

RHD FM

You deserve the Best Anti-Fraud Platform

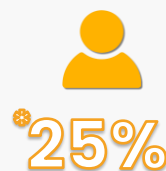
Scenario

Lo scenario delle frodi digitali è caratterizzato da un forte dinamismo: nel corso degli anni abbiamo visto sorgere ed evolversi modalità sempre nuove con cui i cybercriminali puntano (spesso con successo) a sottrarre denaro agli istituti finanziari e ai loro Clienti finali.

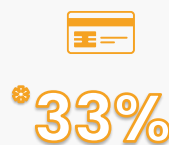
Sono proprio i **Clienti, in particolare, a trovarsi oggi più che mai nel mirino dei frodatori**, che cercano continuamente nuove tecniche per **“bypassare” i controlli** e le tecnologie di contrasto alle frodi impiegate dalle Banche, avendo queste raggiunto un elevato livello di resilienza ed efficacia.



Alfa Group in Italia



**UTENTI DIGITAL
BANKING
MONITORATI**



**DEBIT & CREDIT
CARD
MONITORATE**



**GRANDI BANCHE
ITALIANE**
per capitalizzazione

* Percentuale sul totale in Italia

Use Cases

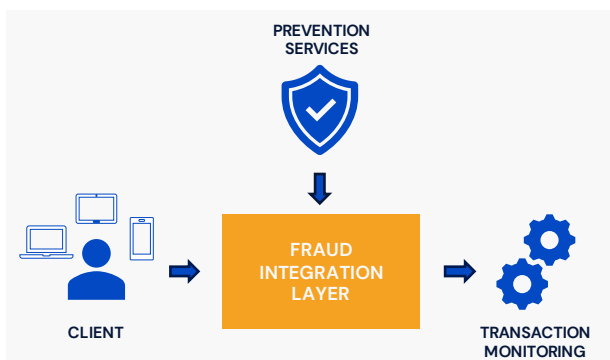
RHD FM

TRANSACTION MONITORING AND PROACTIVE PREVENTION

Integrazione dei sistemi antifrode con servizi di prevention

Nell'ambito della prevenzione delle frodi, le piattaforme di Online Fraud Detection sono tradizionalmente legate ad un approccio di tipo reattivo piuttosto che di tipo proattivo. I frodatori sono sempre più attivi all'interno della User Journey del cliente e questo genera la necessità di aumentare la sorveglianza di tutte le informazioni che possono essere riconducibile alla Fraud Threat Intelligence.

RHD FM attraverso Fraud Integration Layer integra il Transaction Monitoring con servizi informativi specifici per tipologia di frode. Aumentando il valore della Prevention rispetto alla Detection.



Servizi implementati:

Antiphishing

Integrazione di servizi di terze parti che coprono l'intero ciclo di contrasto al fenomeno del phishing.

- Analisi del web per raccogliere informazioni relative a indicatori di frode.
- Gestione della pratica di verifica delle pagine malevoli.
- Avvio e gestione della pratica di takedown.

Device Reputation

Gestione della conoscenza del device che viene utilizzato per le operazioni di login e pagamento.

- Acquisizione dei parametri del device.
- Gestione dell'identità univoca del device.
- Verifica del grado di rischio rispetto alla valutazione della modalità di utilizzo del device.

Compromised Payment Cards

Gestisce come indicatore di frode elenchi di carte rinvenuti nel dark web ed utilizzabili per alimentare blacklist.

FRAUD WORKFLOW GOVERNANCE

Gestione dei flussi procedurali antifrode

I sistemi di Transaction Monitoring hanno come obiettivo la gestione della singola transazione e concludono il loro compito alla classificazione dell'operazione come genuina o fraudolenta.

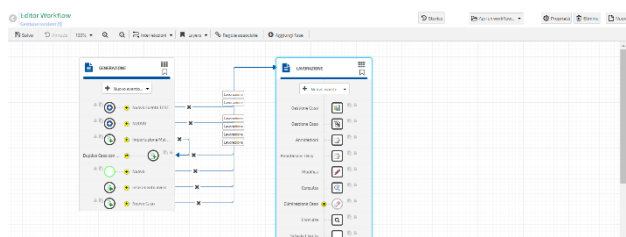
I team che gestiscono le attività antifrode hanno necessità di essere coadiuvati da sistemi che coordinano l'acquisizione delle informazioni a supporto di tutti i processi successivi alla classificazione della genuinità della frode.

RHD FM è dotato di un apposito modulo che permette di modellare e gestire tutti i processi di supporto all'attività antifrode, generando una unica piattaforma di collaborazione tra le varie funzioni organizzative.

Sono stati realizzati i seguenti flussi:

Anti-Fraud Workflows

- Investigazione del caso di presunta frode.
- Gestione delle segnalazioni provenienti dal call center.
- Recall.
- Gestione delle campagne di phishing.



Use Cases

RHD FM



Mule Account

Mule Account Identification Framework

Le frodi relative ai digital payments si realizzano attraverso diverse modalità: solitamente si concludono con il Mule Account che esfiltra il denaro accumulato in maniera fraudolenta sul proprio conto.

RHD FM implementa un modello di analisi che permette di segnalare conti correnti che presentano caratteristiche coerenti con il profilo del Money Mule.

Il modello implementa il monitoraggio di una serie di fonti dati che sono sottoposte a correlazione per identificare comportamenti fraudolenti.

Monitoraggio dati interni

Implementazione di regole di per la verifica di pattern sospetti in relazione a: dati anagrafici, conti correnti, bonifici, assegni, carte di pagamento, ATM.

Monitoraggio dati esterni

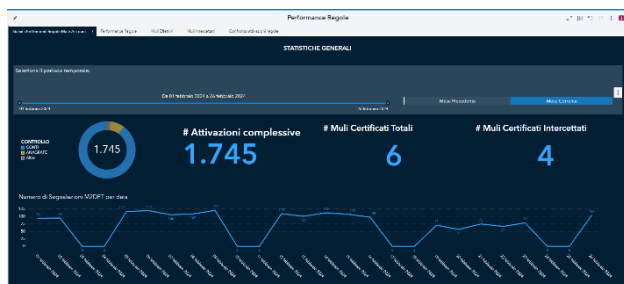
Implementazione di regole di per la verifica di pattern sospetti in relazione a: feed esterni, black list interbancarie.

Reporting

Elenco score.

Mule Fraud Book

Il Mule Fraud Book è la knowledge base della banca per implementare correttamente le misure di prevenzione, monitoraggio e detection dei Money Mule.



FRAUD ANALYTICS & REPORTING

Gestione Data Lake e analisi dati

L'antifrode ha la necessità di rianalizzare i dati legati al suo ambito per poter adattare la strategia di contrasto alla continua evoluzione delle tecniche di frode.

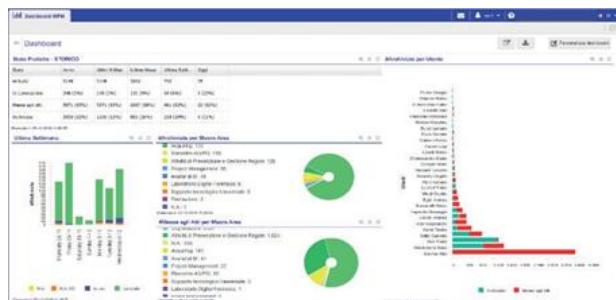
RHD FM ha un punto di raccolta di tutte le informazioni: il Data Lake antifrode è il repository che permette di sviluppare tutta l'attività di reporting, calcolo analytics, sviluppo e gestione dei modelli di calcolo e machine learning.

Fraud Analytics

- Analisi statistiche per la verifica del modello di contrasto.
- Calcolo KPI.
- Identificazione di possibili modelli di frode completi di addestramento.

Reporting

- Reporting direzionale.
- Reporting operativo.
- Analisi dei casi.



RHD FM The right solution designed for your customer

Clients

Alfa Group e i suoi Clienti condividono l'obiettivo di proteggere dalle frodi gli utenti dei servizi bancari.

technology

Una sola tecnologia non è in grado di fornire un contrasto efficace alle frodi. Attraverso un processo di innovazione continua, Alfa Group sviluppa tecnologie proprie e integra tecnologie di terze parti con l'obiettivo di realizzare una unica infrastruttura antifrode.

people

N.O.V.A. (NEXT-GEN OPERATION for VULNERABILITY & Anti-Fraud) è il centro Alfa Group per l'erogazione di Fraud & Cyber Risk Managed Services: gruppi di lavoro dedicati, scalabili e specializzati, in grado di operare come team antifrode della banca o ad integrazione di un team già presente, per supportare Clienti, processi e tecnologie adottate.

process

Alfa Group basa il contrasto alle frodi su una solida conoscenza delle tecniche adottate dai frodatori e su una continua evoluzione dei processi di mitigazione delle frodi.



Fraud Integration Layer

È il modulo che permette di orchestrare tutte le comunicazioni tra: device - risk engine- transaction monitoring - servizi di Threat intelligence, per una maggiore efficacia ed efficienza nella protezione delle transazioni dei Clienti.



Fraud Collaboration Portal

È il modulo che, attraverso un workflow manager, consente di disegnare e gestire i processi che devono essere attivati e condivisi da tutti i livelli organizzativi per gestire la frode. Si genera un unico punto di ingresso e di raccolta dati per tutti gli operatori.



Money Mule

È un modello analitico basato su AI che, attraverso l'integrazione di una serie di fonti dati interne alla banca, segnala conti correnti dove si evidenzia un modello comportamentale compatibile con la figura del Mule Account.



Fraud Case

È la piattaforma dedicata al Fraud Analyst che attraverso una interfaccia unificata può analizzare e classificare tutti i casi proposti dall'architettura antifrode in esercizio. Integra le fonti dati interne (scheda cliente, estratto conto) con i dati delle transazioni e le fonti dati esterne, per fornire al Fraud Analyst tutte le informazioni utili all'analisi attraverso una interfaccia unificata.



Software Developer Kit

Integrato nelle APP del cliente gestiscono alcuni servizi di analisi come segnalazione di possibile Phishing o Spoofing.



Fraud Analytics

È il modulo che, gestisce l'applicazione di modelli di analisi AI, il calcolo di Analytics, KPI, Dashboard.