



Rilevazione e analisi dello stato della sicurezza fisica nelle banche e scenari di evoluzione per la gestione del rischio

Dott. Marco Valsecchi
Responsabile IT Risk Management

ABI Banche e Sicurezza 2014 - 28 Maggio 2014, Centro Congresso ABI Milano



Agenda dell'intervento

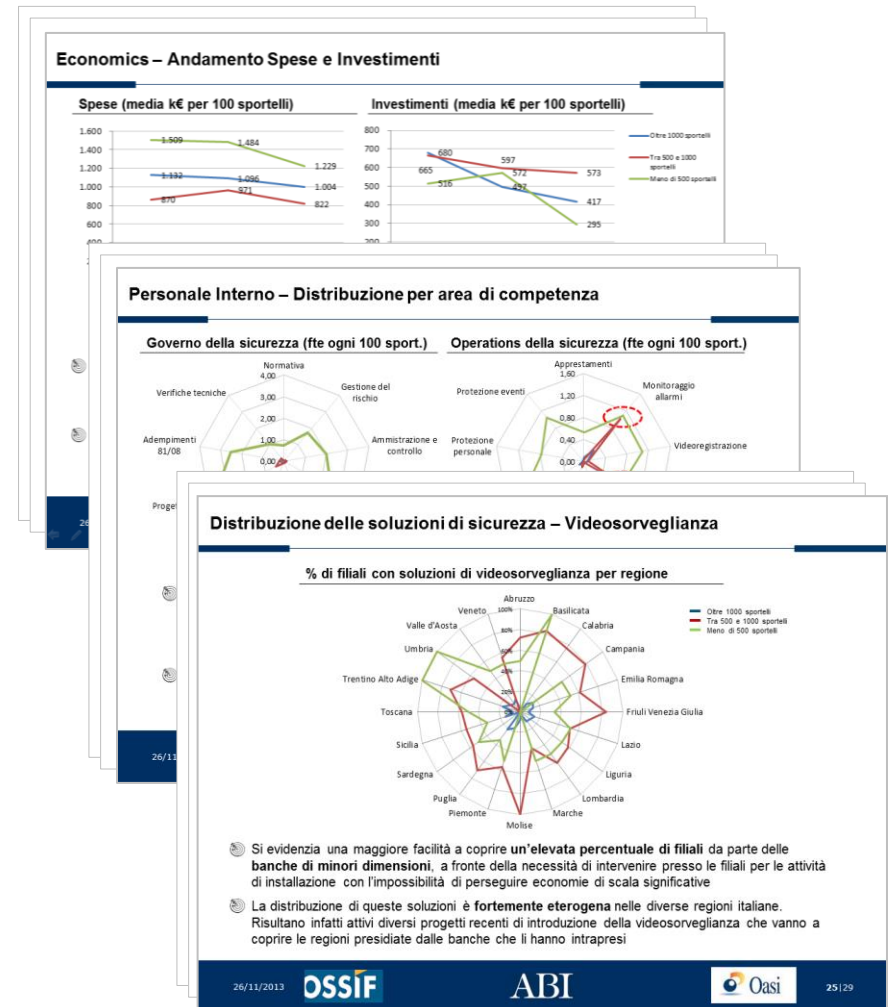
- ***Obiettivi e struttura della survey sullo stato della Sicurezza Fisica nel sistema bancario italiano***
- Esigenze e soluzioni per la gestione della sicurezza fisica rispetto a rischi e trend evolutivi
- L'azienda Oasi – Outsourcing Applicativo e Servizi Innovativi S.p.A.

Modalità e perimetro della survey condotta nel 2013

La survey 2013

- L'analisi condotta nel 2013 ha previsto la raccolta dei dati relativamente a soluzioni e servizi di sicurezza fisica per 16 Banche
- I dati sono stati raccolti relativamente a:
 - Struttura della banca
 - Personale di sicurezza fisica (numerosità / competenze)
 - Spese e investimenti
 - Modello di presidio (centrale / distribuito)
 - Soluzioni / servizi attivi (distribuzione / maturità)
 - Standard di sicurezza adottati
- L'elaborazione dei dati effettuata da Oasi ha consentito la predisposizione:
 - di un report a livello di sistema relativo allo stato della sicurezza fisica
 - di un report per ciascuna banca che ne evidenziasse il posizionamento rispetto alle banche di riferimento (per scala dimensionale)

Esemplificativo dei risultati ottenuti



Principali evidenze emerse per ambito di rilevazione / analisi

- Relativamente al **modello di presidio** della sicurezza :
 - Rilevante coinvolgimento delle strutture di Organizzazione aziendale per la conduzione delle attività di governo e delle strutture di Back-Office per le attività di operations
 - Rilevante ricorso all'outsourcing delle attività di operations, in modo più marcato per la banche di minori dimensioni, a fronte della necessità di perseguire economie di scala su attività standardizzate
- Relativamente all'**andamento economico** di spese ed investimenti:
 - Conferma del trend discendente di spese ed investimenti nel triennio 2011 – 2013, ad eccezione di specifici progetti che hanno giustificato l'allocazione di rilevanti quote di investimenti in alcune banche specifiche (videosorveglianza)
- Relativamente alle **risorse umane** coinvolte:
 - Focalizzazione sulle attività di progettazione, monitoraggio allarmi e videosorveglianza, dove svolte da personale interno
 - Rilevanza di competenze specifiche su ambiti sottoposti a specifici vincoli normativi (81/08), relazioni con gli stakeholder (nelle banche di maggiori dimensioni), definizione di normative e standard interni
- Relativamente alle **soluzioni di sicurezza** presenti:
 - Introduzione di soluzioni di videosorveglianza tramite iniziative specifiche ma sempre più diffuse da parte di alcune banche
 - Presenza di servizi di piantonamento in misura sempre minore e in alcune regioni specifiche (Campania, Lazio, Puglia, Sicilia)

Sulla base dei feedback ricevuti dalle Banche aderenti sono stati definiti una serie di interventi da sviluppare per la conduzione della survey 2014

Ambiti di sviluppo	Interventi previsti
Integrazione valutazione del rischio	<ul style="list-style-type: none">• Adeguamento del modello di analisi, tramite il recepimento dei livelli di rischio già presenti nel DB OSSIF e con le contromisure adottate dalla banca• Aggiornamento report di sintesi con introduzione di indicatori di adeguatezza del livello di presidio, rispetto all'effettivo livello di rischio
Integrazione con dati su furti / rapine	<ul style="list-style-type: none">• Adeguamento del modello di analisi, tramite il recepimento dei dati relativi a furti rapine già presenti nel DB OSSIF e con le contromisure adottate dalla banca• Aggiornamento report di sintesi con introduzione di indicatori di adeguatezza del presidio, rispetto al consuntivo degli eventi criminosi
Raccolta dati in modalità web	<ul style="list-style-type: none">• Predisposizione maschere di caricamento dei dati tramite il portale OSSIF, accessibile in modalità web dagli utenti già abilitati• Gestione della raccolta dati in modalità «a campagna» con cicli annuali e relativa storicizzazione dei dati
Consulenza specialistica a chiamata	<ul style="list-style-type: none">• Disponibilità di un supporto a chiamata che consenta di predisporre analisi specifiche e documentazione certificata da OSSIF e da OASI rispetto al posizionamento e alle indicazioni evolutive della strategia di sicurezza fisica

Modalità di rilevazione dei dati per la survey 2014 (1 di 2)

Scheda

Contenuti

Scheda #1 – Generale:

Rilevazione delle informazioni relative al modello operativo della banca e della sicurezza fisica:

- Dimensioni della banca (banche / società presidiate, n° filiali / sedi direzionali, n° ATM gestiti, n° dipendenti, n° clienti, ...)
- Collocazione organizzativa (posizionamento, relazioni gerarchiche)
- Relazioni con strutture di risk mgmt (gestione perdite operative, valutazioni del rischio, condivisione piani, ...)

Scheda #2 – Risorse:

Rilevazione delle informazioni relative al numero di risorse interne allocate e alla presenza di presidi in altre strutture interne / esterne:

- FTE di sicurezza per attività
- Altre strutture coinvolte nelle attività di sicurezza
- Presenza di attività svolte in modo completo o parziale in outsourcing

Scheda #3 – Economics:

Rilevazione delle principali variabili economiche rispetto al consuntivo dell'ultimo triennio e al forecast dell'esercizio in corso:

- Spese / investimenti annui (mezzi forti, allarmi, videoregistrazione, videosorveglianza, guardiana, ...)
- Spese / investimenti annui per adempimenti ex 81/08 (anti-malore, uscite di sicurezza, ...)

Modalità di rilevazione dei dati per la survey 2014 (2 di 2)

Scheda

Contenuti

Scheda #4 – Skill:

Rilevazione delle informazioni relative al livello delle competenze per attività presidiata.

La valutazione viene effettuata specificamente per la attività di governo, escludendo le attività standard di operation della sicurezza

Scheda #5 – Modello di presidio:

Rilevazione delle caratteristiche del presidio di sicurezza rispetto all'erogazione dei servizi di governo e di operations, relativamente a:

- Modello di presidio (centrale, territoriale, misto, non previsto)
- Livello di outsourcing (completo, parziale, assente)

Scheda #6 – Soluzioni:

Rilevazione del livello di presenza / maturità delle soluzioni di sicurezza relativamente a:

- Allarmistica
- Videoregistrazione
- Videosorveglianza
- Servizi di vigilanza

Agenda dell'intervento

- Obiettivi e struttura della survey sullo stato della Sicurezza Fisica nel sistema bancario italiano
- ***Esigenze e soluzioni per la gestione della sicurezza fisica rispetto a rischi e trend evolutivi***
- L'azienda Oasi – Outsourcing Applicativo e Servizi Innovativi S.p.A.

Principali driver per l'adeguamento del modello di sicurezza



... e i conseguenti ambiti di intervento da presidiare

Direttrici	Ambiti di intervento
Governo e gestione del rischio	<ul style="list-style-type: none">• Definire un modello organizzativo della sicurezza fisica coerente con gli obiettivi di presidio e allineato a benchmark e standard di mercato• Prevedere una gestione di spese e investimenti di sicurezza in modalità mirata a presidio di eventi / aree con maggiore esposizione al rischio
Innovazione tecnologica	<ul style="list-style-type: none">• Introdurre soluzioni innovative ma già in fase di consolidamento a livello di sistema e quindi con un buon livello di affidabilità operativa• Completare il consolidamento delle soluzioni in essere, semplificando il modello di monitoraggio presidio remoto delle filiali
Relazioni con gli stakeholder	<ul style="list-style-type: none">• Contribuire alle scelte relative a modelli distributivi, proponendo soluzioni che incrementino il livello di efficacia del canale distributivo• Rafforzare la cooperazione con FFOO, organiz. sindacali, associazioni di categoria per condividere l'introduzione di nuovi modelli di sicurezza
Gestione del sourcing	<ul style="list-style-type: none">• Compatibilmente con la dimensione operativa, definire adeguati modelli di gestione interna o esterna dei servizi di sicurezza• Mantenere un presidio interno delle attività di governo dei fornitori / outsourcer e identificare attori di sistema per la gestione di attività critiche

Indicazioni per la definizione di una strategia coerente di sicurezza fisica



Evoluzione del modello operativo della sicurezza fisica

Servizi offerti da Oasi

... benefici ottenibili....

Definizione assetto organizzativo

Definizione di ruoli e responsabilità per la gestione della sicurezza fisica, in accordo al modello organizzativo della banca

Definizione modello operativo

Definizione del modello di presidio (interno / esterno) dei servizi di sicurezza e dei flussi di comunicazione con gli stakeholder

Dimensionamento risorse / budget

Dimensionamento organici e risorse interne. Ottimizzazione del profilo costi / investimenti in accordo ai livelli di rischio in essere

Business case innovazione tecnologica

Sviluppo modello costi / benefici per l'introduzione di soluzioni innovative in modalità «as a service» / « on premises»

Definizione piano di adeguamento

Definizione piano strategico e operativo per l'implementazione del modello definito con evidenza della distribuzione dei benefici

Formalizzazione regolamenti interni

Predisposizione regolamenti e norme interne per l'attuazione delle processi di sicurezza a livello di filiale / sede direzionale

Allineamento con i piani strategici di sviluppo della banca

Integrazione operativa con le altre strutture della banca

Ottimizzazione profilo costi / investimenti

Focalizzazione risorse su aree di rischio specifiche

Allineamento a best practice di mkt

Adeguamento del modello di sourcing

Servizi offerti da Oasi

... benefici ottenibili....

Valutazione modello as-is

Rilevazione dell'attuale modello di erogazione dei servizi di manutenzione impianti e monitoraggio allarmi

Definizione capitolati per nuovi servizi

Definizione e formalizzazione delle specifiche funzionali e tecniche per l'aggiornamento dei servizi gestiti da fornitori esterni

Vendor selection

Valutazione tecnico economica delle proposte di fornitura e identificazione delle short list di assegnazione

Formalizzazione requisiti contrattuali

Predisposizione allegati contrattuali in accordo alle normative vigenti in tema di sicurezza fisica e, in generale, di outsourcing

Project management adeguamenti

Gestione del piano degli interventi su filiali / sedi direzionali tramite il coordinamento delle attività del / dei fornitori ingaggiati

Livelli di servizio

Definizione modelli di valutazione dei livelli di servizio e introduzione di KPI per la verifica delle attività dei fornitori

Incremento livelli di sicurezza di filiali / sedi

Focalizzazione degli investimenti e riduzione costi di gestione

Adeguamento garanzie contrattuali vs fornitori

Controllo delle attività dei fornitori

Allineamento a best practice di mkt

Servizi di videosorveglianza / guardia remota

Servizi offerti da Oasi

Guardia remota

Visualizzazione di un operatore GPG tramite il monitor installato presso la filiale in modalità diretta o differita

Centrale operativa 24 x 7

Presenza continua di operatori GPG per possono collegarsi alla filiale da remoto per gestire eventuali emergenze

Video-ronda

Schedulazione di collegamenti da remoto periodici per verificare l'assenza di emergenze presso le filiali

Comunicazione con la filiale

Interazione in modalità audio-video con la filiale per la gestione delle emergenze (consigliato solo ascolto)

Comunicazione / marketing

Utilizzo del monitor per la visualizzazione di messaggi pubblicitari alle clientela

Integrazione con apparecchiamenti

Gestione integrata degli allarmi e degli apparecchiamenti con la soluzione di videosorveglianza

... benefici ottenibili....

Riduzione livelli di rischio

***Riduzione costi di
pianonamento***

***Mantenimento attuali
apparecchiamenti / servizi di
sicurezza***

***Comunicazione /
promozione ai clienti***

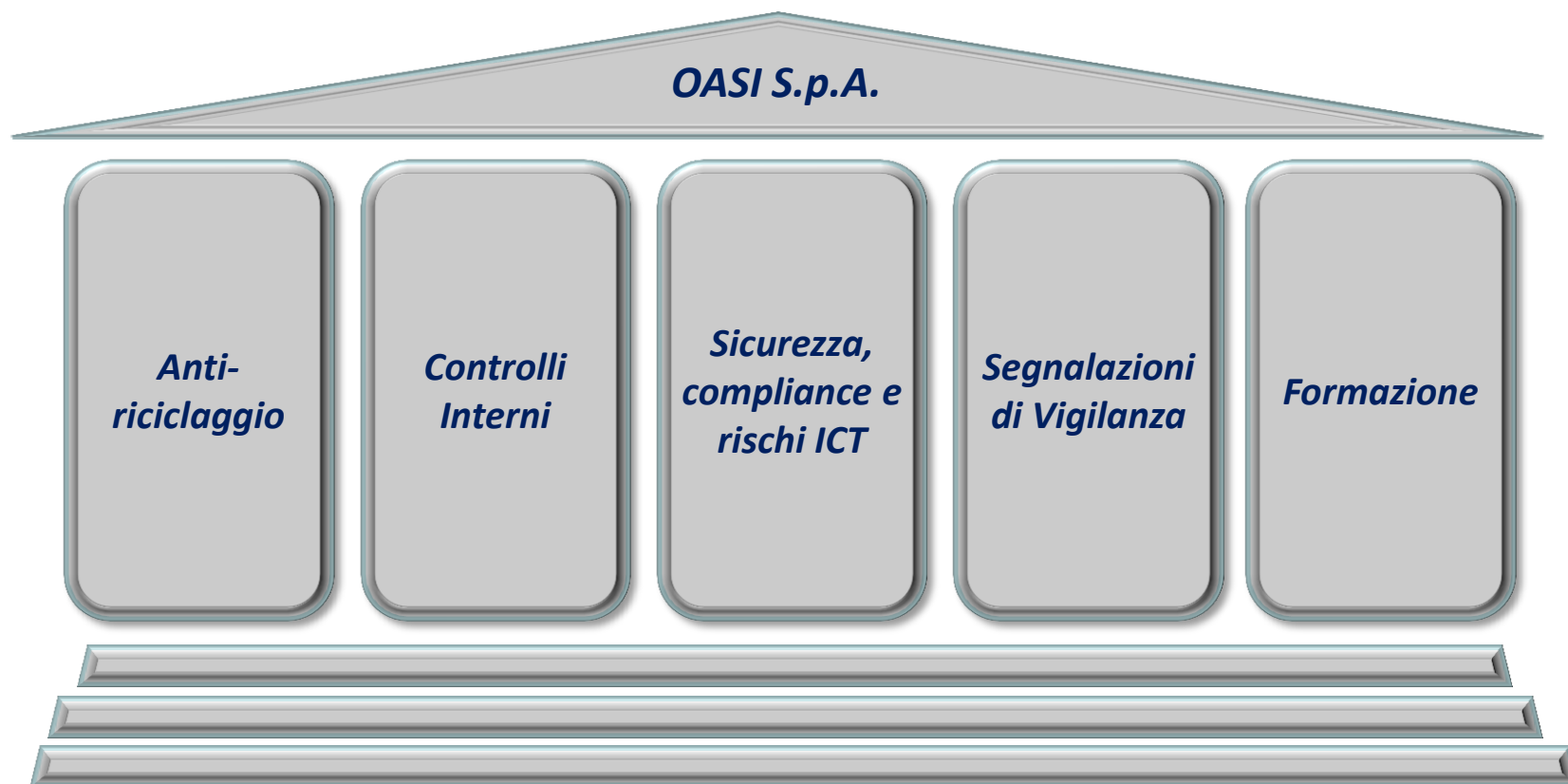
***Allineamento a best
practice di mkt***

Agenda dell'intervento

- Obiettivi e struttura della survey sullo stato della Sicurezza Fisica nel sistema bancario italiano
- Esigenze e soluzioni per la gestione della sicurezza fisica rispetto a rischi e trend evolutivi
- ***L'azienda Oasi – Outsourcing Applicativo e Servizi Innovativi S.p.A.***

OASI è la società del Gruppo ICBPI specializzata nello sviluppo / integrazione di soluzioni informatiche e nei servizi di consulenza, outsourcing e formazione

OASI – Outsourcing Applicativo e Servizi Innovativi S.p.A. è la società del gruppo ICBPI leader nelle soluzioni, nella consulenza, nei servizi innovativi e nell'outsourcing in tema di antiriciclaggio, controlli interni, sicurezza, rischi e compliance ICT, Segnalazioni di Vigilanza e Formazione



Oasi S.p.A. ha predisposto un'offerta completa di servizi e soluzioni di sistema in materia di sicurezza, compliance e rischi ICT

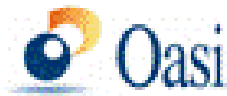
Ambito	Consulenza	Soluzioni	Servizi / outsourcing
Sicurezza Informatica	<ul style="list-style-type: none"> - Policy e procedure - Gestione rischio informatico - IT auditing - Conformità Privacy - Certificazioni ISO 27001 - Revisione contrattualistica - Conformità Circ. 263/2006 - Sistemi di reportistica 	<ul style="list-style-type: none"> - Gestione dei log di sicurezza - Classificazione delle informazioni - Data Loss Prevention - Protezione degli endpoint - Gestione del rischio informatico - Advanced Threat Prevention 	<ul style="list-style-type: none"> - Monitoraggio della sicurezza IT - Computer forensics - Vulnerability / penetration test - Revisione del codice sorgente
Antifrode Remote Banking	<ul style="list-style-type: none"> - Policy e procedure - Gestione rischio frode - Verifiche di conformità - Conformità Circ. 263/2006 	<ul style="list-style-type: none"> - Strong Authentication - Transaction monitoring 	<ul style="list-style-type: none"> - Anti phishing / malware - Active Fraud Prevention - Firma Digitale a valenza legale - Monitoraggio canale CBI
Sicurezza Fisica	<ul style="list-style-type: none"> - Policy e procedure - Gestione rischio rapina - Contrattualistica - Sistemi di reportistica 	<ul style="list-style-type: none"> - SW Gestione apprestamenti - SW Gestione dei mezzi forti - SW Gestione degli allarmi 	<ul style="list-style-type: none"> - Videosorveglianza - Guardia remota - Formazione del personale - Assessment di filiali - Assessment sedi direzionali
Continuità Operativa	<ul style="list-style-type: none"> - Analisi degli impatti - Piani di Continuità Operativa - Piani di Disaster Recovery - Verifiche conformità - Certificazioni ISO 22301 - Revisione contrattualistica - Conformità Circ. 263/2006 	<div> <div>←</div> <ul style="list-style-type: none"> - SW per la gestione del piano di BC - SW per la gestione delle crisi <div>→</div> </div>	



Grazie per l'attenzione

Marco Valsecchi

Responsabile IT Risk Management



OASI – Outsourcing Applicativo e Servizi Innovativi S.p.A
Azienda del Gruppo Bancario Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane
Corso Europa, 18 - 20122 Milano - Tel. +39 02 77051
Cell.: +39 335 1938328 Mail: m.valsecchi@oasi-servizi.it