

Le Frodi nell'e-commerce e il sistema bancario

Banche e Sicurezza 2022



flowe

Manuel Cristofaro  
Team Antifrode

Private & confidential all design and contents © FLOWE 2022

Le Frodi nell'e-commerce e il sistema bancario

01

Scenario  
E  
Definizioni

02

Truffe E-Commerce  
E  
Consumatori

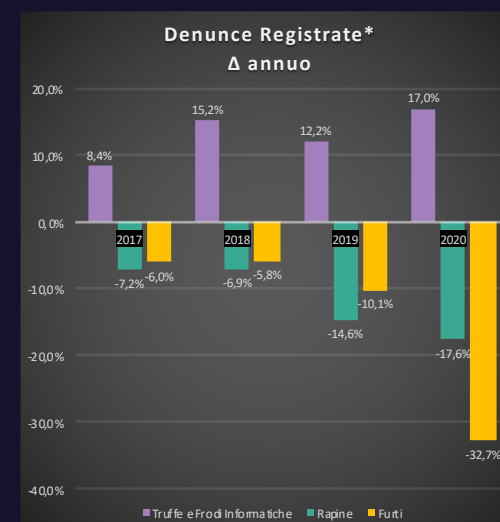
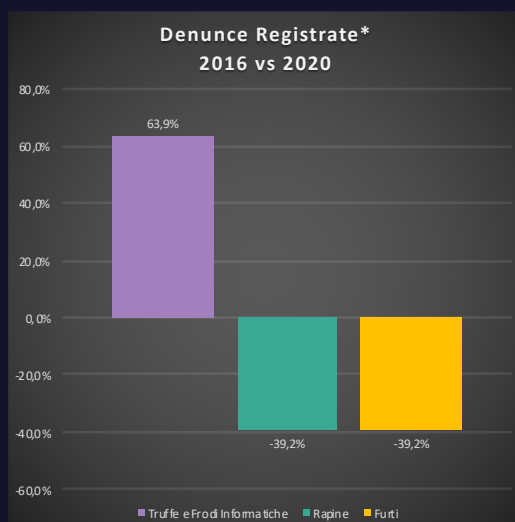
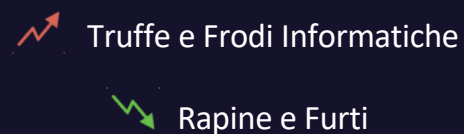
03

Truffe E-Commerce  
E  
Il ruolo delle Banche

## 01. Scenario e Definizioni

# SCENARIO

L'avvento delle nuove tecnologie ha avuto degli effetti anche sul modus operandi in tema di «delitti» verso il patrimonio.



\*Dati Istat - Delitti denunciati dalle forze di polizia all'autorità giudiziaria

# TRUFFE E FRODI INFORMATICHE

## Transazione Volontaria

Transazione eseguita dal titolare del conto ignaro che il bene o servizio sottostante risultasse un raggio.

I.E. **FALSO  
ANNUNCIO E-  
COMMERCE**

## Transazione non Volontaria

Transazione non eseguita dal titolare del conto, ma da un soggetto terzo, a fronte di sottrazione delle credenziali di accesso e/o codici autorizzativi.

I.E. **SOCIAL  
ENGINEERIN  
G**



# BANCHE, IMEL E CHALLENGER BANKS SONO «INTERMEDIARI»

---



PREVENZIONE INTERNA  
RealTime / AI



EDUCAZIONE FINANZIARIA

02.

## TRUFFE E-COMMERCE E CONSUMATORI

L'appello

### Bankitalia: è urgente insegnare l'educazione finanziaria a scuola

Il capo del dipartimento Tutela della clientela ed educazione finanziaria dell'Istituto di via Nazionale, Magda Bianco, in audizione alla Commissione Istruzione pubblica e Beni culturali del Senato

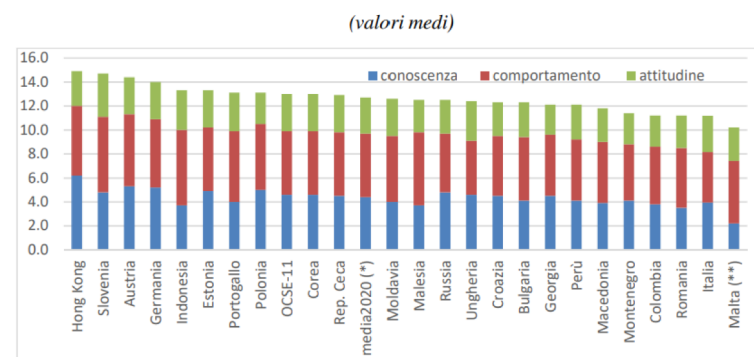
di Redazione Scuola  
23 febbraio 2022

Famiglie e studenti

### Educazione finanziaria, 1 "nativo digitale" su 2 senza le nozioni base sul risparmio e troppo esposto alle truffe online

di Redazione Scuola  
24 novembre 2020

Figura 11: Confronto internazionale: l'alfabetizzazione finanziaria nel 2020

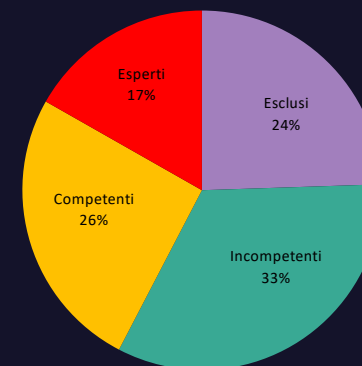


Fonte: OECD (2020) International Survey of Adult Financial Literacy. (\*) La media è calcolata su 23 paesi, escludendo Francia, Malta e Tailandia. (\*\*) Malta ha calcolato i punteggi usando un numero più contenuto di domande, 4 per le conoscenze e 7 per i comportamenti.

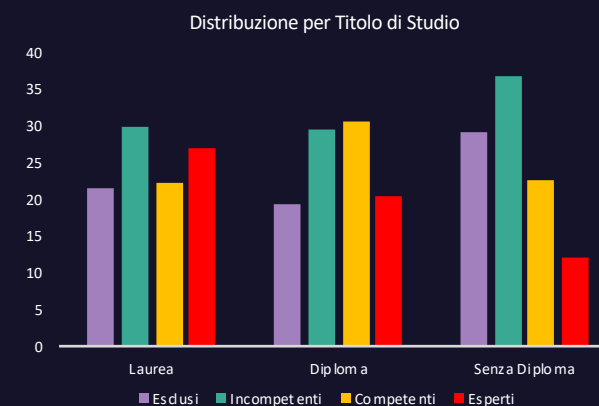
Per l'indice totale di alfabetizzazione finanziaria, nel 2020 l'Italia risulta in **25esima posizione su 26** paesi considerati. L'Italia ha una posizione relativa leggermente migliore sulle **conoscenze (20esima)** e più decisamente sulle **attitudini (12esima)**, mentre è **ultima sui comportamenti**.

## 02. Truffe E-Commerce e Consumatori

# EFFETTO DUNNING-KRUGER



| Gruppi       | Percentuale popolazione | Punteggio Medio Conoscenza | Percezione Conoscenza | Var. % popolazione (2017-2020) | Var. Pt. Medio Conoscenza (2017-2020) |
|--------------|-------------------------|----------------------------|-----------------------|--------------------------------|---------------------------------------|
| Esclusi      | 24,5                    | 1,1                        | 33% sovrastima        | -6,5%                          | -0,1                                  |
| Incompetenti | 33,2                    | 3,2                        | 40% sovrastima        | -5,8%                          | 0                                     |
| Competenti   | 25,6                    | 4,9                        | 50% sottostima        | 11,5%                          | 0,3                                   |
| Esperti      | 16,8                    | 6,4                        | 89% sottostima        | 0,7%                           | 0,1                                   |
| Totale       | 100%                    | 3,7                        |                       |                                |                                       |





SE È COSÌ CONVENIENTE  
PROBABILMENTE **NON È CONVENIENTE.**

03.

TRUFFE E-COMMERCE E RUOLO DELLE  
BANCHE

BANCHE, IMEL E  
CHALLENGER  
BANKS SONO  
«INTERMEDIARI»

---



PREVENZIONE INTERNA  
RealTime / AI



EDUCAZIONE FINANZIARIA

PROVOCAZIONE

PIÙ VOLTE MI È STATO DETTO DA ALTRI  
INTERMEDIARI:

« I CLIENTI DELLE BANCHE TRADIZIONALI  
SONO LE VITTIME, E CHI VUOLE  
COMMETTE LA TRUFFA SCEGLIE DI  
FARLO TRAMITE UNA CHALLENGER  
BANK »

### 03. Truffe E-Commerce e Il ruolo delle Banche

#### Banche Tradizionali

#### Banche Online

#### Challenger Banks

Registrazione da remoto

Sportello / Consulente

Internet Banking

APP



Tempo di registrazione (media)

Giorni

Giorni

Minuti



Operatività KYC

Processo Manuale

Processo Ibrido

Processo Preval. Automatico

Giacenza Media

Alto

Alto

Basso

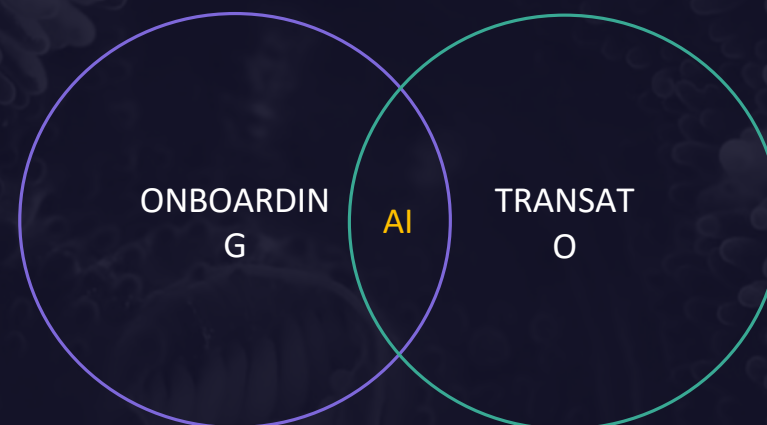


# LE SFIDE DELLE CHALLENGER BANKS NON SONO NECESSARIAMENTE DEI PUNTI DI DEBOLEZZA



### 03. Truffe E-Commerce e Il ruolo delle Banche

La soluzione di *RealTime Alert Detection* potenziati con modelli di Intelligenza Artificiale *sono strumenti necessari* per poter individuare le anomalie e per *accrescere la sicurezza* del singolo istituto, dei risparmiatori e della industry.



KYC

FRODI AGITE

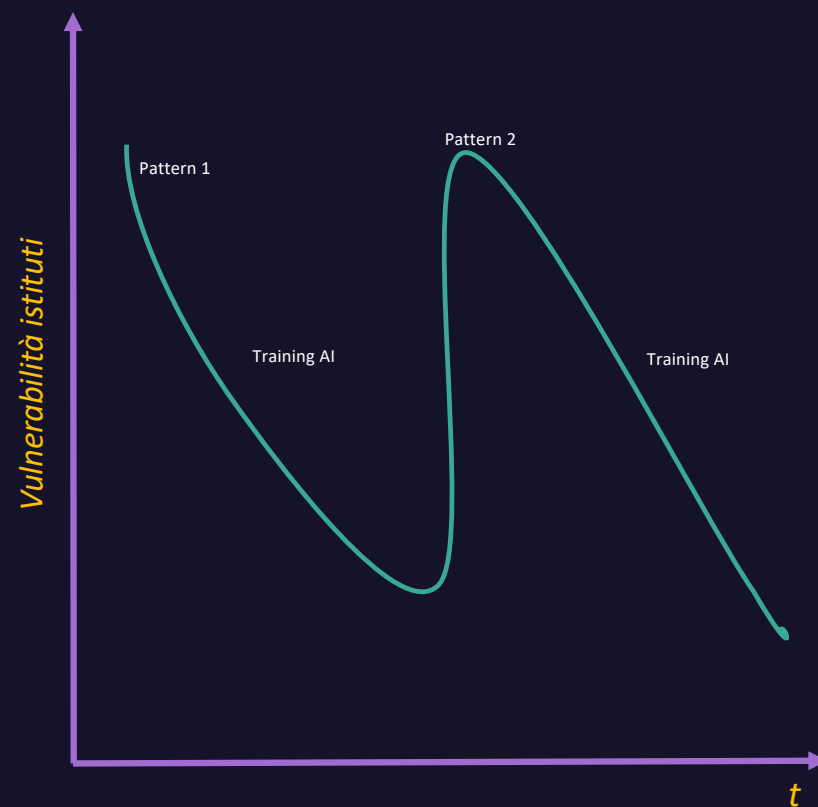
FRODI SUBITE

### 03. Truffe E-Commerce e Il ruolo delle Banche

Per poter intercettare i pattern è fondamentale la *conoscenza e la preparazione del personale* dedicato alla *funzione AML/Antifrode*.

|    |       |        |
|----|-------|--------|
| KY | FRODI | FRODI  |
| C  | AGITE | SUBITE |

Costante evoluzione tramite *aggiornamento delle regole dei RealTime Alert Detection e di addestramento* dell'Intelligenza Artificiale, tramite la *knowledge del personale*



PROVOCAZIONE

PIÙ VOLTE MI È STATO DETTO DA ALTRI  
INTERMEDIARI:

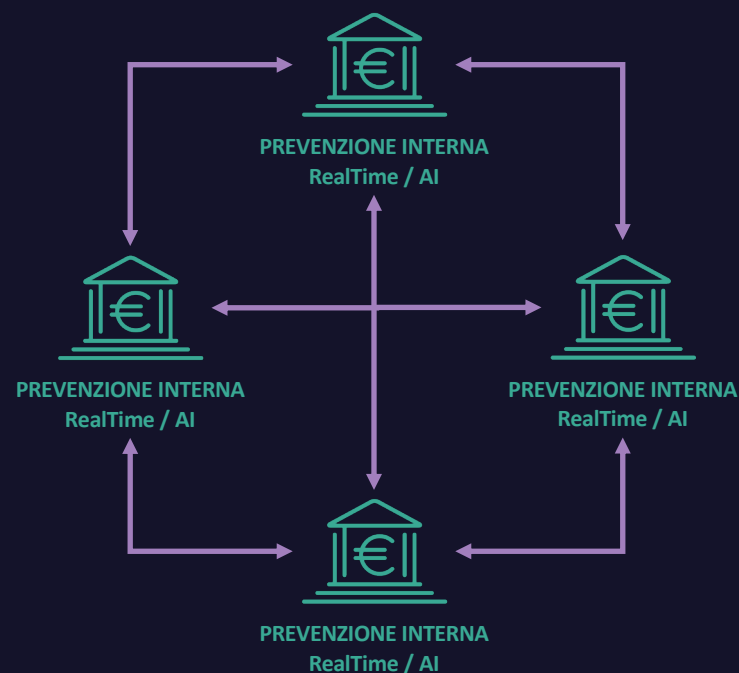
« I CLIENTI DELLE BANCHE TRADIZIONALI  
SONO LE VITTIME, E CHI VUOLE  
COMMETTE LA TRUFFA SCEGLIE DI  
FARLO TRAMITE UNA CHALLENGER  
BANK »



RIFORMULAZIONE

IN MEDIA, I SOGGETTI CON MINORE  
EDUCAZIONE FINANZIARIA SONO PIÙ  
PROPENSI AD ESSERE FRODATI, E CHI  
VUOLE COMMITTE LA TRUFFA CERCA  
LO STRUMENTO CHE GARANTISCE  
VELOCE USABILITÀ E MAGGIORE  
LIQUIDITÀ POSSIBILE.

LA SOLUZIONE PER  
ACCRESCERE LA  
SICUREZZA SISTEMICA È  
LA **COLLABORAZIONE**  
**ATTIVA** TRA TUTTI GLI  
ISTITUTI





AT YOUR SOURCE

*flowe.com*



Private & confidential all design and contents © FLOWE 2022