

Ottimizzazione del processo antifrode in alcuni casi italiani

Daniele Cellai
S&A Product Manager

Now there's a better way to fight fraud.



Agenda

- **Attività e specificità di S&A**
- **Metodo e processo di ottimizzazione**
- **Case study**
 - **Antifrode ordinativi**
 - **Frodi traffico telefonico**
 - **Frodi carte prepagate**
- **Referenze PA ed Industry**
- **Q&A**





Sistemi & Automazione

S&A – Sistemi & Automazione è il system integrator che dal 1996 promuove ed applica in Italia le metodiche dell'**Analisi Visuale** (link analysis), effettuata con i prodotti software della **i2 Ltd.** acquisita nel 2011 da **IBM**

S&A dispone di una consolidata competenza nella realizzazione di sistemi complessi per l'analisi delle informazioni ed il trattamento di grossi volumi di dati



Per il suo impegno nell'applicazione e nella diffusione delle tecnologie i2 la Società **S&A** è stata insignita nel 2012 del riconoscimento **i2 Smarter Cities Europe BP of the Year**



Consulenza e Formazione



Consulenza professionale sui temi di analisi ed i processi correlati

Formazione specifica su prodotti e metodologie di analisi

In numeri

- da inizio anno più di **400** utenti formati sulle metodiche di analisi
- **60 corsi** in portafoglio da erogare entro fine anno
- più di **4000** utenti formati sulle metodiche e sui sistemi di analisi
- più di **1500** utenti costantemente assistiti dall'help desk



Metodiche di analisi per l'ottimizzazione del processo di detection dei sistemi antifrode (Fraud Management System)



Importanza dell'ottimizzazione dei processi di detection



OTTIMIZZAZIONE

Per mitigare il fenomeno frodi il metodo di detection e di contrasto deve essere il più possibile «fine»

E' essenziale un bilanciamento tra frodi non rilevate e falsi positivi



Frodi non rilevate = Revenue loss

Falsi positivi = Customer Retention/Opportunity loss



Metodi per l'ottimizzazione dei processi di detection

Sono necessari **strumenti** e **metodi** che agevolino la visione a 360° delle fonti informative per la rapida formulazione di scenari

Gli oltre 16 anni di esperienza ci permettono di affermare che non esista un solo metodo per risolvere, ma bensì un mix di metodiche

- **Analisi Visuale temporale e relazionale**
- **Analisi Geografica (GIS)**
- **Social Network Analysis (SNA)**
- **Clusterizzazione statistica**
- **Algoritmi di Analisi Predittiva**
- **Business Intelligence**



Obiettivo

- Riduzione delle perdite dovuto a frodi nell'ambito Ordinativi

Ambito

- Ordinativi di materiali e servizi effettuati mediante sistemi on-line e canali retail

Cliente

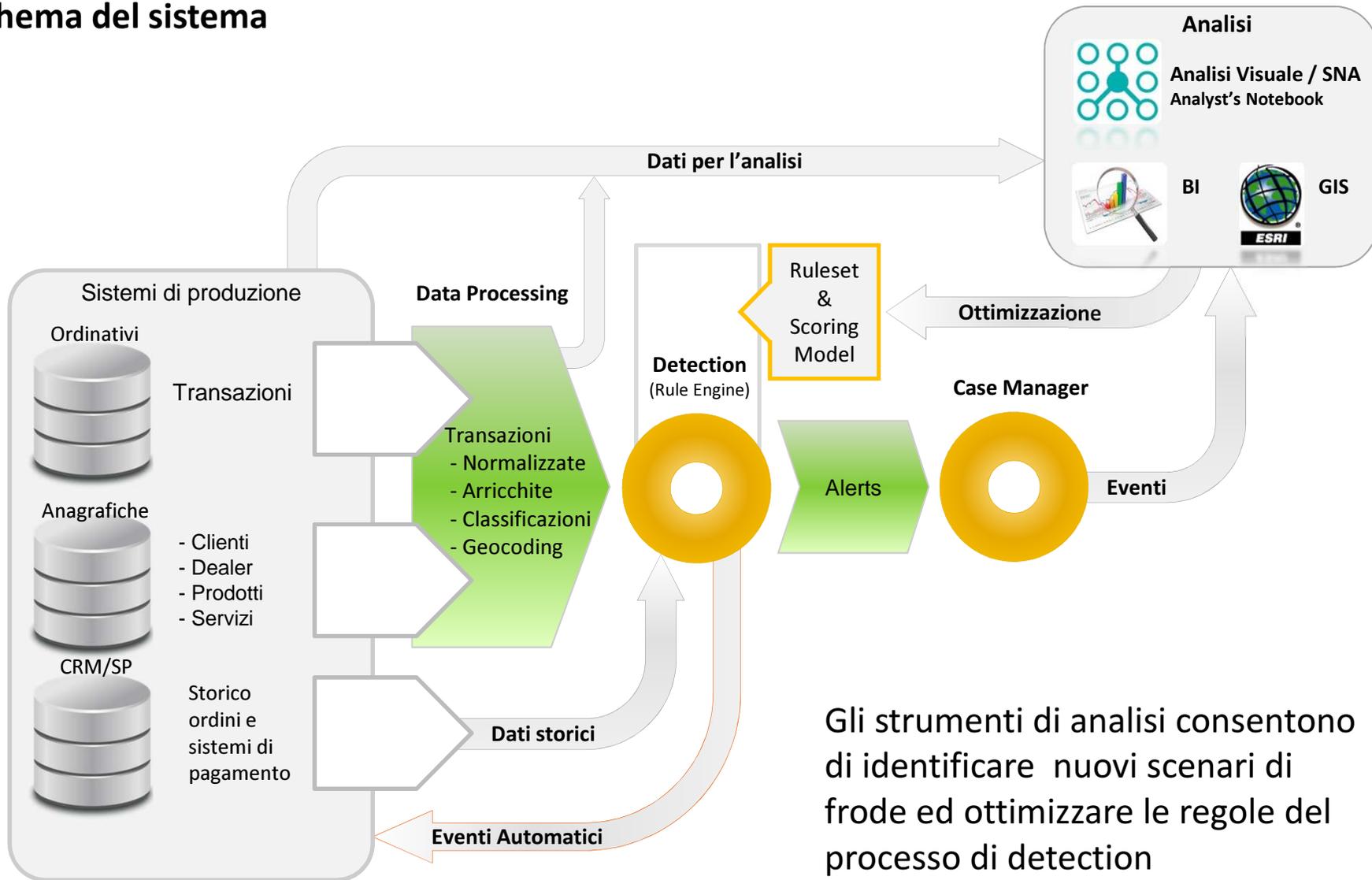
- Primaria azienda di Telecomunicazioni

Metodi e strumenti impiegati

- Identificazione del Dominio informativo e delle fonti
- Definizione del Risk Scoring Model
- Geocoding ed Analisi geografica GIS per identificare le aree più «calde»
- Analisi Puntuale Relazionale e Temporale dei fenomeni per estrarre schemi e scenari
- Analisi Visuale e Statistica degli aggregati per la produzione delle regole
- Detection basata su rule engine



Schema del sistema



Gli strumenti di analisi consentono di identificare nuovi scenari di frode ed ottimizzare le regole del processo di detection



Risk Scoring Model implementato

Il modello di valutazione del rischio considera un ampio set di variabili

- **Good/Service Value / Category**
- **User Velocity Usage Monitoring**
- **User Device Fingerprint**
- **GIS Geocoding / IP Localization**
- **Customer Profiling / Identity Consistency**
- **Valutazione delle Reti Sociali (SNA)**



L'analisi, a valle, consente il monitoraggio, l'evoluzione del modello ed il discovery di nuovi schemi e parametri

Obiettivo

- Riduzione del Revenue loss dovuto a «furto» di traffico telefonico

Ambito

- Analisi degli scenari e degli schemi di frode per la produzione e ottimizzazione delle regole di detectione del sistema FMS

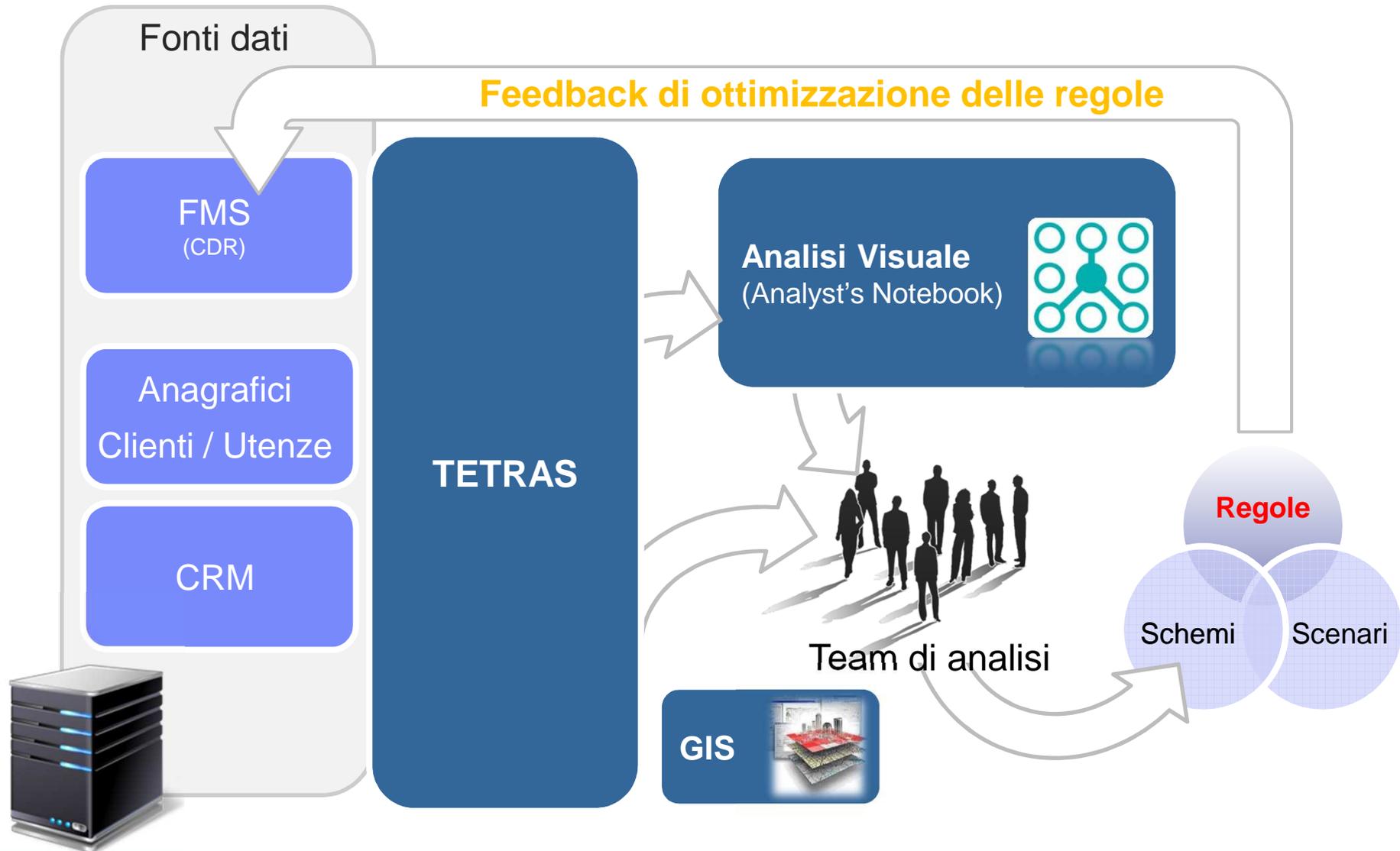
Cliente/i

- Primarie aziende di Telecomunicazioni

Metodi e strumenti impiegati

- Modellazione del Dominio informativo ed analisi delle fonti
- Normalizzazione e arricchimento delle transazioni
- Correlazione clusterizzazione e filtraggio a regole
- Analisi Puntuale Relazionale e Temporale
- Analisi geografica GIS
- Analisi statistica e BI





Obiettivo

- Analisi degli scenari, dei pattern di frode e degli schemi di monetizzazione

Ambito

- Sistemi di pagamento prepagati

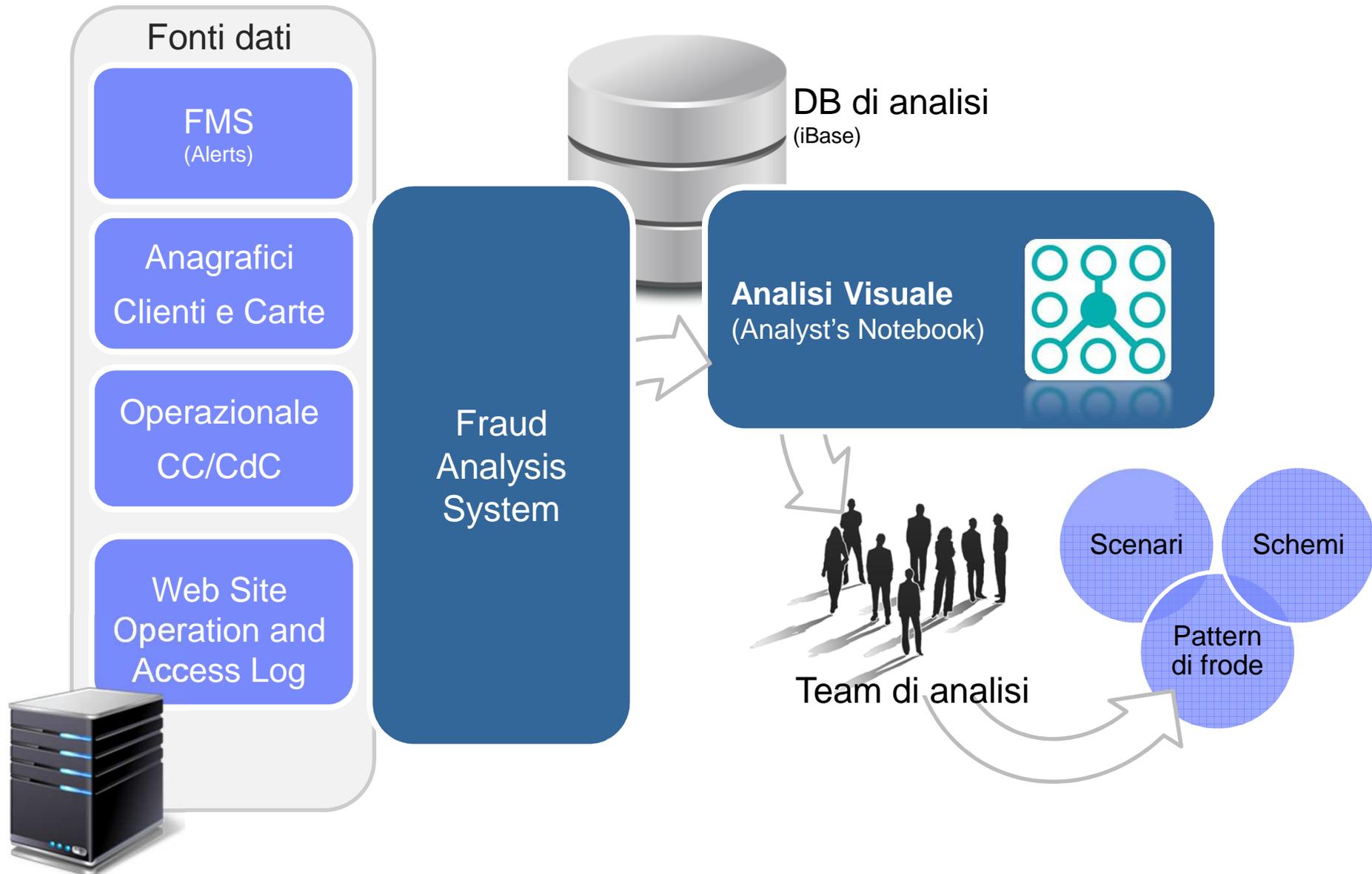
Cliente

- Primario istituto Bancario

Metodi e strumenti impiegati

- Modellazione del Dominio informativo ed analisi delle fonti
- Analisi puntuale Relazionale e Temporale
- Creazione e Analisi di aggregati statici e storici
- Creazione e Analisi dei profili
- Analisi Geografica



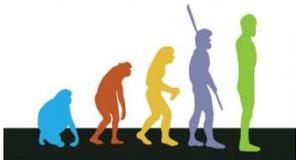


Conclusioni



RIDUZIONE REVENUE LOSS

mitigazione del fenomeno frodi, riduzione dei falsi positivi e delle frodi non riconosciute



VELOCITA' DI ADATTAMENTO

incremento della capacità di riconoscere nuove tecniche e schemi di frode, diminuzione dei tempi di reazione



TECH READINESS

integrabile direttamente in contesti di rischio diversi: servizi, ordinativi, carte prepagate, NFC, micro-pagamenti, ecc



Clienti del settore PA

Commissione Europea

N.A.T.O.

Presidenza del Consiglio

Camera dei Deputati

Ministero della Difesa

Ministero dell'Economia

Ministero della Giustizia

Ministero dell'Interno

D.N.A.

D.C.S.A.

D.I.A.

Arma dei Carabinieri

Guardia di Finanza

Polizia di Stato

Corpo Forestale

Polizia Penitenziaria

Capitanerie di porto

I.N.P.S.

Agenzia delle Dogane

Agenzia delle Entrate

Poste Italiane

CONSOB



Clienti dei settori Telco, Bank e Servizi

Telecom Italia

TIM

Vodafone

Wind

H3G

Finmeccanica

Telespazio

Ericsson

SOGEI

IBM

HP

KPMG

Transcrime

Unicredit

CartaSi

Findomestic

ENI

ANIA



Thank
YOU

