



Sopra Steria Group

Il rischio frode e l'AI quale strumento di contrasto e mitigazione

13 Giugno 2024

The world is how we shape it

sopra  steria

Sopra Steria, Tech Leader in Europa

Un Gruppo europeo specializzato in consulenza, servizi digitali e sviluppo di software

Sopra Steria

60.000

Dipendenti

€5,8 miliardi

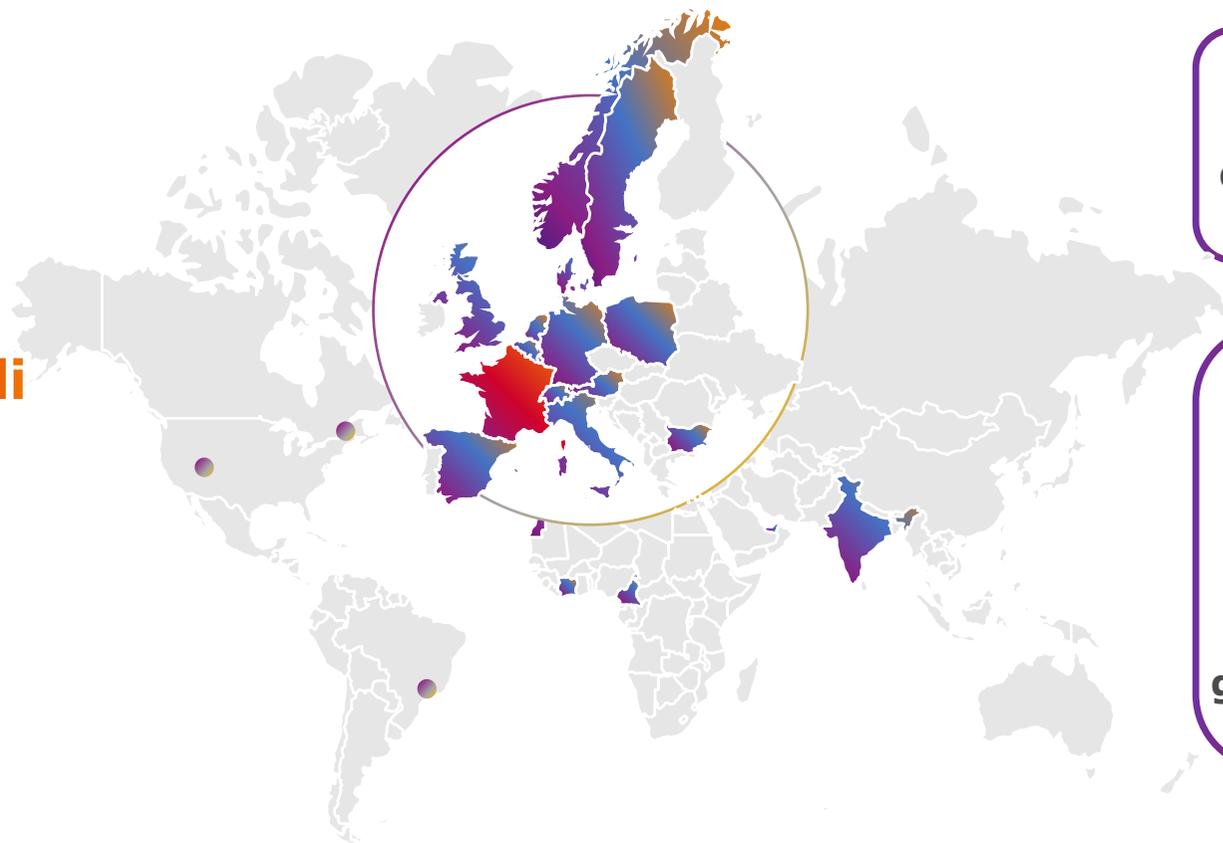
Ricavi 2023

Nella Top 5

delle aziende europee
di servizi digitali

~30

Paesi



Leader globale nel campo della consulenza, dei **servizi digitali** e dello **sviluppo di software**.

Il Gruppo Sopra Steria dispone di un **network internazionale** e di **esperienze** nell'**applicazione delle tecnologie innovative** al contesto bancario per la **gestione e mitigazione dei rischi**



Agenda

01

Il «mercato» delle frodi nel mondo

02

L'attuale modello di gestione delle frodi

03

Gli strumenti di AI per il contrasto alle frodi

04

Case Study: IberPay



01

Il «mercato» delle frodi nel mondo

Dati di Mercato

Il rischio rappresentato dai **reati finanziari nell'industria dei pagamenti** è concreto e non dovrebbe essere sottovalutato. Il valore totale delle transazioni dei pagamenti digitali, raggiungerà circa i **9,46 trilioni di dollari nel 2023**, in aumento rispetto ai **5,44 trilioni di dollari nel 2020**.

- Fonte: *Finextra (4 luglio 2023)*

L'importo di denaro riciclato ogni anno è stimato tra il **2% e il 5% del PIL globale**, equivalente ad una cifra compresa tra gli **800 miliardi e i 2 trilioni di dollari annualmente**.

- Fonte: *UN (United Nations) Office on Drugs and Crime*

\$1.9B

PERDITE DOVUTE ALLE FRODI

Nel 2022, si stima che siano state commesse frodi per un valore di 1,9 miliardi di dollari nell'Unione Europea, registrando un aumento del 7% rispetto al 2021.

- Fonte: *Politico (27 luglio 2023)*

30%

CRIMINI FINANZIARI IN AUMENTO

Stima dell'aumento dei reati finanziari nei prossimi anni.

50%

SANZIONI

Sanzioni globali dovute al riciclaggio di denaro sono aumentate del 50% nel 2022

- Fonte: *Financial Times (18 Jan 2023)*



02

L'attuale modello di gestione delle frodi

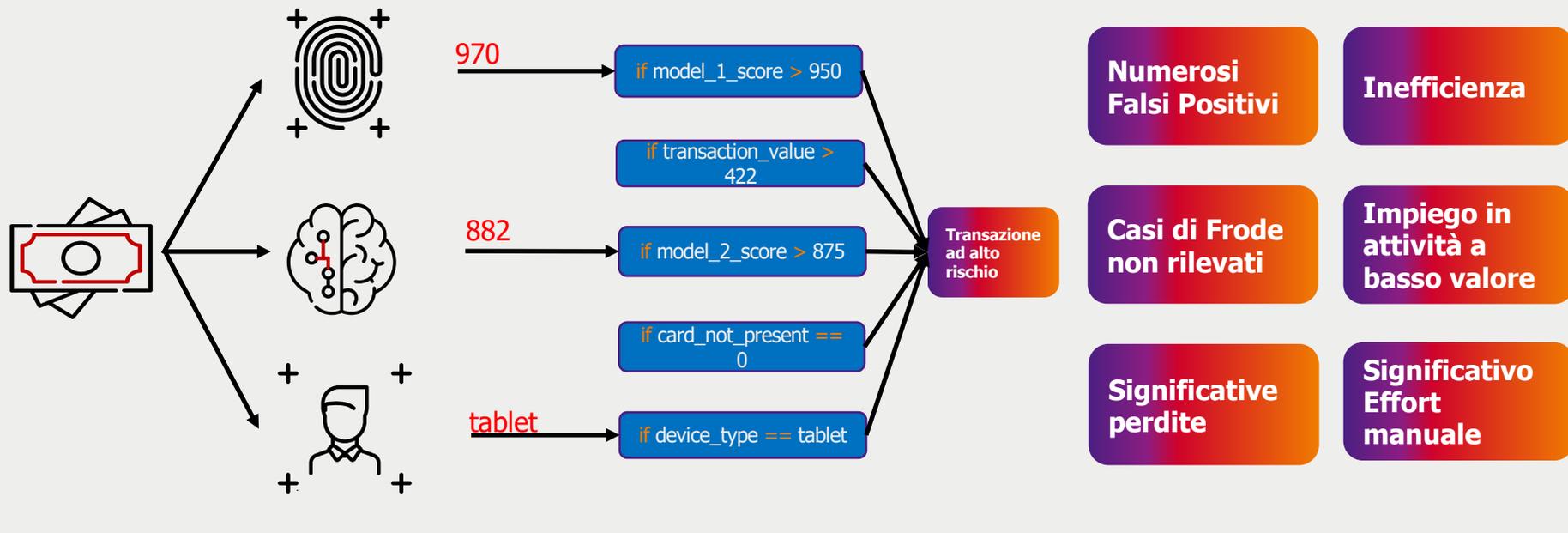
Il modello attuale di gestione delle Frodi

Spesso il processo decisionale risulta essere troppo complicato per garantire adeguati standard di efficacia

Metodi di riconoscimento

Motore decisionale

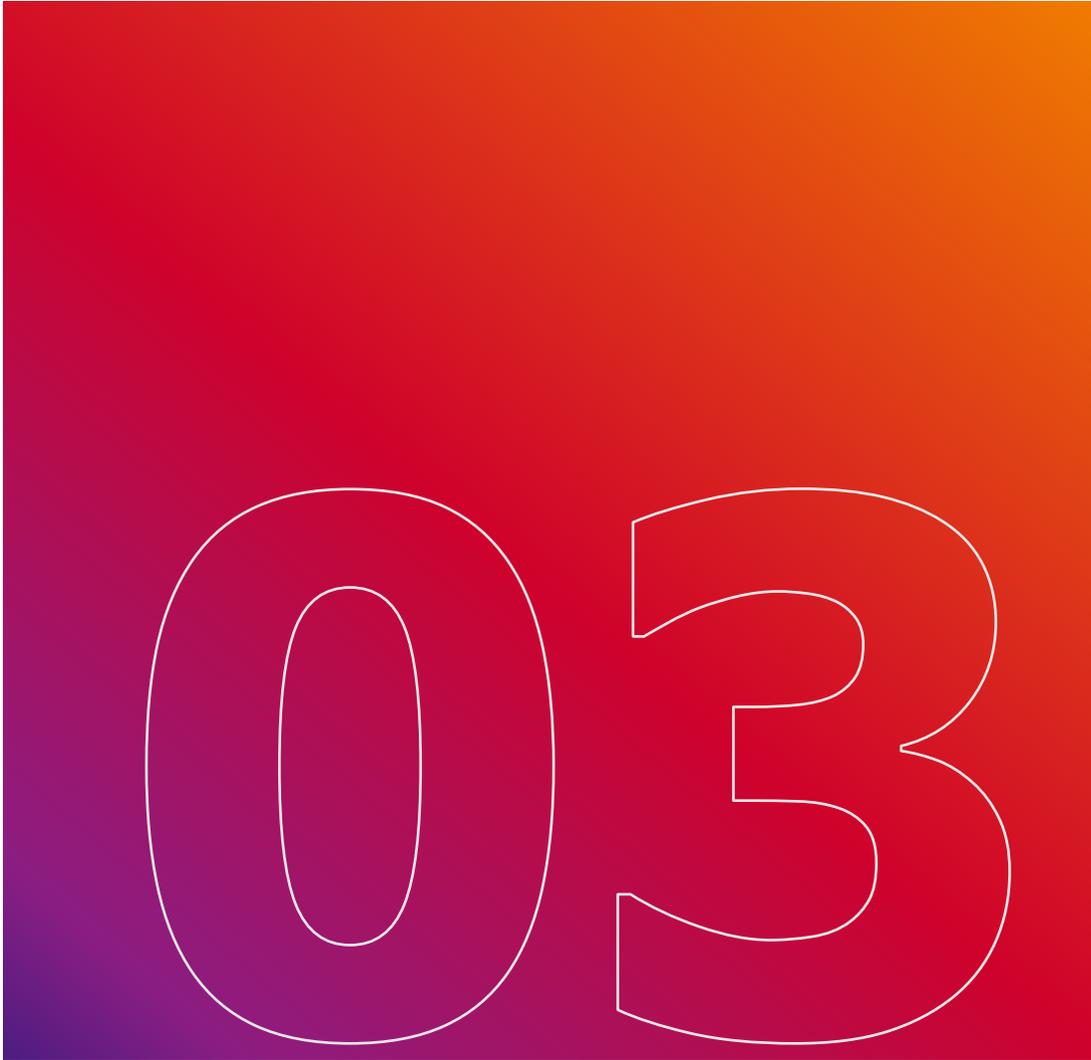
Risultati



Challenge da affrontare



I principali fornitori di servizi di rilevamento delle frodi offrono alle aziende soluzioni basate su Data Science, AI e Machine Learning. Questi strumenti consentono alle aziende di migliorare l'individuazione delle frodi e sebbene si tratti di strumenti straordinari, le società devono ancora svolgere da sole il lavoro più difficile: creare le proprie politiche, creare i propri set di regole e configurarli e modificarli manualmente.



03

Gli strumenti di AI per il contrasto alle frodi

Il “Fraud Optimised Decision Engine”

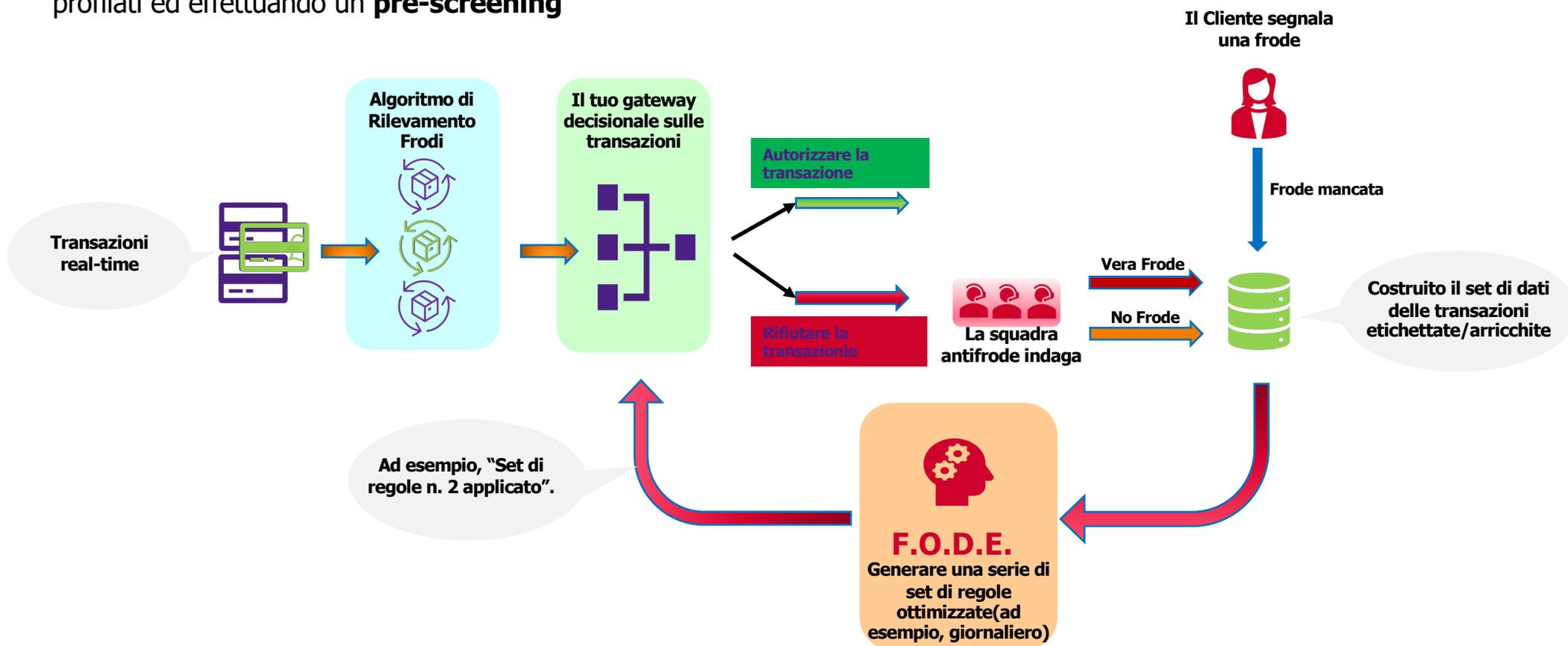
L'utilizzo di **strumenti basati sulla Artificial Intelligence** consentono **l'ottimizzazione del processo decisionale in ambito Fraud Detection** e **riducendo al contempo i costi** in termini di operazioni quotidiane e le **perdite causate dalle frodi** e salvaguardando infine la **reputation della banca**



- ▶ Garantisce la massima flessibilità dei set di regole ottimizzati
- ▶ Consente l'ottimizzazione del loro motore decisionale, fornendo risultati attendibili e precisi
- ▶ Sostituisce i set di regole tradizionali a favore di una nuova suite di regole ottimizzate, generate automaticamente e aggiornate quotidianamente

L'innesto nell'attuale processo di monitoraggio

Lo **Strumento di Fraud Detection** si pone a valle del processo di **transaction monitoring** ottimizzando i dati già profilati ed effettuando un **pre-screening**



I principali benefici dello strumento

Lo strumento si occupa della parte più «time consuming» del lavoro, ottimizzando il motore decisionale e fornendo risultati attendibili e chiari

Attraverso

Sostituzione dei set di regole tradizionali a favore di una nuova suite di regole ottimizzate, generate automaticamente e sempre aggiornate

I potenziali benefici per l'azienda si traducono in:



Ottimizzazione della «fraud detection»

Consente alle aziende di rispondere rapidamente e di adattarsi ai cambiamenti della propensione al rischio e alle nuove minacce di frode, massimizzando le frodi individuate e riducendo al minimo i falsi positivi



Aumento della fiducia dei clienti

Attraverso un processo di identificazione delle frodi più efficace e più affidabile



Costi operativi e gestionali ridotti

La riduzione del tempo dedicato alla regolazione dei set di regole consente alle risorse di concentrarsi sulla realizzazione di attività a valore aggiunto



Riduzione perdite da Frode

Attraverso l'identificazione di casi di frode autentici e la possibilità di assegnare priorità più efficaci



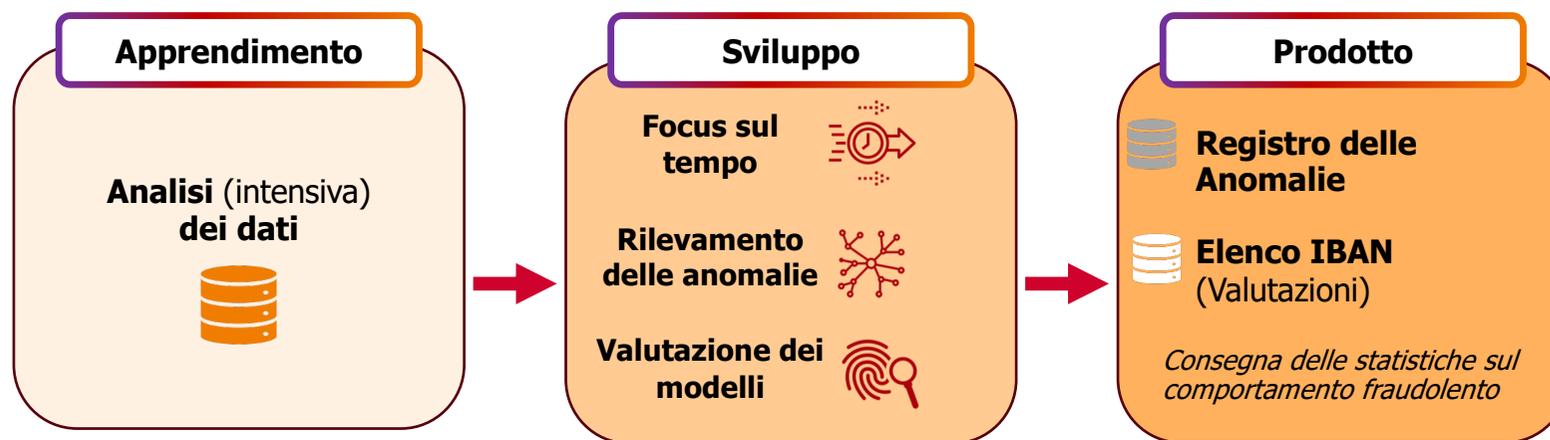
A large graphic featuring the numbers '04' in a white outline font. The background is a vertical gradient transitioning from red at the top to purple at the bottom.

Case Study: IberPay

Il caso studio di Iberpay

- **Situazione:** Le banche spagnole hanno notato un *aumento dei casi di frode* e delle risorse necessarie per identificarli correttamente e indagare su di essi con *un'alta percentuale di falsi positivi*.

- **Soluzione:** Sviluppo e implementazione di un modello di *prevenzione delle frodi attraverso un algoritmo e l'apprendimento automatico* per identificare i potenziali conti fraudolenti, condividendo i risultati con l'ente competente per ulteriori decisioni.



- **Benefici:** Accuratezza dell'analisi e impiego delle risorse interne in attività a maggior valore

- Iberpay gestisce il sistema di pagamento nazionale spagnolo (SNCE), tramite l'elaborazione, la compensazione e il regolamento di strumenti di pagamento basati sul conto corrente bancario.
- Iberpay svolge inoltre un ruolo chiave nella distribuzione di contanti alle istituzioni finanziarie spagnole in quanto **gestore del Sistema di Deposito Ausiliario (SDA) e fornisce altri servizi tecnologici** e digitali ad alto valore aggiunto nel campo dei pagamenti.