

# 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**

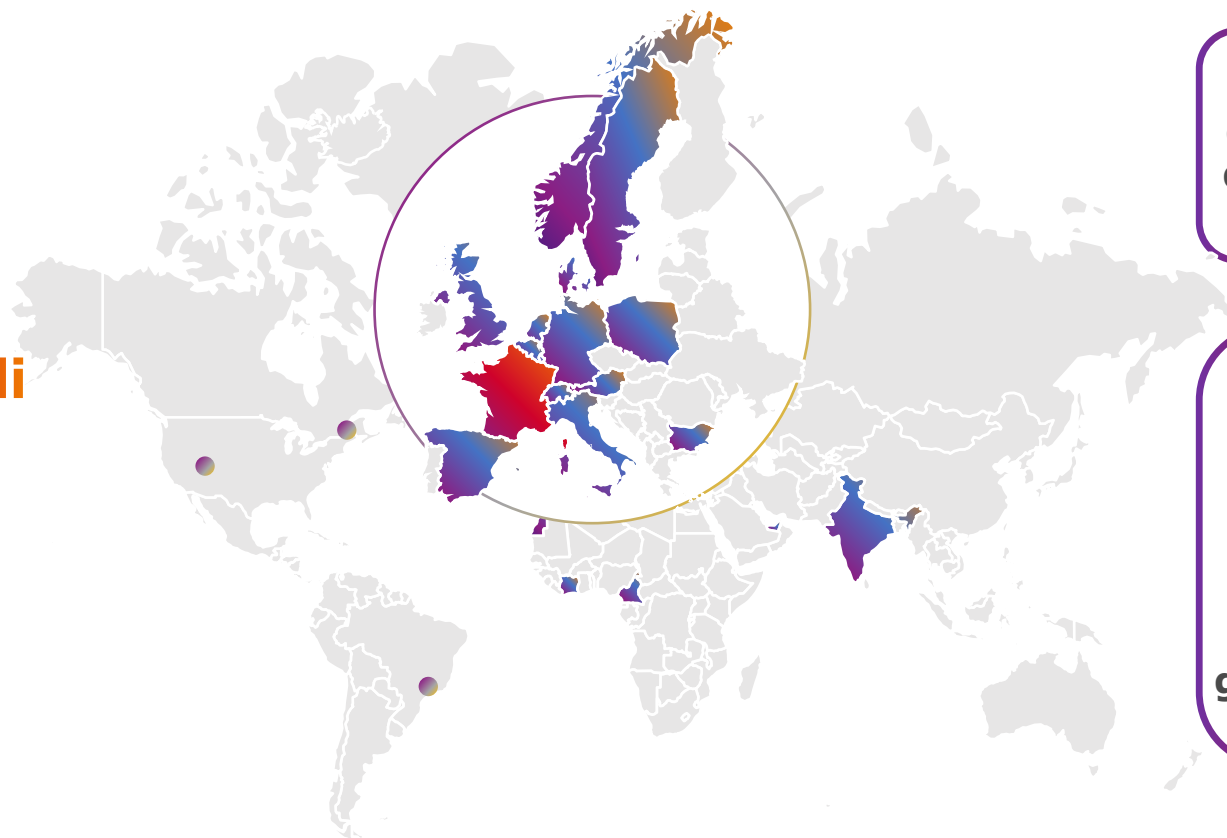
Ricavi 2023

**Nella Top 5**

delle aziende europee  
di servizi digitali

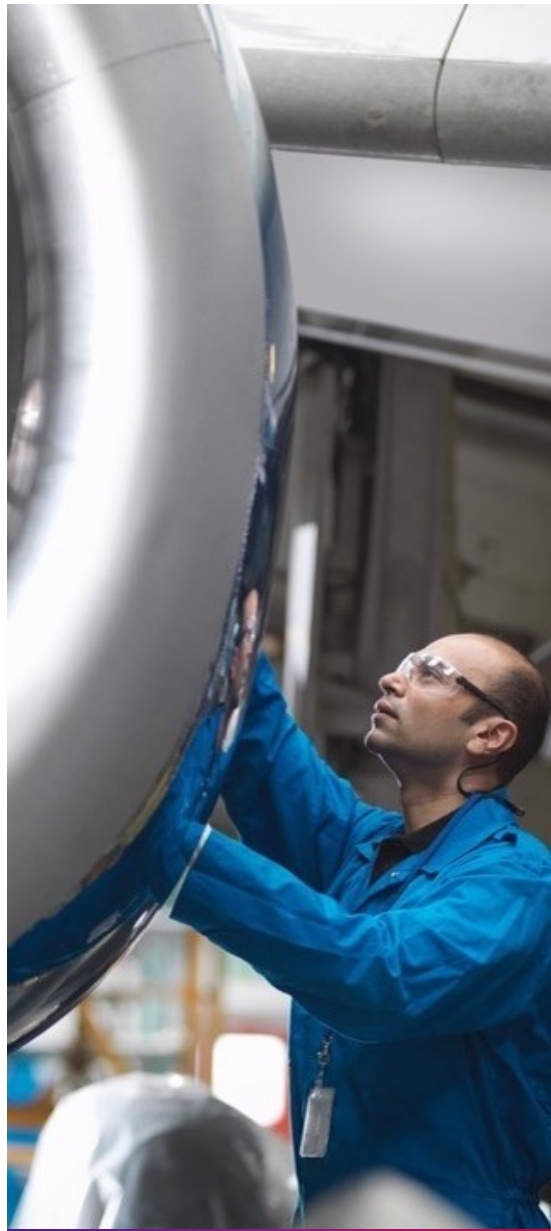
**~30**

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
- 03 | Gli strumenti di AI per il contrasto alle frodi

- 02 | L'attuale modello di gestione delle 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**

---

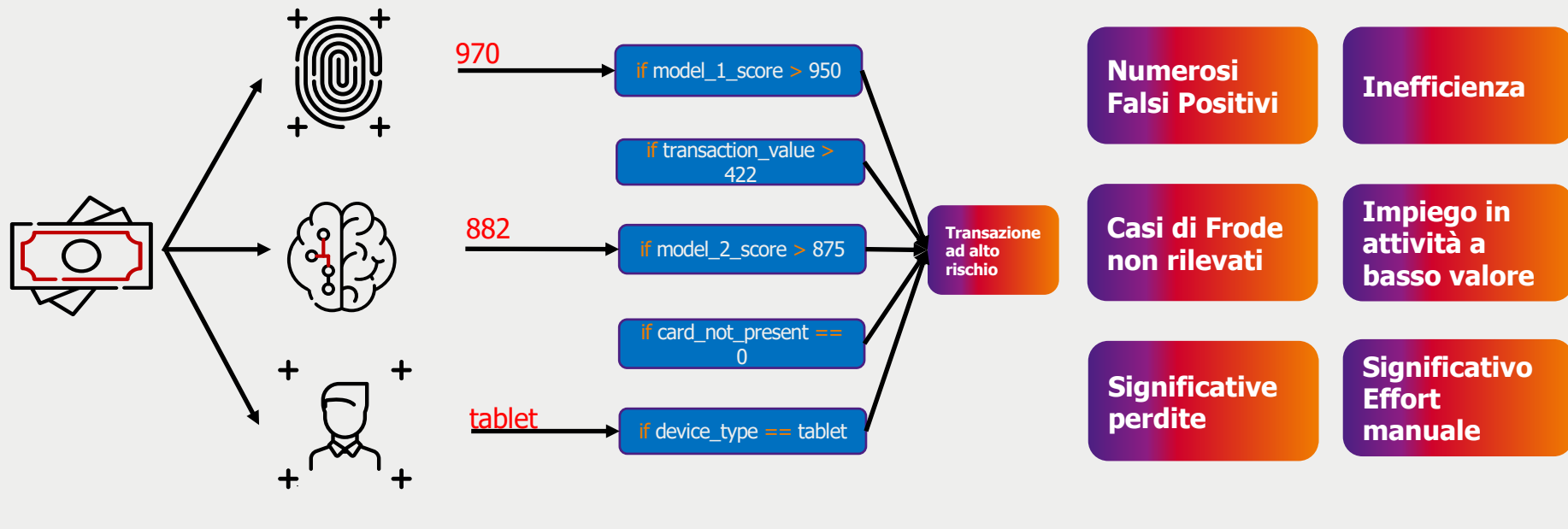
# Il modello attuale di gestione delle Frodi

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.



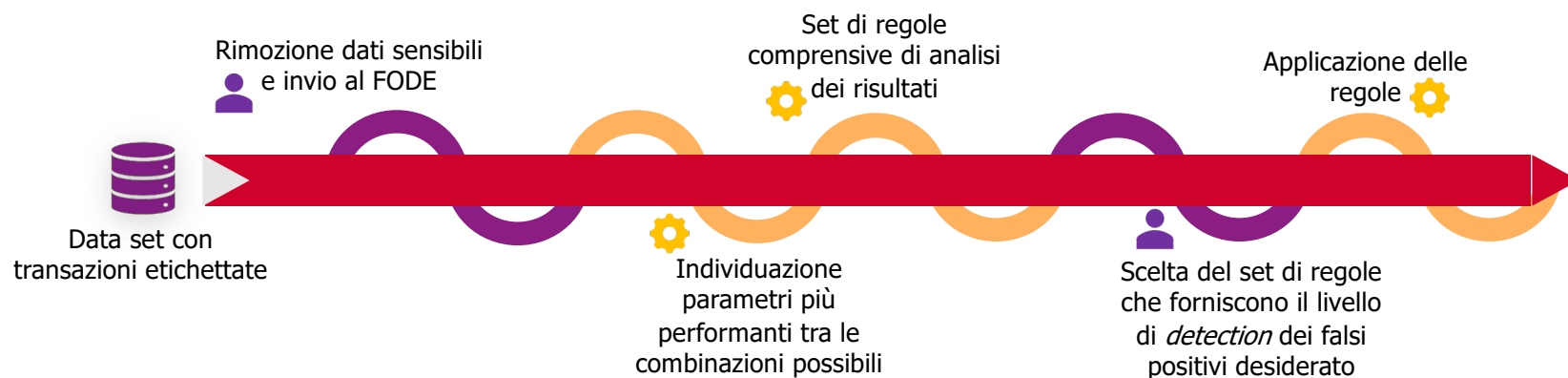


03

## **Gli strumenti di AI per il contrasto alle frodi**

# Il "Fraud Optimised Decision Engine"

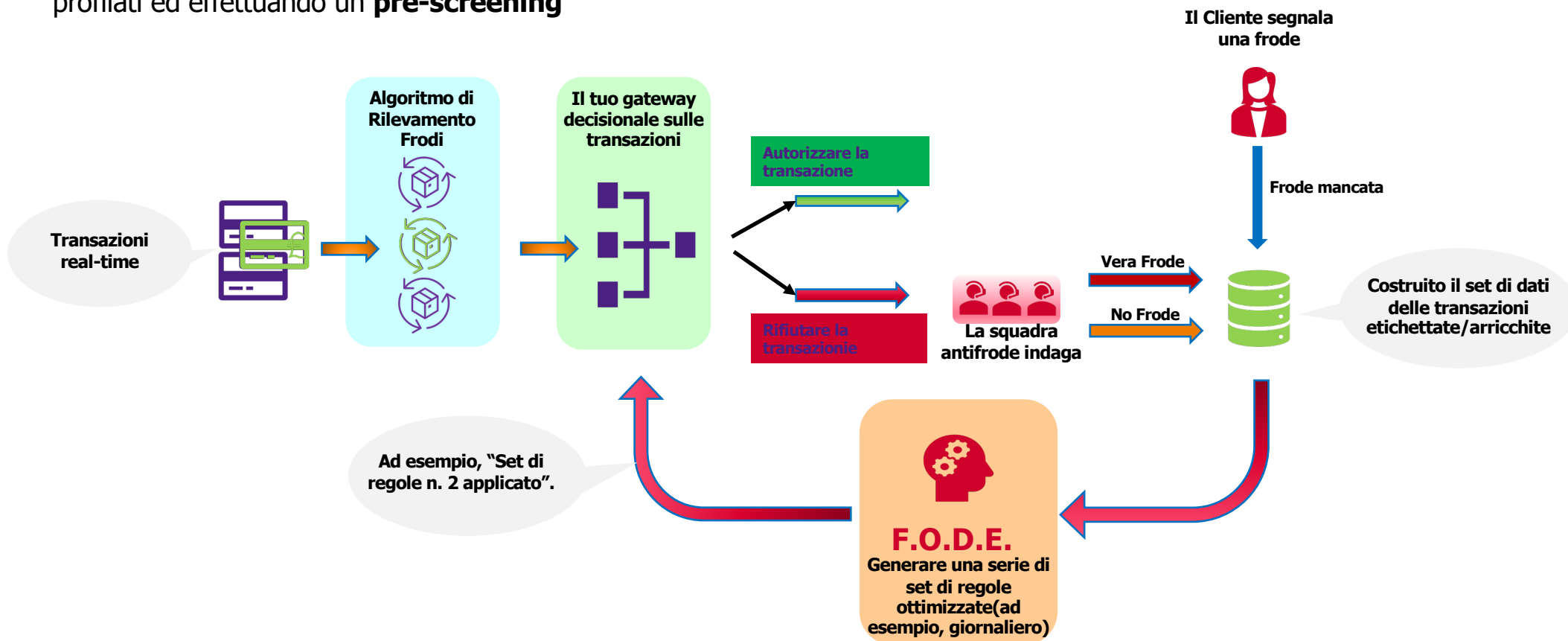
L'utilizzo di **strumenti basati sulla Artificial Intelligence** consentono **l'ottimizzazione del processo decisionale in ambito Fraud Detection** e **riducendo al contempo i costi** in termini di operazioni quotidiane e le **perdite causate dalle frodi** e salvaguardando infine la **reputation della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





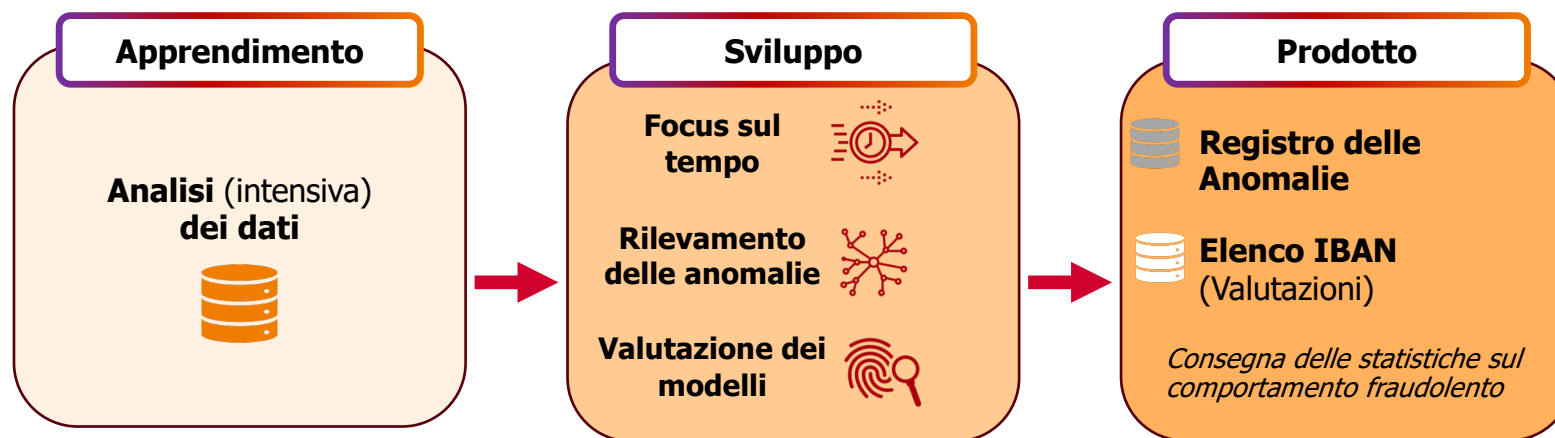
04

## **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.