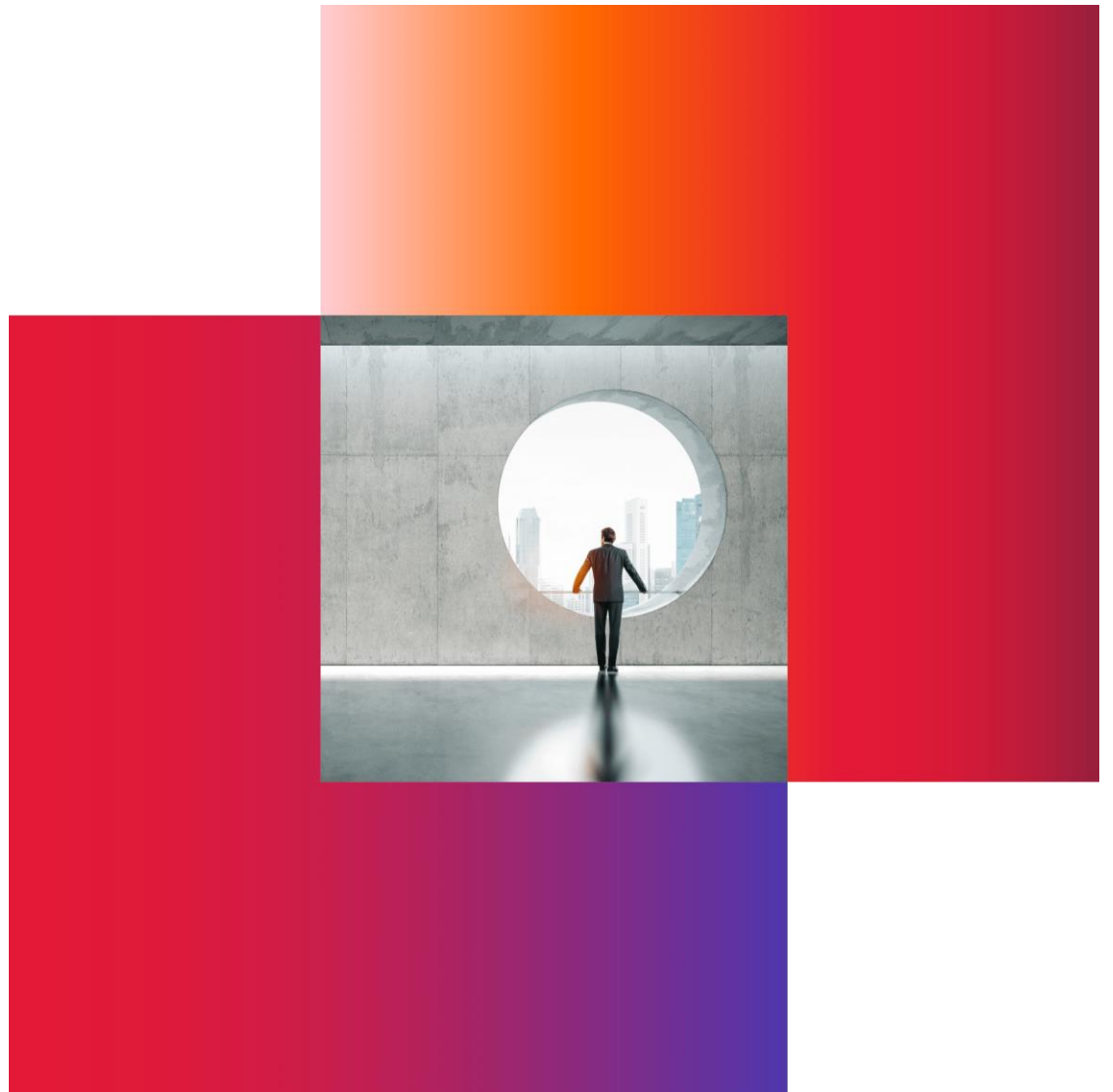


Najnovší vývoj v rámcí platobných podvodov

Jún 2025

CGI



Agenda:

1. Aktuálny stav a základné metriky
2. Regulatorika a kroky k prevencii

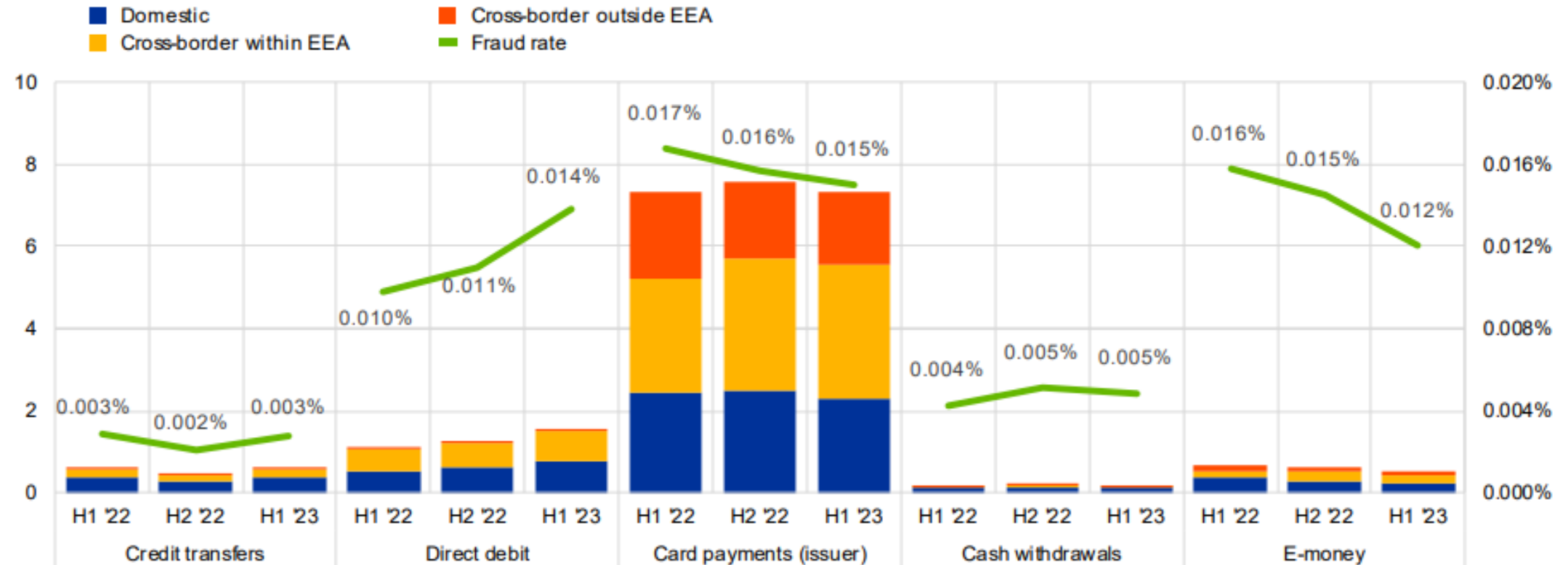


Súčasný stav



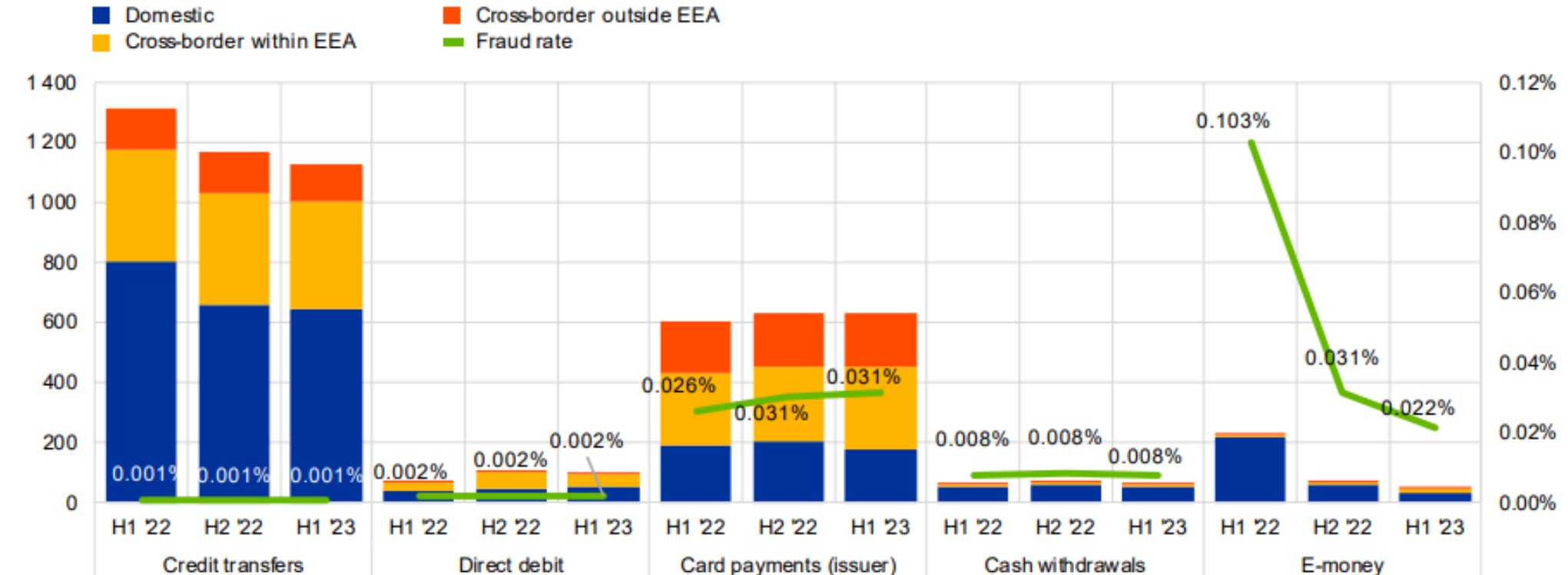
Počty podvodných platieb

- EBA 2025 REPORT ON PAYMENT FRAUD



Objemy podvodných platieb

- EBA 2025 REPORT ON PAYMENT FRAUD



Príčiny tohoto vývoja

Odklon od tradičných metód kompromitácie prístupových údajov

- Multi-faktovová autentikácia
- Behaviorálna analýza
- Analýza anomálií
- EUDI Wallet (?!)

Prechod na APP a sociálny engineering

- Dlhodobý charakter manipulácie
- Presah do štandardných médií
- Lokalizácia, AI podpora
- Typológia: krypto, investičné podvody, urgentné prevody, love fraud



Výhled do budúcnosti



Očakávané kroky v ďalšej prevencii

The third Payment Services Directive (PSD3) and the Payment Services Regulation (PSR)

- Zvýšenie štandardov na SCA a rozšírenie pôsobnosti na domáce platby
- Zodpovednosť bánk za neautorizované a slabo overené transakcie
- Verifikácia IBAN a názvu účtu
- Jednotná definícia hrubej nedbalosti (posledný príklad v ČR: Airbank finančná arbitráž)
- Postihovanie bánk prijímajúcich podvodné platby
 - Možnosť zdieľania dát o podvodoch medzi bankovými subjektami

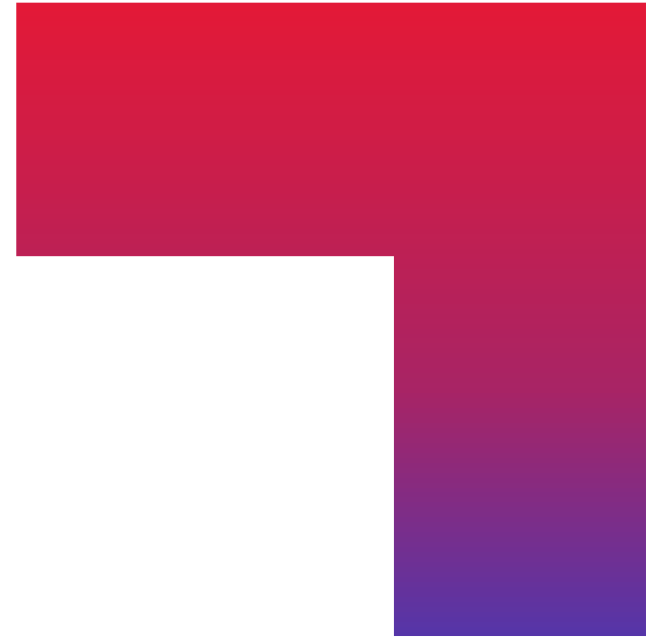
Očakávané kroky v ďalšej prevencii

SEPA Regulácia pre instantné platby

- Povinná služba VoP (Verification of Payee)

Zdieľanie dát medzi bankovými inštitúciami

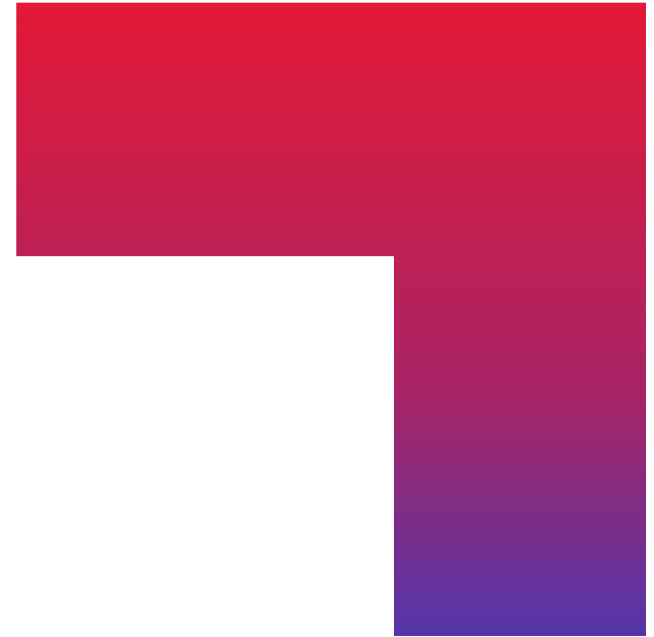
- Možnosť prelomenia bankového tajomstva (par. 25a zákona o bankách)
- Prelomenie požiadavkov GDPR na základe európskeho nariadenia
- Dedikovaná a zabezpečená platforma
- Integrácia celého bankového trhu



Očakávané kroky v ďalšej prevencii

Individuálne zabezpečenie bankového domu

- Prepojenie platobných kanálov (Online, Karty, ATM, ...)
- (Near) Real-time riešenia
- Využívanie generatívneho AI
 - Investigácia
 - Navolávanie
 - Reporting
- Validácia prichádzajúcich platieb
- Príprava na poskytovanie spätnej vazby



Ďakujem za pozornosť

