



CERTFin

Le nuove sfide del settore finanziario per prevenire le frodi e tutelare la clientela

Mario Trinchera
Technical Coordinator

TLP GREEN

La clientela retail si conferma nettamente la più colpita



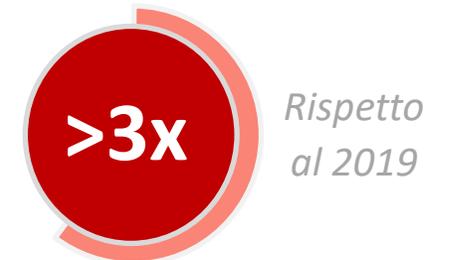
Significativo decremento del numero di transazioni anomale...



...e del controvalore complessivo delle frodi



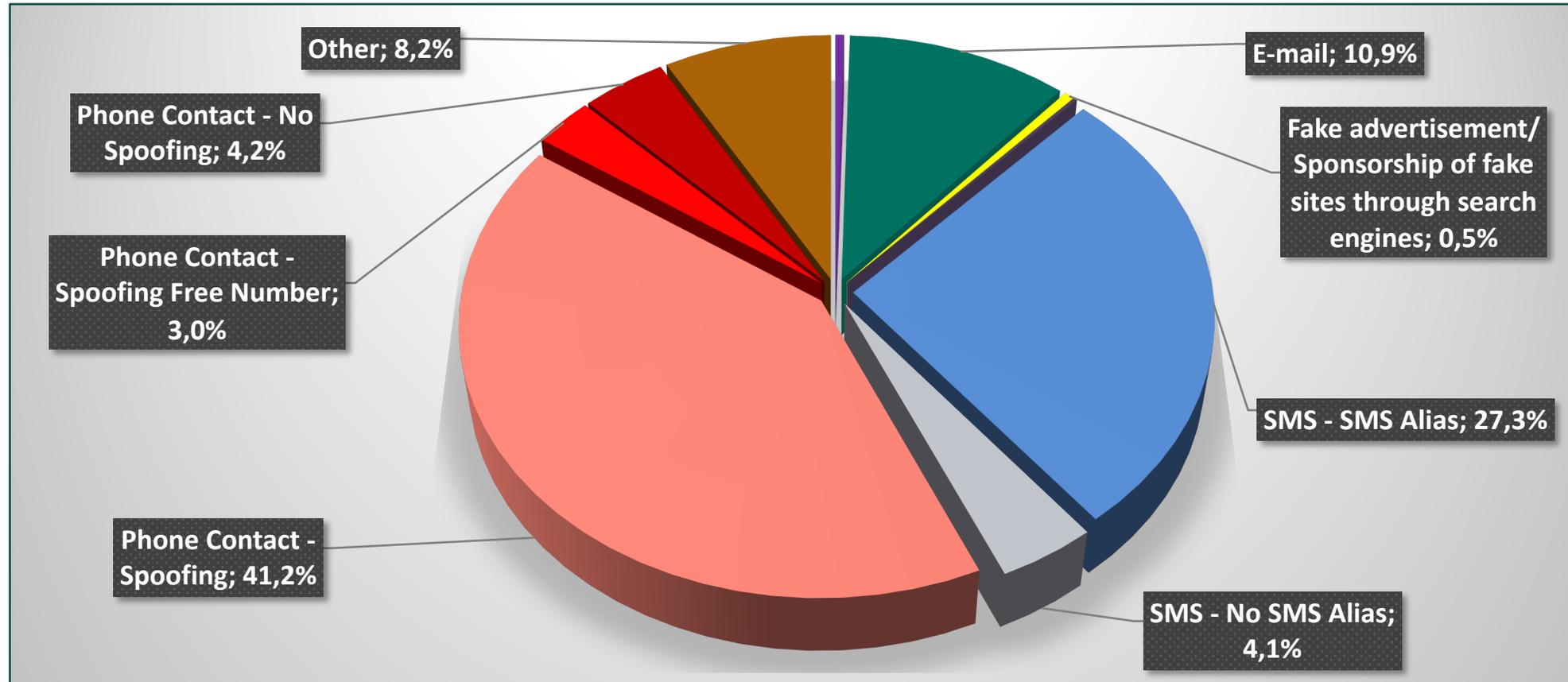
Il numero delle transazioni fraudolente effettive è più che triplicato



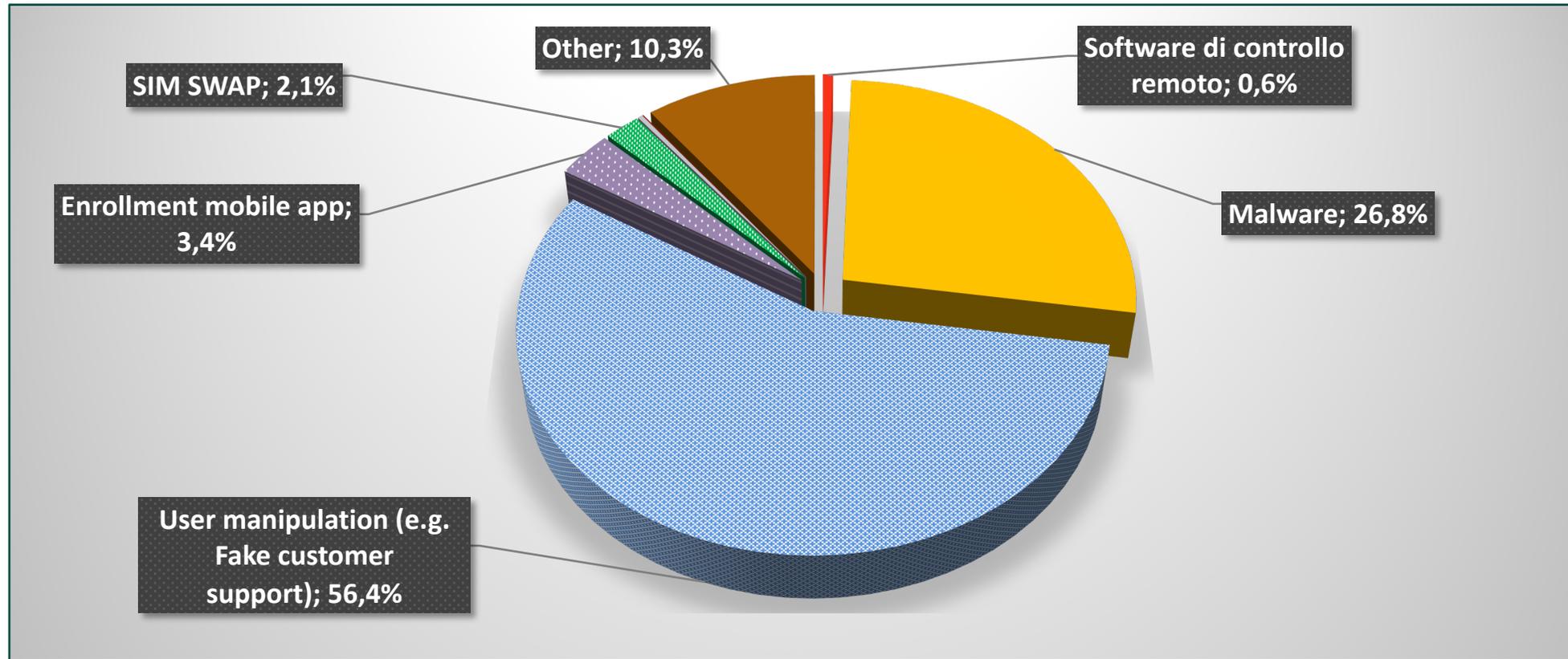
Notevole il controvalore in euro delle frodi «recuperate»



Punto di primo contatto/vettore iniziale della frode (segmento Retail)



Tecnica utilizzata per finalizzare la frode (segmento Retail)



- ❖ **Conoscenza:** Aumentare, a livello di settore, il confronto tra tutti gli operatori per condividere informazioni utili a prevenire e neutralizzare frodi e attacchi cyber.
- ❖ **Supporto Normativo:** Poche e mirate modifiche alla PSD2 potrebbero mettere in condizioni i PSP di contrastare più efficacemente le attività fraudolente e incoraggiare maggiormente la collaborazione, soprattutto *cross-border*.
- ❖ **Innovazione:** Alcune tecnologie emergenti sono particolarmente promettenti e si candidano ad assumere un ruolo chiave nella prevenzione delle frodi e nell'identificazione di nuovi pattern.
- ❖ **Consapevolezza:** Prevedere continue azioni di awareness per sensibilizzare la clientela sul corretto uso degli strumenti digitali e sul rispetto delle buone pratiche necessarie ad evitare fenomeni di frode e a preservare dati personali e finanziari.

Thank You!



CERTFin

Defend. Inform. Evolve.

For more info visit www.certfin.it or write to ricerca@certfin.it