

CRIF **Market** 
Outlook 
caffè

FRODI E CYBER RISK: LE DUE FACCE DEL LOCKDOWN

Il Live streaming inizierà alle 9:30

CRIF CREDITO CAFFÈ - live streaming journey



Webinar start & CRIF ULTIME NEWS

Chairman: Maria Luisa Cardini, Identity Management, CRIF

Osservatorio Frodi Creditizie e Furti d'Identità di CRIF

Speaker: Beatrice Rubini – Executive Director- Personal Solutions & Cybersecurity Services , CRIF

Frodi Imprese: le evidenze dello studio CRIF AI-Based

Speaker: Antonio Della Valle– Project Leader - Process & Risk Advisory, CRIF

Frodi Cyber

Speaker: Beatrice Rubini – Executive Director- Personal Solutions & Cybersecurity Services, CRIF

L'impatto del Covid-19 nell'evoluzioni dei fenomeni fraudolenti

Le frodi dell'altro fronte: e-commerce Germania e Svizzera

Speaker: Stefano Forni – Project Manager, CRIF

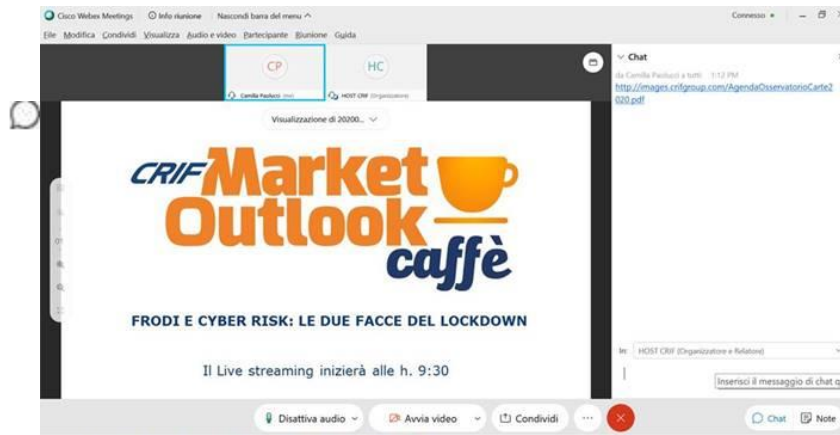
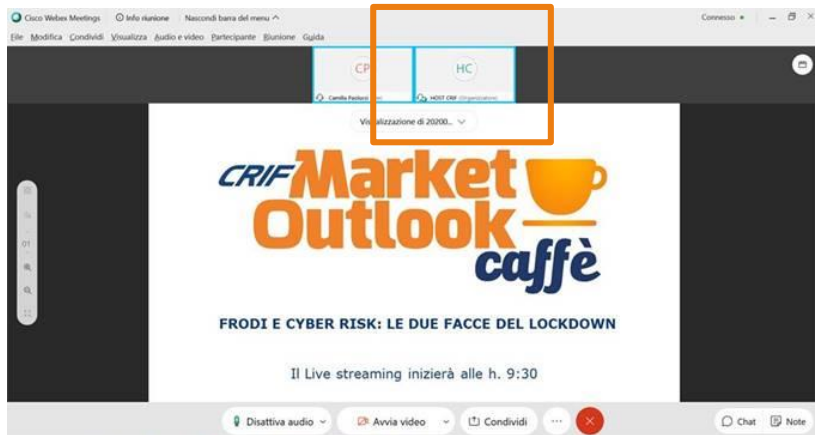
Q&A - live chat session & take away



Live Chat: istruzioni

Durante il Webinar sarà possibile inviare delle domande al moderatore tramite chat:

- posizionarsi sul nome dell'organizzatore "HOST CRIF";
- cliccando l'icona della chat (🗨️) apparirà lo spazio chat dove sarà possibile digitare il testo della domanda. Premere il tasto invio della tastiera per inviare la domanda.



CRIF: last news

#FINTECH & INNOVATION

MAGIC WAND

Il programma di accelerazione lanciato da Digital Magics per far crescere le migliori startup fintech che propongono contenuti e servizi ad alto valore tecnologico



2019

TRA LE TOP 50 SOCIETÀ FINTECH

50° nel IDC FinTech Ranking 2019 tra i principali 100 fornitori globali di tecnologie per il settore finanziario



2019

COLLABORAZIONI CON FINTECH

Membri del Milano Fintech District



2019

#OPEN BUSINESS

PARTNERSHIP PER ITALIA E EUROPA

Ecosistema di servizi a valore aggiunto accessibili da un **#unico marketplace e tramite API**



2020

ACQUISIZIONE STRANDS

CRIF firma un accordo per l'acquisizione del 100% di STRANDS per creare un **provider** livello **globale** di soluzioni digitali per l'Open Banking



2020

LEADER NEL DIGITAL ONBOARDING

CRIF perfeziona l'acquisizione del 100% di Inventia, rafforzando la leadership nel digital onboarding



2019

AISP IN 31 PAESI

CRIF RealTime Ireland è il **1° player** nel settore del **credit information #AISP** in 31 paesi europei (nel 2018)



2018

#RICERCHE

RICERCA CRIF - SDA BOCCONI-NOMISMA SU OPEN BANKING

Open Banking: la prospettiva degli italiani



2019

#GREEN DEAL

CRIF AI TAVOLI INTERNAZIONALI

Partecipa da 3 anni ai tavoli istituzionali e internazionali **in tema di Green Lending e ESG models**



2016

#RICONOSCIMENTI

RATING FITCH

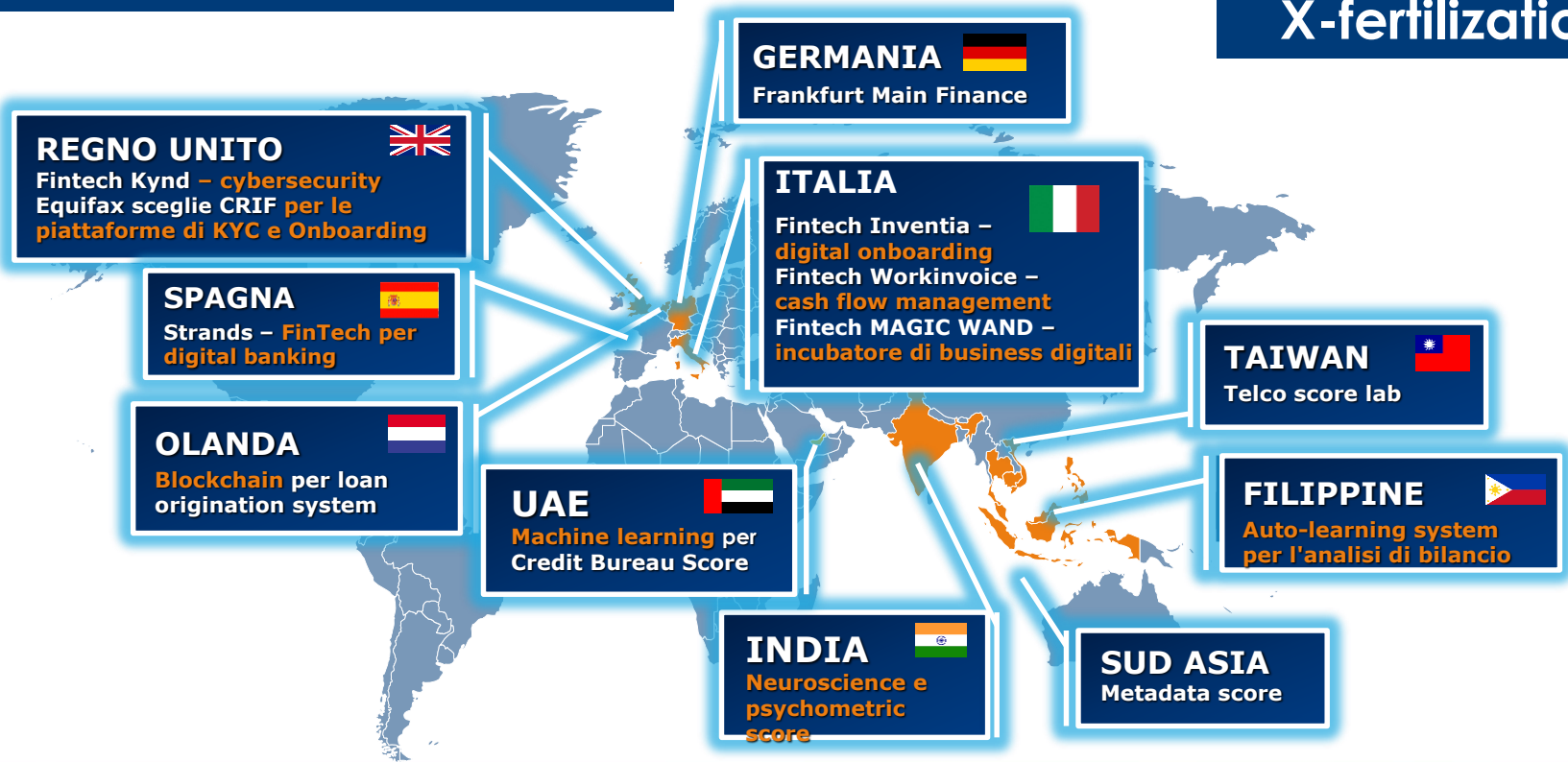
Confermato anche per il 2019 il rating Fitch per le attività di Special Servicer nella gestione degli **NPL**



2019

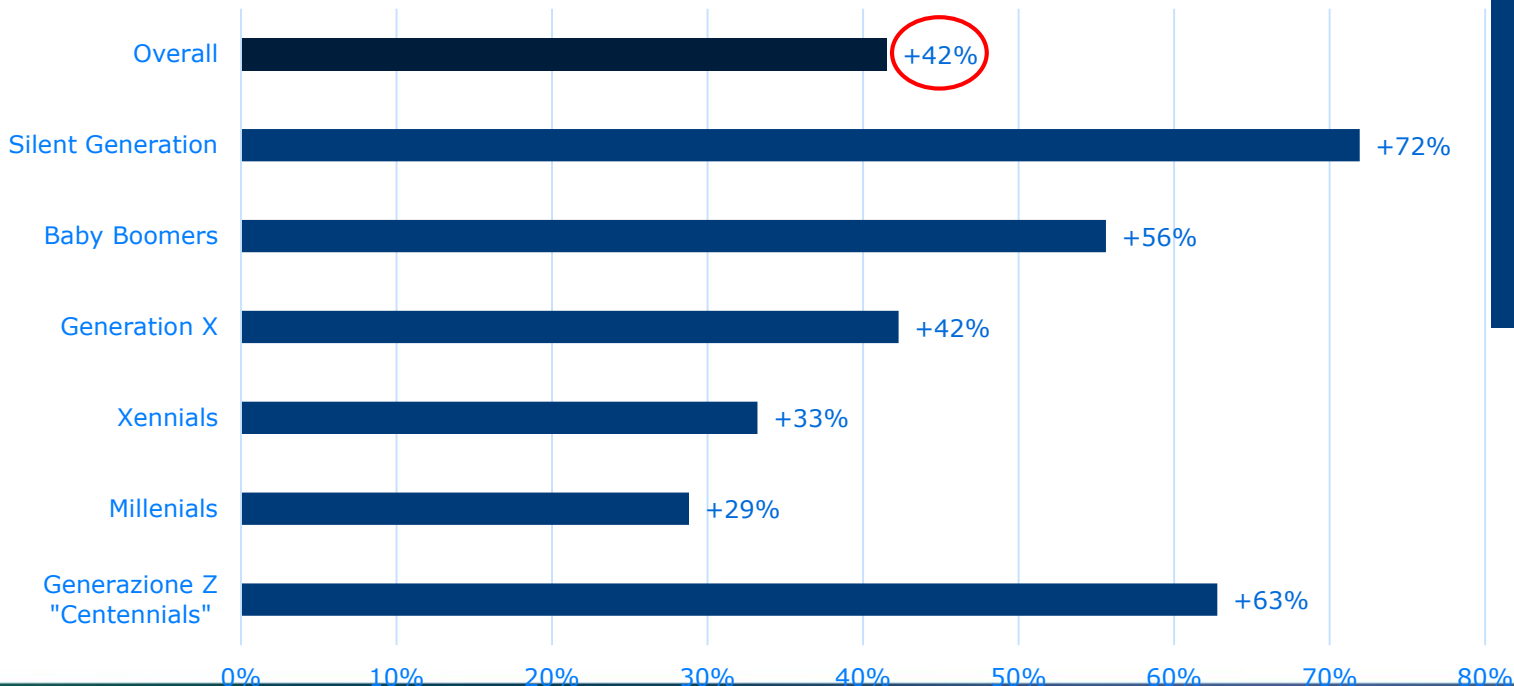


X-fertilization



Andamento della domanda di credito proveniente dai player online - Gennaio-Agosto 2020 vs 2019

Analisi comparativa della media delle transazioni dei primi 8 mesi del 2020 vs 2019



**il lockdown
spinge la
digitalizzazione
anche nelle
generazioni più
mature**





Boom Frodi creditizie, solo il lockdown è riuscito a frenare la crescita

Beatrice Rubini
Executive Director
Personal Solutions & Cybersecurity
Services CRIF

Frodi creditizie e furto di identità: dimensioni del problema

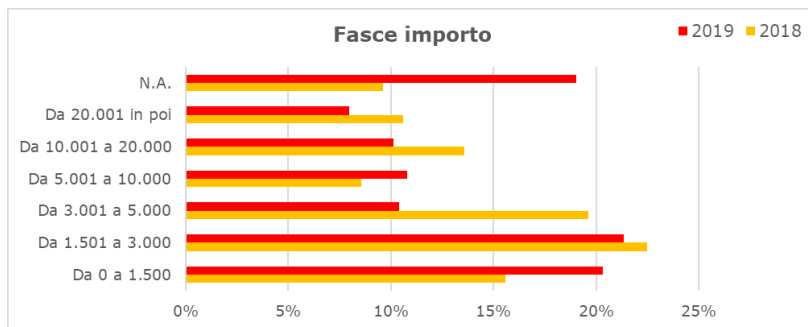
Osservatorio CRIF Mister Credit sui furti di identità e le frodi creditizie



DOPO L'ESPLOSIONE DEI CASI NEL 2019 (+19,7%) SOLO IL LOCKDOWN È RIUSCITO A FRENARE LA CRESCITA DELLE FRODI CREDITIZIE

Esplodono i casi sulle carte di credito e si allungano i tempi di scoperta. Le vittime sono principalmente uomini, under 30, residenti in Campania.

La distribuzione per fasce di importo



Relativamente all'importo dei finanziamenti ottenuti in modo fraudolento, se la media complessiva risulta pari a circa 4.650 Euro, **nel 21,3% dei casi il valore risulta compreso tra 1.500 e 3.000 Euro**, mentre nel 20,3% è inferiore ai 1.500. **Nel 18,1% dei casi, però, supera i 10.000 Euro.**

Fonte: Osservatorio Frodi Creditizie CRIF Mister Credit

Frodi creditizie e furto di identità: come e quando si scoprono

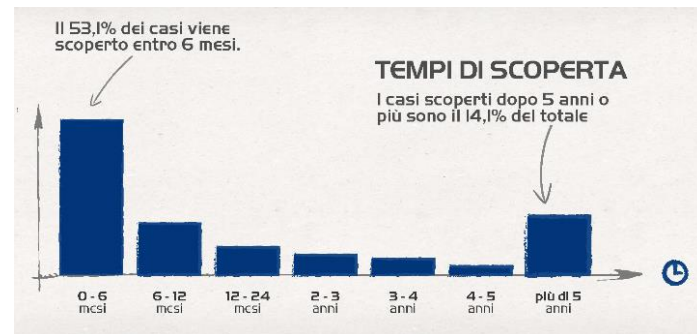
Osservatorio CRIF Mister Credit sui furti di identità e le frodi creditizie

Come si scopre?

- **Contatto** da parte dell'istituto di credito che **conferma l'erogazione del finanziamento;**
- **Contatto** da parte dell'istituto di credito/società **recupero crediti** per il pagamento del finanziamento;
- Viene **rifiutato l'accesso al credito**, in quanto risultano segnalazioni di rate non pagate.

Dopo quanto tempo?

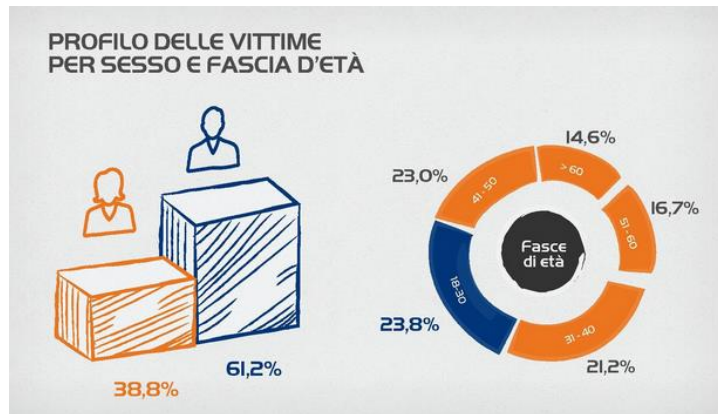
- **Nel 53,1%** dei casi la frode viene intercettata **entro 6 mesi** dall'evento.
- **Aumento** dei casi di frode messi in atto **addirittura 5 anni** prima che vengano intercettati (14,1%).



Fonte: Osservatorio Frodi Creditizie CRIF Mister Credit

Frodi creditizie e furto di identità: chi colpiscono

Osservatorio CRIF Mister Credit sui furti di identità e le frodi creditizie



Fonte: Osservatorio Frodi Creditizie CRIF Mister Credit

La maggioranza delle **vittime (61,2%)** sono **uomini**.

La fascia di età **in cui si si rileva il maggior numero di casi è quella degli under 30 anni, con il 23,8% del totale**. Seguono la classe compresa tra i 41 e 50 anni, con il 23%, e quella tra 31 e 40 anni, con il 21,2%.

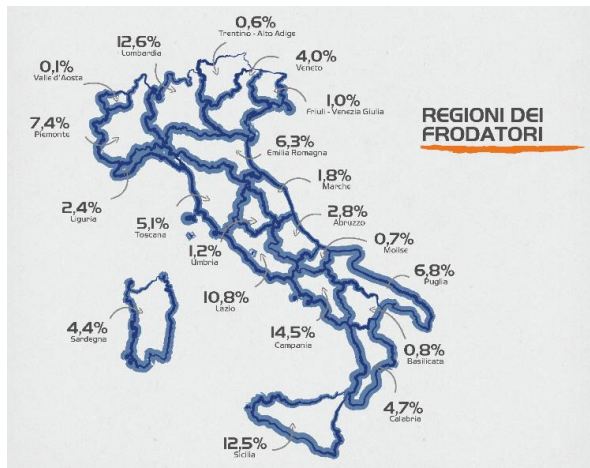
La forma di finanziamento più colpita è il **prestito finalizzato**, col **50,1% dei casi** di frode, seguito dalle **carte di credito (30,7%)** e dal **prestito personale (9,2%)**, con un incremento del +88% del valore economico.



Fonte: Osservatorio Frodi Creditizie CRIF Mister Credit

Frodi creditizie e furto di identità: dove colpiscono e come difendersi

Osservatorio CRIF Mister Credit sui furti di identità e le frodi creditizie



Fonte: Osservatorio Frodi Creditizie CRIF Mister Credit

La ripartizione dei casi mostra una maggiore incidenza del fenomeno in Campania (quasi 5.000 casi, 14,5% sul totale), Lombardia, Sicilia e Lazio.

Come difendersi dai furti d'identità?

Spesso siamo vulnerabili alle frodi creditizie anche perché teniamo dei comportamenti a rischio: ecco perché è meglio **evitare di pubblicare su web e social i nostri dati** anagrafici e identificativi o informazioni personali che possono essere utilizzate dalle organizzazioni criminali per costruire false identità.

Inoltre è fondamentale fare attenzione a proteggere la propria identità digitale: ad esempio attivando un **sms di allerta per controllare le transazioni con la carta di credito** e sfruttando un sistema che **avvisa tempestivamente quando i dati personali vengono utilizzati per chiedere un finanziamento** o stanno indebitamente circolando sul web.

Fonte: Osservatorio Frodi Creditizie CRIF Mister Credit

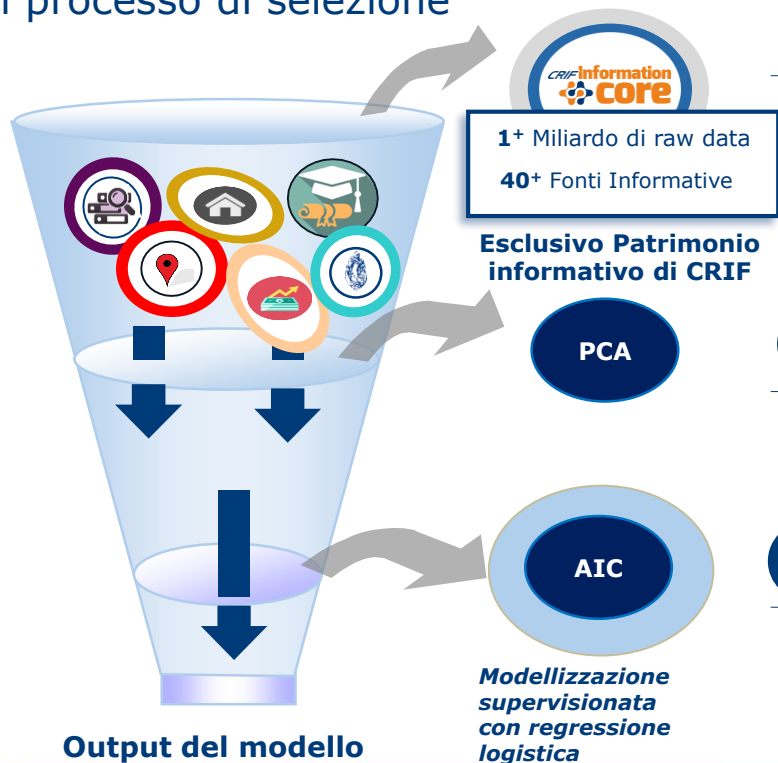


Frodi Imprese: le evidenze dello studio CRIF AI (*artificial intelligence*) based

Antonio Della Valle
Project Leader - Process & Risk Advisory
CRIF

FRODI IMPRESE: LE EVIDENZE DEL MODELLO AI CRIF

Il processo di selezione



Step 1: Selezione indicatori da RAW Data

- Caratteristiche socio - demo
- Indicatori di bilancio (+ benchmarking)
- Indicatori di pagamento
- Indicatori di comportamento progressivo
- Indicatori GEO
- Indicatori della network analysis
- Etc..

75 + Indicatori predittivi



Step 2: Principal Component Analysis

Trasformazione degli indicatori predittivi selezionati in fattori (combinazioni di indicatori con ridondanze minimizzate)

30 + Fattori predittivi

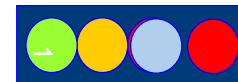


Step 3: Akaike information Criterion

Metodo iterativo di **backward selection**

10 + Fattori predittivi

Output



ESITO
SEMAFORICO



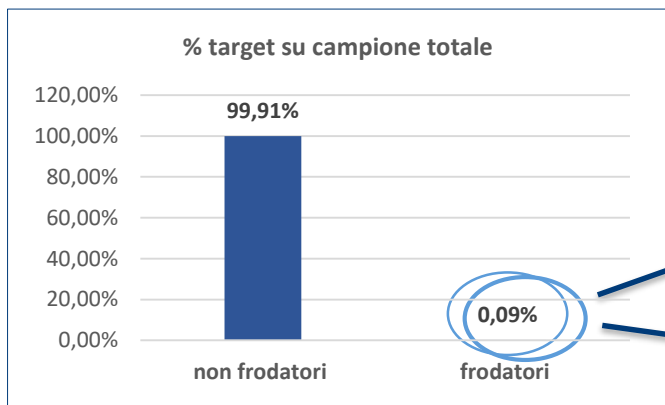
INFORMAZIONI
DI SINTESI SUI
SOGGETTI
ANALIZZATI ED
ELENCO
VARIABILI
ALIMENTANTI



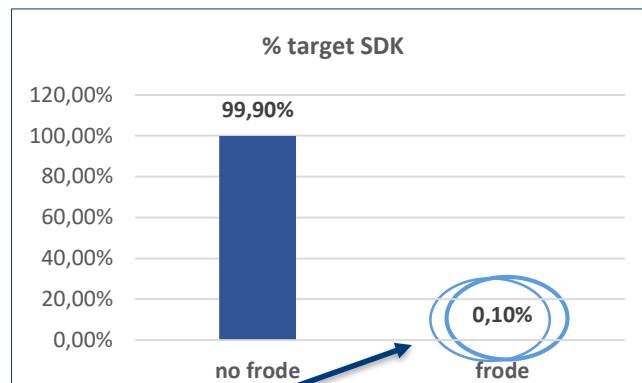
FRODI IMPRESE: LE EVIDENZE DEL MODELLO A.I. BASED DI CRIF

I tentativi di frode nel mondo aziende

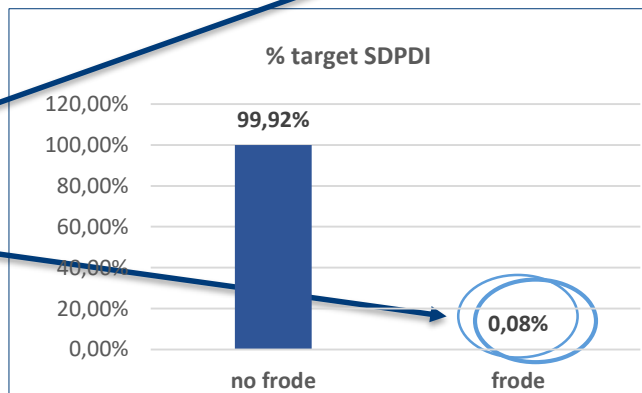
Dall'analisi svolta su un campione di circa 850.000 contratti di finanziamento, nello **0,09%** dei casi è stato intercettato un evento fraudolento



Dati CRIF: analisi su un campione di circa 850.000 contratti di finanziamento



SDK: società di capitali

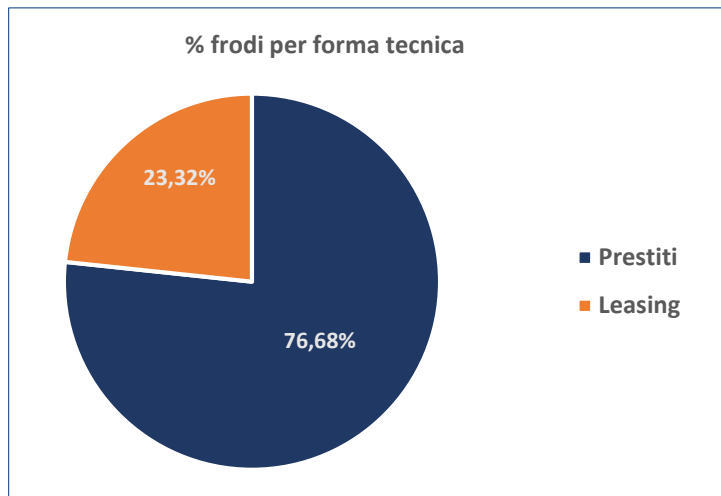


SDPDI: società di persone e ditte individuali

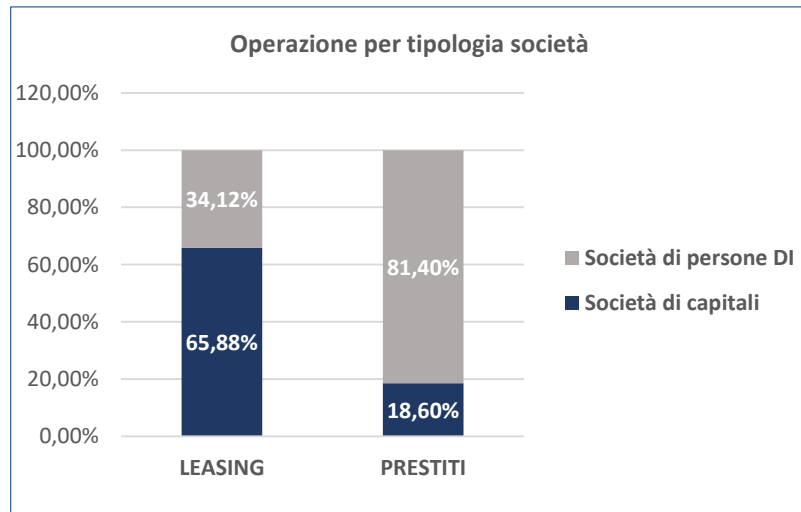
FRODI IMPRESE: LE EVIDENZE DEL MODELLO AI CRIF

La tipologia di operazione delle frodi intercettate

Circa il **76%** dei casi di frode che si registrano sulle aziende sono **prestiti** (personali e finalizzati)



Dati CRIF: analisi su un campione di circa 850.000 contratti di finanziamento

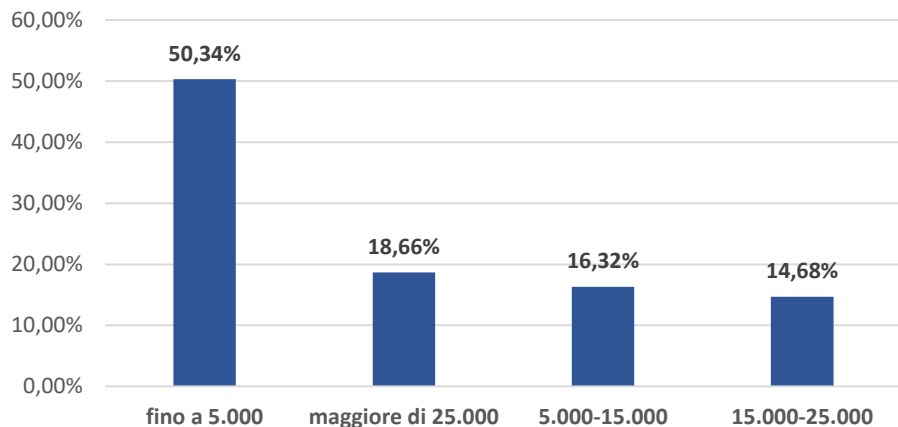


- L' **65,88%** delle frodi su leasing interessa una **società di capitali** mentre quelle sui prestiti sono al **18,60%** per la stessa forma giuridica
- L'**81% circa** di frodi sui prestiti è di **Società di persone/ ditte individuali** per le quali la % sulle frodi leasing è al **34%**

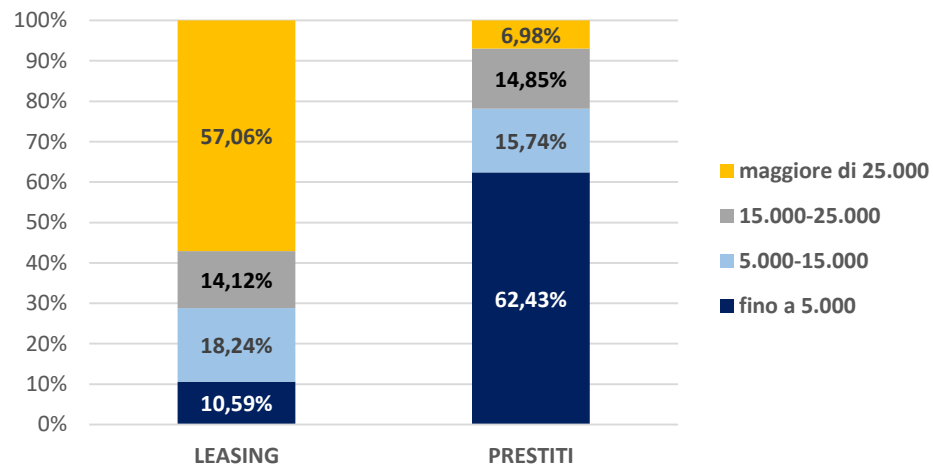
FRODI IMPRESE: LE EVIDENZE DEL MODELLO AI CRIF

Le fasce di importo

Fascia di importo



Fascia di importo per tipo operazione



- La fascia di importo maggiormente colpita è quella fino ai **5.000 euro**, in questa fascia rientra il **62,43%** di frodi sui prestiti
- **Il 57%** dei casi di frode su leasing sono caratterizzati da una fascia di importo maggiore di 25.000 euro.

Dati CRIF: analisi su un campione di circa 850.00 contratti di finanziamento



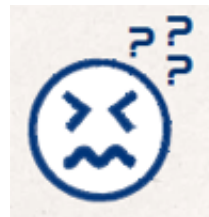
OSSERVATORIO SUI RISCHI CYBER

Beatrice Rubini
Executive Director
Personal Solutions & Cybersecurity
Services CRIF

OSSERVATORIO NOMISMA-CRIF | The World After Lockdown



Gli italiani promuovono la tecnologia per contrastare il virus...



...ma non mancano alcune preoccupazioni nel processo di digitalizzazione

30%

è estremamente preoccupato dal Furto di informazioni e dati personali (es. numero di carta di credito o conto bancario) quando utilizza servizi digitali/online

25%

è preoccupato che i servizi digitali e online di cui usufruisce (social network, siti di eCommerce, altri servizi online) **possano essere poco affidabili**

42%

ritiene che la probabilità di essere vittima di una truffa digitale sia aumentata rispetto al periodo precedente al Coronavirus



Fonte: OSSERVATORIO NOMISMA-CRIF | The World After Lockdown



OSSERVATORIO CRIF SUI RISCHI CYBER

L'Osservatorio Cyber ha l'obiettivo di analizzare e interpretare i **trend principali** che riguardano i **dati scambiati**, la **tipologia di informazioni**, gli ambiti in cui si concentra il traffico di dati e i **paesi maggiormente esposti**.

Inoltre, l'Osservatorio mira a sottolineare i **rischi** a cui sono esposti quotidianamente **individui e business**, valutare i principali trend e **offrire alcuni spunti per fronteggiare il rischio cyber**.



Le attività degli hacker non si sono di certo fermate a causa della pandemia, anzi continuano ad avere una grande rilevanza anche nel 2020.

I dati del primo semestre 2020 dell'Osservatorio Cyber CRIF confermano un numero di **clienti allertati in aumento del +26,6%** rispetto al secondo semestre del 2019.



OSSERVATORIO CRIF SUI RISCHI CYBER

Dove vengono rilevati i dati?

Open Web



Le pagine web, anche di social network, in cui i nostri dati personali possono essere pubblicamente accessibili

Dark Web



Il web sommerso, dove a nostra insaputa i dati rubati possono essere oggetto di scambio per commettere frodi



L'**obiettivo** del monitoraggio è scoprire quando, a causa del livello di esposizione dei nostri dati personali, possiamo essere a **rischio di furto di identità**



L'**obiettivo** del monitoraggio è **intercettare se i nostri dati sono stati rubati** ed evitare una possibile frode

OSSERVATORIO CRIF SUI RISCHI CYBER

Dove circolano i dati rubati sul web?

- **MARKETPLACE** - siti come la famigerata Silk Road, dove i dati vengono offerti sia gratuitamente che a pagamento.
- **CHAT** - strumento di comunicazione "in tempo reale" utilizzato da chi fa parte della community. Meno pubblico per la natura dell'infrastruttura.
- **FORUM** - gli utenti pubblicano dati, così come link a file di grandi dimensioni e altre fonti. I dati sono offerti sia gratuitamente che a pagamento. Inoltre, spesso utilizzati per "offerte di lavoro" per hacker.
- **BLOG** - il proprietario del blog pubblicherà liberamente i dati e i file, oppure mostrerà i campioni e fisserà un prezzo.
- **PASTE** - gli utenti condividono piccoli file di testo ospitati su Pastebin.com (e altri siti simili).
- **AUTOSHOP** - gli hacker possono vendere all'ingrosso i dati delle carte di credito rubate al proprietario dell'autoshop ad un prezzo scontato. Poi rivendono piccole quantità a singoli hacker.
- **SOCIAL MEDIA** - tutti i social media tradizionali hanno restrizioni e moderano qualsiasi post (ma Twitter è usato anche dai cosiddetti «bad guys»).

LinkedIn

ebay

amazon



Monitoraggio Dark web & open web: dati rilevati



- E-MAIL



- PASSWORD



- USERNAME



- CARTE DI CREDITO



- NUMERI TELEFONICI



- INDIRIZZI



- Rilevati miliardi di **DATI PERSONALI**
(tra cui IBAN, Codici fiscali, Numeri documenti...)



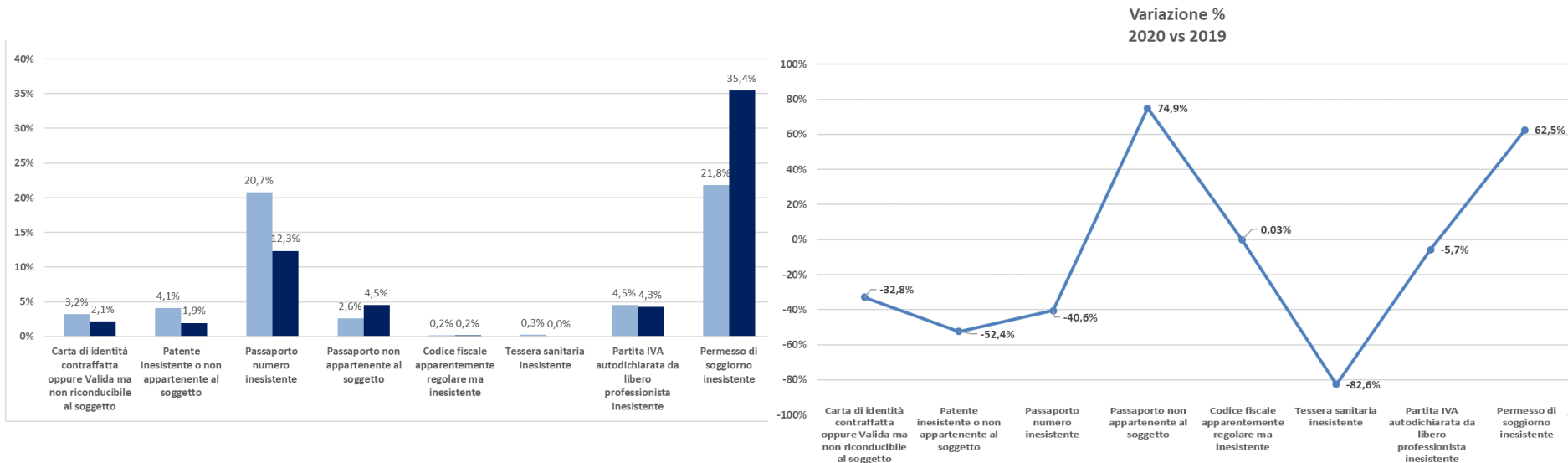


L'impatto del Covid-19 nell'evoluzioni dei fenomeni fraudolenti, con focus anche oltre confini

Stefano Forni
Project Manager, CRIF

SCENARIO «COVID» nell'evoluzioni dei fenomeni fraudolenti

È stata fatta un'analisi relativa all'utilizzo di documenti contraffatti o non riconducibili al soggetto, per il periodo del lockdown con lo scopo di capire se il contesto abbia influenzato la rischiosità.



Emerge un **trend generale di decrescita**, aumenta invece la rischiosità legata all'utilizzo di passaporti esistenti ma non appartenenti al soggetto (+75%) o **permessi di soggiorno inesistenti** (+62,5%)

% calcolate sulle interrogazioni che hanno valorizzato il dato

Fonte: Elaborazioni CRIF su CRIF Information Core, giugno 2020



FRODI NELL' E-COMMERCE NEL PERIODO COVID

Abbiamo condotto un'analisi sui clienti e-Commerce mediante survey grazie al supporto dei nostri clienti in Germania e Svizzera.



La quasi totalità dei negozi online viene colpita da fenomeni fraudolenti

97% (Germany)

92% (Switzerland)

Le frodi e-commerce vedono un aumento del **+43%** nel periodo Covid

I principali fenomeni segnalati

Registrazioni al sito con dati personali rubati/finti

Insolvenze dovute causate da dati di pagamento rubati/finti

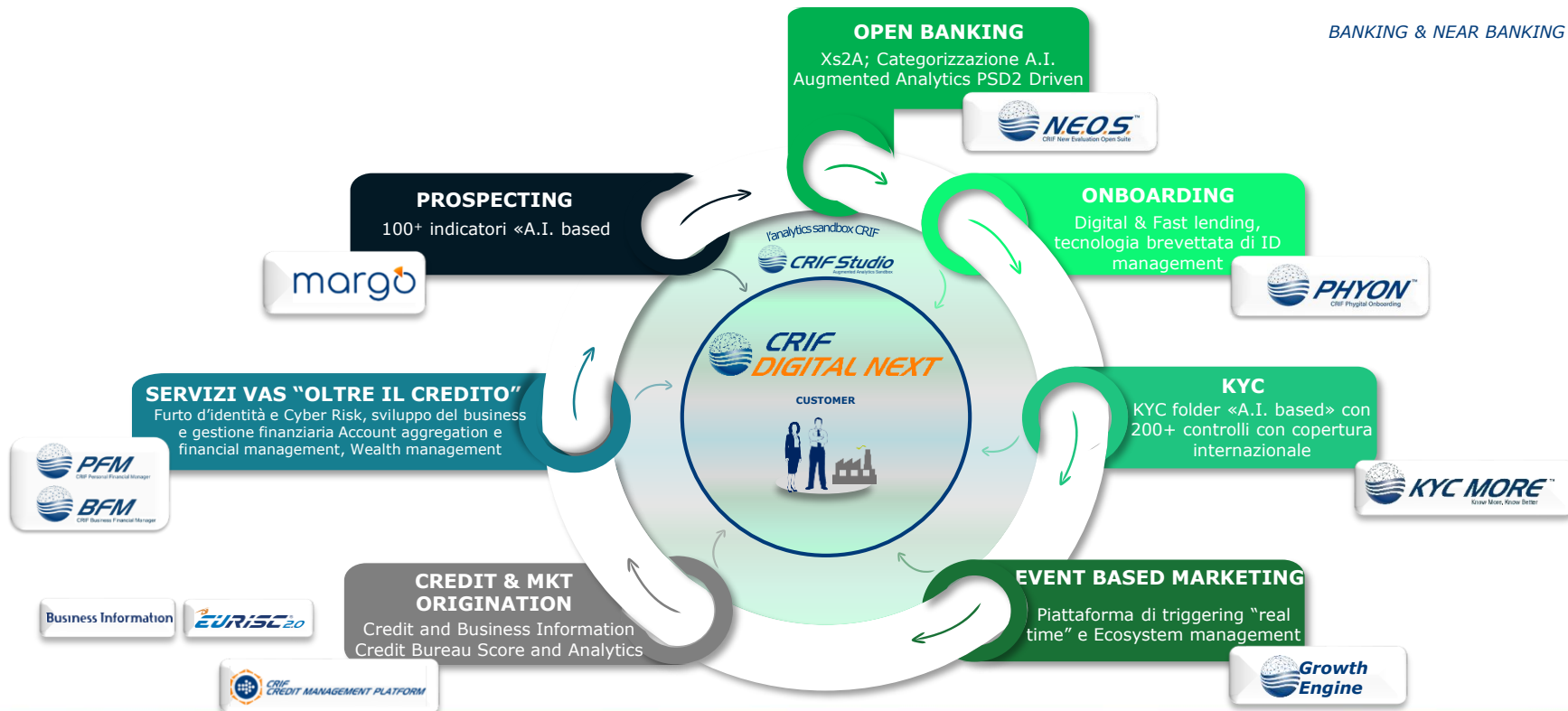
Dati personali ed indirizzi completamente inventati

Fonte: Elaborazioni CRIF, gen.2020 – mar.2020



CRIF Digital Next: financial player journey

BANKING & NEAR BANKING VIEW



L'Osservatorio sulle frodi creditizie e
le presentazioni del live streaming saranno
disponibili nell'APP di CRIF

CRIF FINANCE NEXT



Per info scrivere a
marketing@crif.com



CRIF Digital Week - 12-16 OTTOBRE 2020

CRESCITA
e **SOSTENIBILITÀ**
del **BUSINESS**

DIGITAL WEEK | 12-16 Ottobre **2020**



Insieme
per accelerare
il cambiamento

CRIF
Finance Meeting 2020

Quest'anno veniamo noi da voi.

- **5 giorni in diretta**
- **3 stream di approfondimento** sulle **frontiere dell'innovazione** tecnologica, della **data aumentation** e di processo e sulle opportunità aperte da **open business** e **ecosystem economy**
A.I. & Augmented Analytics; Claims; Core System Transformation; Cyber Risk; Data Driven Collection; ESG & GreenEconomy; Instant Lending & 5G Lending; KYC; New Mobility; Open Banking & Open Business; Pricing Sophistication; Small Medium Enterprises; VAS – Value Added Services; Voice Banking
- **40+ Speaker** appartenenti ad **istituzioni, principali player finanziari ed assicurativi**

Per iscriverti scrivi a financemeeting@crif.com





FRODI E CYBER RISK: LE DUE FACCE DEL LOCKDOWN

©2020 • CRIF Credito Caffè • 17/9/2020

CRIF **Market** 
Outlook
caffè