



Le frodi nei circuiti di moneta elettronica

Francesca Sancassani, Responsabile team Dispute e Frodi

20 Novembre 2019, Polo Universitario Santa Marta, Università di Verona



UNIVERSITÀ
di VERONA

© SIA GROUP

p4cards
sia group

P4cards at a glance



UNIVERSITÀ
di VERONA

- Sede: **Headquarter a Verona** e altre sedi distaccate in Italia, in Germania e in Romania
- Fatturato annuo¹: **151 Mln €**;
- Risorse: **366** (Italia, Germania, Romania)
- Clienti: **Financial Institutions**, Corporate, Public Institution

Figures

- **8,8 milioni** carte di debito
- **5,1 milioni** carte di credito e prepagate
- **0,2 milioni** carte non Bancarie
- **17 mila** esercenti (GDO, Petrol, ...) con POS multifunzione e *loyalty*
- **6 mila** ATM gestiti
- **4 mila** Chioschi e Statement Printers gestiti
- **Mille Casse veloci** gestite
- **20 mila** Aziende Corporate
- **8 mila** PMI
- **4 mila** PA - Enti

Main customers



Carte

14,1 milioni
di carte di pagamento
prodotte e gestite

Gestione POS

290 mila
Pos gestiti

Terminali ATM

10 mila
device gestiti

Corporate Remote Banking

32 mila
Aziende Gestite

1. Dati riferiti al 31/12/2018

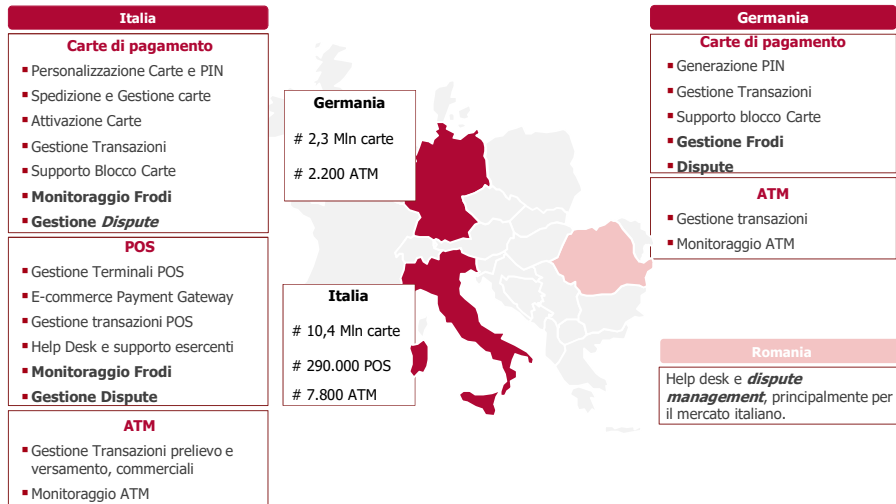
© SIA GROUP

Le frodi nei circuiti di moneta elettronica, Verona 20/11/2019

1

p4cards
sia group

P4cards, una realtà europea



Esempi di frode con carta presente



1 2

ATM AREA INTERNA



- Raggiro
- Furto contante
- Furto carta + informazione pin
- Furto durante spedizione + raggiro

1 2

ATM FRONTE STRADA



- Clonazione
- Lingua di coccodrillo
- Frode a tappo
- Furto durante spedizione + raggiro

Esempi di frode con carta assente

1 2

PHISHING



- E-mail
- Sms
- Telefonate
- Utilizzo sia su siti non sicuri che su siti sicuri

1 2

DATA BREACH



- Copia dei dati utili per effettuare un acquisto *e-commerce* su siti «non sicuri»

Proteggersi dalle frodi: aree di intervento

1 2

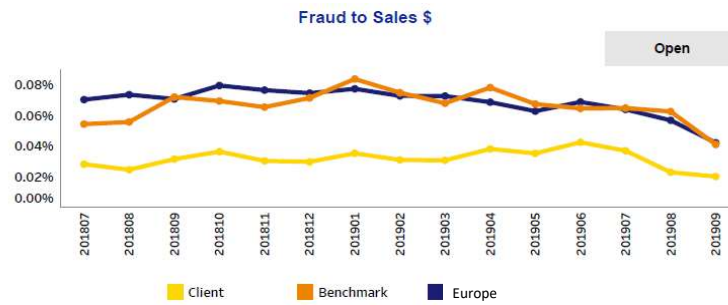
TECNOLOGICA

- Chip
- 3DS *e-commerce*
- Doppio fattore di autenticazione
- Autenticazione biometrica
- Intelligenza artificiale
- *Human behaviour*
- Normativa

1 2

INFORMATIVA

- Informazioni su estratto carta
- Sms
- *Push*
- Formazione esercenti

Parametri di controllo – i *Basis Point***Punti di Attenzione**

- Operatività delle carte
- %Frodi subite – aree di controllo
- Confronto altri *competitor* e circuiti

© SIA GROUP

Le frodi nei circuiti di moneta elettronica, Verona 20/11/2019

6



The Network of Excellence



Francesca Sancassani

francesca.sancassani@p4cards.eu

WWW.SIA.EUWWW.P4CARDS.EU

Altri siti



Seguici su



© SIA GROUP

