



# LO SCENARIO DELLE FRODI NEL SETTORE FINANZIARIO

Banche e Sicurezza 2024

---

FOCUS E POSSIBILI CONTROMISURE ALLE «MANIPOLAZIONI» O FRODI «ANALOGICHE»

# FRODI IN BANCA

Report 2024

RETAIL

Transazioni anomale  
% su controvalore



84 % 12 %

BLOCCATE

EFFETTIVE

recuperate 4%

Tecnica utilizzata  
per finalizzare frode



42 % 54 %

ENROLLMENT APP

MANIPOLAZIONI

altro 4%

Vettore iniziale frode



15 % 70 %

SPOOFING

SMS

altro 14,70%

CORPORATE

70 % 20 %

BLOCCATE

EFFETTIVE

recuperate 10%

23 % 58 %

BEC/CEO

MANIPOLAZIONI

altro 19,2%

15 % 57 %

SPOOFING

SMS

altro 25,8%

# TREND

## Principali aspetti che hanno caratterizzato le «manipolazioni» nel 2023



- ❑ Andamento generale in **incremento** sia per efficacia che per controvalore
- ❑ Tendenza costante nella crescita delle frodi basate su tecniche di **manipolazione degli utenti**
- ❑ Utilizzo del **social engineering** anche verso gli istituti finanziari
- ❑ **Conoscenza** dettagliata dei **processi delle banche** da parte dei frodatori
- ❑ Evoluzione della fase di **riciclaggio** dei proventi da frodi
- ❑ Le **soluzioni** tecnologiche tradizionali sono spesso inefficaci in questo contesto



**È NECESSARIO EVOLVERE I MODELLI TRADIZIONALI  
PER INDIRIZZARE GLI ATTUALI TREND**

# CONTESTO

## Come evolve il contesto

### TECNOLOGIA

- L'utilizzo della **tecnologia per aumentare la credibilità** nel processo di manipolazione
- AI per sostenere attività di social engineering ( es. immagini, voce, testi,..)
  - ID caller spoofing per aumentare attenzione del cliente
  - Richieste false di aggiornamento software (Whaling) su aziende

Introduzione di **nuove normative** come la PSD3 che **ampliano la responsabilità degli istituti finanziari**

- Rimborso "immediato" per le operazioni non autorizzate
- Consenso carpito con artifici e raggiri posti in essere da terzi

### NORMATIVA

### PERSONE

Uno dei fattori differenzianti è la **competenza ed esperienza degli analisti** che, in un contesto generale di skill shortage, hanno spesso problematiche di formazione. Infatti la possibilità di acquisire l'esperienza necessaria a gestire i fenomeni emergenti deriva principalmente dalle **attività di sharing informativo** che sono ancora molto limitate.

In un contesto che favorisce l'acquisizione di **dati ed informazioni** diventa indispensabile **analizzarli rispetto al rischio che emerge dal profilo del cliente** in ogni fase del rapporto con l'istituto di credito o assicurativo poiché derimente nell'effettuare le giuste valutazioni su identità, operazioni e relazione.

### DATI

# STRATEGIE EVOLUTIVE

## Le priorità di intervento

- Integrare prodotti e canali in ottica **omni-channel**
- Utilizzare dati e servizi **specialistici**
- Dotarsi di una **piattaforma antifrode aperta**

- Sviluppare il **KYC** in modalità end-2-end
- Adottare **Advanced Analytics**
- Evolvere gli **indicatori di rischio Comportamentale**



- Adeguare i processi ai nuovi **vincoli normativi** (es. DORA, PSD3),...
- Rafforzare collaborazione tra Istituti di **Credito, Istituzioni e Autorità**
- Ricercare l'**approccio end-to-end**

- Estendere gli **orari di copertura** del servizio antifrode
- Appoggiarsi su **supporto esterno**
- Investire nella **formazione** dei team Antifrode

**TEAM DEDICATI, SCALABILI E SPECIALIZZATI CHE POSSANO VALORIZZARE SERVIZI E INFORMAZIONI PER TUTELARE I CLIENTI E RISPONDERE ALLE ESIGENZE NORMATIVE**

# FRAUD MANAGED SERVICE

L'approccio Alfa Group

## TECHNOLOGY

- ❑ Antifraud Application GW
- ❑ Transaction Monitoring Platform
- ❑ Device Monitoring (SDK)
- ❑ Anti Phishing/Spoofing Tools

## DATA

- ❑ KYC Advanced Analytics
- ❑ KPI, Reporting & Alert
- ❑ E-Mule Identification
- ❑ OSINT Intelligence

## CONTINUOUS IMPROVEMENT

- ❑ Policy & Rules Enhancement
- ❑ List Automation & Management
- ❑ Managed End-to-end Support



## PROCESS

- ❑ Fraud Monitoring & Response
- ❑ Fraud Management Support
- ❑ Automation & Digitalization
- ❑ Monitoring and SLA
- ❑ Reporting

## PEOPLE

- ❑ Managed Services
- ❑ Training
- ❑ Antifraud Contact Center
- ❑ VAS

## COLLABORATION & SHARING

- ❑ Fraud intelligence
- ❑ SMART Case Management
- ❑ Fraud Network Info Sharing

# FRAUD MANAGED SERVICE

L'approccio Alfa Group

## TECHNOLOGY

- ❑ Antifraud Application GW
- ❑ Transaction Monitoring Platform
- ❑ Device Monitoring (SDK)
- ❑ Anti Phishing/Spoofing Tools

## DATA

- ❑ KYC Advanced Analytics
- ❑ KPI, Reporting & Alert
- ❑ E-Mule Identification
- ❑ OSINT Intelligence

## CONTINUOUS IMPROVEMENT

- ❑ Policy & Rules Enhancement
- ❑ List Automation & Management
- ❑ Managed End-to-end Support

## PROCESS

- ❑ Fraud Monitoring & Response
- ❑ Fraud Management Support
- ❑ Automation & Digitalization
- ❑ Monitoring and SLA
- ❑ Reporting

## PEOPLE

- ❑ Managed Services
- ❑ Training
- ❑ Antifraud Contact Center
- ❑ VAS

## COLLABORATION & SHARING

- ❑ Fraud intelligence
- ❑ SMART Case Management
- ❑ Fraud Network Info Sharing



# Want to know more ?

Alfa Group S.p.A.

Via Fiume Giallo, 3 00144 Roma (RM)

(+39) 0652244040 | Fax: (+39) 0652244423  
info@alfagroup.it | www.alfagroup.it

