

Le frodi sui pagamenti: cosa è cambiato

Il sistema dei pagamenti non è mai stato così sicuro. Eppure le frodi crescono: **non violano i sistemi, ingannano le persone.**



LE PMI SONO IL BERSAGLIO PIÙ ESPOSTO

- **9,6%** degli **incidenti cyber gravi** mondiali in Italia (+42%)
- Phishing e ingegneria sociale: +75%
- **Una PMI su quattro violata** in tre anni
- Sul bonifico, il **91%** delle **perdite** resta **al cliente**

Il problema si sposta da un terreno tecnico a un **terreno organizzativo**.
Riguarda il modo in cui l'impresa lavora ogni giorno.



LA PORTA È BLINDATA, L'INGANNO NO

- L'autenticazione forte ha blindato i conti
- Il criminale non forza più la porta: se la fa aprire
- Richiesta credibile, urgenza costruita, casella compromessa

Bonifici · valore delle frodi

74%

26%

Manipolazione del pagatore
(la vittima dispone il pagamento)

Operazioni
non autorizzate

Perché CDP si occupa di frodi sui pagamenti

Le PMI sono la struttura portante del sistema produttivo italiano
e, allo stesso tempo, la sua parte più esposta e meno attrezzata a difendersi.

Perché le piccole e medie imprese

Le PMI nel sistema produttivo italiano

delle imprese italiane

99%

del valore aggiunto

63%

dell'occupazione

76%

Quadro normativo



Le PMI restano fuori dal perimetro degli obblighi europei.



Ne risentono i presidi: meno procedure formalizzate, nessuna funzione dedicata.

Due convinzioni da superare

«È un problema informatico»



La frode non viola i sistemi: passa dalle persone e dai processi di pagamento.

«Riguarda solo le grandi imprese»



È il contrario: le PMI sono il bersaglio preferito, perché meno presidiate.

La risposta di CDP

Un manuale operativo per le PMI e una campagna di awareness in collaborazione con CERTFin.

**CYBER
INDEX
PMI** ://



Phenomenon of Fraud in the Italian Financial Sector:
Key Evidence from the 2025 CERTFin Report

Q&A CON SYMBOLIC

Una frode raccontata da chi l'ha vissuta

Il manuale operativo per le imprese

Uno strumento gratuito, scritto per chi i pagamenti li dispone ogni giorno.



CHE COSA È

- **Non un documento tecnico:** è rivolto all'imprenditore e a chi lavora in amministrazione
- **Nessun prerequisito informatico**
- Gratuito e pensato per circolare lungo la filiera

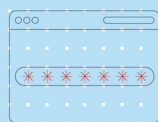
Indice

Introduzione

1. Capire il rischio
2. Gli scenari operativi
3. La governance interna dei pagamenti
4. Gli strumenti a disposizione dell'impresa
5. Gestione dell'incidente
6. Il fattore umano
7. Le frodi potenziate dall'intelligenza artificiale

1. CAPIRE IL RISCHIO

2. GLI SCENARI OPERATIVI



COME È FATTO

- Sette situazioni ricorrenti, dai cambi IBAN alla finta fattura
- Per ciascuna: segnali d'allarme e azioni su tre livelli
- Un capitolo su cosa fare nelle prime due ore

L'obiettivo non è formare esperti di sicurezza.
È dare a chi paga poche regole che reggono anche nel momento sbagliato.

SICUREZZA DEI PAGAMENTI

Strumenti e buone pratiche per prevenire le frodi nelle PMI



Il manuale operativo e l'analisi dei casi

Capire come ragiona chi froda rende ovvie le contromisure: dall'anatomia di un caso reale agli strumenti che CDP mette a disposizione delle imprese.

Anatomia di una frode



1 · Ricognizione:

compromette la casella di un fornitore e imposta filtri su «fattura», «pagamento», «IBAN».

2 · Attesa e innesto:

comunica un nuovo IBAN prima della scadenza. Nessun sistema violato: l'inganno passa da una persona.



3 · La filiera:

il rischio non si esaurisce nel proprio perimetro: viaggia lungo la filiera.

Due convinzioni da smontare

«Le e-mail sospette si riconoscono»



Mittente giusto, italiano impeccabile:
l'inganno arriva dentro l'atteso.



«Basta stare attenti»



Serve una regola, non l'attenzione:
verifica out-of-band, four eyes,
anagrafica presidiata.