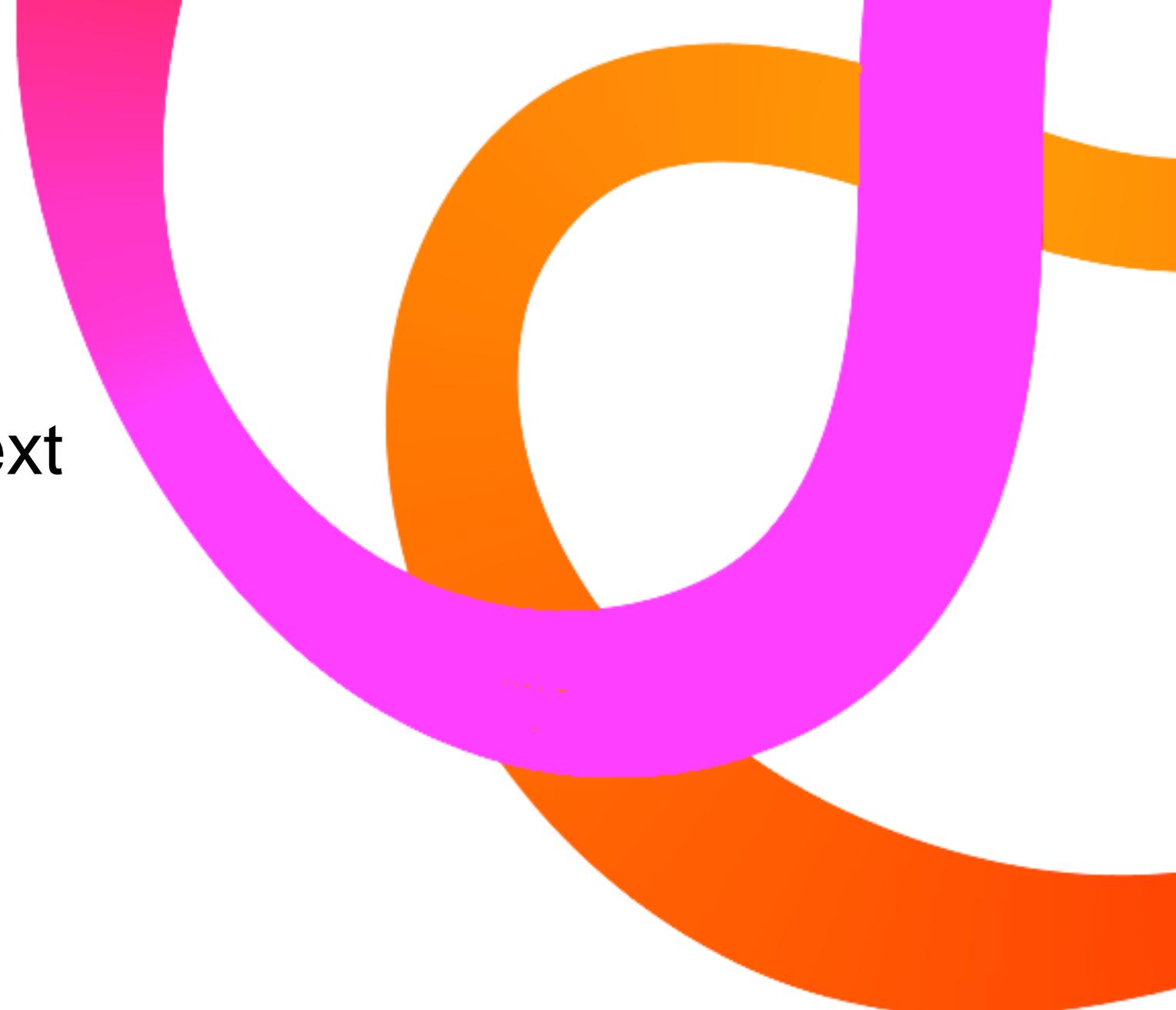




illimity Antifraud context

Author: Luca Dozio

March 2024



illimity: chi siamo?

illimity: BANCA OLTRE LA FORMA

Idea alla base:

- Sinergia fra intelligenza umana e tecnologie digitali realmente integrate
- Superare i vincoli delle banche tradizionali; paradigma di nuova generazione

Obbiettivi:

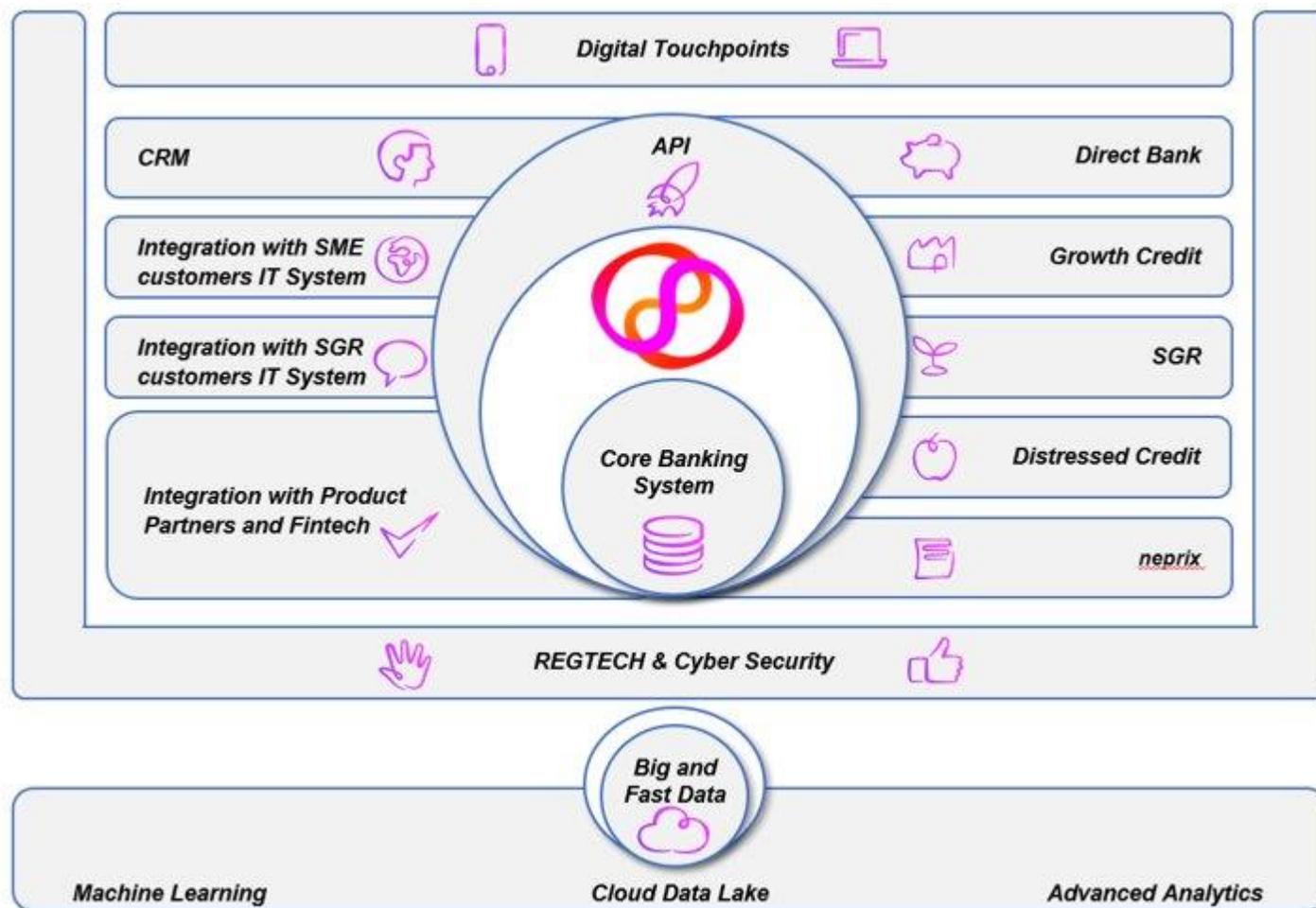
- Valorizzare il potenziale spesso inespresso di persone, famiglie, imprese
- Creare fiducia dove altri non ci hanno creduto

Punti fermi:

- Credito per le imprese ad alto potenziale
- Semplificazione della gestione delle finanze per le persone
- Acquisto del credito di realtà andate in difficoltà per andare a valorizzare il loro valore industriale

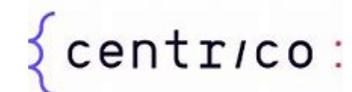
illimity: chi siamo?

illimity: architettura

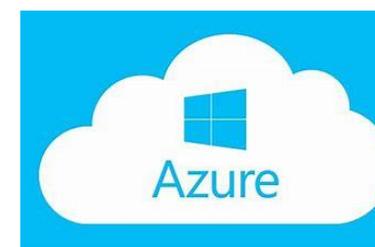


Partnership:

- CENTRICO
Core Banking System



- Microsoft
Infrastruttura su Azure Public Cloud
(E5 licensing mode)



AF Scenario

2019 JAN

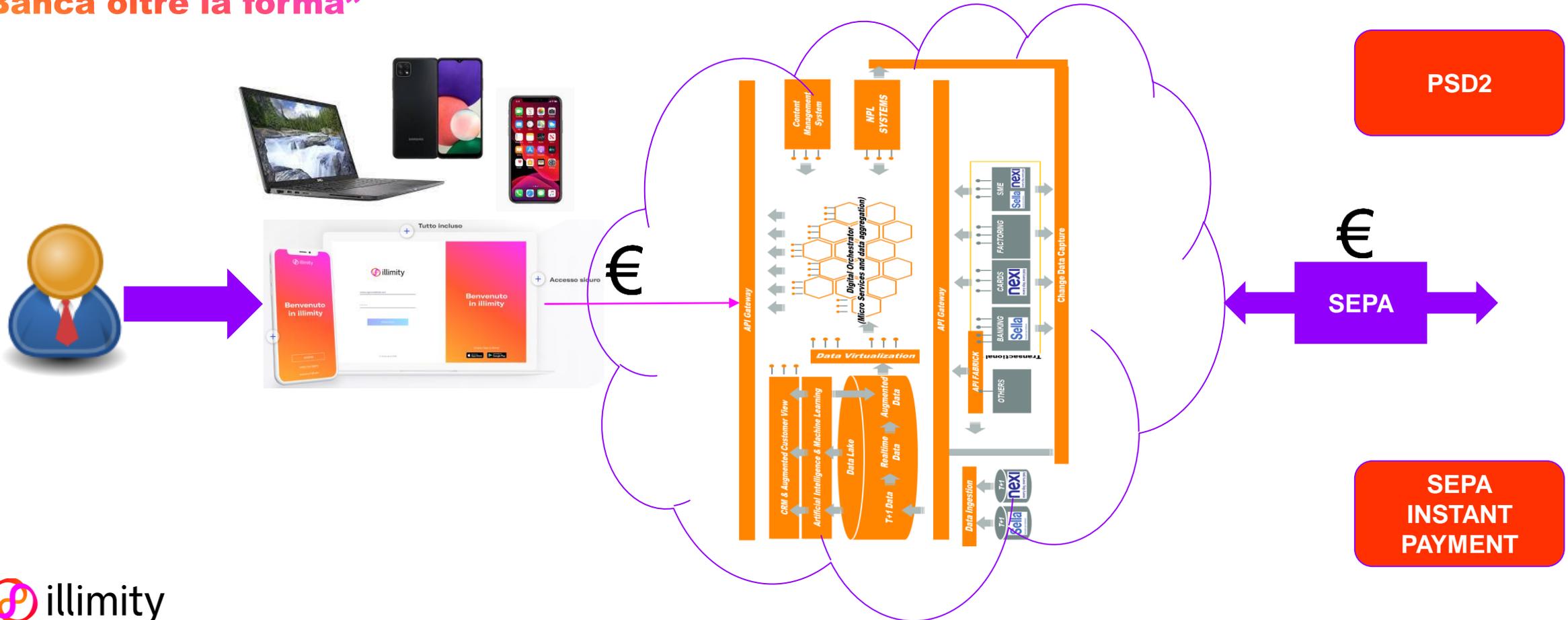
JUN

SEP

Begin
to develop
“Banca oltre la forma”

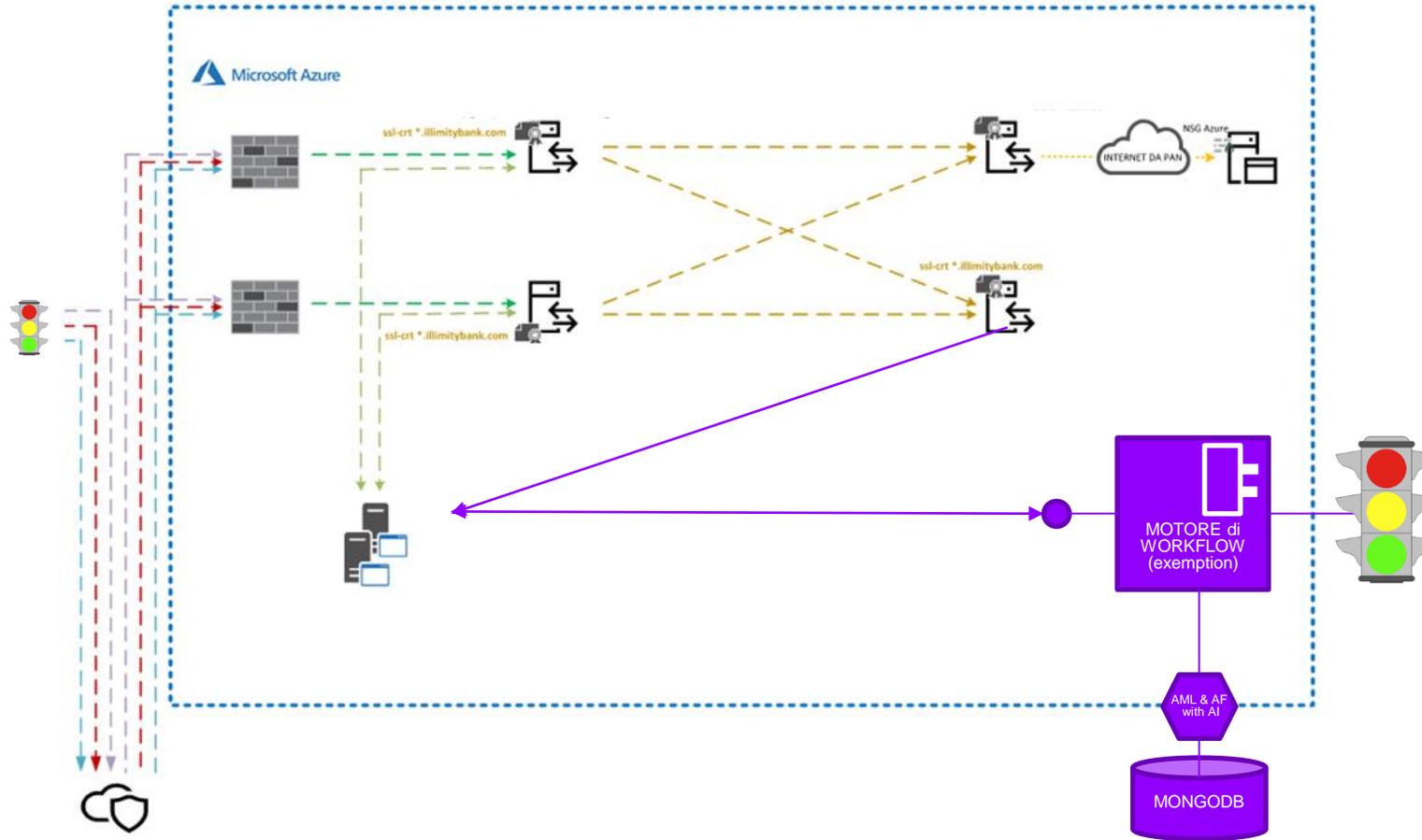
Open for
family and friends

Open for all



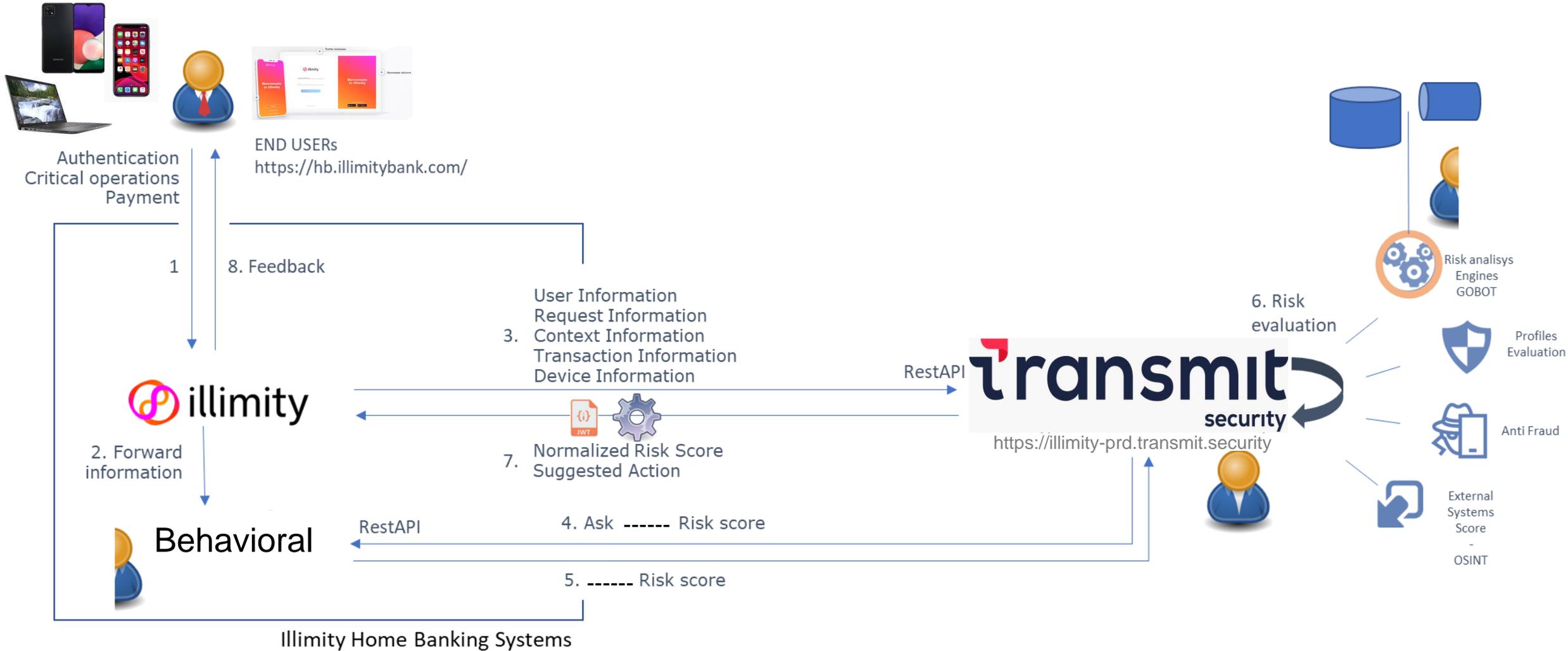
AF Scenario

2020



AF Scenario

2020 – L'orchestratore



AF Scenario

2021 - Journey

The screenshot shows a web browser window with the URL `https://illimity-prd.transmit.security/console-oidc/#/applications/riskengine/identity-journeys`. The page title is "Risk Engine" and the sub-section is "Identity Journeys". The server API is identified as "riskengine".

The main content area displays "Journeys initiated by the Application" with a "+ Add Journey" button. A table lists the following journeys:

VERSIONID	DESCRIPTION	APPLY TO	
^ Authentication ID: Authentication (9)			
authentication_version_11	Journey to use CLEAFY_API_SAAS	Production Version	...
authentication_base	base	Disabled	...
authentication_version_6	Version with setting on AllowSCA for user contained in typelist or full algorithm	Disabled	...
authentication_version_8	Versione ottimizzata per le chiamate verso Cleafy e la forzatura a allowSCA per ILLIMITY_WEB_SME, per il primo accesso utente e per gli utenti contenuti nella typed_List	Disabled	...
auth_test	TEST_PROD	Disabled	...
authentication_version_5	TEST_AUTH_X	Disabled	...
version_8: provvisoria	Versione come PROD cortocircuitata ad allowSCA	Disabled	...
authentication_version_8_allowsca_forced	Last Authentication version with allowSCA forced	Disabled	...

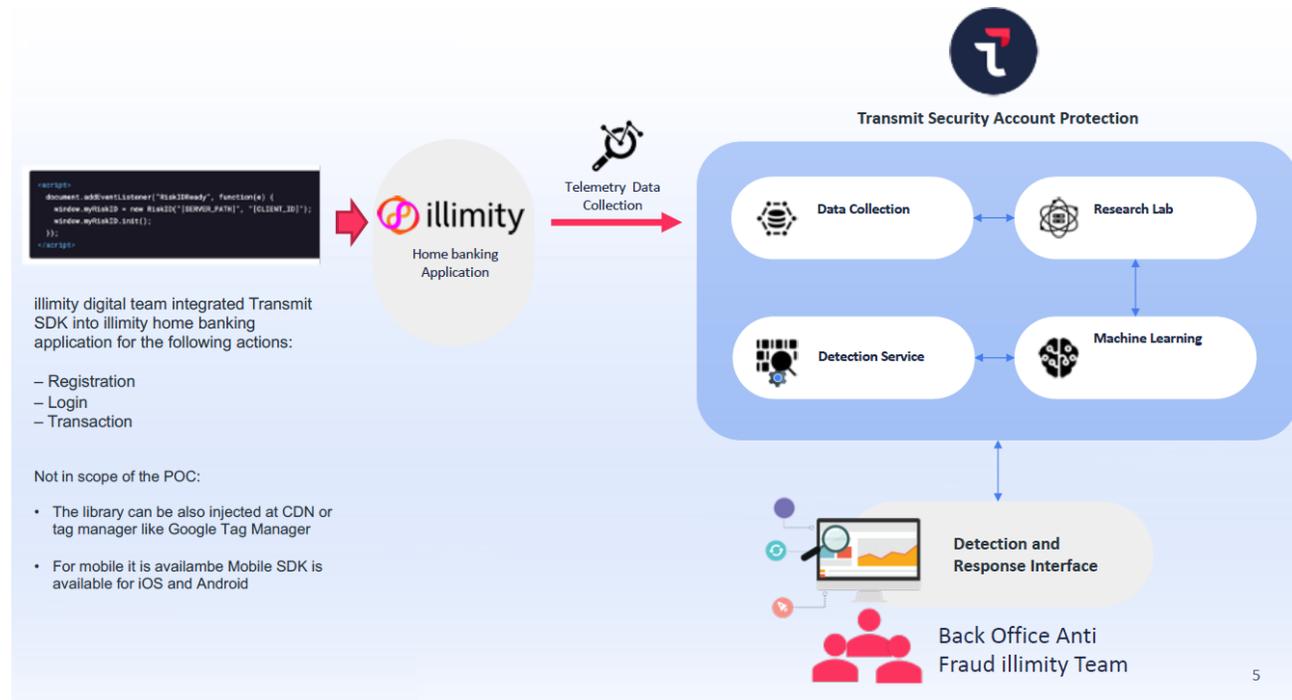
AF Scenario

2023 - Fingerprint

Principalmente identificare accesso da «device» che non fanno ancora parte dei terminali riconosciuti perché appartenenti a un cliente .

Per questo abbiamo testato la soluzione Transmit Detection and Response Service (DRS):

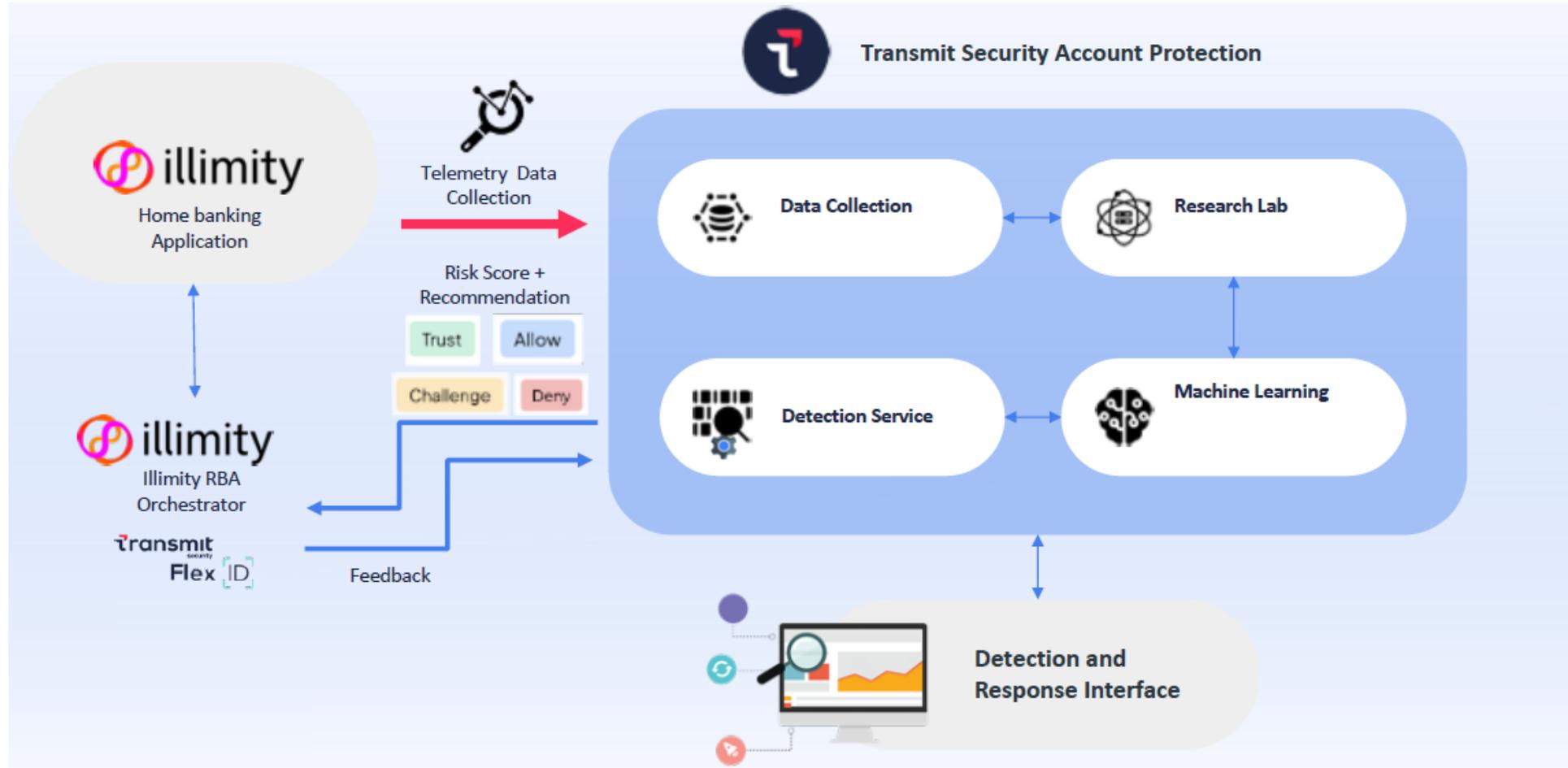
- affrontare il problema di falsi positivi nel «device fingerprint»
- verificare le capacità di valutare la reputazione della rete per costruire la fiducia in base alla corrente IP/rete del dispositivo.
- testare l'intero set di funzionalità che DRS (device spoofing, Remote access, Action velocity, Bots and automation)



USE CASES	Transmit
Fingerprint check (UC-1)	OK*
Geo-Velocity Changes (UC-2)	OK
Device Takeover (UC-3)	NOT TESTED*
Spoofed Devices (UC-4)	OK
Emulators (UC-5)	OK
High Velocity Actions (UC-6)	NOT TESTED*
IP Address with poor reputation (UC-7)	OK
Bots / Artificial Access (UC-8)	OK
Virtual Machine Access (UC-9)	OK
Rule creation using API (UC-10,11) Block Country, IP, Device...	OK

AF Scenario

2024 - Fingerprint



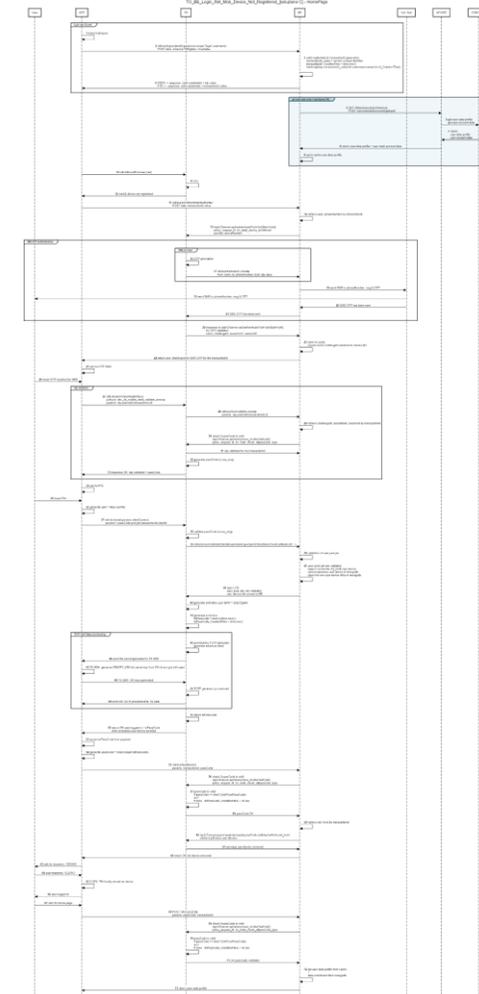
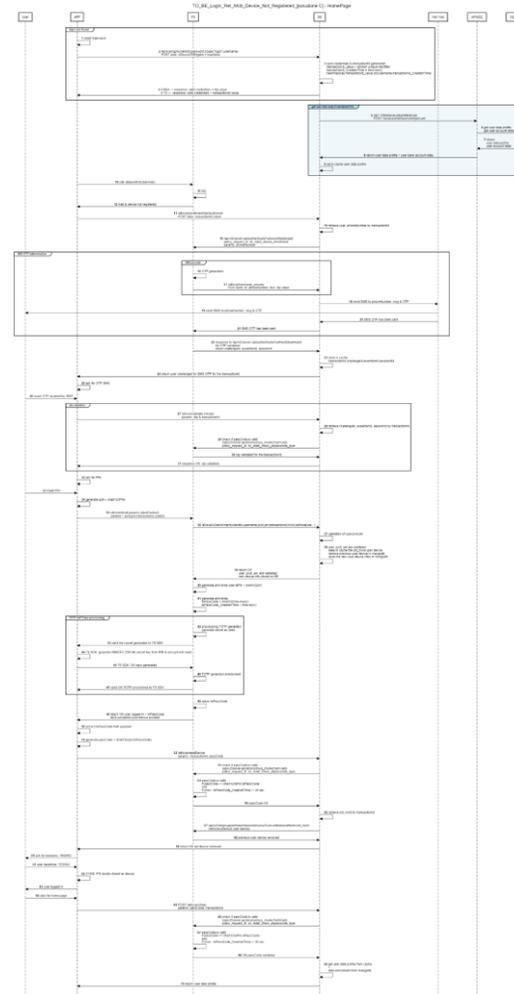
Miglioramento del calcolo del rischio transazionale

SCA Scenario

2024: passaggio da piattaforma «RSA» verso la soluzione «Transmit».

I principali pillar della soluzione identificata congiuntamente al GdL illimity sono:

- Sostituzione RSA vs Transmit
- Integrazione SDK di Transmit
- Integrazione workflow App Retail (illimity bank)
- Integrazione workflow App Business (B-ilty).



Q&A

