

14 Maggio 2024

# BANCHE E SICUREZZA

**TAVOLA ROTONDA - Le minacce informatiche come rischio sistemico per il sistema finanziario europeo: l'importanza di strategie comuni per riconoscerle e fronteggiarle e il ruolo dell'intelligenza artificiale**

**Romano Stasi**

*Chief Operating Officer*



## Scenario e Investimenti

6 mld €  
in ICT

6 miliardi di spesa in tecnologia (2023)

8 mld di  
accessi

8 mld numero di accessi ai servizi di digital banking (2023)

La percentuale di budget dedicato dalle banche italiane alla sicurezza IT, rispetto al totale delle spese generali sostenute per l'IT, si è attestata intorno al tradizionale valore del **6%**, che, attraverso le indicazioni fornite dai rispondenti, possiamo stimare, per l'intero settore, non inferiore ai 450 milioni di euro.

450M€

## Tratti distintivi delle frodi



Cresce ulteriormente il numero delle transazioni anomale, e di conseguenza delle bloccate, delle recuperate e delle effettive.



Su 100 frodi, **98 sono state** portate a termine assolvendo la SCA.

La manipolazione del pagatore, pur maggiormente distribuita lungo la fraud chain, lascia inalterata la necessità di **incrementare le iniziative di awareness** in favore della clientela.

**Over 60**  
e  
**Microimprese**

Il profilo della vittima "tipo" che emerge dalla rilevazione è **over 60** per il settore retail, **microimpresa** per il settore corporate.

## Strumenti Utilizzati

85%

Il vettore iniziale della frode consiste, per oltre l'**85%** dei casi, in sms o chiamate; dato questo ulteriormente cresciuto rispetto allo scorso anno.



Migliora la capacità dei PSP di bloccare SCT instant fraudolenti.



Mentre, essendo l'ordinario meno differenziabile, risulta più incisivo nella quota di frodi effettive.

## Trend Principali

**+27%**

Il controvalore dei tentativi di frode cresce del **27%**.

**27M€**

Cresce progressivamente l'importo totale delle frodi «recuperate»: nel 2023 si superano i **27 milioni di euro**, raggiunti attraverso la fattiva collaborazione tra PSP.

## Punti Positivi

**84%**

Le banche italiane sono state comunque in grado di bloccare in maniera tempestiva la grande maggioranza di bonifici sospetti

**6%**

Si riduce a meno del **6%** la percentuale di “falsi negativi”

**53%**

Il monitoraggio delle transazioni interno all'organizzazione rappresenta, anche quest'anno, la prima fonte di segnalazione di operazioni fraudolente, sia per la clientela Retail (**53%**) sia per la clientela Corporate (**37%**).

**37%**

## Cyber Security

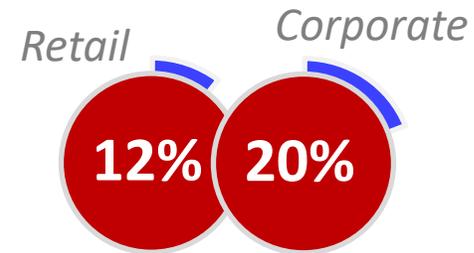
**78%**

Con riferimento agli attacchi DDoS, si registrano più attacchi, più banche coinvolte, più rivendicazioni da parte di gruppi filorusi: la percentuale dei rispondenti che ha rilevato un DDoS è cresciuta al **78%**.

**80%**

Si riducono considerevolmente dell'**80%** i tentativi di Data breach a seguito a un attacco cyber diretto ad organizzazioni bancarie.

In entrambi i segmenti cresce l'efficacia degli attacchi



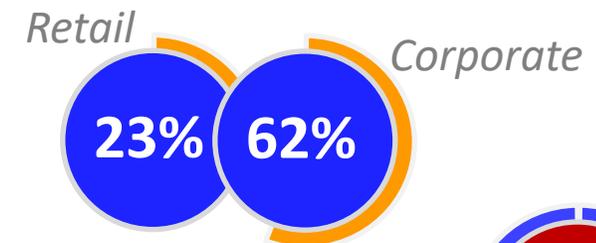
Si intensifica ulteriormente l'abuso dei canali telefonici come vettore iniziale



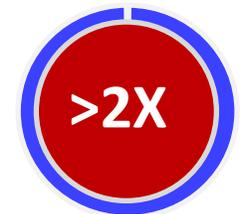
98 frodi su 100 sono completate assolvendo la SCA



Il bonifico istantaneo rafforza la sua posizione tra gli strumenti preferiti dai criminali nei loro tentativi di frode



La rilevazione fa registrare un controvalore delle frodi effettive più che raddoppiato



Cresce progressivamente l'importo delle frodi «recuperate»



# Grazie!

[ricerca@certfin.it](mailto:ricerca@certfin.it)