



# Trend evolutivi in ambito Antifrode

*Informazioni sul contesto di  
mercato*

14 Marzo 2024

# Cybersecurity Budget Management

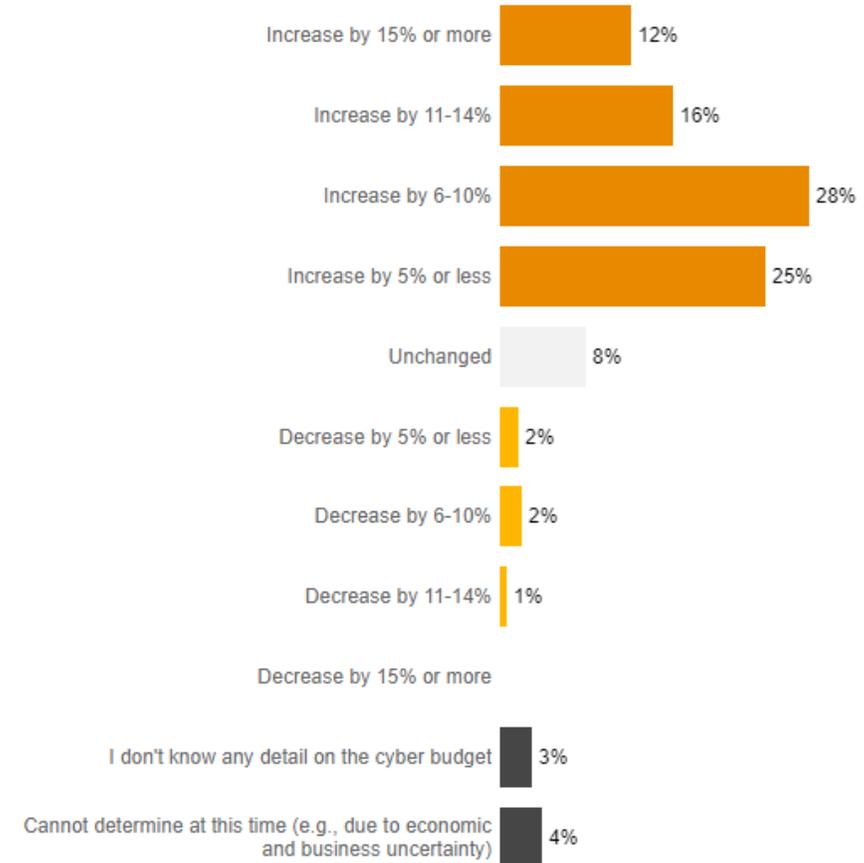
## Perdite attese vs investimenti Cyber/Antifrode

Le perdite associate ai cyberattacchi sono in aumento rispetto allo scorso anno come gli investimenti che restano una priorità nel budget 2024

### Perdite in caso di Cyber Attack

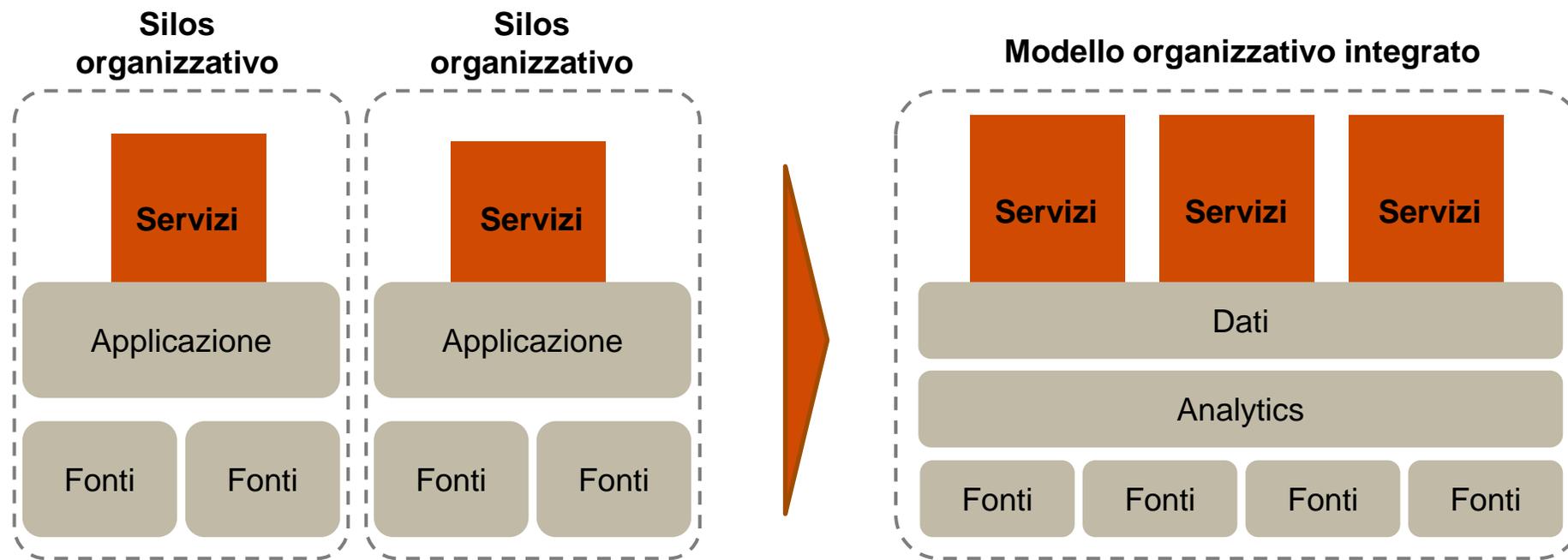


### Evoluzione investimenti Cyber





# La segmentazione organizzativa rallenta la capacità di identificare e contrastare efficacemente le frodi

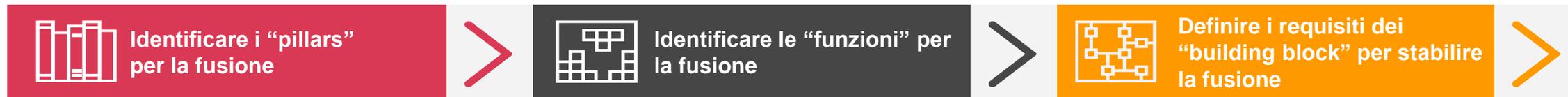


# I benefici derivanti dal concept del Fusion Center

Il concetto di Fusion Center è nato in ambito governativo e mira ad abbattere i silos organizzativi nella lotta contro i Threat Actors. Le istituzioni finanziarie che hanno agito correttamente in questo senso hanno riscontrato enormi vantaggi.



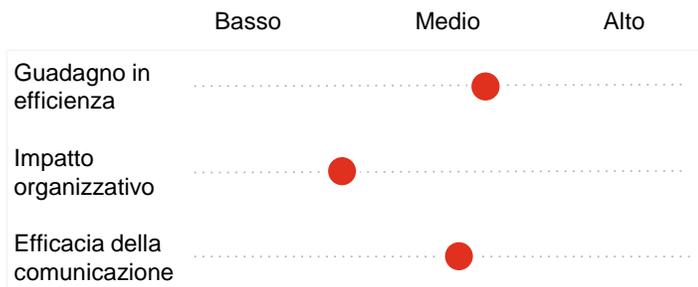
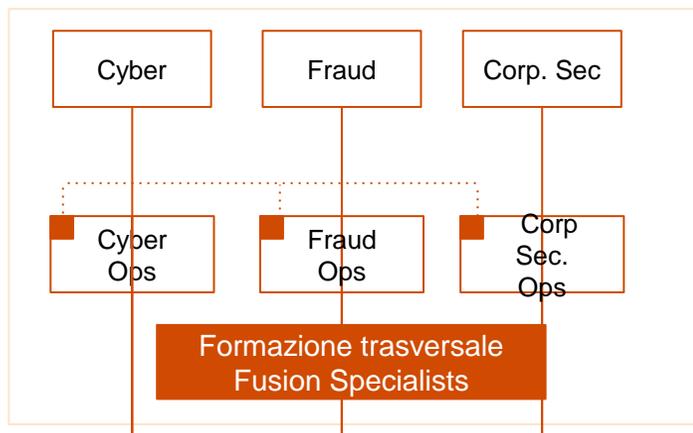
# L'approccio al Fusion Center parte dalla comprensione dei requisiti di business



# Fusion Center: possibili modelli implementativi (esempio)

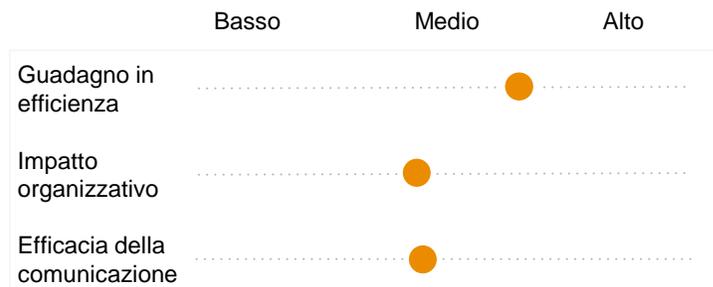
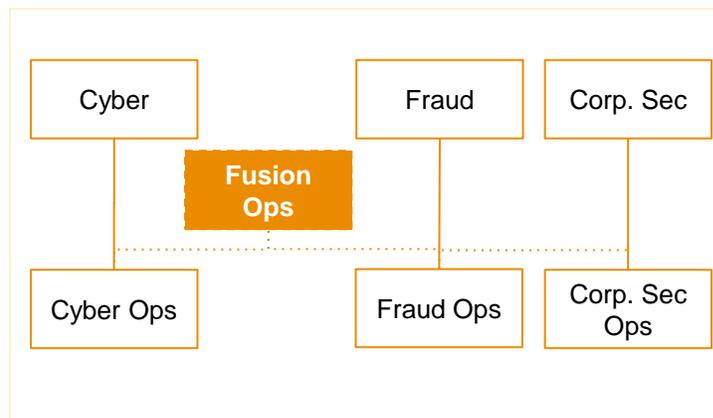
## OPZIONE 01 "Virtual" Fusion Model

Le cellule di fusione sono incorporate in diversi segmenti



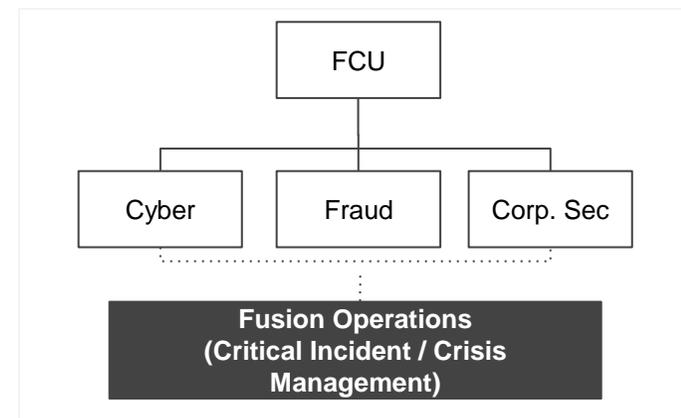
## OPZIONE 02 Hybrid Fusion Operations

Il Fusion Center agisce come un unico team SWOT tra più business unit.

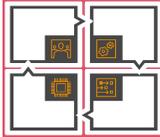


## OPZIONE 03 Fully Integrated Fusion Model

Tutti i pilastri dei Fusion Center sono centralizzati in un'unica organizzazione



# Fusion Center: Fraud Management Convergence

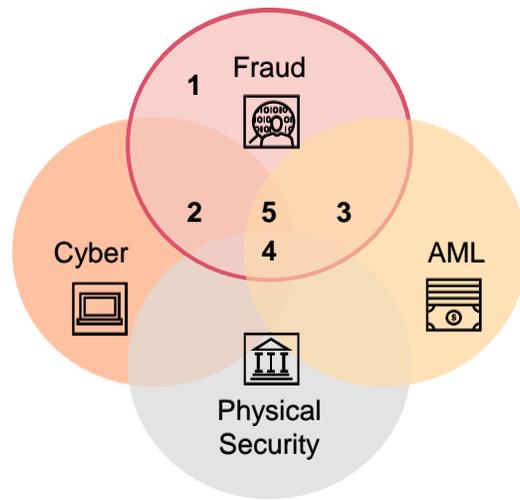


## Fraud Management Convergence

Il “Pillar” Antifrode è costituito dalle funzioni di Programma, Risk Management, Operations and Technology. Una convergenza di successo migliora queste funzioni fondamentali e si concentra sulle aree che creano un effetto leva, senza interrompere le funzioni specifiche del pillar.

## Risultati PwC 2020 Industry Convergence Survey:

- Il 90% riferisce di aver stabilito canali di comunicazione tra frode, cyber e antiriciclaggio
- Il 60% dichiara di aver creato delle FCU
- Il 55% riferisce di tecnologie condivise tra Fraud, Cyber e AML.
- Il 75% dei team di gestione delle frodi segnala una convergenza tra i team Cyber e AML.



### 1. Fraud

- Non-cyber detection
- Core fraud recovery (c/b)
- Customer Friction (declines, holds)

### 2. Fraud/Cyber

- Policy e Infrastrutture di Autenticazione
- Malware, attacchi brute force
- BEC e Scams
- Faster Payments

### 3. Fraud/ AML

- Reporting di Attività Sospette
- News negatie
- Case Mgmt

### 4. Fraud/Phys Sec

- Controlli nelle filiali; ATM-(attacchi di skimming)
- Detection Interna
- Investigazioni

### 5. Fraud/Cyber/AML

- Money Mules
- KYC/CIP for digital channels
- Cyber event response (detection tramite investigazione)
- Policy e processi di investigazione
- Geolocalizzazione

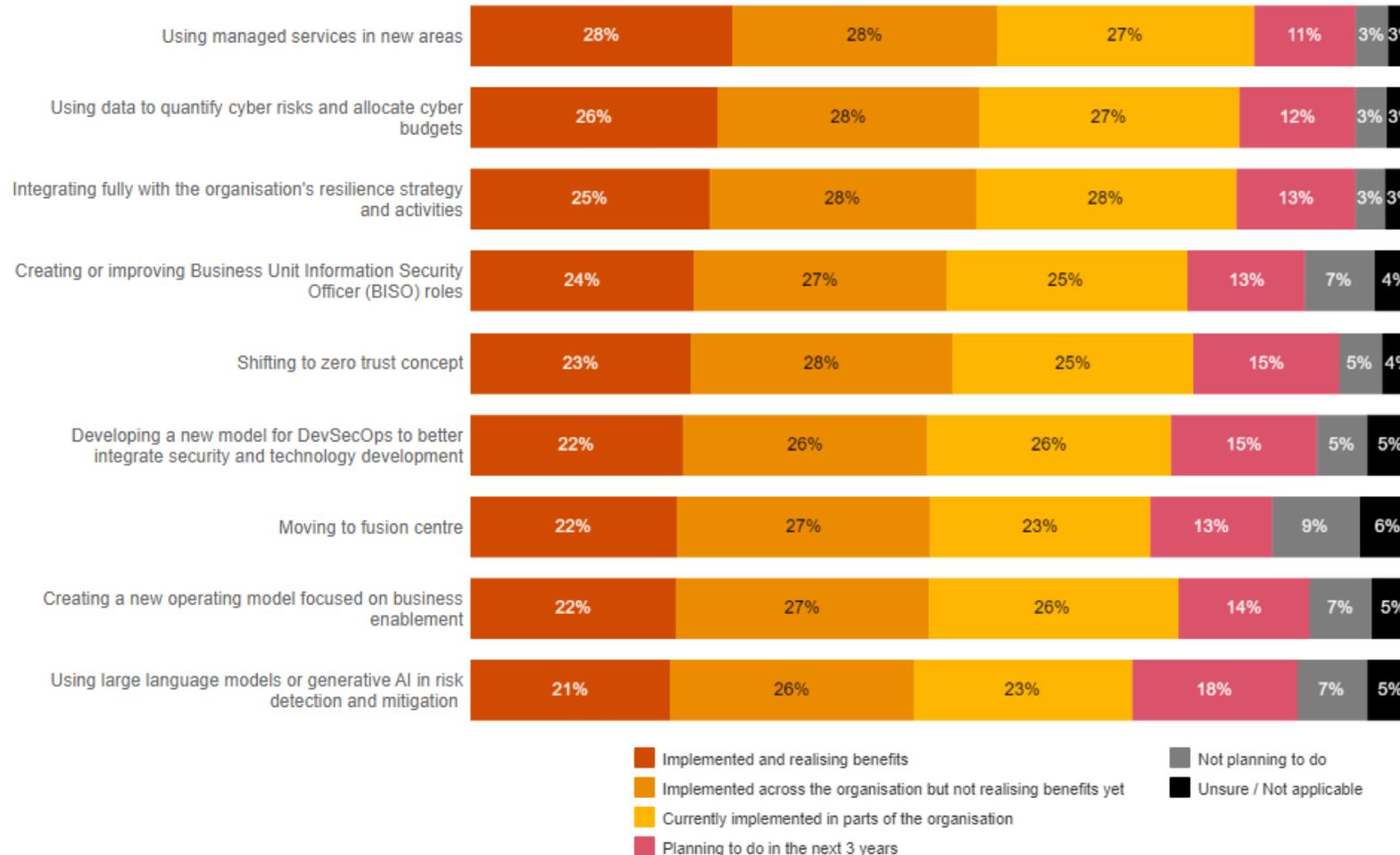
# Il percorso e il modello di maturità di un Fusion Center

La creazione di un Fusion Center è un viaggio a lungo termine. Consigliamo di intraprendere un percorso iterativo basato sui casi d'uso per far maturare il Fusion Center e continuare ad adattarsi all'ambiente esterno.



# Priorità di investimento in ambito Cyber Resilience per il 2024

## Iniziative prioritarie in ambito cyber resilience 2024



[pwc.com/it](https://pwc.com/it)

This publication has been prepared for general guidance on matters of interest only, and does not constitute professional advice. You should not act upon the information contained in this publication without obtaining specific professional advice. No representation or warranty (express or implied) is given as to the accuracy or exhaustiveness of the information contained in this publication, and, to the extent permitted by law, PricewaterhouseCoopers Business Services Srl., its members, employees and agents do not accept or assume any liability, responsibility or duty of care for any consequences of you or anyone else acting, or refraining to act, in reliance on the information contained in this publication or for any decision based on it.

© 2024 PricewaterhouseCoopers Business Services Srl. All rights reserved. Not for further distribution without the permission of PricewaterhouseCoopers Business Services Srl. . In this document, "PwC" refers to PricewaterhouseCoopers Business Services Srl. which is a member firm of PricewaterhouseCoopers International Limited, each member firm of which is a separate legal entity.