificată.

Un set de date despre clienți a fost atașat informațiilor pe care Enel le are asupra acestor clienți. Ați putea identifica surse externe care vă pot ajuta să identificați potențiala activitate frauduloasă?

Datele au fost colectate pentru 10.000 de contracte de pe teritoriul acoperit de Enel I&N.

PROVOCAREA

Se caută o soluție pentru a ajuta la identificarea activității frauduloase.

Rezolvatorii sunt rugați să:

- Alegeți una dintre zonele de concesiune dintre cele în care Enel deține drepturile de concesiune de distribuție electrică
- Concentrarea pe clienții nerezidențiali
- Identifice surse externe care pot fi utilizate pentru încrucișarea cu informațiile disponibile în prezent în Enel
- Identificarea și elaborarea unei metodologii pentru selectarea surselor de date, colectarea datelor și construirea unor caracteristici relevante care ar putea fi folosite pentru a găsi corelații cu sursele de date interne ale clienților Enel pentru a obține o listă potențială de clienți frauduloși explicând raționamentul făcut
- Metodologia propusă ar trebui să echilibreze precizia și interpretabilitatea și trebuie să ia în considerare următorii factori de risc ai clienților:
 - Profil: factori specifici clientului cum ar fi industria lor, natura de afaceri, profesie, oraș și reședință de district, durata relației și așa mai departe.
 - Activitate: include alerte generate de sistemul de monitorizare a tranzacțiilor, rapoarte de activitate suspecte și situația creditelor etc.
 - Relații: examinați relația dintre clienți. Acest lucru poate fi determinat folosind datele demografice, cum ar fi deținerea casa sau pe baza tranzacțiilor părților care, în mod direct sau indirect, implică o conexiune. Social Mining ar trebui să fie luat în considerare.
- Furnizarea unei proceduri și a unor cerințe funcționale pentru o colectare automată de date, încrucișarea de informații și criterii/punctaj pentru a acorda prioritate găsirii în funcție de probabilitatea existenței unei activități frauduloase existente
- Furnizați timpul și costul de implementare estimate

Soluțiile care oferă indicatori suplimentari de fraudă vor fi apreciate în mod special.

Rezolvatorii trebuie să prezinte descrierea tehnică a propunerii și procedurile de urmat.

Câștigătorul provocării va participa la construirea unui PoC pentru a face experimente și măsurători ale abordării propuse.

Beneficii așteptate

- Reducerea pierderilor netehnice datorate activității frauduloase
- Îmbunătățirea procedurilor și a mecanismelor actuale de detectare a fraudei

criterii de evaluare

- Eficacitatea identificării activității frauduloase
- Indicii suplimentare de fraudă cu privire la sistemele actuale
- Simplitatea preluării informațiilor externe propuse
- Costul soluției
- Ușor de implementat
- Timp de implementare

Regulile pentru provocare

Explicați în mod clar propunerea dvs., atașați documente (max. 5) dacă este necesar și susțineți ideea și concentrația pe următoarele indicații cheie:

- Rezolvatorii trebuie să își elaboreze propunerea, astfel încât beneficiile și fezabilitatea să poată fi evaluate. Ideile la nivel înalt vor fi eliminate, deoarece provocarea vizează soluții care pot fi implementate pe termen scurt pentru a obține rezultate practice.
- Numărul maxim de membri pentru echipă este 3. Prezentarea va fi făcută de către liderul echipei și lista membrilor echipei trebuie identificată în prezentare.
- Comitetul de evaluare va decide 3 finaliști pentru fiecare provocare și un juriu va acorda un (1) câștigător pentru fiecare provocare.

Propunerile vor fi admise până la data de 31 decembrie 2018, iar evaluarea va începe după această dată. Toți cei care vor să propună sunt invitați să citească cu atenție provocarea și reglementarea acestui concurs înainte de a prezenta o soluție.

Prin trimiterea unei soluții, acceptați automat alte regulamente decât Termenii de utilizare ai acestei platforme.

Ce se întâmplă în continuare?

Comitetul de evaluare a provocărilor pentru I & Nnovation va evalua propunerea dvs. și vă poate contacta pentru a obține informații suplimentare.

- Propunerea dvs. inovatoare va fi evaluată pe baza parametrilor tehnici, impactului economic și de afaceri pentru I & N. Prezentarea propunerii va fi, de asemenea, evaluată.
- La finalul evaluării veți primi feedback.
- În cazul în care veți fi selectat (ă) ca finalist, o persoană de contact Enel I & N va lua legătura cu dvs. pentru a discuta despre pașii următori.