

Carte di Pagamento

SISTEMA DI PREVENZIONE DELLE FRODI

La soluzione per pagamenti elettronici sicuri
in conformità alla Legge n.166/05
e al Decreto Attuativo n.112/07



SISTEMA DI PREVENZIONE DELLE FRODI SULLE CARTE DI PAGAMENTO

Il Gruppo SIA-SSB

Il Gruppo SIA-SSB è uno dei leader in Italia e tra i primi in Europa a presidiare in modo completo ed integrato le seguenti aree:

- :: processing delle carte di credito e di debito
- :: sistemi di pagamento
- :: capital markets
- :: servizi di rete per la connettività e per il trasporto

Il gruppo è costituito dalla capogruppo SIA-SSB e dalle controllate GBC, Kedrios, Perago, RA Computer, SiNSYS e TSP.

RA Computer

RA Computer è specializzata nella creazione di soluzioni software e di applicazioni web per banche, imprese e pubblica amministrazione.

Lo scenario e lo stato dell'arte

Il continuo incremento di operazioni in moneta elettronica, destinato ad accrescersi in virtù delle spinte verso una minore circolazione del denaro contante, ha posto l'accento sulla problematica della sicurezza dei pagamenti elettronici.

Le frodi con le carte di pagamento rappresentano un fenomeno di grande rilevanza, con effetti negativi in termini di immagine, di fiducia nell'utilizzo delle stesse oltre che di costi per il sistema bancario.

Per contrastare le **frodi sulle carte di pagamento**, l'UCAMP (Ufficio Centrale Antifrode Mezzi di Pagamento) ha istituito:

- :: un archivio informatizzato che permetterà, ai soggetti segnalanti, a consultazione e la condivisione, in tempo reale, di dati riguardanti gli esercizi commerciali revocati e le operazioni eseguite con carte di pagamento non riconosciute dai titolari
- :: un "forum" permanente costituito dai massimi esperti nel settore delle frodi con funzioni di indirizzo e di analisi.

Di fronte alla crescente diffusione del fenomeno delle frodi eseguite con le carte di pagamento, è oggi forte la necessità di tutelare il mondo bancario e le società emittenti, nonché i cittadini che utilizzano tale mezzo di pagamento.

Con l'ulteriore scopo di arginare l'impatto che le truffe hanno sul sistema economico-finanziario, lo Stato ha rivolto al tema delle **frodi sulle carte** un'attenzione crescente.

Con la Legge n. 166 del 17 Agosto 2005 ed il successivo Decreto Attuativo n. 112 del 30

Aprile 2007 è stato istituito un Sistema di Prevenzione delle Frodi sulle carte di pagamento (SIPAF-Sistema Informatizzato Prevenzione Amministrativa Frodi carte di pagamento), la cui gestione è affidata **all'UCAMP**.

I soggetti coinvolti nella segnalazione sono Banche, Poste Italiane SPA, Emittenti carte di pagamento, Intermediari finanziari vigilati emittenti carte di pagamento. Le società chiamate ad adempiere agli obblighi di legge a settembre 2007 hanno inviato all'UCAMP, il formulario con l'indicazione della modalità di alimentazione dell'archivio centrale.

Il 10 febbraio 2008 è la scadenza prevista dalla Legge per comunicare all'UCAMP:

- :: i **dati** consolidati, oggettivi e già avvenuti relativi a:
 - > punti vendita revocati per condotte fraudolente
 - > punti vendita riconventionati
 - > transazioni non riconosciute dai titolari di carte di pagamento
 - > sportelli automatici (ATM manomessi)
- :: le **revoche** di punti vendita effettuate dagli Enti Segnalanti nei tre anni (2005, 2006, e 2007) antecedenti l'entrata in vigore del regolamento.

Il 14 agosto 2008 è la scadenza prevista dalla Legge per comunicare all'UCAMP:

- :: le **informazioni** relative alla attivazione del monitoraggio da parte dell'Ente segnalante di:
 - > punti vendita a rischio frode
 - > carte di pagamento a rischio frode.

L'approccio di RA Computer

“Per la prevenzione delle **frodi sul credito al consumo**, si sta definendo una strategia basata su un approccio sinergico che dovrebbe mettere in moto e sviluppare una efficace collaborazione tra il settore pubblico e quello privato” (Ministero dell'Economia e delle Finanze). RA Computer si affianca alle Banche ed agli Enti emittenti nella lotta contro il fenomeno delle truffe. In ottemperanza a quanto previsto dalla Legge e dal successivo regolamento attuativo, la soluzione proposta da RA Computer permette ai soggetti segnalanti di strutturarsi in modo da prevenire efficacemente le frodi sulle carte.

La soluzione di RA Computer

La soluzione di RA Computer supporta gli Enti segnalanti nelle fasi di segnalazione all'UCAMP previste dalla Legge.

L'architettura Multi Istituto della soluzione consente agli Enti di effettuare le segnalazioni in modalità diretta e di fornire il servizio di tramitazione per l'adesione indiretta ad altri Enti esterni o dello stesso Gruppo.

L'applicazione è fornita con front end 3270 o WEB.

La soluzione prevede:

- :: Archivio DATI: contiene tutte le segnalazioni relative a frodi acclerate
- :: Archivio INFORMAZIONI: contiene le segnalazioni di attivazione dei monitoraggi relativi a rischio frode
- :: Archivio REMOTO: contiene tutte le segnalazioni divulgate da UCAMP.

La soluzione si integra con gli applicativi dell'Ente per il recupero

dei dati essenziali alla segnalazione. L'utilizzo delle segnalazioni inserite negli archivi diventa essenziale per tutti i soggetti coinvolti (Promotori e Filiali) nel processo di assegnazione di nuovi POS nonché per tutti i soggetti interessati al monitoraggio e alle politiche da adottare contro le frodi su carte (Auditing e Fraud Detection).

Consente inoltre di effettuare la ricerca tra le segnalazioni divulgate da UCAMP di clienti o di transazioni effettuate con carte emesse dall'Ente segnalante, al fine di isolare le situazioni ritenute particolarmente a rischio o sospette, per sottoporle ad un'indagine più accurata.

Copertura funzionale della soluzione

Inserimento delle segnalazioni

relative ai punti vendita revocati e riconvenzionati, alle transazioni non riconosciute, agli ATM manomessi tramite:

- :: Data Entry
- :: Acquisizione dati da flusso
- :: Servizio per l'acquisizione dati in tempo reale da altre applicazioni

Gestione delle segnalazioni

- :: Repair delle segnalazioni incomplete o errate
- :: Autorizzazione delle segnalazioni da trasmettere
- :: Annulla/Modifica delle segnalazioni da trasmettere
- :: Interrogazione delle segnalazioni inserite
- :: Log delle operazioni eseguite.

Creazione del file transfer da inviare ad UCAMP

Gestione delle conferme applicative ricevute da UCAMP.

Gestione delle revocche:

- :: cancellazione
- :: sospensione
- :: rettifica
- :: riattivazione.

Inserimento e gestione delle

revocche di Punti vendita relative agli anni 2005-2006-2007.

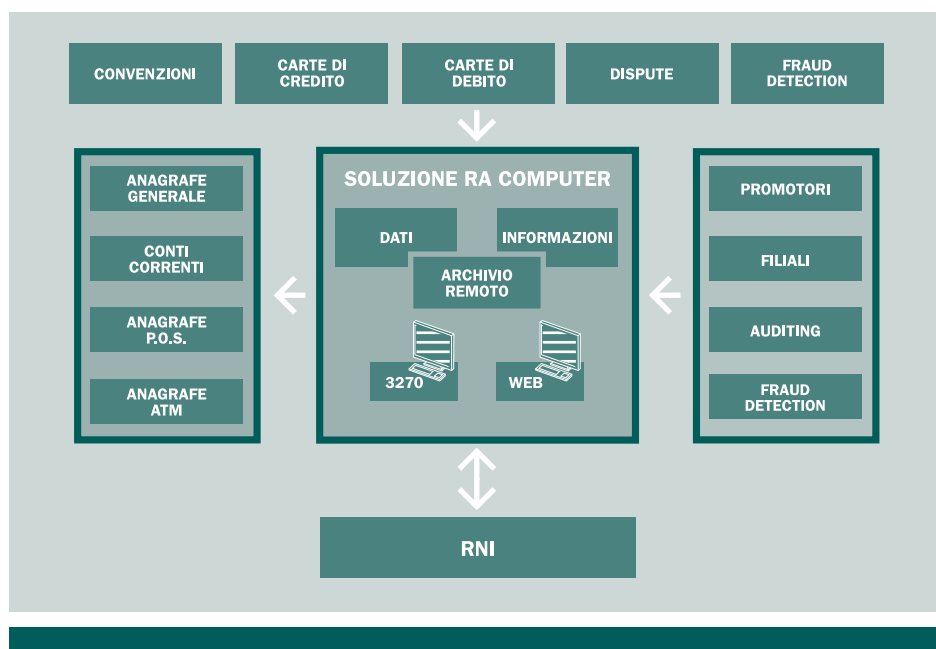
Gestione della tramitazione di Enti segnalanti aderenti indiretti.

Monitor di controllo delle operazioni da eseguire e delle segnalazioni di errore.

Acquisizione dei dati divulgati da UCAMP:

- :: memorizzazione dei dati divulgati su un archivio remoto
- :: interrogazione dei dati divulgati
- :: log delle interrogazioni eseguite sull'archivio remoto.

ARCHITETTURA SOLUZIONE



Considerazioni conclusive

Per affiancare al meglio i soggetti coinvolti nella lotta contro le frodi sulle carte, RA Computer offre alla propria clientela una soluzione architettonica innovativa e competitiva che oltre ad assolvere agli obblighi di Legge, permette di ottenere:

- :: **riduzione dei tempi** di identificazione delle situazioni a rischio
- :: **riduzione del rischio** di frode sia a livello di sistema sia a livello di singolo intermediario
- :: **riduzione dei costi** derivante da una minore incidenza delle frodi.
- :: **tutela della clientela** e conseguente fidelizzazione della stessa
- :: **accrescimento della fiducia del cliente** nell'utilizzo della moneta elettronica.

COMPONENTE INFORMAZIONI

Aspetti normativi

La componente **INFORMAZIONI** comprende quanto previsto dall'articolo 7 del regolamento attuativo n. 112/2007 circa il monitoraggio di punti vendita e di carte di pagamento a rischio frode.

Regole di segnalazione

L'Ente segnalante dovrà attivare la segnalazione di monitoraggio a UCAMP al verificarsi delle seguenti condizioni:

Relativamente ai punti vendita:

- :: cinque o più richieste di autorizzazione con carte diverse, rifiutate nelle 24 ore, presso un

medesimo punto vendita

- :: tre o più richieste di autorizzazione sulla stessa carta, effettuate nelle 24 ore, presso un medesimo punto vendita
- :: richiesta di autorizzazione, approvata o rifiutata, che superi del 150% l'importo medio delle operazioni effettuate con carte di pagamento, nei tre mesi precedenti, presso il medesimo punto di vendita.

Relativamente alle carte di pagamento:

- :: sette o più richieste di autorizzazione nelle 24 ore per una stessa carta di pagamento
- :: una o più richieste di autorizzazione, che nelle 24 ore esauriscano l'importo totale del plafond della carta di pagamento
- :: due o più richieste di autorizzazione provenienti da Stati diversi, effettuate con la stessa carta, nell'arco di sessanta minuti.

Il periodo di monitoraggio non può superare i 15 giorni per le Informazioni relative agli esercenti e le 72 ore per le Informazioni relative alle carte di pagamento.

L'intermediario che segnala all'UCAMP l'inizio del monitoraggio deve includere nella comunicazione anche l'evidenza del motivo del monitoraggio e gli elementi identificativi delle carte di pagamento sottoposte a monitoraggio.

La società segnalante comunica all'UCAMP l'esito del monitoraggio. Sulla base di tale comunicazione, UCAMP - se la frode risulta acclarata - trasferisce le informazioni nell'Archivio Dati e le rende pubbliche a livello nazionale, altrimenti provvede alla loro cancellazione.

COMPONENTE DATI

Aspetti normativi

Il regolamento attuativo per quanto riguarda la Componente Dati prevede la segnalazione di:

- :: articolo 6 comma B - **punti di vendita revocati** per condotte fraudolente o motivi di sicurezza
- :: articolo 6 comma C - **transazioni non riconosciute** dai Titolari effettuate con Carte di Pagamento
- :: articolo 6 comma D - **punti di vendita riconvenzionati**.
Gli Enti segnalanti invieranno al SIPAF una comunicazione ogniqualvolta il Punto vendita, oggetto di riconvenzionamento, risulti segnalato almeno una volta nell'archivio UCAMP come revocato indipendentemente dall'Ente segnalante che in origine aveva revocato lo stesso e da eventuali riconvenzionamenti già segnalati da altri Enti.
- :: articolo 6 comma E - **ATM manomessi**. Sarà cura del PSM (Presidio Sicurezza Monetica) trasmettere i dati a UCAMP onde evitare doppie segnalazioni.

Obiettivi

La Componente DATI recepisce le comunicazioni di fatti consolidati, oggettivi e già avvenuti. Comprende le frodi acclarate e gli SCONVENZIONAMENTI effettuati dagli Enti Segnalanti nei tre anni (2005, 2006, e 2007) antecedenti l'entrata in vigore del regolamento.

Segnalazioni previste verso UCAMP

Inserimento della segnalazione

Gli Enti segnalanti devono trasmettere le segnalazioni riferite alla componente DATI; non appena disponibili e comunque non oltre il secondo giorno lavorativo successivo a quello della loro acquisizione. L'inserimento della segnalazione deve essere utilizzato per:

- :: l'**inserimento** di una revoca di un Punto di vendita
 - :: il **riconvenzionamento** di un Punto di vendita precedentemente revocato
 - :: il **reinserimento** di una segnalazione cancellata temporaneamente per iscrizione sospesa (**riattivazione**).
- Una volta inseriti in Archivio, i dati sono memorizzati in SIPAF per 3 anni di calendario.

Cancellazione della segnalazione

È data facoltà all'Ente segnalante di cancellare una segnalazione precedentemente effettuata. La cancellazione può essere richiesta come:

- :: **cancellazione definitiva** - su richiesta dell'Ente segnalante o dell'Autorità Competente
- :: **sospensione** - cancellazione temporanea, su richiesta dell'Autorità Competente

Rettifica della segnalazione

L'Ente segnalante può inviare la modifica di una segnalazione già inserita in Archivio a UCAMP, che provvede a sostituire la segnalazione originaria con la nuova posizione rettificata.

I termini di decorrenza della nuova

segnalazione rimangono quelli della segnalazione originaria.

Invio segnalazioni a UCAMP

L'invio delle segnalazioni a UCAMP avviene in modalità File Transfer tramite **Rete Nazionale Interbancaria**.

Esiti da UCAMP

Tutte le segnalazioni inviate dai mittenti sono confermate applicativamente da UCAMP.

Consultazione dell'Archivio

La consultazione dell'Archivio può avvenire in due modalità:

- :: **on-line** tramite singole richieste web effettuabili presso uno specifico sito messo a disposizione da UCAMP
- :: **interrogazione "indiretta"** all'interno del sistema informativo del singolo Ente segnalante aggiornato tramite il servizio facoltativo di divulgazione (da SIPAF a Enti segnalanti limitatamente al segmento DATI) tramite File Transfer di RNI.

RA Computer

Via Padre R. Giuliani 10/A
20125 Milano
Tel. +39.02.661551
posta@racomputer.it
www.racomputer.it

