

La cultura della “*prevenzione sostenibile*” delle frodi

Emanuele Tarroni

Responsabile Servizio Sistemi di Pagamento

Credito Cooperativo ravennate e imolese

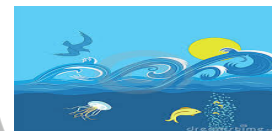


ABI



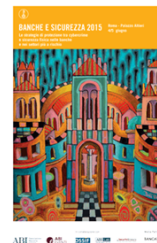
47
FILIALI

Riviera romagnola



EVOLUZIONE DELLA COMPAGINE SOCIALE

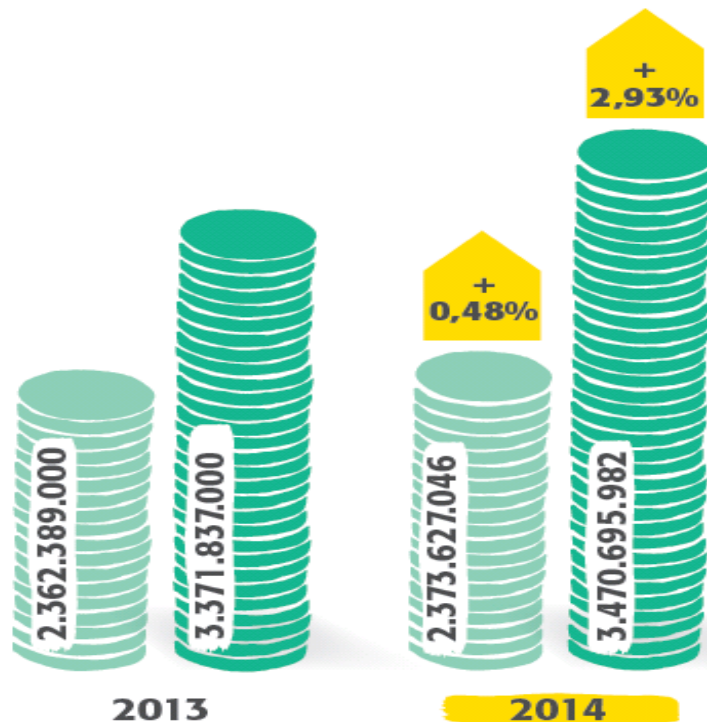
1.624
SOCI ENTRATI NEL 2014





AIRB                                                                        

RACCOLTA DIRETTA E COMPLESSIVA



+2,93%
RACCOLTA COMPLESSIVA
A FINE 2014



-  Raccolta Complessiva
-  Raccolta Diretta

A fine 2014 la raccolta diretta ha raggiunto **2.373.627.046 €** (+ **0,48%**) e quella complessiva **3.470.695.982 €** (+ **2,93%**)



CREDITO AL TERRITORIO

Il credito erogato attraverso Iccrea Bancalmpresa è di 167.700.000 euro che, se sommato all'intervento creditizio della nostra BCC sulla zona di competenza, comporta un sostegno al territorio complessivamente di circa 2 miliardi di euro.



Gruppo bancario Iccrea

BCC ravennate e imolese

Credito erogato

IL SISTEMA NAZIONALE BCC

FEDERCASSE



15

Federazioni
regionali



379

BCC



4.459

Filiali



1.199.096

Soci



31.751

Dipendenti

EMILIA ROMAGNA



20

BCC



366

Filiali



122.662

Soci



3.010

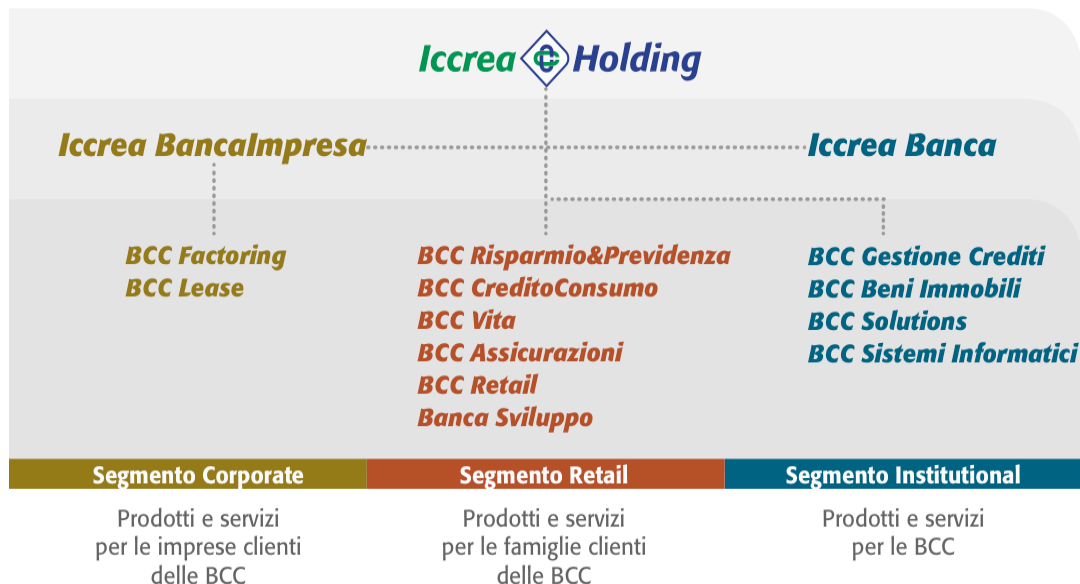
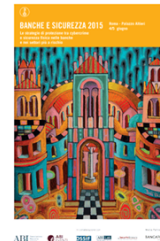
Dipendenti



PARTECIPAZIONE AL GRUPPO



Gruppo bancario Iccrea





Cerchi una carta di pagamento?

Andrea Lo Cicero per CartaBCC





La mia Carta è differente

C'è quella giusta per te!

seguici su








ABN AMRO BNL CREDITO ITALIANO CREDITO ITALIANO CREDITO ITALIANO CREDITO ITALIANO CREDITO ITALIANO

CartaBcc: sistema di protezione acquisti e-commerce

Descrizione del servizio

Un ACS Managed Service per il protocollo 3D Secure, sviluppato secondo le direttive Visa e Mastercard, basato su tecnologie di Transaction Monitoring e Risk-Based Authentication, che valuta in tempo reale il rischio associato a ogni singola transazione online per garantire la protezione dei titolari di carte, ridurre le frodi e mitigare il rischio di perdite dovute ai chargeback.

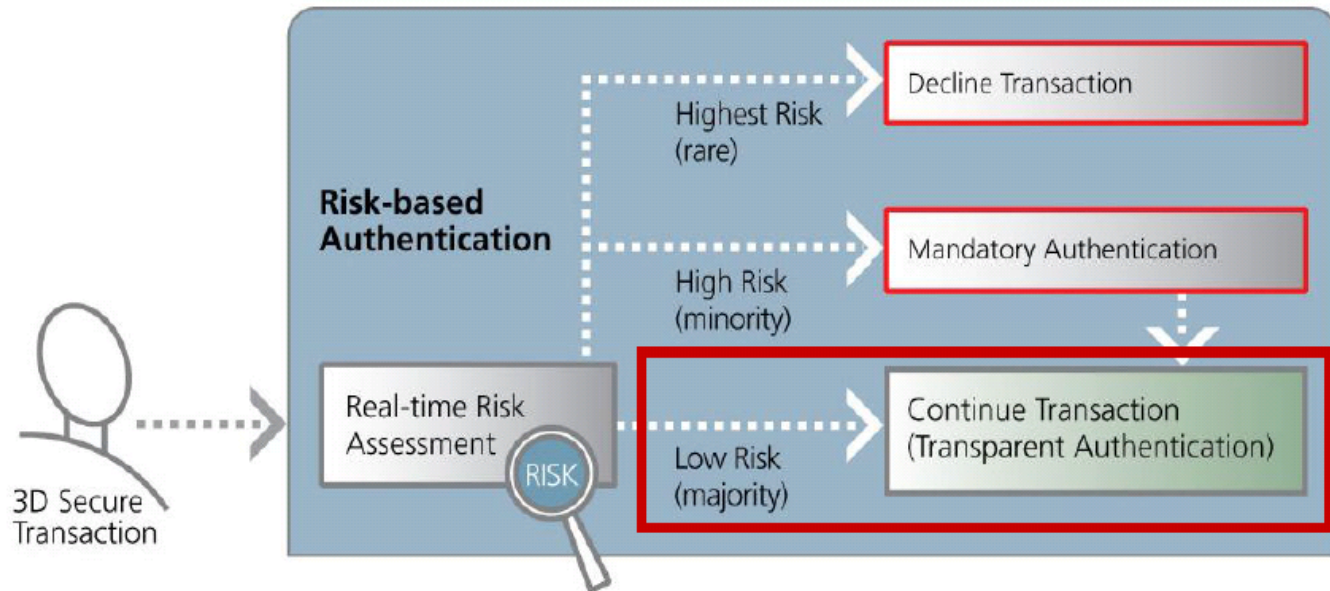




ABN AMRO CREDITO ITALIANO CREDITO ITALIANO CREDITO ITALIANO CREDITO ITALIANO CREDITO ITALIANO



Scenari a basso rischio



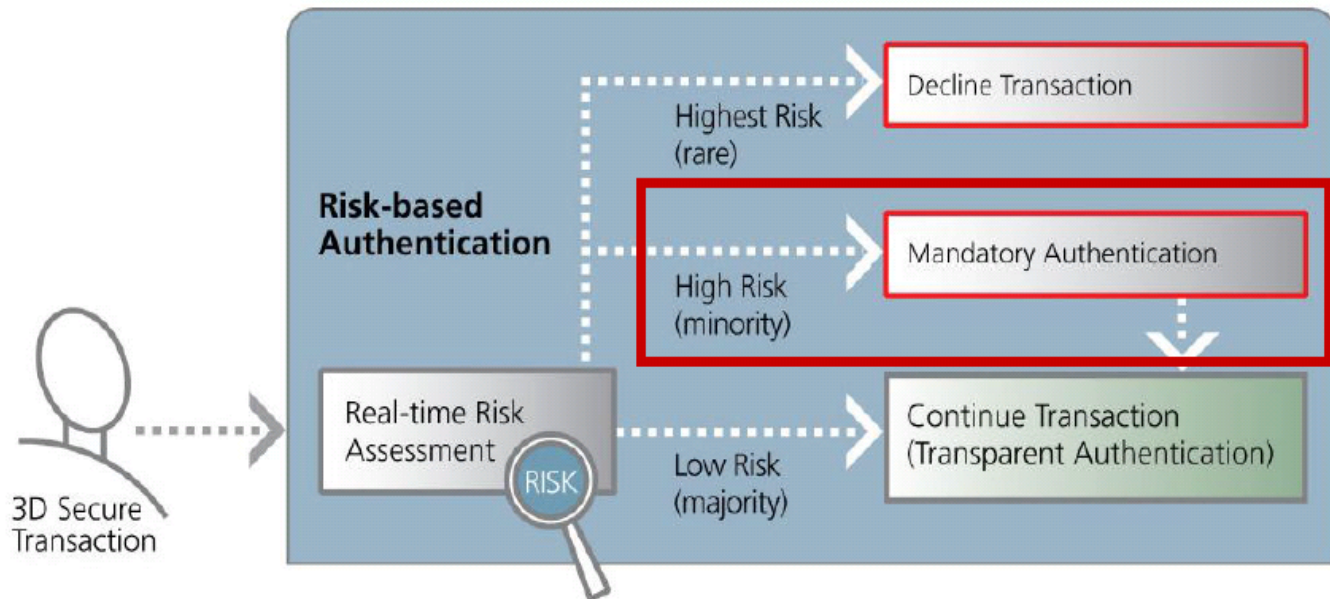
1. Il Risk engine del servizio ACS effettua in tempo reale una valutazione del rischio e decide che si tratta di una transazione genuina.
2. Un messaggio appare sullo schermo dell'utente per confermare che la sua transazione è protetta da ICCREA e si chiude automaticamente con l'approvazione della transazione
3. Il titolare è automaticamente reindirizzato al sito del Merchant



ADH 2015



Scenari ad alto rischio



1. Il Risk engine del servizio ACS effettua in tempo reale una valutazione del rischio e decide che si tratta di una transazione ad alto rischio.
2. Sullo schermo dell'utente appare un messaggio per richiedere l'inserimento di un codice OTP di conferma (inviato via SMS).
3. Se il codice è corretto, la transazione è approvata e il titolare è reindirizzato al sito del Merchant. Se il codice inserito è errato, la transazione è negata e viene aperto un "case" nel Case Management per ulteriori indagini. In entrambi i casi il Risk Engine è aggiornato con il feedback dell'evento.

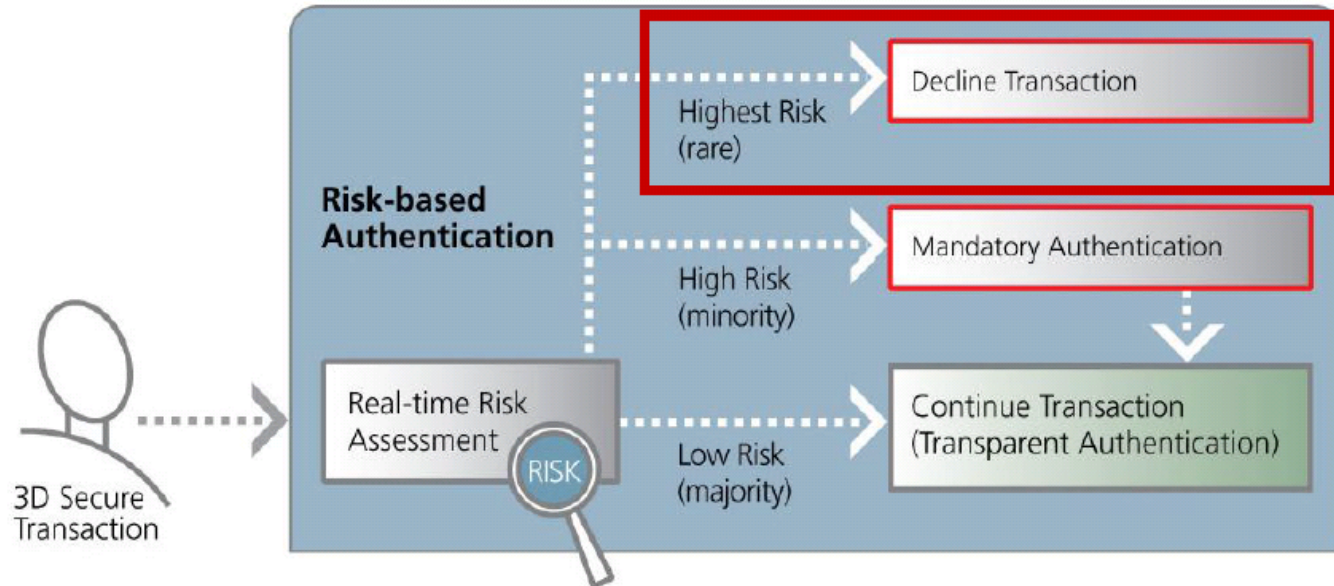


ABN AMRO CREDITO ITALIANO CREDITO ITALIANO CREDITO ITALIANO CREDITO ITALIANO CREDITO ITALIANO

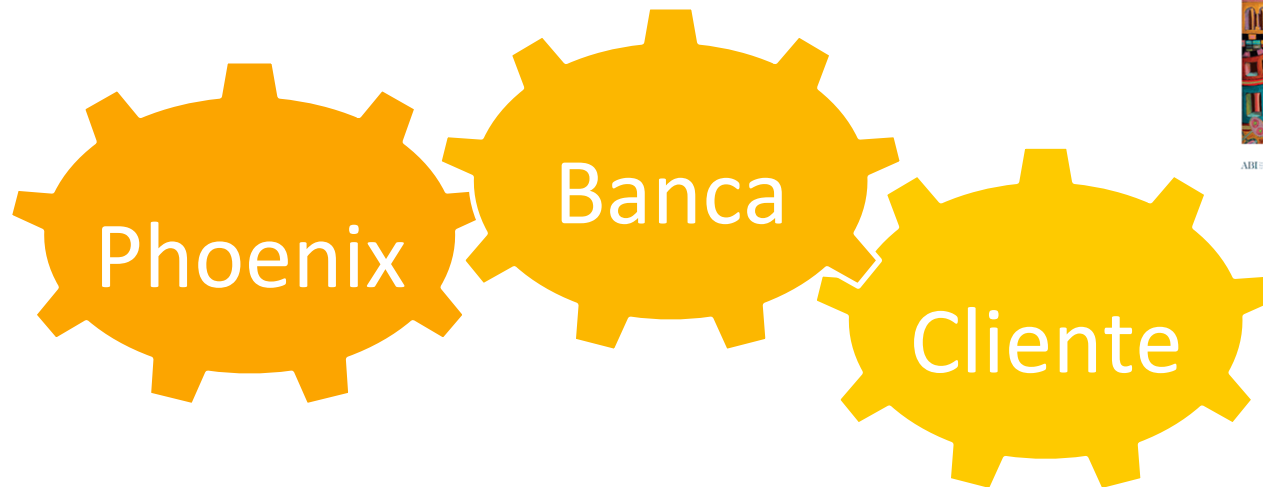


3D Secure Transaction

Scenari ad altissimo rischio



1. Il Risk engine del servizio ACS effettua in tempo reale una valutazione del rischio e decide che si tratta di una transazione ad altissimo rischio.
2. La transazione viene negata in maniera automatica e all'utente viene mostrato uno schermo di risposta contenente anche un codice di errore e l'indicazione di contattare il Customer Care di ICCREA (utile per tracciare internamente lo specifico caso) .



Strumenti di difesa



Protezione infrastruttura Phoenix



Reverse Proxy

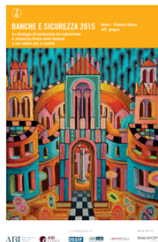
Crittografia End To End



Hashing e/o crittografia per
proteggere le informazioni sui DB

SSL + Extended Validation





Sicurezza lato Banca / Phoenix



Monitoraggio antifrode

Verifiche lato PC del cliente

(sistemi anti-malware in continua evoluzione)



Controllo “online” sui massimali impostati



Report di sicurezza

(favorisce la consapevolezza delle banche)

Black list



(sia ABILAB, sia interne)



Protezione del Cliente



Strong customer authentication

MARIO ROSSI																					
CODICE PERSONALE SEGRETO (CPS)																					
Posizione	A	B	C	D	E	F	G	H	I	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	
Valore	0	9	7	7	3	8	9	7	9	4	0	9	7	7	3	8	9	7	9	4	
CPS																					



Codice Personale Segreto (CPS)

- Matrix card composta da 20 caratteri
- Nella fase di autenticazione sono richieste 3 cifre, corrispondenti alle 3 posizioni fornite (lettere)
- Scaricabile dal cliente in formato digitale (file *.pdf)
- Utilizzata da circa il 25% dei clienti Phoenix (circa 150.000)

25%
utenti

75%
utenti

Vasco Digipass Go 3

- OTP token hardware, time-based
- Consegnata al cliente in filiale o per posta
- Utilizzata da circa il 75% dei clienti Phoenix (circa 450.000)



Protezione del Cliente



MARIO ROSSI																			
CODICE PERSONALE SEGRETO (CPS)																			
Posizione	A	B	C	D	E	F	G	H	I	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U
Valore	0	9	7	7	3	8	9	7	9	4	0	9	7	7	3	8	9	7	9
CPS																			



		Matrix card	OTP token	OTP SMS (OOB)
		UserID e password	UserID e password	UserID e password
Mutually independent	Mutua indipendenza degli elementi di autenticazione	✓	✓	✓
Non-reusable and non-replicable (except for inheritance)	Non riutilizzabilità	✓	✓	✓
	Non replicabilità	✗ Il CPS è un elemento che si può replicare una volta ottenuto	✓	✓
Not capable of being surreptitiously stolen via the internet	Non reperibile in modo furtivo attraverso Internet	✗ Essendo distribuito in file *.pdf può essere rubato via Internet	✓	✓





Formazione continua dei clienti direttamente in home page





Qual' è il contributo della BCC, ai meno giovani, nella «prevenzione sostenibile»?

UNIVERSITA' PER GLI ADULTI di Faenza (RA)

- Le varie tipologie di carte di pagamento presenti sul mercato e loro differenze
- Accorgimenti per la corretta custodia degli strumenti di pagamento e dei relativi codici di accesso





La BCC favorisce la diffusione della cultura della prevenzione nelle nuove generazioni?

Istituto Tecnico «A.Oriani» di Faenza (RA)

Lezioni di due ore, in orario scolastico

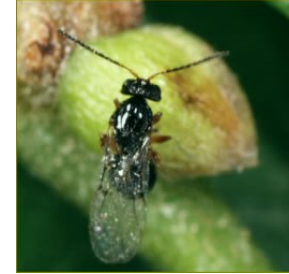
- Ragazzi del 4° anno (17-18 anni)
- Gioco di ruolo: frodati e frodatori
- Lo svolgimento consiste nel ripercorrere la storia della evoluzione delle frodi nell' Internet Banking: dalla password statica fino agli OTP. E' il continuo rincorrersi tra guardie e ladri che fornisce ritmo e interesse al gioco





Vecchio Castagneto

Anche in natura
ci sono nuovi attacchi che
possono venire da molto
lontano...



**Cinipide del
Castagno
(vespa cinese)**

..e spesso accade che le
contromisure più
efficaci siano biologiche
(in questo caso l' antagonista è
un imenottero, il torymus, che
proviene dagli stessi luoghi
della vespa)

