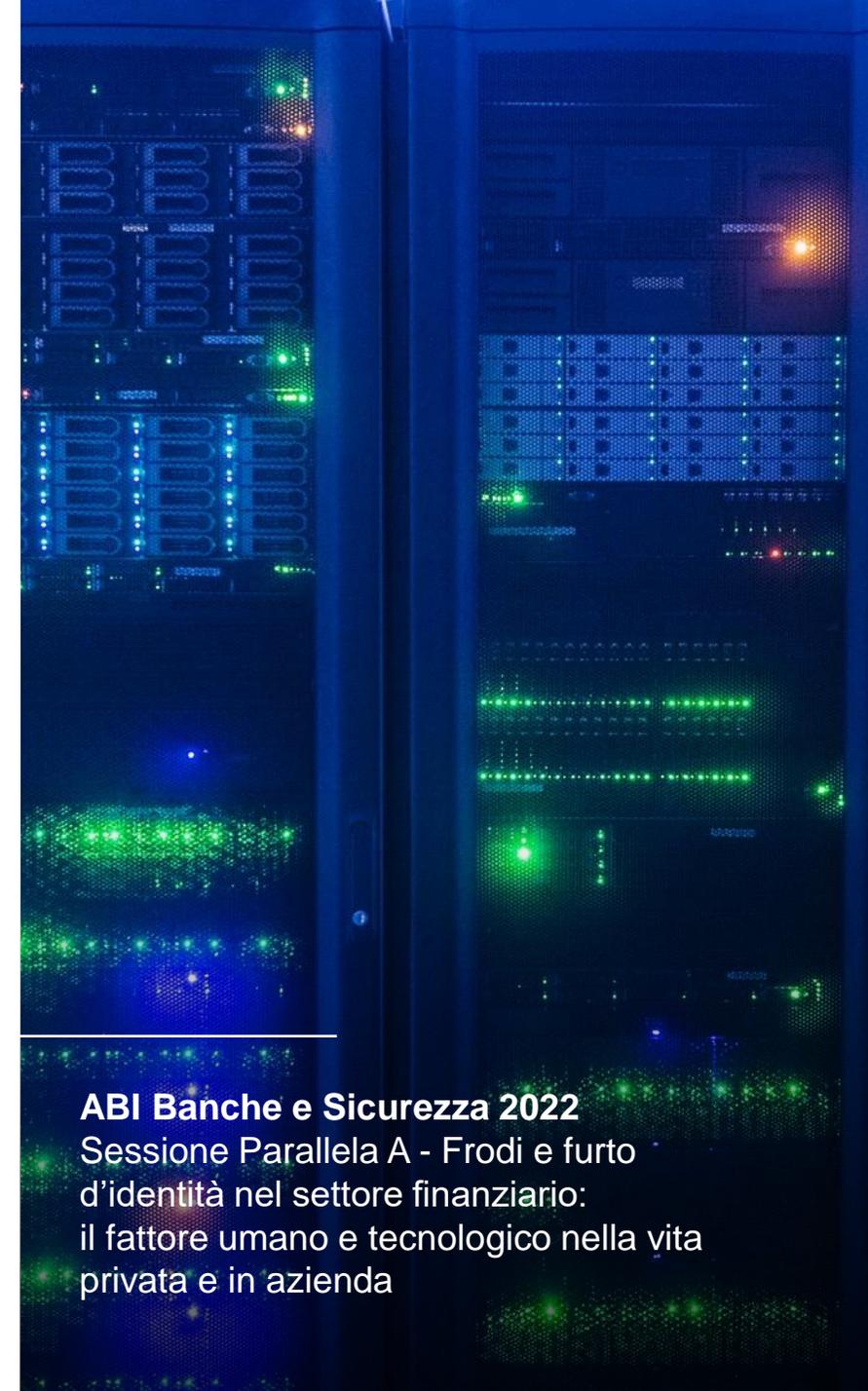


# Il valore delle tecnologie emergenti per la gestione delle frodi: dalla prevenzione all'investigazione

---

Dante Niro, Senior Manager – Cybersecurity & Privacy FS  
19 maggio 2022



**ABI Banche e Sicurezza 2022**  
Sessione Parallela A - Frodi e furto  
d'identità nel settore finanziario:  
il fattore umano e tecnologico nella vita  
privata e in azienda

# Agenda

---

1

Survey PwC  
Global Economic Crime  
and Fraud 2022

03

2

Un approccio evolutivo  
per il contrasto  
alle frodi

06

3

La Data Science  
a supporto del processo  
di gestione delle frodi

08

# Andamento delle misure di prevenzione frodi

1

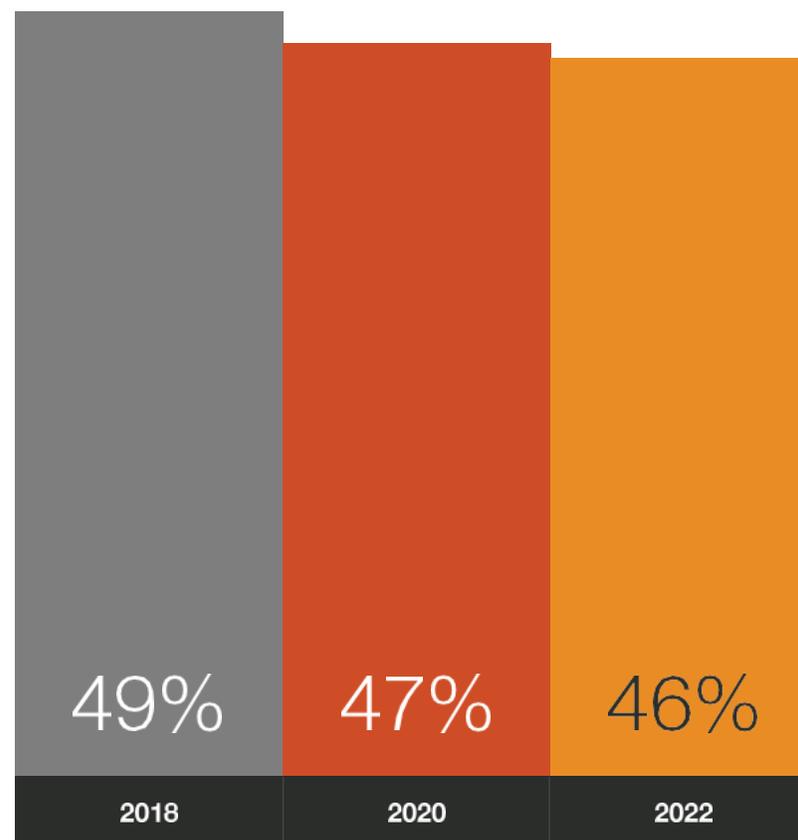
2

3

“

Le organizzazioni stanno **lavorando duro** per migliorare l'efficacia e l'efficienza dei **presidi di sicurezza** ed implementare **sistemi di controlli interni** più rigorosi.

Percentuale di organizzazioni che subiscono frode, corruzione o altri tipi di reati economici



# Gli effetti pandemici sulla criminalità economica

1

2

3



## 70%

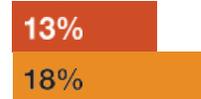
di delle organizzazioni hanno sperimentato **incidenti** derivanti da nuove forme di **comportamenti frodatore** a seguito di **disruption** causate da COVID-19.

## Andamento della criminalità economica a causa del COVID-19

### Misconduct risk



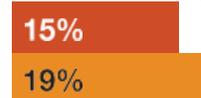
### Legal risk



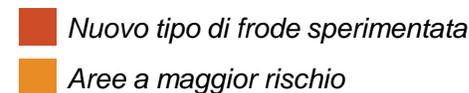
### Cybercrime



### Insider trading



### Platform risk



# Principali tipologie di frodatori

1

2

3



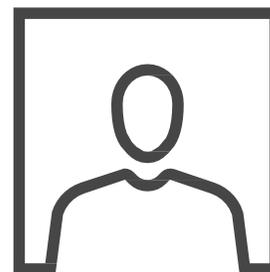
Il **perimetro** è vulnerabile e le **regole del gioco** sono cambiate



Attaccanti  
Esterni

**43%**

(41% in 2020)



Attaccanti  
Interni

**31%**

(38% in 2020)



Collusione tra  
attaccanti interni  
ed esterni

**26%**

(21% in 2020)



# Minacce emergenti per la gestione delle frodi

1

2

3

## ESG Reporting



Con la crescente importanza della responsabilità **ambientale, sociale** e di **governance** (ESG) per gli stakeholder, un accurata rendicontazione ESG diviene essenziale per guidare il **cambiamento** e proteggere il livello di **trust** e **brand reputation**.

## Supply Chain



Gli **impatti organizzativi e procedurali** da COVID-19 aumentano il livello di **esposizione al rischio** dell'intera catena di approvvigionamento alimentata da una **frammentazione** dei processi di gestione delle frodi e da un **mancato coordinamento e controllo** dei provider / fornitori esterni.

# Un approccio evolutivo per il contrasto alle frodi

1

2

3

1

Nuove opportunità per identificare **miglioramenti** all'interno del **processo investigativo**

2

Integrazione di nuove tecnologie che consentano una migliore **automazione** ed **esecuzione** delle attività

3

**Standardizzazione** ed **ottimizzazione** dei processi dei sistemi di risposta e di gestione dei casi frode

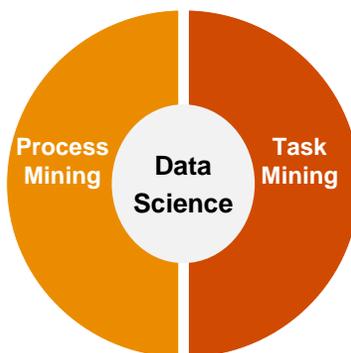
4

Progettazione di **nuovi workflow operativi** ed **investigativi** sulla base degli **attriti** identificati nei processi in essere

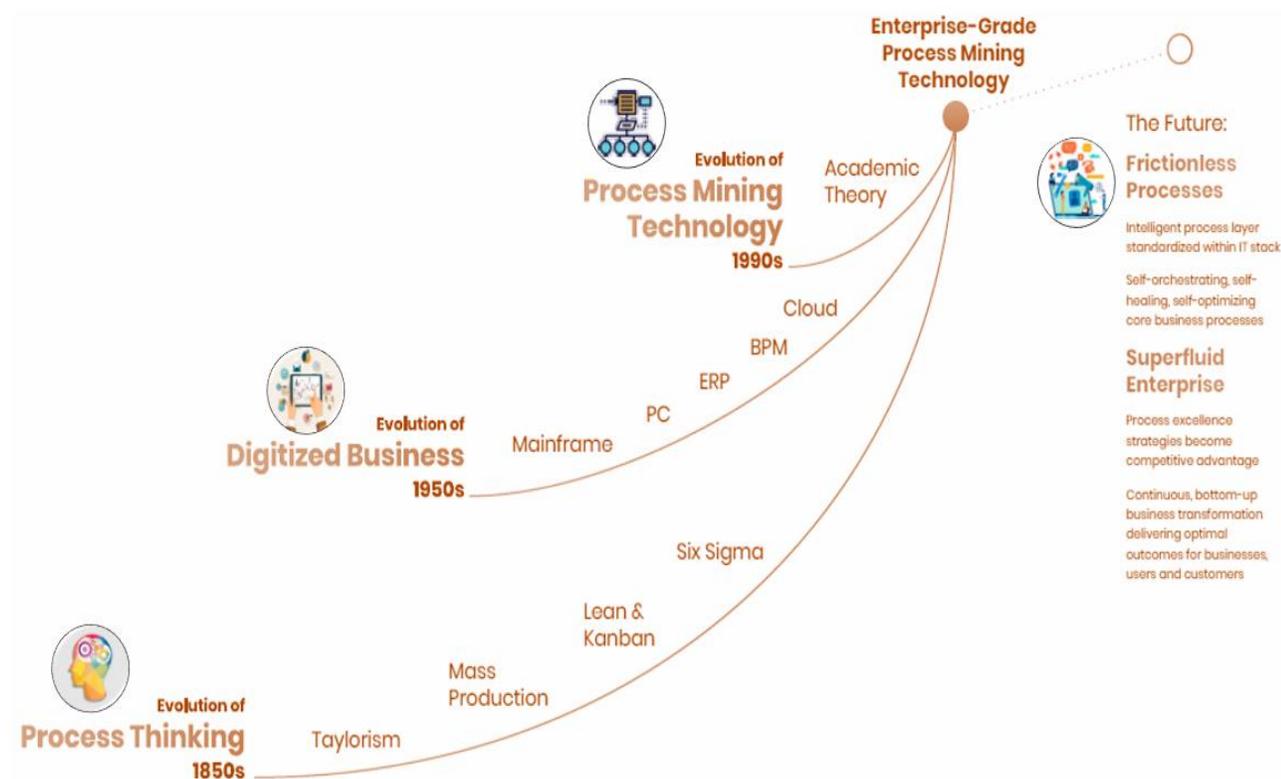
5

**Prioritizzazione** ed **assegnazione** dei casi di indagine attraverso un **Routing** basato sulle competenze

Approccio orientato allo studio sul **monitoraggio** ed **esecuzione** dei processi aziendali



Approccio orientato all'**analisi comportamentale** di come il personale svolge le attività



# Perché la Data Science a supporto dell'antifrode

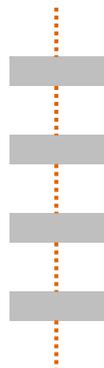
1

2

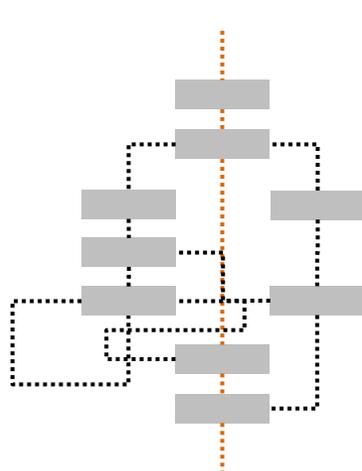
3

L'utilità del **Process Mining** e del **Task Mining** dovuta alla distanza tra quello che risulta essere il processo ipotizzato per la gestione delle frodi e quello che realmente risulta essere il modello in essere applicato quotidianamente.

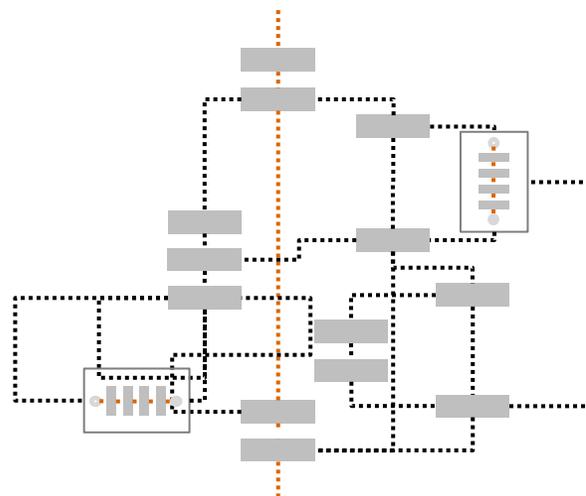
Tale discrepanza è spesso causata dalla difficoltà di far emergere la varietà di connessioni ed interazioni tra utenti e/o sistemi che al giorno d'oggi sono richieste per portare a termine un compito.



**L'approccio accademico/teorico** non è ormai più in grado di rappresentare le reali attività aziendali, se non da un punto di vista concettuale e di alto livello



Le **aspettative** circa l'**esecuzione** di determinate attività complesse riescono a rappresentare ormai meno della metà del reale flusso di interazioni tra utenti e/o sistemi



La **realtà** quotidiana risulta oggi **ingestibile** solamente tramite il cervello umano, senza l'aiuto di **strumenti di Data Mining**

1

Estrarre la **rappresentazione reale del processo** end to end di una transazione, ovvero come viene eseguito nella realtà e confrontarlo con eventuali comportamenti attesi.



2

Identificare criticità e inefficienze del processo e rimuoverle. Essere proattivi nell'identificare **action adeguate** e **prioritizzare** le transazioni a più alto rischio.



3

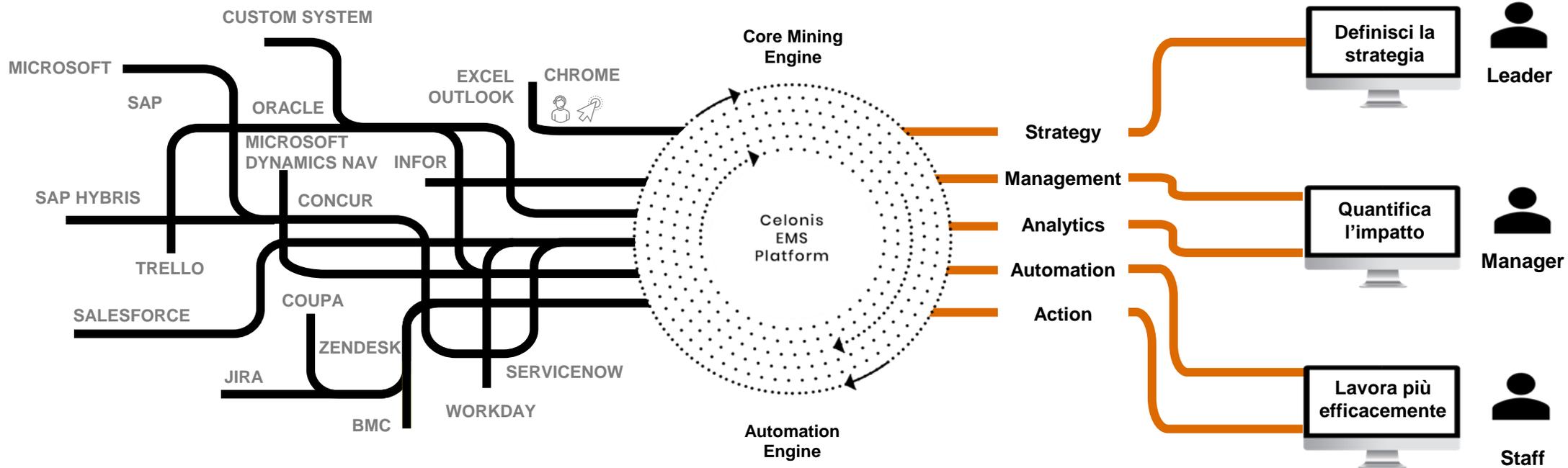
**Ottimizzare** l'efficienza del processo tramite **action real time**, attività di **simulazione** e monitoraggio continuo.

# Un sistema di Execution Intelligence

1

2

3



1

Integrazione bidirezionale con tutti i sistemi  
in tempo reale

2

Visualizzare i processi attuali e identificare le  
lacune di esecuzione

3

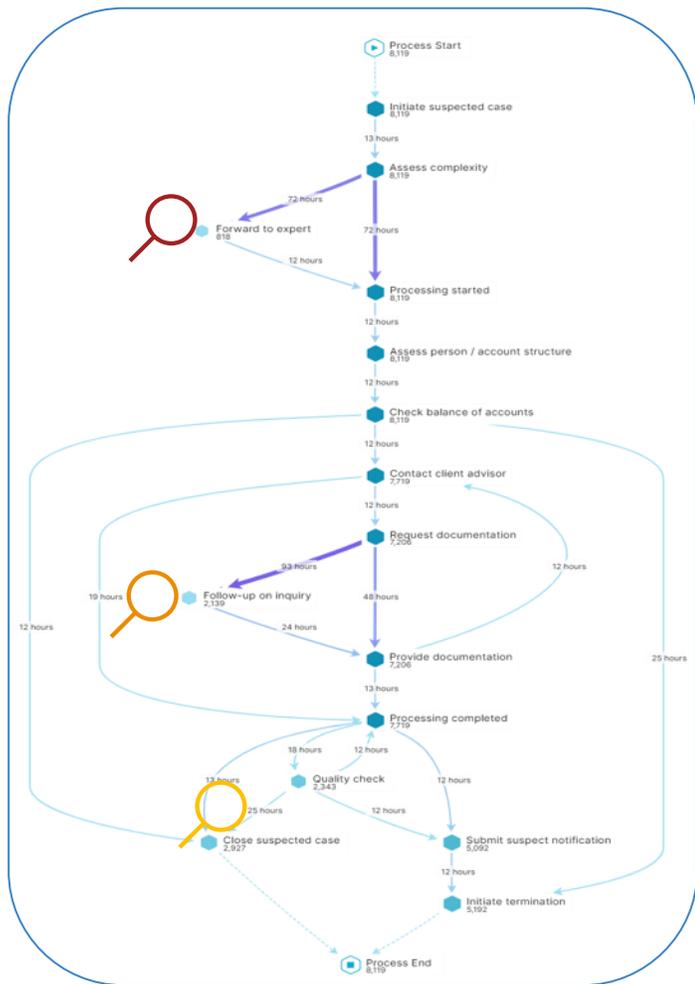
Ogni dipendente è abilitato al suo rispettivo  
livello per massimizzare la capacità di  
esecuzione

# Casi d'uso - Allarmistica intelligente e call to action

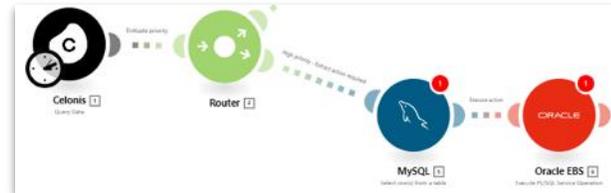
1

2

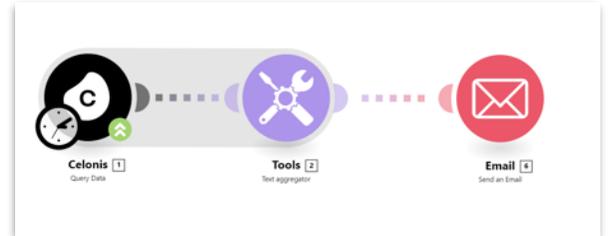
3



## 1 Creazione/Modifica delle regole Antifrode



## 2 Segnalazione delle criticità



## 3 Invio di report

Celonis Action Flow

**Anti Money Laundering**

In the next, you could find the list of suspicious cases

Branch	Account Type	Priority	Transaction Type
Stuttgart	Private Account	Normal	Foreign Bank Transfer
Frankfurt	Private Account	Normal	Foreign Bank Transfer
Frankfurt	Private Account	Normal	Foreign Bank Transfer
München	Private Account	Normal	Foreign Bank Transfer
München	Private Account	Normal	Foreign Bank Transfer
Hamburg	Private Account	Normal	Foreign Bank Transfer

- **Riduzione Falsi Positivi** tramite rimodulazione automatica delle regole
- **Blocco delle Frodi** tramite la creazione automatica di regole mirate

- **Segnalazioni automatica** di transazioni ad elevato rischio
- **Proposta di remediation e schedulazione automatica** di meeting in caso di criticità

- **Segnalazione utenze compromesse** (iban target, device, phone)

# Key takeaway

Le organizzazioni continuano a rafforzare i **controlli interni**, le **abilità tecniche** ed il **sistema di monitoraggio e reporting** per la prevenzione e rilevazione delle frodi.

- 1 Comprendere il **ciclo di vita end-to-end** dei prodotti rivolti ai clienti
- 2 Identificare il giusto **equilibrio** tra **esperienza utente** e **controlli antifrode**
- 3 Condividere ed orchestrare i **dati**
- 4 Ingegnerizzare ed automatizzare i **flussi operativi**



# Grazie

**Dante Niro**

Senior Manager – Cybersecurity & Privacy FS  
Security Emerging Technology Leader

+39 348 1540416  
dante.niro@pwc.com

[pwc.com/it](https://pwc.com/it)

© 2022 PricewaterhouseCoopers Business Services Srl. All rights reserved. PwC refers to PricewaterhouseCoopers Business Services Srl and may sometimes refer to the PwC network. Each member firm is a separate legal entity. Please see [www.pwc.com/structure](https://www.pwc.com/structure) for further details. This content is for general information purposes only, and should not be used as a substitute for consultation with professional advisors.