

Impatto Economico e Approccio di Gestione delle Frodi sulle Carte di Pagamento

Antonio Galiano

Responsabile E-Bank

ICCREA Banca S.p.A

Agenda

- Impatto Economico delle Frodi
- Principali Trend di Mercato
- Approccio alle Prevenzione e Gestione delle Frodi

Impatto Economico

Soggetto	Impatto Diretto	Impatto Indiretto
Consumatore	<ul style="list-style-type: none">• <u>Perdita finanziaria</u> nei casi non rimborsati dalla banca emittente o dalla banca che gestisce il POS dell'esercente (a seconda dei casi di 'liability')	<ul style="list-style-type: none">• Perdita di fiducia con conseguente incremento dell'uso del contante e aggravio di costi: di prelievo, di perdita totale in caso di furto/smarrimento contante, etc.
Sistema	<ul style="list-style-type: none">• Le frodi sono un forte deterrente alla diffusione dei pagamenti elettronici e quindi di ostacolo al processo di riduzione dell'utilizzo del contante e dei relativi costi di sistema	<ul style="list-style-type: none">• Minore possibilità per le autorità di utilizzo dello strumento elettronico per la tracciabilità dei pagamenti
Banca	<ul style="list-style-type: none">• <u>Accantonamenti per frodi</u> che possono arrivare fino al 30% del totale dei costi di una carta di credito/debito	<ul style="list-style-type: none">• <u>Costi IT e di personale</u> per la gestione del processo 'end to end': dall'utilizzo di strumenti decisionali di fraud 'Detection' e Prevention' fino alla gestione delle richieste di rimborso dei titolari e di 'chargeback'



Principali Trends di Mercato

Principali trends

• E-commerce

- Crescita globale molto sostenuta dell'e-commerce strettamente legata alla disponibilità di strumenti di pagamento elettronici (credit cards, paypal,...).
- Forte crescita degli investimenti pubblicitari sui nuovi media

• Card Payments

- Migrazione delle carte di debito e di credito a chip in linea con le direttive SEPA/PSD
- Continua il processo di sostituzione del cash e dei pagamenti tradizionali con la moneta elettronica

• Frodi

- Spostamento da 'Card Present' (principalmente clonazioni) a card non present' (on-line e furto d'identità)

Qualche Dato...

Situazione Italia

- 26 milioni di 'internauti' attivi in italia...
- ...di cui 62% ha acquistato online..
- ..di cui il 39% è online tutti i giorni..
- media di circa per 20 ore al mese per gli internauti attivi
- 847 milioni di euro investiti in pubblicità online nel 2008 con una crescita del +24% rispetto al 2007, crescita che sale al 48% per il comparto finanza/assicurazioni

Social Network

- 5,1M di iscritti su Facebook ...
- 3M su Myspace

-

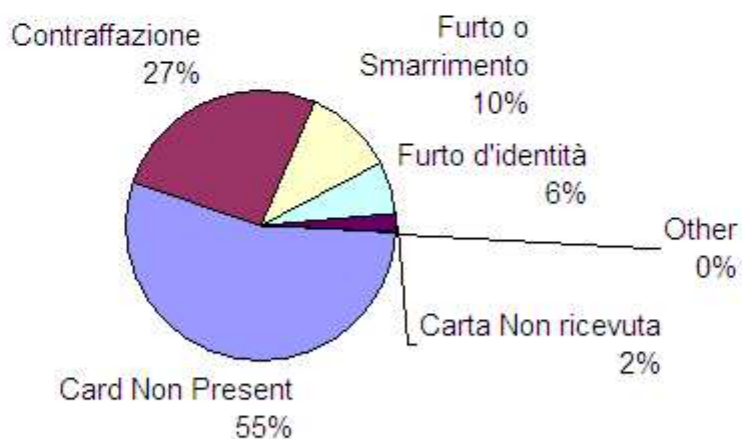


ICCREA BANCA

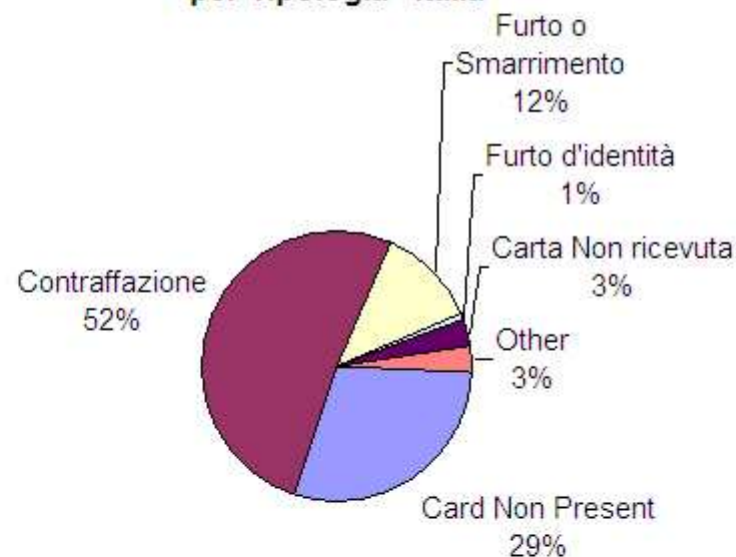
Principali Trends di Mercato

Se consideriamo che, ad oggi, lo 'skimming' è in Italia la frode in valore assoluto più rilevante (circa il 52% del totale) e che nel Regno Unito, mercato 100% già su tecnologia chip&Pin c'è stata una forte accelerazione delle tipologie 'Card Not Present' e Identity Theft, è verosimile aspettarsi in Italia una ulteriore incremento del fenomeno delle frodi 'on line' e dei furti d'identità.

Distribuzione delle Frodi per Tipologia - UK



Distribuzione delle Frodi per Tipologia - Italia



Fonte: Dati ECAPS 2008. Elaborazione dati ICCREA



ICCREA BANCA

Strumenti di Prevenzione e Gestione Frodi

Tipologia frode	Come Evitarle	Come Minimizzarle
Frode On Line	<ul style="list-style-type: none">• <u>Tecnologia 3D Secure</u> per generare password 'usa e getta' per acquisti online su siti abilitati al servizio (Verified By Visa e Secure Code di MasterCard)• <u>Customer Education</u>: Awareness rispetto al fenomeno del 'fishing'	<p><u>Decision Science:</u></p> <p>Uso di modellis tattistico/probabilistici e/o di regole (if /then) per:</p> <p>> ridurre al minimo la durata, e quindi la consistenza finanziaria, dell'episodio fraudolento.</p> <p>> Individuazione dei punti fisici o virtuali di compromissione delle carte</p> <p><u>SMS Alert</u></p> <p><u>Cura del consumator nel controllare frequentemente i propri movimenti sulla carta</u></p>
Frode Tradizionale	<ul style="list-style-type: none">• <u>Migrazione a chip</u> delle carte• <u>Customer Education</u>, regole 'auree' per la prevenzione delle frodi:<ol style="list-style-type: none">1. schermire sempre il PIN e controllare gli ATM prima di usare la carta2. non portare mai il PIN con la carta e non comunicarlo a nessuno3. Memorizzare il numero blocco carta sul telefonino4. non perdere mai d'occhio la carta	

