



SOLUTII PENTRU DIMINUAREA RISCURILOR

SISTEME DE PLATI

Constantin Daniel Popescu,
CIO, UniCredit Bank Romania
Constantin.Popescu@unicredit.ro

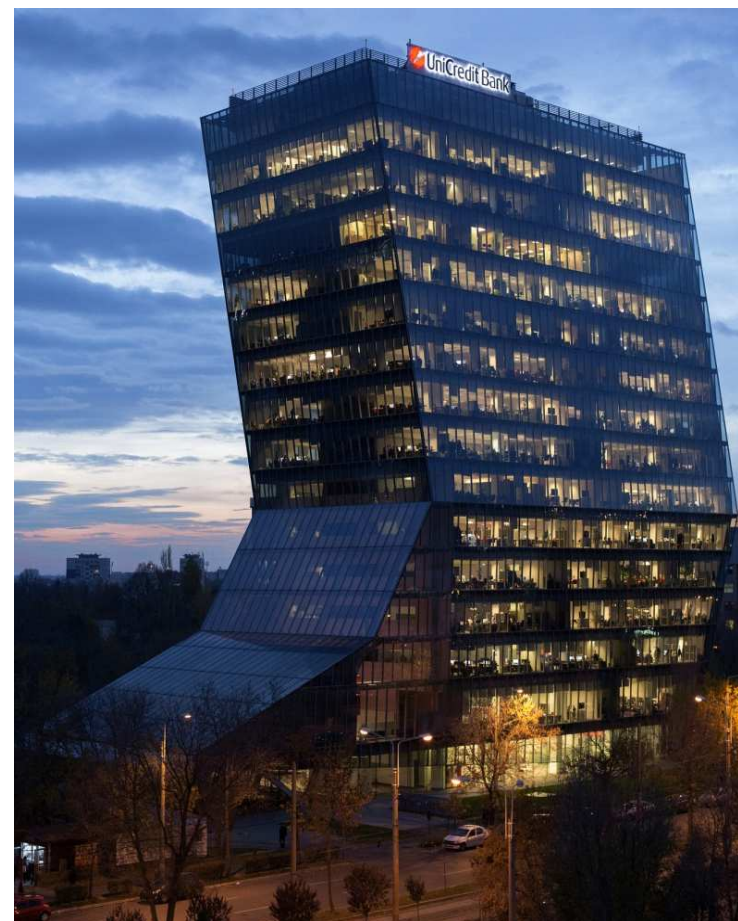
BUCURESTI, 30 MARTIE 2016

Despre UniCredit Bank Romania

Parte a unui grup financiar puternic, cu adevărat european, punem la dispoziția clienților competența și experiența consultanților noștri, dar și cea a celorlalte entități financiare specializate, care ne sunt parteneri în UniCredit Group, în România sau la nivel european. Suntem singura bancă din România cu o rețea națională dedicată clienților companii mari, fiind astfel în măsură să oferim companiilor și corporațiilor parteneri consiliere specializată și proactivă, prin servicii adaptate nevoilor și profilului lor.

UniCredit Group in Romania

- UniCredit Leasing Corporation
- UniCredit Insurance Broker
- Pioneer Asset Management
- UniCredit Consumer Financing
- UniCredit Business Integrated Solutions



VECTORI DE PIATA → SISTEME DE PLATI

Plati Mobile → NFC → Contactless → Plati coduri QR

Micro Plati → Plati P2P → mPOS → FinTech

Plati inTimp Real → Plati Cross-Border

Bitcoin → Blockchain

E-Guvernare → Plati Taxe, Impozite, Contributii

Portabilitate conturilor bancare → Inrolarea clientilor la distanta

Semnarea electronica/biometrica a tranzactiilor

RISCURI → SISTEME DE PLATI

ICT Securitate	Operationale	Conformitate Legislatie	Guvernanta Strategie
Guvernanta Datelor & Proceselor	Procesele Run & Change	Managementul Riscului	Guvernanta Generala
Acces, Procesare, Transfer, Stocare Date	Front & Back Office Imput si Validare Date	Politici si Proceduri Interne	Evolutia Pietelor
Securitatea Logica & Fizica a Infrastructurii, Aplicatiilor, Dispozitivelor	Training Managementul Resurselor Umane	Conformitate Reglementari Nationale & Internationale	Evolutia Technologiei
Managementul Vulnerabilitatilor	Managementul Furnizorii Externalizare Servicii	Audit	Dimensionare Costuri & Bugete

SOLUTII PENTRU DIMINUAREA RISCURILOR & FRAUDELOR → SISTEME DE PLATI

- ❑ Pregătirea continuă a angajaților în contextul erei digitale
 - ❑ Campanii mass-media și social media pentru informarea continuă a clienților/non-clienților
 - ❑ Implementarea cerințelor de conformitate și a reglementărilor legale în vigoare
 - ❑ Adoptarea standardelor de securitate specifice industriei
 - ❑ Guvernanta Proceselor și Securitate Infrastructurii ICT ca parte a strategiei de Business/Digitale/ICT
 - ❑ Evaluarea și monitorizarea permanentă a proceselor interne și a serviciilor externalizate
 - ❑ Securizarea multilayer a întregii infrastructuri ICT și a tuturor dispozitivelor conectate la infrastructura și la Internet (ex. dispozitive mobile, wearables, etc.)
 - ❑ Scanarea codului sursă sau a aplicațiilor înainte de punerea în funcțiune în infrastructura ICT
 - ❑ Implementarea autentificării multifactor în locul clasicelelor parole
 - ❑ Acordarea accesului logic și fizic la nivelul Infrastructurii ICT în baza principiului “need to know”
 - ❑ Recertificarea periodică a utilizatorilor și a drepturilor de acces la nivelul infrastructurii ICT
 - ❑ Tokenizarea tranzacțiilor efectuate cu cardurile bancare
 - ❑ Implementarea de mecanisme de criptare E2E de tipul P2PE pentru tranzacțiile POS/mPOS
 - ❑ Hardenizarea echipamentelor expuse utilizării externe (ex. ATM/BNA, POS, Selfservice Desk, etc)
 - ❑ Managementul actualizărilor și vulnerabilităților în conformitate cu cerințele furnizorilor de tehnologie
-

Q&A



Follow UniCredit Bank Romania on: www.unicredit.ro

