



COMO PROTEGER OS PAGAMENTOS? (CIBER)SEGURANÇA E PREVENÇÃO DA FRAUDE

ABERTURA

2 MAI. 2022 | LISBOA

HÉLDER ROSALINO | ADMINISTRADOR



BANCO DE
PORTUGAL
EUROSISTEMA

“

WE'D ALWAYS THOUGHT THAT IF YOU WANTED TO CRIPPLE THE U.S. ECONOMY, YOU'D TAKE OUT THE PAYMENT SYSTEMS. BANKS WOULD BE FORCED TO FALL BACK ON INEFFICIENT PHYSICAL TRANSFERS OF MONEY.

...THE LEVEL OF ECONOMIC ACTIVITY ACROSS THE COUNTRY COULD DROP LIKE A ROCK.

Alan Greenspan – Former chair of the Board of Governors of the Federal Reserve System

”

Porque é importante o bom funcionamento dos sistemas de pagamentos?



Os sistemas permitem às instituições financeiras desenvolver o seu próprio negócio e fornecer serviços de pagamento aos seus clientes.



Garantem que os agentes económicos conseguem efetuar os seus pagamentos e cobranças.



Facilitam a liquidação de pagamentos em euros e são um dos principais componentes do sistema financeiro.



Permitem a implementação de uma política monetária única.



Desempenham um papel importante na integração europeia.

2021

Ano marcado pela retoma do crescimento dos pagamentos, interrompido pela pandemia de COVID-19

Reforço dos novos hábitos de consumo e de pagamento com instrumentos eletrónicos e on-line

Aumento substancial do risco de ciber-segurança e de fraude no ecossistema digital

Foram superados os valores de 2019:

Aumentos de mais de 3% na quantidade e de quase 8% no valor dos pagamentos de retalho face a 2019.

OS PAGAMENTOS EM 2021

	Quantidade	Valor	
	+15%	+15%	Cartão
	+3%	+11%	Débito direto
	+9%	+14%	Transferências a crédito
	+28%	+50%	Transferências imediatas
	-18%	-1%	Cheques
	-19%	-9%	Efeitos

NOVOS HÁBITOS E TENDÊNCIAS DE PAGAMENTO

A crescente preferência por instrumentos de pagamento eletrónicos já acontecia antes da pandemia e na maioria dos países.

No ambiente *online*, **Portugal** era um dos países da Área do Euro com menos transações *per capita*.

O *contactless* era muito pouco expressivo em **Portugal** em 2019 (<10% das operações com cartão)

2021

As **compras online com cartões nacionais** aumentaram em 2020 e ainda mais em 2021.

~100% 
CRESCIMENTO
FACE A 2019

2021

Em Portugal, por exemplo, o peso das compras com cartão *contactless* **quadruplicou** face a 2019.

40% 
DAS COMPRAS SÃO
CONTACTLESS



NOVAS TENDÊNCIAS NOS PAGAMENTOS TRAZEM NOVOS RISCOS

“



COVID-19 sparks upward trend in cybercrime

www.europol.europa.eu

“



Online payment fraud losses to exceed \$206 billion over the next five years

www.juniperresearch.com

“



... the pandemic-driven shift to online shopping and banking is likely here to stay. And this shift to digital provides tremendous opportunities to commit financial crime. Legitimate online transactions grew exponentially, but online fraud attempts grew at an even faster rate.

794%

increase in fraud for digital entertainment transactions
from 2019 to 2021

233%

increase in fraud attack rates
from 2019 to 2021

65%

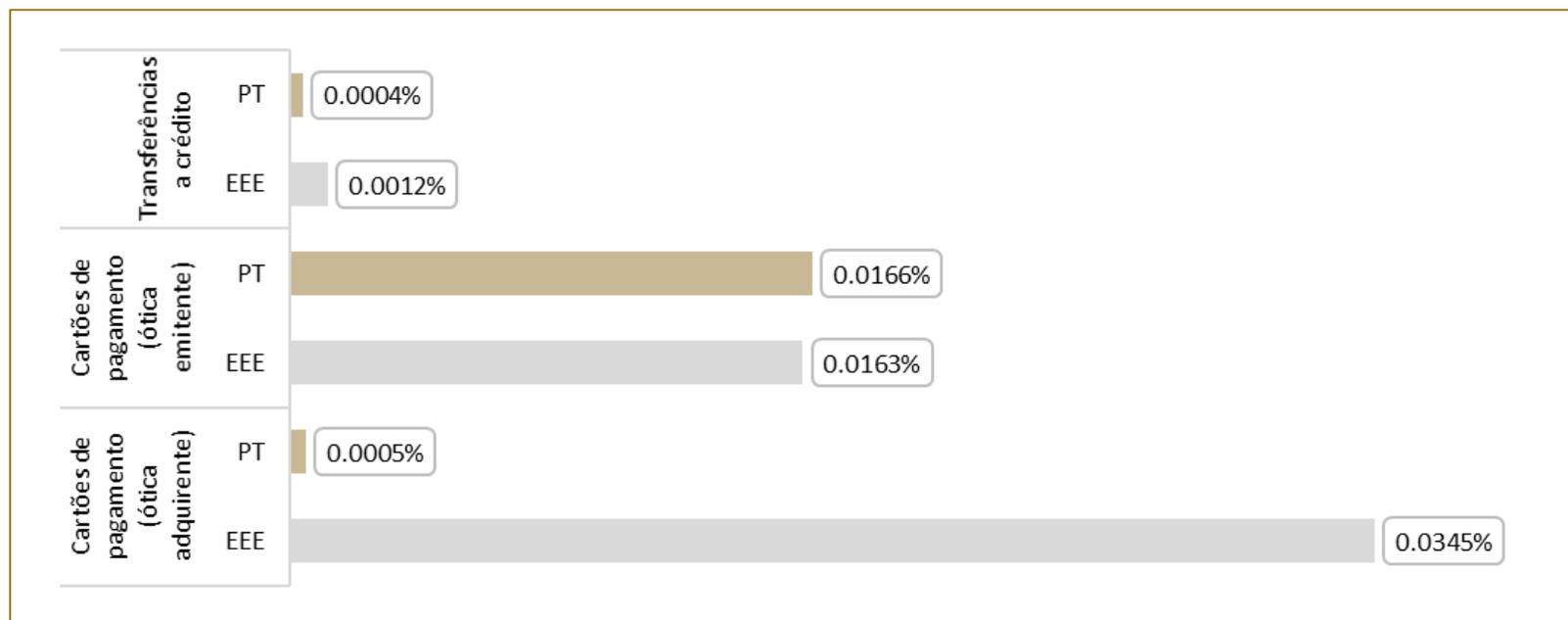
increase in online transactions
from 2019 to 2021

[Feedzai Financial Crime Report - Q2 2022 Edition](#)



NOVAS TENDÊNCIAS NOS PAGAMENTOS TRAZEM NOVOS RISCOS

- Apesar do aumento observado nas operações de pagamento eletrónico (em detrimento das operações baseadas em papel), **a fraude nessas operações mantém-se, em Portugal, em níveis reduzidos.**
- **Portugal compara bem com outros países europeus.**



% de fraude (em quantidade), por instrumento de pagamento, no primeiro semestre de 2020, para Portugal e uma amostra de 18 países do Espaço Económico Europeu (EEE)

Fonte: Banco de Portugal e EBA



NOVAS TENDÊNCIAS NOS PAGAMENTOS TRAZEM NOVOS RISCOS





NOVAS TENDÊNCIAS NOS PAGAMENTOS TRAZEM NOVOS RISCOS

NECESSIDADE DE REFORÇO DA LITERACIA DIGITAL E DOS MECANISMOS DE DETEÇÃO E RESPOSTA A FRAUDE



UTILIZADORES

- NÃO "CLICKAR" EM *LINKS* DESCONHECIDOS
- NÃO DIVULGAR *INFORMAÇÃO CONFIDENCIAL/PESSOAL*
- EFETUAR APENAS PAGAMENTOS A *ENTIDADES CREDÍVEIS*
- SER CAUTELOSO QUANTO A *OFERTAS "IRRECUSÁVEIS"*
- *EVITAR ACESSOS PÚBLICOS E/OU COMPUTADORES PARTILHADOS PARA EFETUAR PAGAMENTOS*



PSP

- IMPLEMENTAR SISTEMAS DE *DETEÇÃO E PREVENÇÃO DE FRAUDE*
- DESENVOLVER PLANO DE *RESPOSTA A ATAQUES/INCIDENTES*
- *CONSCIENCIALIZAR UTILIZADORES PARA A FRAUDE*
- *ADOTAR PROTOCOLOS SEGUROS PARA PROTEGER A SEGURANÇA DE COMUNICAÇÕES E CREDENCIAIS*
- EFETUAR *TESTES DE INTRUSÃO*



NOVAS TENDÊNCIAS NOS PAGAMENTOS TRAZEM NOVOS RISCOS

Não obstante as medidas implementadas, é necessário que os **utilizadores estejam cada vez mais conscientes** de que a segurança começa em cada um de nós.

Preservar a confidencialidade das **credenciais de segurança do utilizador, bem como ser vigilante quanto a sinais de alerta**, são situações a serem trabalhadas.

O Banco de Portugal continuará a trabalhar no reforço da segurança dos utilizadores e dos seus pagamentos.





OBRIGADO