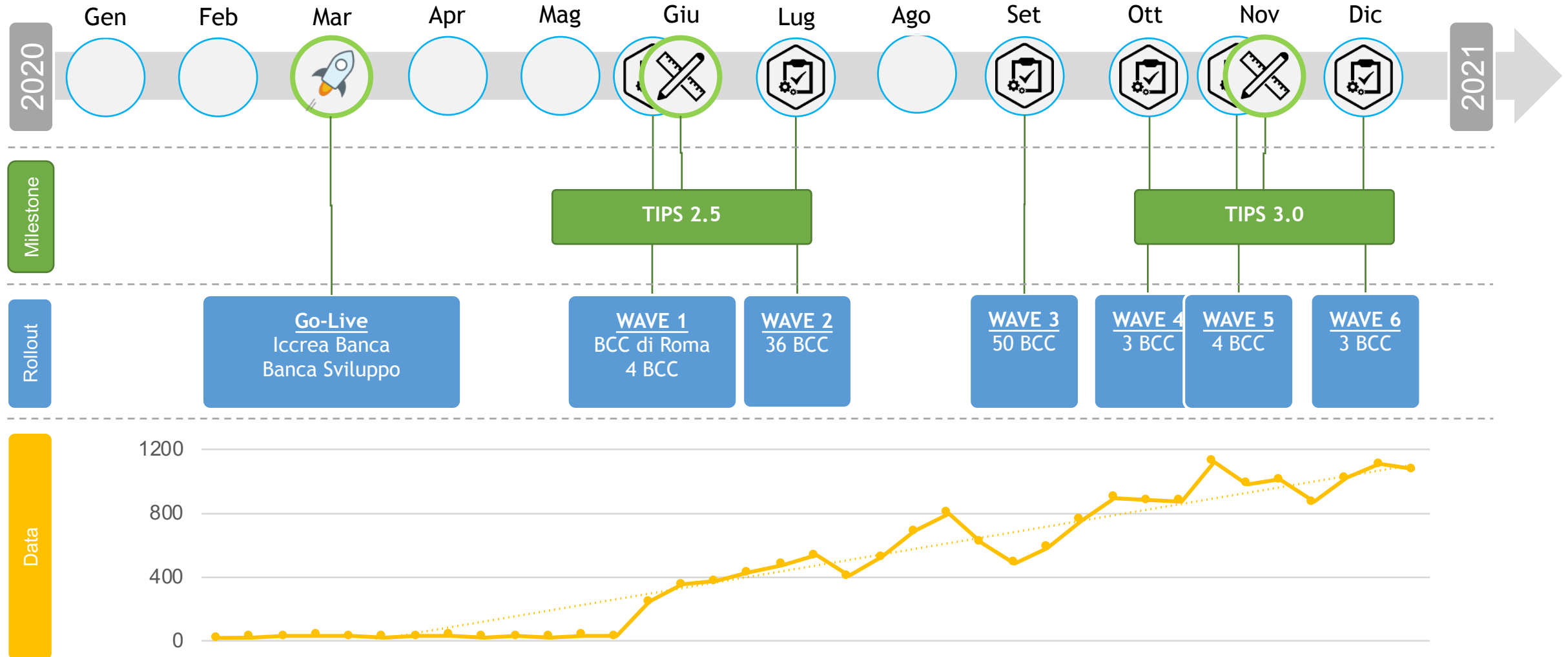


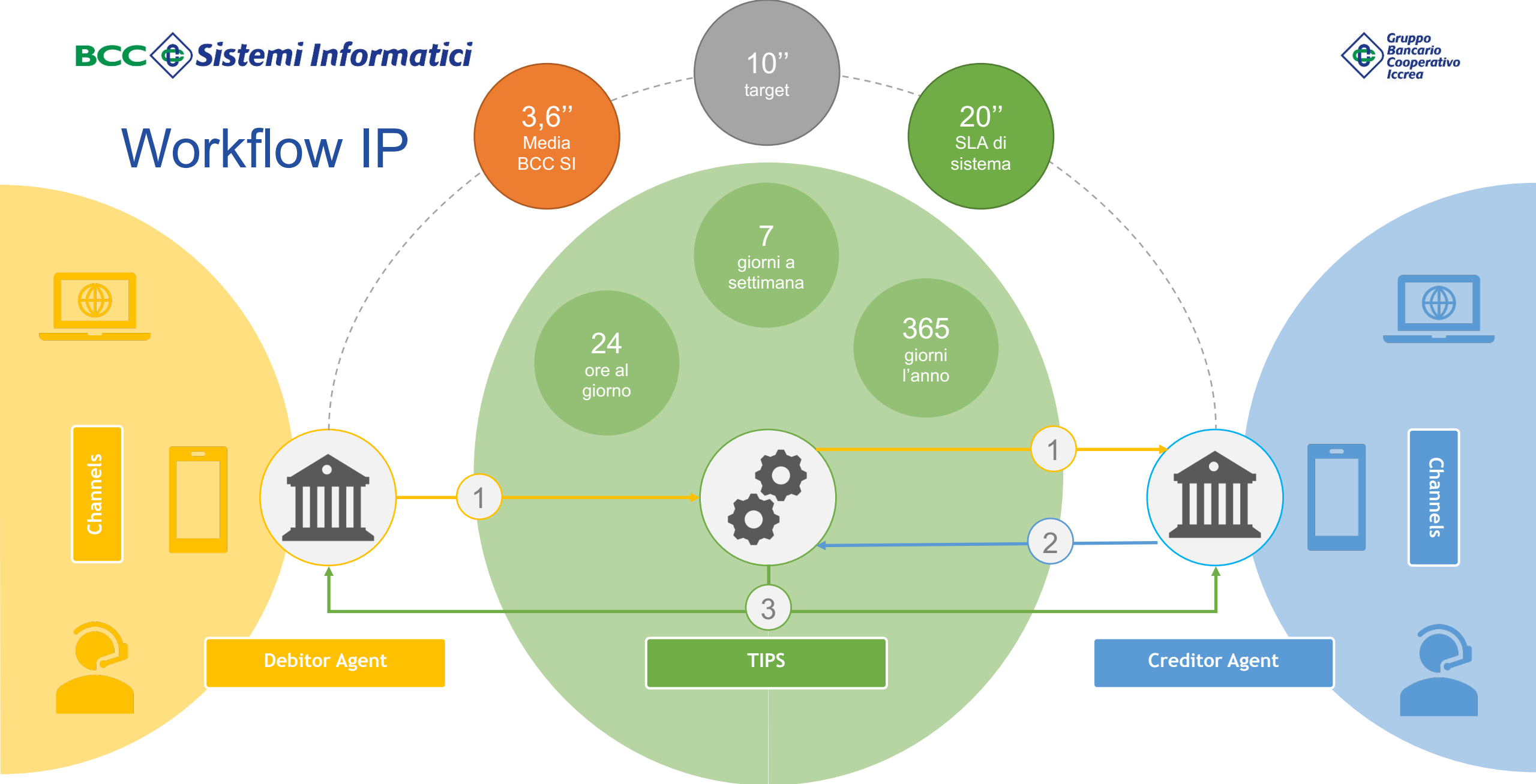
Instant Payments and Fraud Prevention

Roma, 3 Novembre 2021

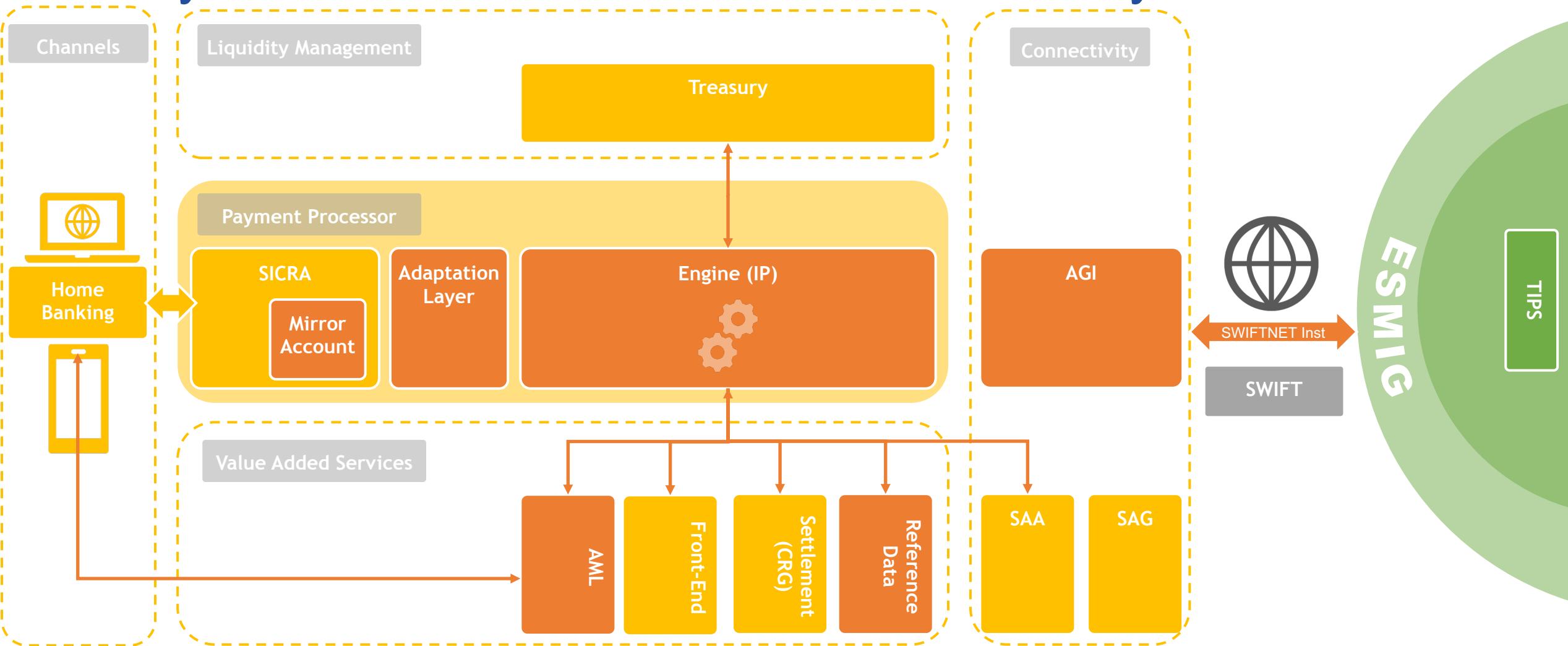
Roadmap Instant Payments



Workflow IP



Payments model Infrastruttura Instant Payments

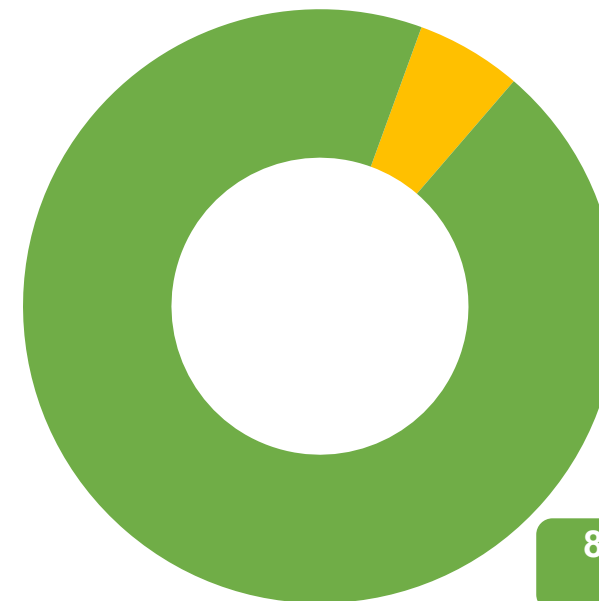


IP Analytics 2020



- La piattaforma TIPS non garantisce ancora piena raggiungibilità pan-europea: **Unicredit rappresenta l'84% del traffico regolato e ben il 98,52% del traffico italiano ricevuto.**

Paese	% volumi	Importo
Italia	84,25%	€ 21.439.457,25
Paesi Bassi	12,43%	€ 13.223.429,99
Spagna	1,84%	€ 808.210,53
Francia	0,60%	€ 74.397,00
Lussemburgo	0,15%	€ 60.790,90
Altri	0,73%	€ 141.413,84



24.288 - regolati

85,9 – media giornaliera pagamenti regolati

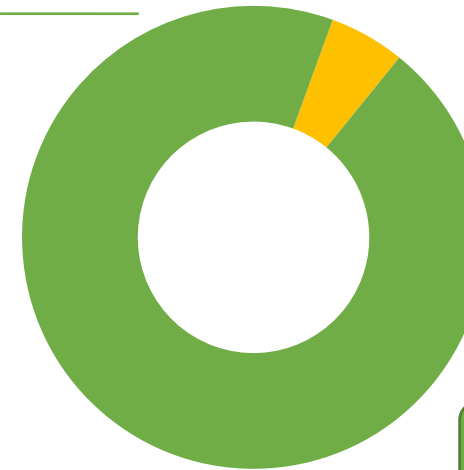
€ 35.747.699,51



IP Analytics 2021 [gen-set]



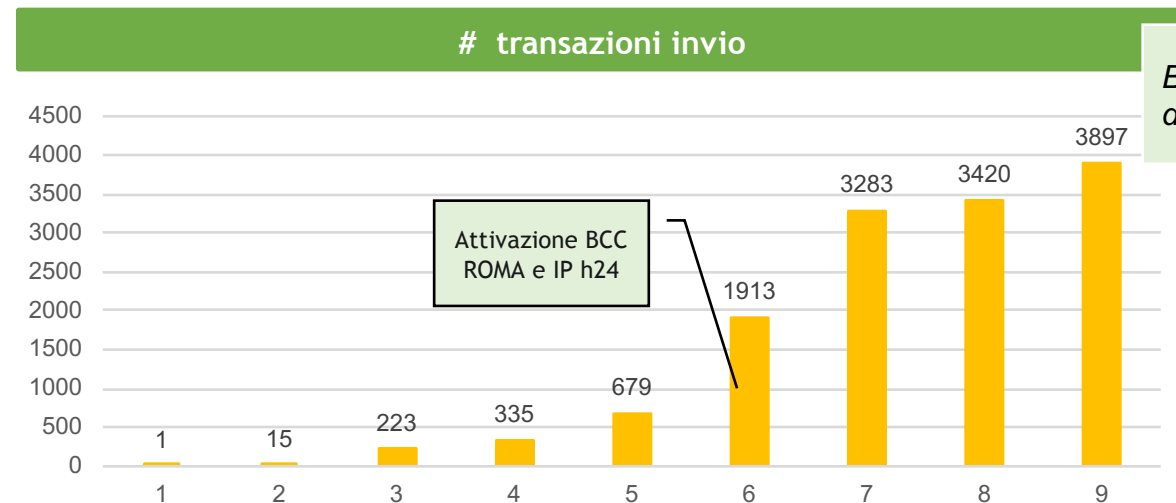
Paese	% volumi 2021	% volumi 2020	Importo 2021
Germania	59,21%	0,16%	€ 27.440.957,56
Italia	33,70%	84,25%	€ 92.423.700,74
Paesi Bassi	6,12%	12,43%	€ 43.281.227,75
Spagna	0,46%	1,84%	€ 1.279.337,40
Francia	0,19%	0,19%	€ 438.210,82
Altri	0,32%	0,32%	€ 1.001.752,20



249.547 - regolati

914,1 – media giornaliera pagamenti regolati

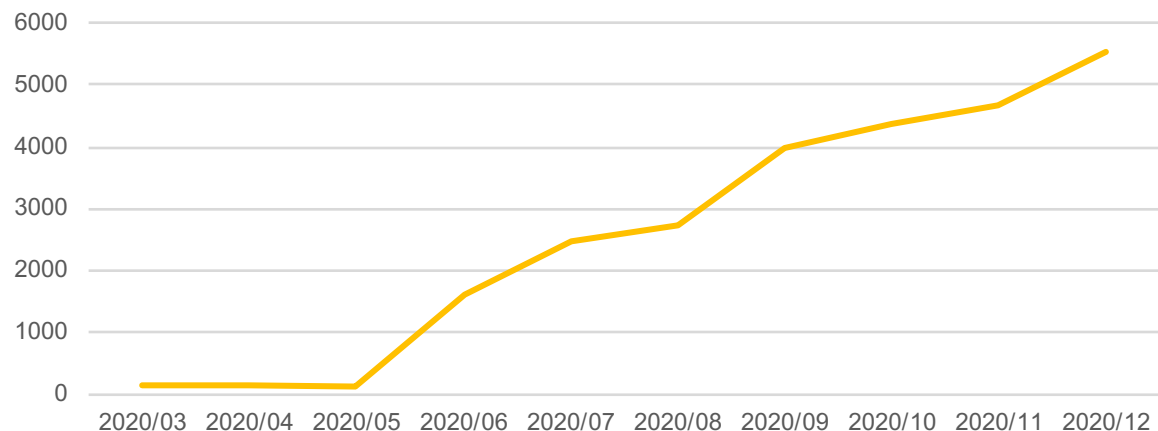
€ 165.865.186,47



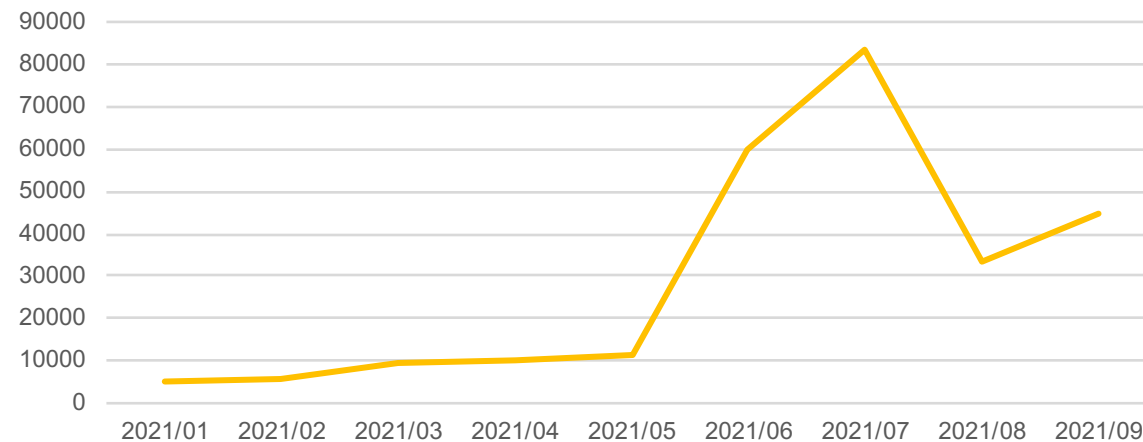
BCC avviate 107/130 di cui invio 71

- 3 prevista fusione a breve
- 9 in attesa migrazione
- 11 pianificazione rilascio in corso

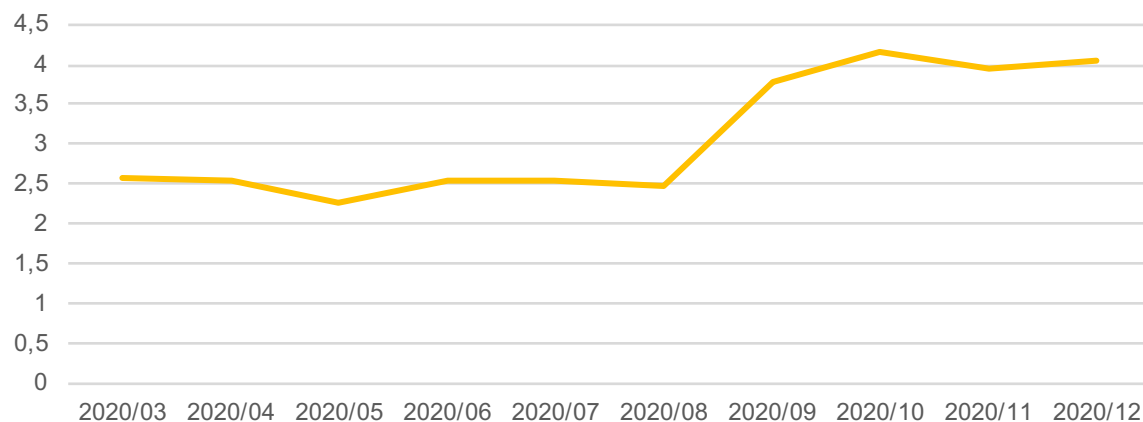
Rollout Mensile 2020



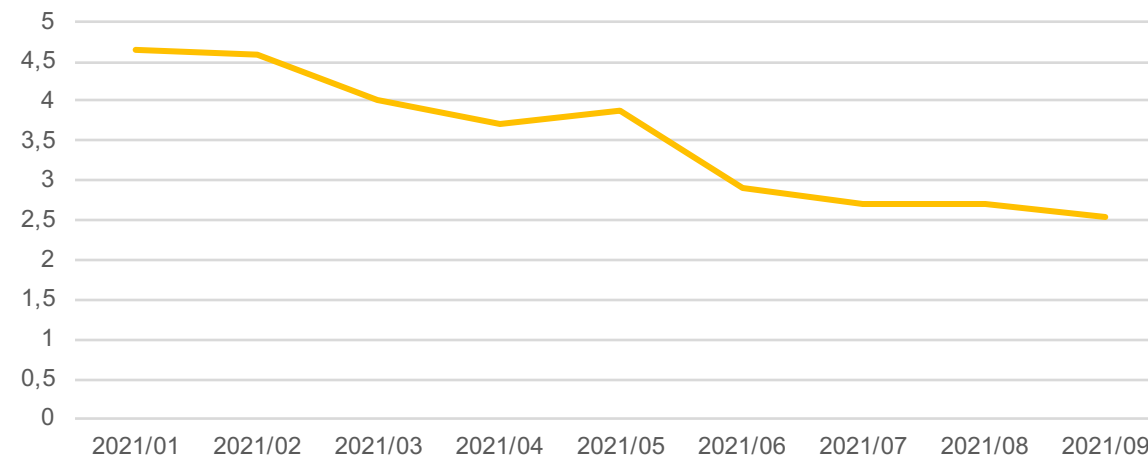
Rollout Mensile 2021



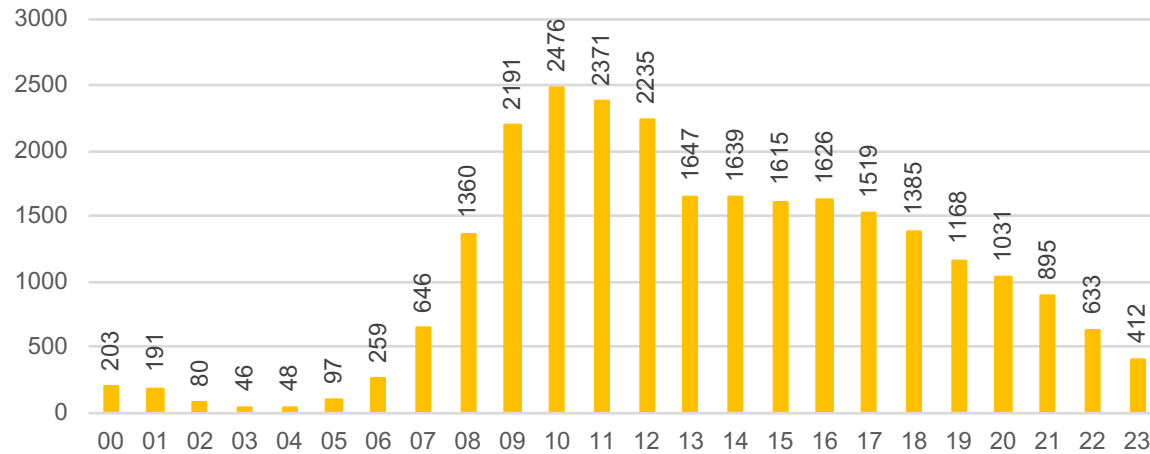
Lead Time Medio Mensile 2020



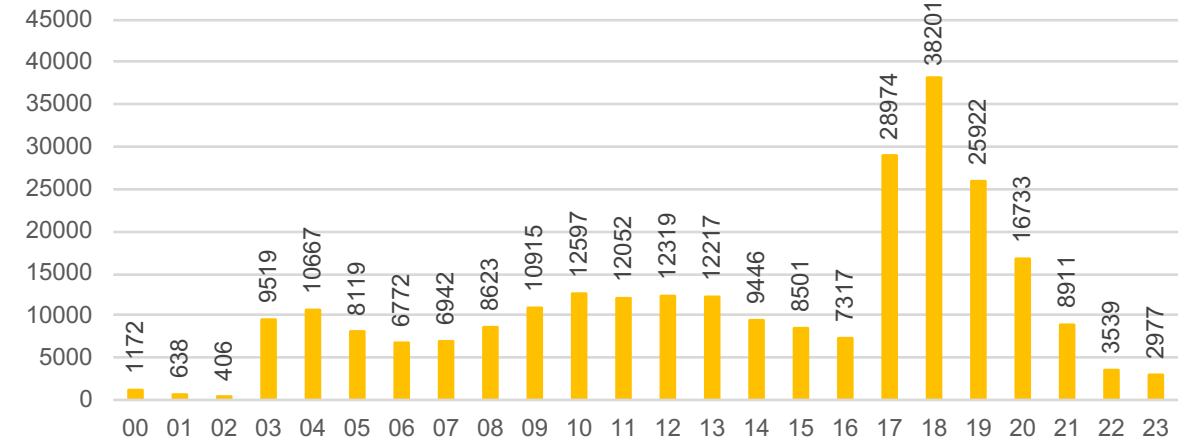
Lead Time Medio Mensile 2021



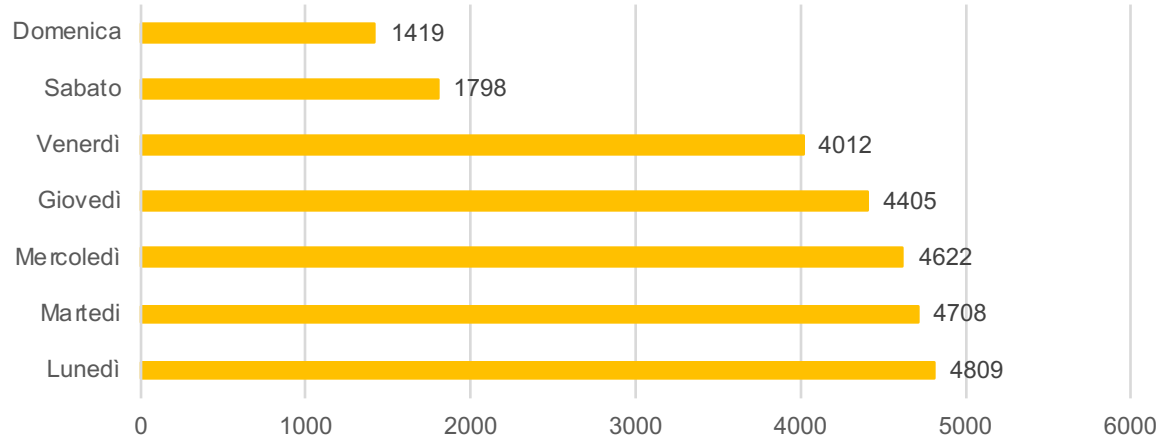
Distribuzione Oraria 2020



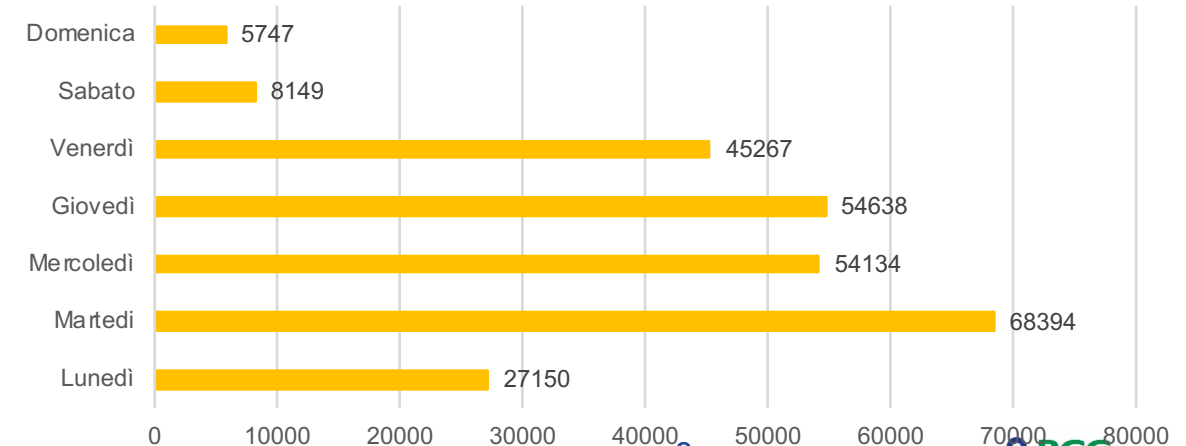
Distribuzione Oraria 2021



Distribuzione Settimanale 2020



Distribuzione Settimanale 2021



TIPS: adesione 2021

Richieste di collaborazione per collaudi da diversi istituti.



Raiffeisen

Intesa Sanpaolo

BPM

Cassa Centrale

KBC

Poste Italiane

N26



Entro il 2021 tutti i PSP che aderiscono allo schema SCTInst e sono partecipanti al sistema Target2 dovranno garantire la propria raggiungibilità su TIPS.



Frodi

In coerenza **Regolamento UE 2018/389 del 27 novembre 2017**, integrativo della Direttiva e dalle Linee Guida EBA in materia di ICT (Information and Communication Technology) e gestione del rischio di sicurezza (security risk), sono state **attivate dal 2021 ulteriori attività di prevenzione, gestione e monitoraggio delle frodi sui canali digitali**

Tutto il sistema Bancario e anche la stesso GBCI, sta riscontrando un **continuo aumento di azioni fraudolente** e un **sofisticazione degli schemi utilizzati** da parte di frodatori sempre più esperti. Tale contesto ha portato il GBCI a dotarsi di un presidio costante ed adeguato per il contenimento di eventuali possibili frodi future

Con la Politica di gruppo di sicurezza dei servizi di pagamento via Internet, sono stati individuati **tre POF** (Presidi Operativi Frodi), è **stata costituita una task force** con competenze interdisciplinari (che si incontra con cadenza settimanale al fine di individuare pattern di frode e definire linee guida e contromisure opportune) ed un **Comitato Frodi** che si occupa di approvare decisioni particolarmente rilevanti in materia



«L'operatività istantanea, non permette di effettuare recuperi successivi tramite storni e/o recall . Pertanto l'importo ad oggi salvato tramite controlli ex post è da considerarsi potenzialmente una perdita»

Frodi

EVIDENZE

Abbiamo una forte crescita dei tentativi di frode sempre più sofisticati, il danno stimato per il 2022/2023 rischia di crescere sensibilmente per il diffondersi delle operazioni istantanee

PRINCIPALI OSSERVAZIONI



L'aumento dell'**operatività digitale registrato a seguito della Pandemia Covid-19** e l'introduzione di nuovi strumenti di pagamento ha comportato, un notevole **aumento degli attacchi fraudolenti** dall'anno 2019 al 2021



Progressivo aumento degli attacchi fraudolenti



È stato osservato come frodatori una volta scoperta una **falla nel sistema di sicurezza**, agiscono in **tempi ristretti e in maniera massiva**, generando un elevato numero di attacchi fraudolenti con le medesime modalità e nel giro di poco tempo



In assenza di adeguata risposta gli attacchi aumentano esponenzialmente



Dalle ultime **sentenze emesse dall'ABF** si evince un evidente attenzione al cliente. Pertanto **la banca viene esonerata** da ogni responsabilità solo qualora, venga certificato che sono state **intraprese tutte le azioni possibili** per evitare operazioni fraudolente



Tendenziale inasprimento delle sentenze dell'ABF e relativo impatto reputazionale ed economico



Il progressivo **aumento della raggiungibilità degli SCT Inst** per sempre più banche rende **difficile il possibile recupero ex post** (tramite storno o recall) in caso di attacco fraudolento su tale tipologia di bonifico



Diminuzione verticale dei tassi di recupero

Attori chiave previsti dalla Politica

Ruoli chiave previsti dalla Politica

Comitato Servizi di Pagamento
PSD2 e Fraud Governance

Governance e Coordinamento delle attività
connesse alle frodi nei servizi di
pagamento

Attività e Funzioni

- Analisi e Controllo sulla sicurezza dei pagamenti in ambito PSD2
- Attività di Prevention e Detection
- Semplificazione del processo di scambio informazioni tra le diverse strutture interessate

Task Force Fraud Management

Gruppo di lavoro tematico a supporto del
Comitato in ambito frodi sui servizi di
pagamento

Attività e Funzioni

- Analisi e valutazione delle regole per la rilevazione di potenziali transazioni fraudolente
- Analisi e valutazione delle attività potenzialmente anomale nella prestazione dei servizi di pagamento
- Analisi e valutazione delle modalità di autenticazione degli utenti
- Notifica al Comitato delle evoluzioni normative inerenti agli ambiti presidiati

POF Funzione Divisione Digital
Innovation & Multichannel di
Capogruppo

Responsabile del “Presidio Operativo
Frode” (POF)

Attività e Funzioni

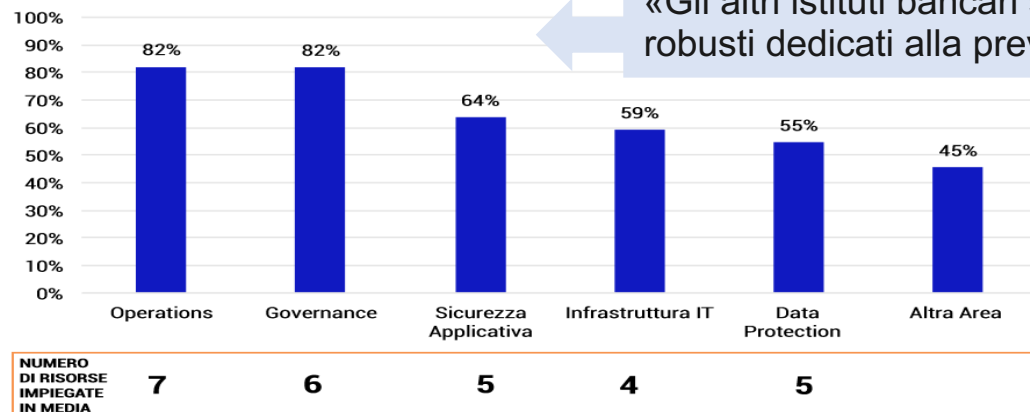
- Stabilisce criteri e modalità di monitoraggio per la rivelazione di potenziali attività anomale/fraudolente nelle prestazioni di servizi di pagamento
- Impone l'adozione di sistemi di monitoraggio nel rispetto della RTS per rilevare pagamenti non autorizzati
- Coordinamento delle attività di riesame di metodologia, modello e tassi di frode nel rispetto delle Regole Tecniche SCA e upervisione su eventuali esenzioni impostate sul Transaction Risk Analysis

Frodi: benchmark di settore

Strutture di Cybersecurity e investimenti



Figura 1.2 Funzioni e numero di risorse coinvolte nei processi di gestione delle frodi all'interno dell'organizzazione
(22 rispondenti)



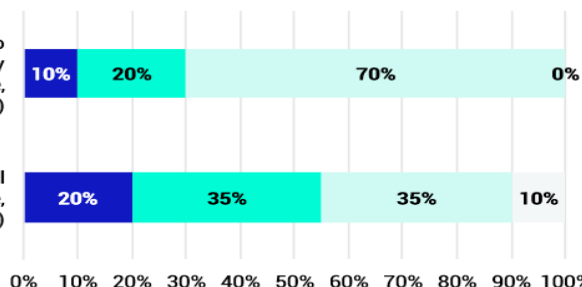
«Gli altri istituti bancari stanno concentrando team robusti dedicati alla prevenzione delle frodi»

Strutture di Cybersecurity e investimenti



Figura 1.6 Previsioni livello medio di spesa dedicata alla sicurezza dei canali Internet/Mobile nel 2021
(20 rispondenti)

Evoluzione della spesa per interventi lato organizzazione (sistemi di monitoraggio, alert ed early warning, software di protezione, interventi hardware, protezione dati e applicazioni, etc.)



Evoluzione della spesa per progetti e iniziative verso il cliente (sicurezza dell'identità, tecnologie di II fattore, tecnologie di II canale, etc.)



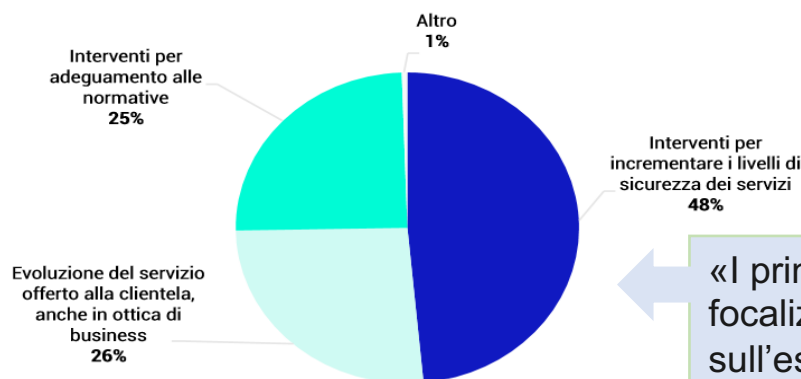
■ Aumento rilevante (superiore al 15%) ■ Aumento medio (tra 5 e 15%)
■ Aumento lieve (minore del 5%) ■ Nessuna variazione

«Tutti gli istituti bancari stanno aumentando gli investimenti per prevenire le frodi»

Report sicurezza e frodi informatiche



Figura 1.7 Ripartizione percentuale del budget destinato a progetti/interventi legati al contrasto e alla prevenzione delle frodi informatiche nell'anno 2021
(19 rispondenti)



«I principali interventi si stanno focalizzando sulla sicurezza dei servizi e sull'esperienza utente»