

Contrasto alle frodi: aspetti pratici, fattori di successo e prossimi passi



Daniela Vinci
Country Representative
EBA CLEARING

MILANO
ALLIANZ MICO

29, 30, 31 OTTOBRE 2025

salonedepagamenti.com

#salonepagamenti #payvolution
#agoradelfuturo





Il panorama dei pagamenti in evoluzione e la lotta delle banche contro le frodi



I pagamenti aumentano

Aumento costante dei pagamenti, ulteriormente favorito dalla regolamentazione

Cambi normativi

La regolamentazione porta nuove sfide – DPI, PSD3...

Contrasto alle frodi

Un'azione principalmente individuale delle Banche, con una visione parziale e incompleta del rischio
Collaborazione scarsa e limitata – la condivisione delle informazioni è ancora in via di sviluppo

L'ascesa dei frodatori

I truffatori si organizzano, collaborano e sfruttano lo scenario in evoluzione



Aumento delle frodi senza precedenti e superamento di ogni limite da parte dei truffatori

9 x

Le frodi nei pagamenti istantanei sono 9 volte maggiori rispetto agli SCT classici

+ 50%

Le frodi nei pagamenti istantanei aumentano di quasi il 50% anno dopo anno

Sottostimate

Rapide

Sofisticate

Sfaccettate





Verification of Payee offre uno strumento di contrasto alle frodi per Pagamenti Push Autorizzati (APP)



9 ottobre 2025

I PSP nell'Eurozona hanno dovuto adeguarsi al Regolamento per i Pagamenti Istantanei (IPR) e implementare la Verification of Payee (VOP) per tutti i bonifici tradizionali e istantanei SEPA

Tempistica sfidante

Molti casi d'uso da considerare

Complessità dovute all'implementazione e all'integrazione

EBA CLEARING ha attivato con successo FPAD VOP

Molte opzioni per richieste/risposte e connettività

I partecipanti in EBA CLEARING sono operativi



Verification of Payee può produrre attrito quando non occorre e non produrlo quando serve

50%

dei pagamenti richiamati per frode
presenta una perfetta
corrispondenza tra nome e IBAN e
le transazioni non verrebbero
interrotte da un controllo della VOP



**“Mancanza di attrito
positivo”**

Frodi non rilevate

**Perdita di fiducia tra i
clienti**

10%

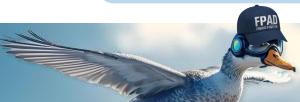
di tutte le transazioni legittime non
supererebbe un controllo VOP sulla
corrispondenza del nome

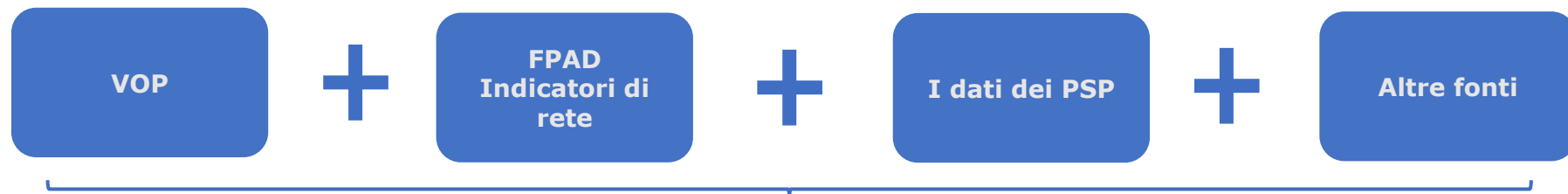


**“Creazione di attrito
negativo”**

**Confusione e falsi
positivi**

**Criticità specifiche per
pagamenti in *bulk***





Valutazione del rischio di frode

Riduce l'inutile attrito dei falsi positivi, lo introduce quando necessario

I benefici oltre le **sfide poste nel breve termine** dalla VOP

I pionieri di FPAD hanno già riportato una **riduzione delle perdite per frode del 35%**



Potenziamento della VOP

Rilevamento dei Mule account

Condivisione di informazione sulle frodi

Rilevamento e orchestrazione dei segnali di frode basati sull'AI



Fraud Pattern & Anomaly Detection (FPAD) fornisce una difesa a più livelli contro le frodi nei Pagamenti.

Verification of Payee (VOP) da solo potrebbe creare più problemi di quanti ne risolva - occorre andare oltre la VOP e prevedere i suoi impatti nel mondo reale.

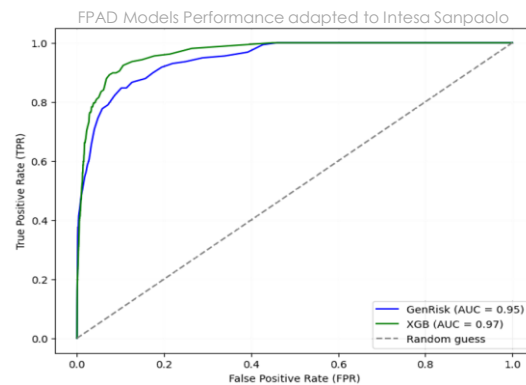
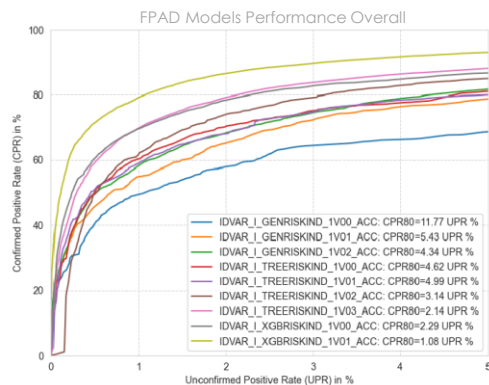
FPAD consente un attrito calibrato. E' possibile una riduzione dei rischi con l'utilizzo di altri indicatori.

Pre-verifica del beneficiario e integrazione di ulteriori approfondimenti per compensare l'opt-out.

Sfruttamento graduale e completo delle potenzialità della rete.

Un approccio collaborativo, passo dopo passo, produce i migliori risultati.





+0,4%

VALORE AGGIUNTO* FPAD
MODELLO LINEARE

+2,2%

VALORE AGGIUNTO* FPAD
MODELLO XGBOOST ADATTATO