



# *Evidenze in tema di operazioni di pagamento fraudolente*

“PAGAMENTI DIGITALI E FRODI: LE NUOVE SFIDE E LA PROPOSTA DI PSR”  
**Salone dei Pagamenti** - 28 novembre 2024



Guerino Ardizzi

Servizio Strumenti e servizi di pagamento al dettaglio  
Banca d'Italia

# Framework regolamentare europeo e *digital payment frauds*

## **Strategia europea: *pagamenti digitali sicuri***

- ❑ Commissione Europea
- ❑ Eurosystema

## **Regulation**

- ❑ da PSD2 a PSD3/PSR
- ❑ *Instant Payment Regulation*
- ❑ EBA RTS/GL/*Opinion*
- ❑ BCE, regolamento segnalazioni statistiche

## **Oversight, catalyst e dialogo col mercato**

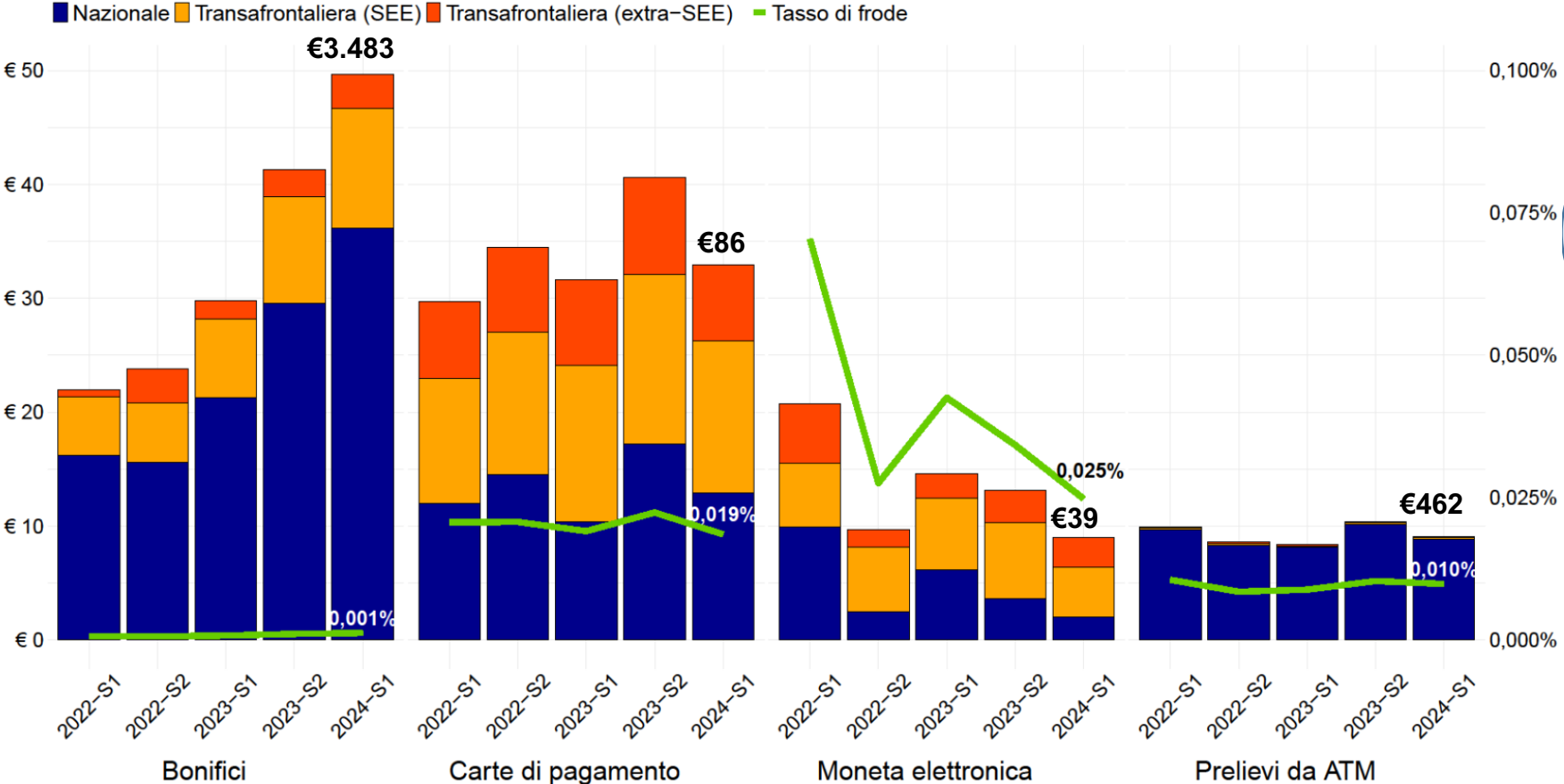
- ❑ Eurosystema
- ❑ ERPB

- **evoluzione quali-quantitativa** della frode con la diffusione dei pagamenti digitali
- **sicurezza e tutela dell'utente** essenziali per salvaguardare la fiducia nella moneta.
- **regolamentazione, innovazione, collaborazione** tra attori rilevanti a fini di contrasto e prevenzione

# Livelli di frode in Italia

## Valore delle operazioni fraudolente per strumento e area geografica

(asse sx: mln euro; asse dx: % tasso frode; etichetta in €: frode media)



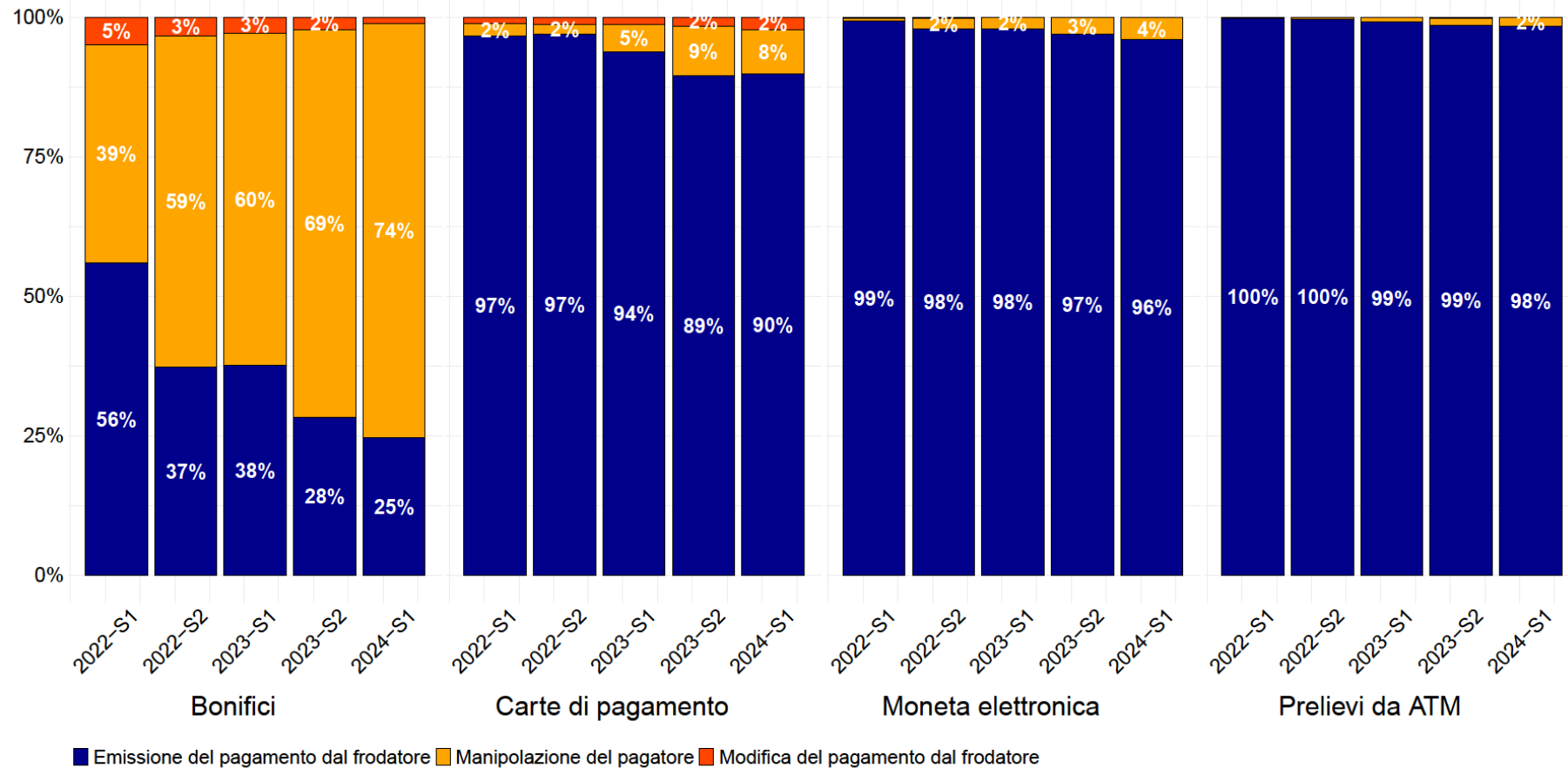
**bonifici:**  
tasso frode  
instant/ordinario ≈ 40  
extra SEE/IT da 3 a 20  
No SCA/SCA

**Carte, Mon.el.:**  
tasso frode  
online/fisico ≈ 10  
extra SEE/IT da 20 a 30

Fonte: Banca d'Italia, segnalazioni intermediari

# Tipologie di frode

## Composizione del valore delle operazioni fraudolente per tipologia di frode (valore delle operazioni fraudolente per tipologia di frode in % del valore totale)

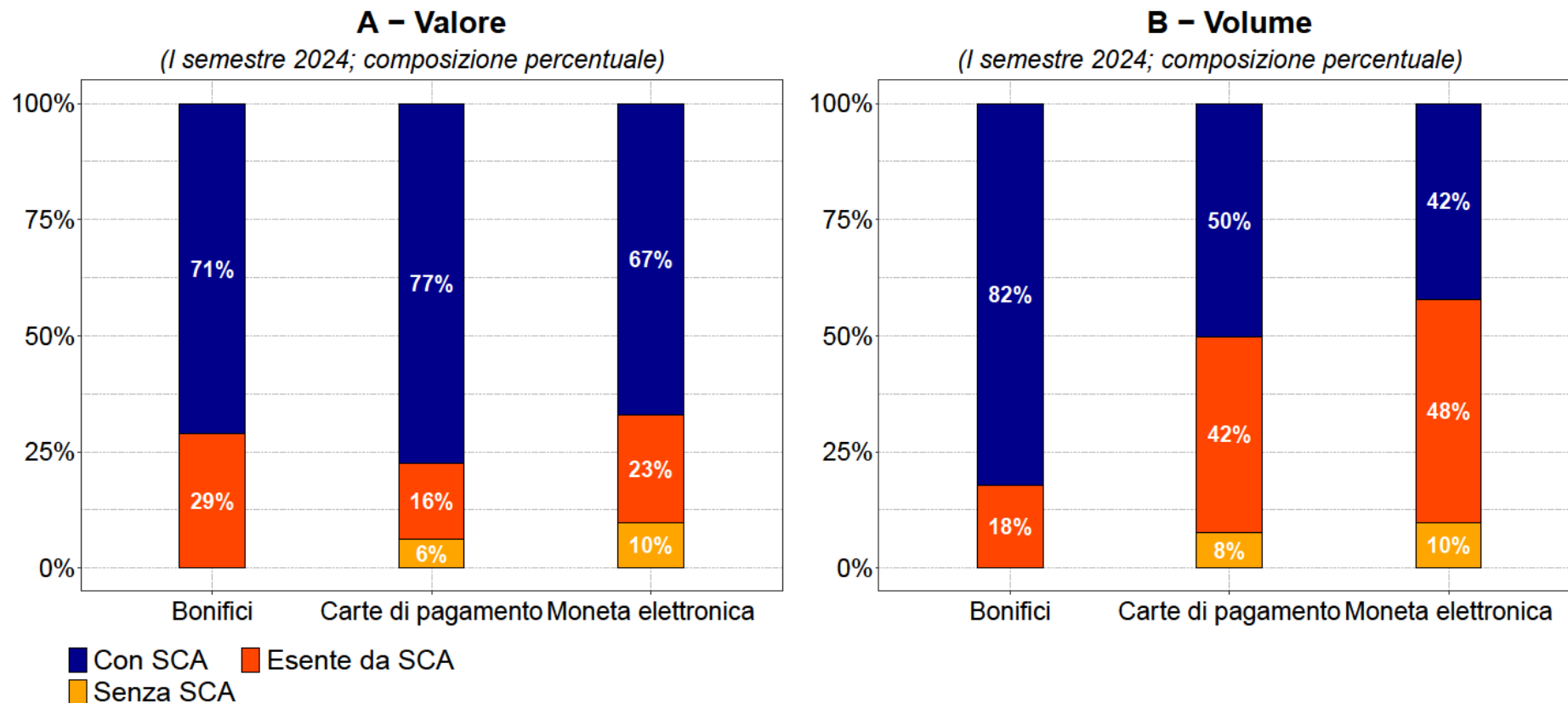


Fonte: Banca d'Italia, segnalazioni intermediari

# Presidi di sicurezza

## Diffusione della SCA per strumento di pagamento al dettaglio

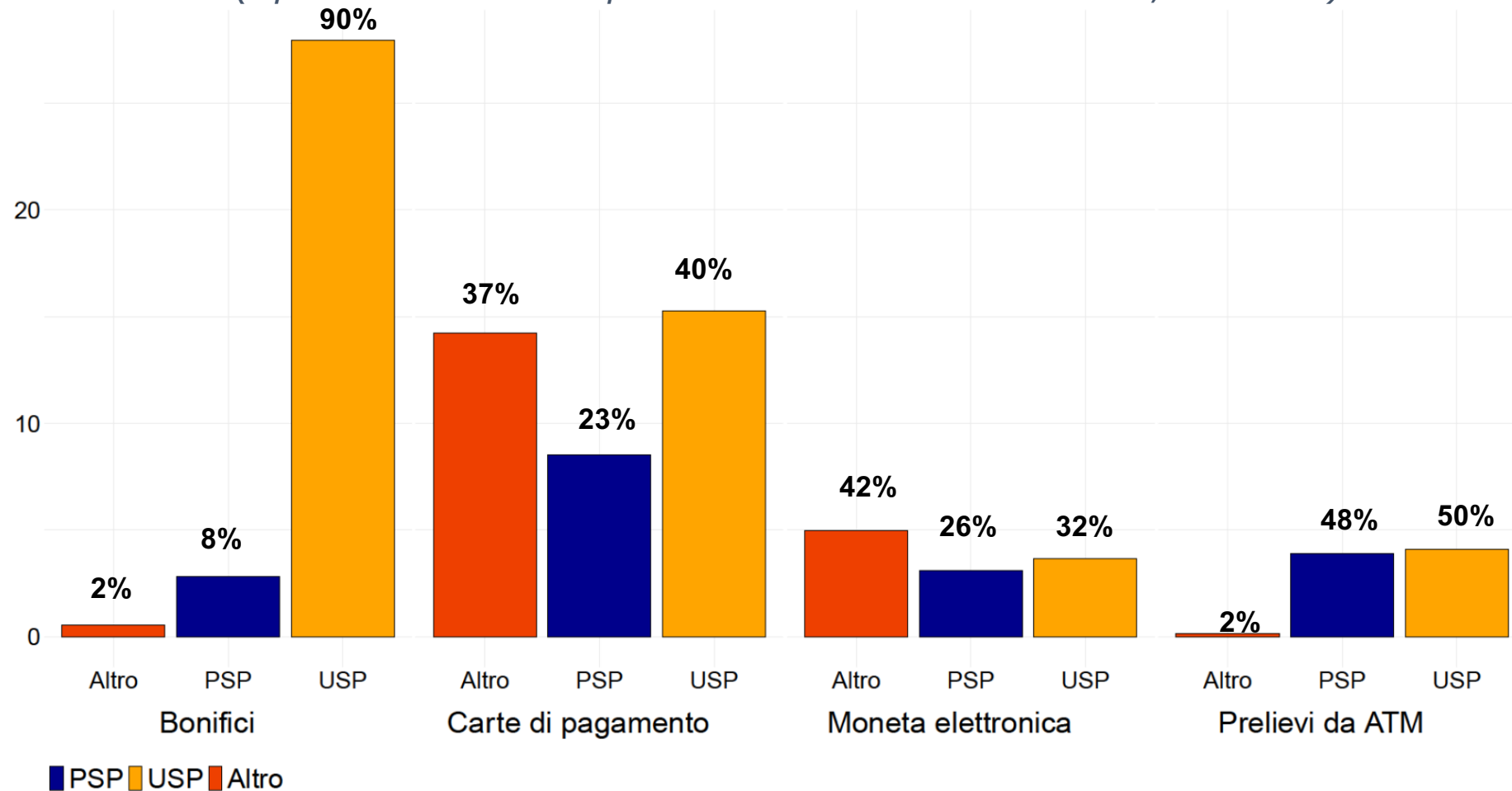
(composizioni % sul valore e numero operazioni totali)



I casi prevalenti di esenzione SCA: per i bonifici → «processi sicuri»; per carte e moneta elettronica → «modico valore», «TRA»

# Liability shift

## Composizione delle perdite per portatore di responsabilità (ripartizione % delle perdite da frode tra PSP e USP; 2024.S1)



Fonte: Banca d'Italia, segnalazioni intermediari

# Alcune novità PSR su prevenzione e responsabilità

- Ipotesi di responsabilità del PSP per manipolazione del pagatore (c.d. *impersonation fraud/ spoofing*)
- Estensione dei servizi di IBAN/*name check service* gratuito e ipotesi di responsabilità dei PSP per errata applicazione
- Scambio volontario di informazioni tra PSP sui casi di frode, nel rispetto del GDPR
- Obbligo per i PSP di disporre di meccanismi di monitoraggio (TM) per: *i*) verifica applicazione SCA *ii*) prevenzione e individuazione frodi
- Obbligo per i PSP di fare educazione finanziaria ai propri clienti e formazione ai dipendenti sui rischi di frode

## Follow up

- Negli ultimi tempi i tassi di frode appaiono oscillare intorno a valori stabili; permane elevata l'incidenza delle **frodi transfrontaliere**.
- Il dato sui **bonifici**, sebbene in termini di tasso di frode sia contenuto, presenta criticità in termini di:
  - rischio frode attesa per il cliente, elevato soprattutto per *l'instant payment*
  - tipologia di frode: persistenza del fattore «manipolazione del pagatore»
- Per le **carte** e la **moneta elettronica**, predomina ancora la tipologia di frode legata al furto di dati, *phishing*, contraffazione; c'è spazio per presidi ulteriori tenuto conto anche delle nuove tipologie di frodi?
- Le **novità regolamentari** accrescono l'esigenza di sicurezza per i PSP



ulteriori presidi tenuto conto anche delle nuove tipologie di frodi (i.e. *social engineering*)





BANCA D'ITALIA

***Grazie per l'attenzione***



Guerino Ardizzi

Servizio Strumenti e servizi di pagamento al dettaglio  
Banca d'Italia