



LO SCENARIO DELLE FRODI NEL SETTORE FINANZIARIO

BANCHE E SICUREZZA 2025

LO SCORSO ANNO...

Le priorità di intervento

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



- 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**

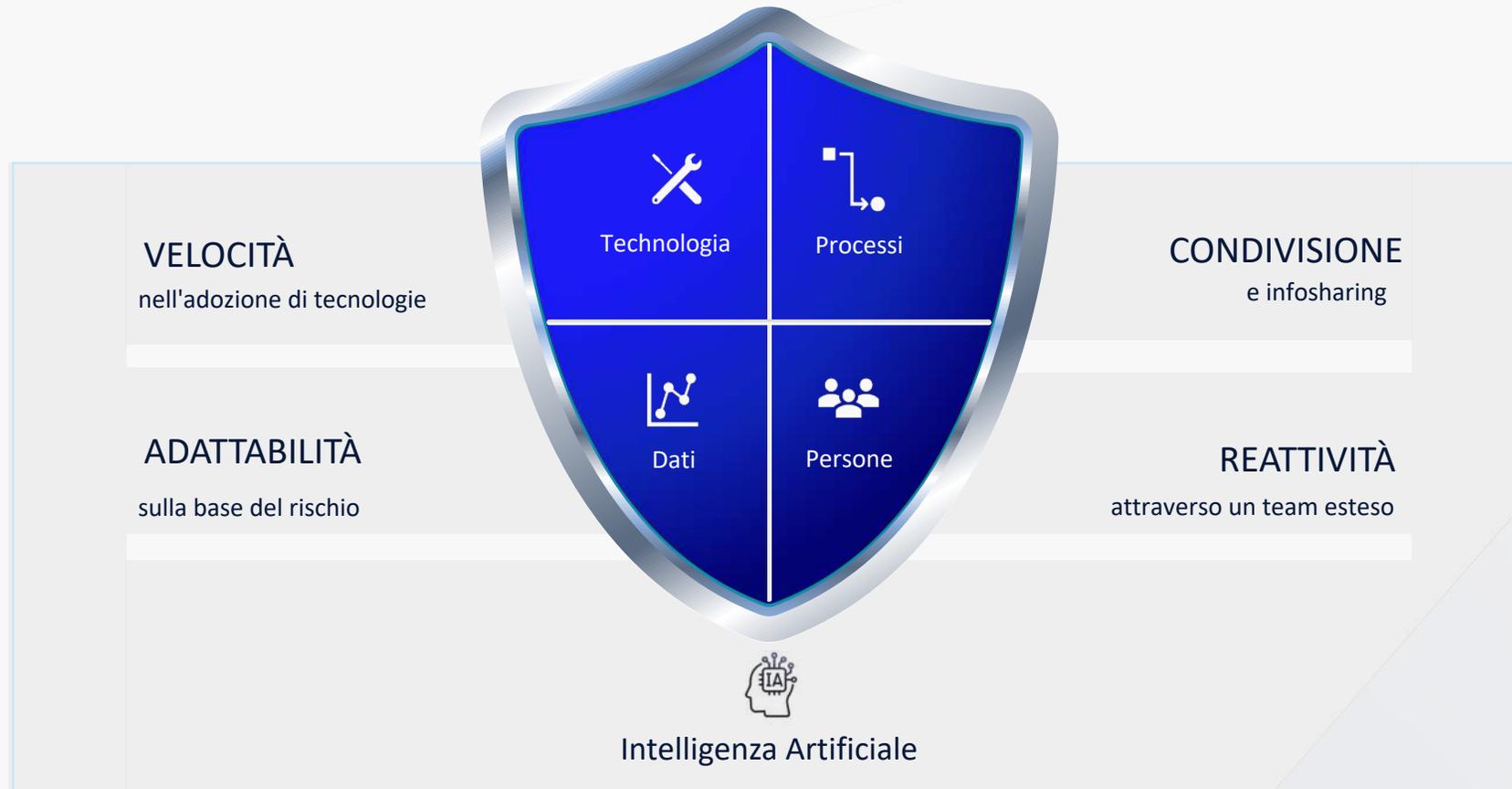
- Sviluppare il **KYC** in modalità end-2-end
- Adottare **Advanced Analytics**
- Evolvere gli **indicatori di rischio** Comportamentale

- 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

IL FOCUS DI QUEST'ANNO È L'AGILITÀ

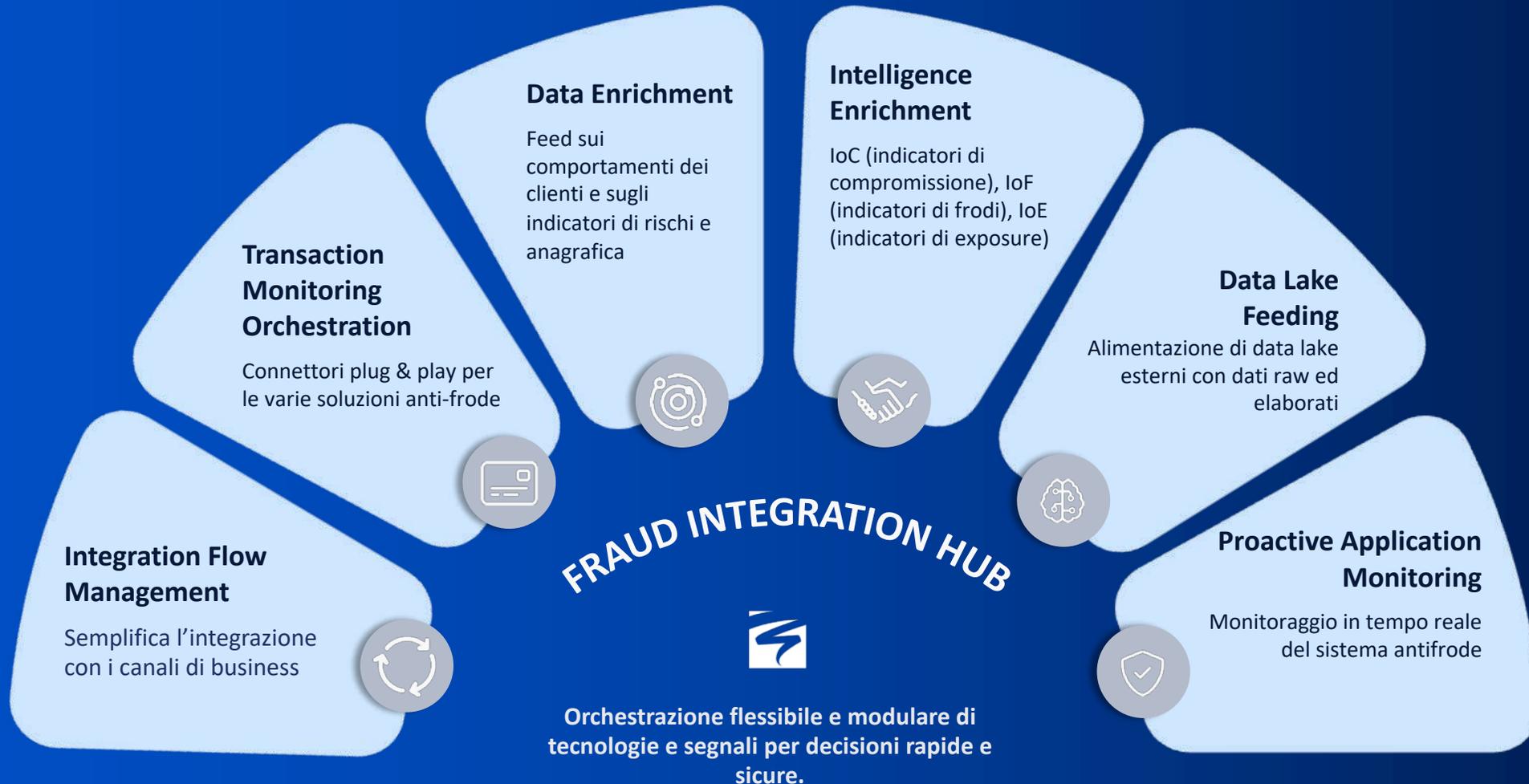
La risposta di Alfa Group all'evoluzione delle frodi



Il processo adottato dai frodatori è in continua evoluzione pertanto la risposta deve essere così agile da poterlo contrastare in tempo reale

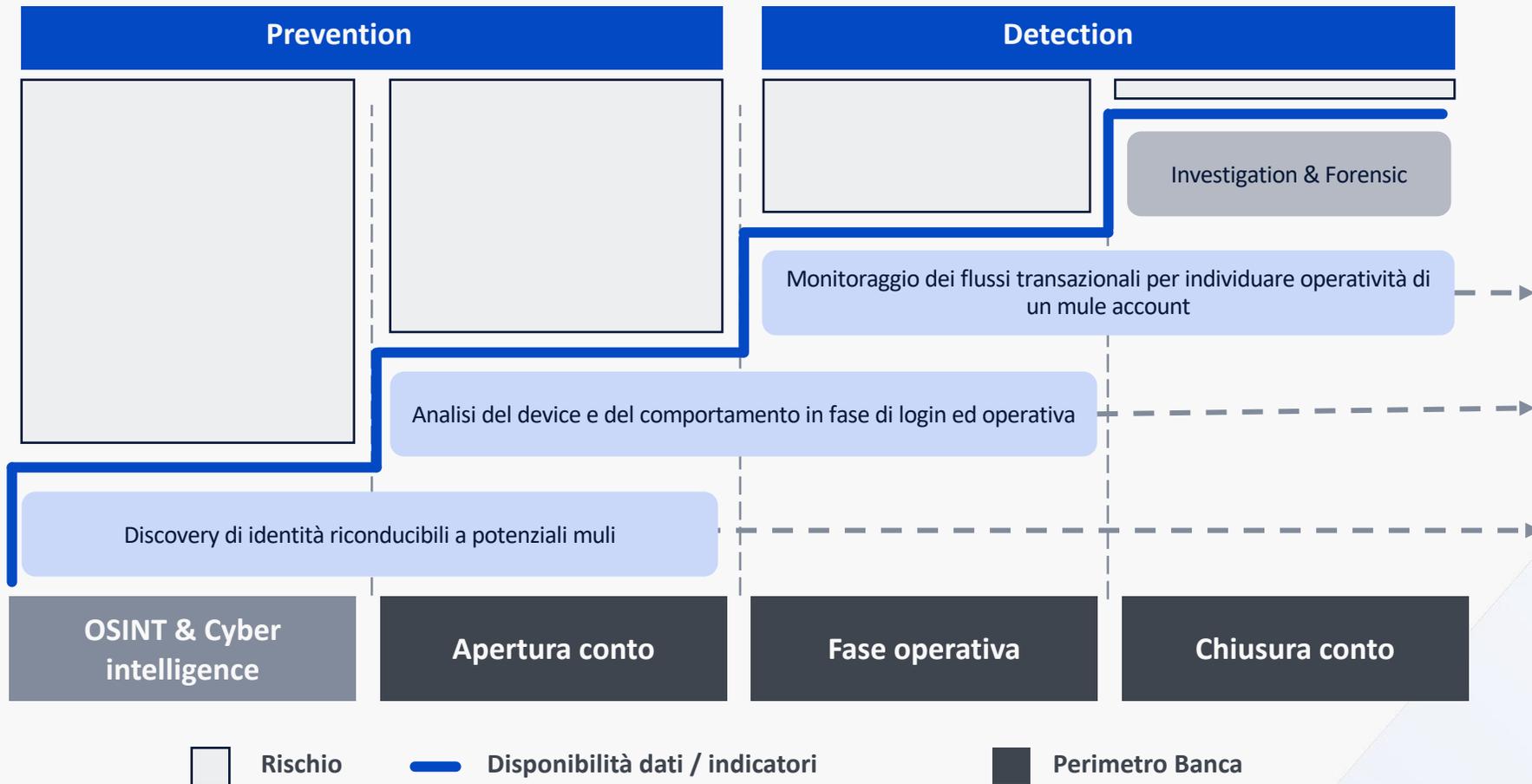
VELOCITÀ NELL'ADOZIONE DI TECNOLOGIE

Come il nostro Application Gateway semplifica l'evoluzione del sistema anti-frode



ADATTABILITÀ SULLA BASE DEL RISCHIO

un approccio «data driven» al rischio



Integriamo approcci diversificati in grado di utilizzare una crescente disponibilità di informazioni e mitigare il rischio sin dalle prime fasi.

CONDIVISIONE E INFO SHARING

Condividere per prevenire



REATTIVITÀ ATTRAVERSO UN TEAM ESTESO

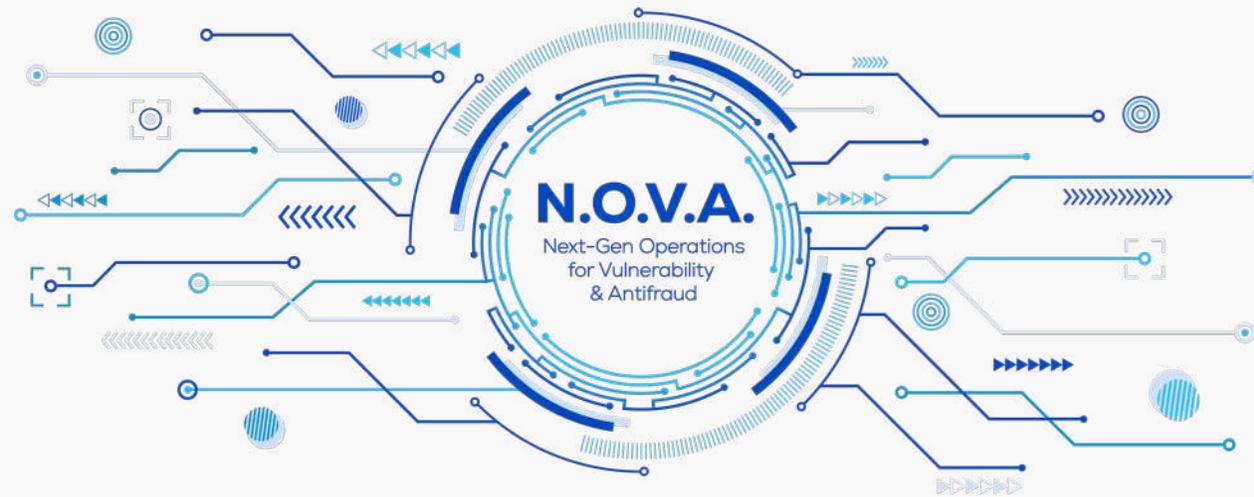
N.O.V.A. - il Servizio Gestito di Alfa Group



N° ALERT



REGOLE & POLICY



MODELLI AI DIGITAL



MODELLI AI
MULE ACCOUNT



 **+130**
Clienti Attivi

 **21M+**
Utenti monitorati

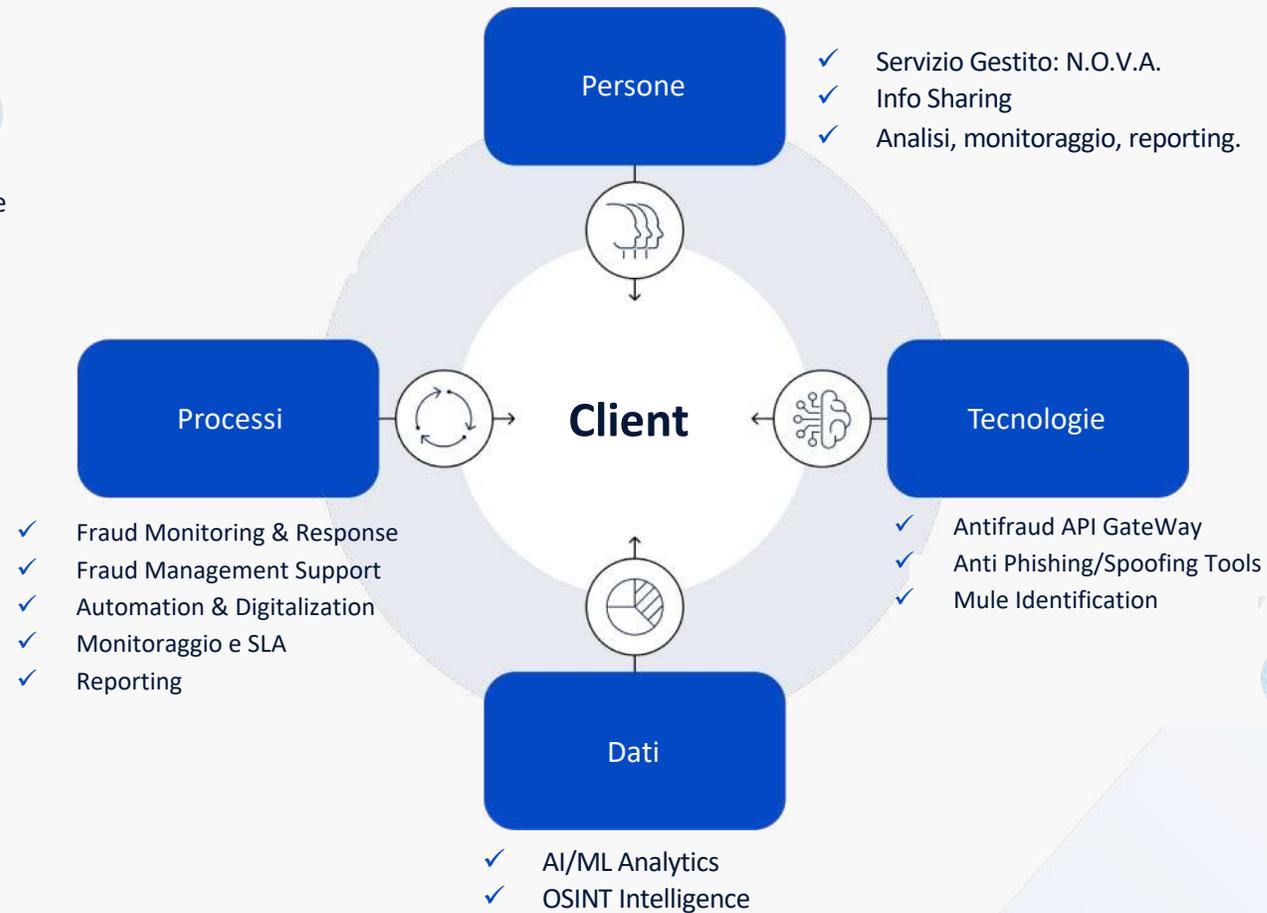
 **10+**
Algoritmi AI
sviluppati internamente

NON SOLO TECNOLOGIA

L'approccio integrato di Alfa Group

Miglioramento Continuo

- Tecnologie orchestrate e integrate a un processo end-to-end
- Interpretazione delle esigenze di mercato e feedback costante dai clienti



Collaborazione e Condivisione

- Fraud intelligence
- SMART Case Management
- Fraud Networking - Info Sharing

Grazie



info@alfagroup.it



www.alfagroup.it



[@AlfaGroup x LinkedIn](#)