

13º Fórum Pix GT SEG Pagamentos Instantâneos

Apresentação da evolução dos trabalhos de segurança do PIX



GT de Segurança I Motivadores, participantes e metodologia

Contexto

O GT SEG é um grupo de trabalho coordenado pelo Banco Central e secretariado pela FEBRABAN em que as associações abaixo participam colaborando com o debate

Ciclos de contribuições

Início das reuniões em dezembro de 2019

- ✓ 1º Ciclo – Apresentado no 07º Fórum PI – Fevereiro/20
- ✓ 2º Ciclo – Apresentado no 08º Fórum PI – Abril/20
- ✓ 3º Ciclo – Apresentação no 09º Fórum PI – Junho/20
- ✓ 4º Ciclo – Apresentação no 10º Fórum PI – Agosto/20
- ✓ 5º Ciclo – Apresentação no 11º Fórum PI – Outubro/20
- ✓ 6º Ciclo – Apresentação no 12º Fórum PI – Janeiro/21



7º Ciclo – Apresentação no 13º Fórum PI – Abril/21

Objetivos

Apresentar os aspectos de segurança mapeados que necessitam alguma revisão e novos riscos identificados, com seus respectivos planos de ação.

Participantes*

- | | |
|-------------|-----------------------|
| 1. ABBC | 11. ZETTA |
| 2. ABECS | 12. PSTI ABBC |
| 3. ABIPAG | 13. PSTI C&M SOFTWARE |
| 4. ABO20 | 14. PSTI JD |
| 5. ABRACAM | 15. SINDTELEBRASIL |
| 6. ABRANET | 16. TESOURO NACIONAL |
| 7. AGEV | 17. B3 |
| 8. AMPEF | 18. CIP |
| 9. FEBRABAN | 19. Claro |
| 10. PAGOS | 20. RTM |

* Participantes aprovados pelo Banco Central

GT de Segurança

Contexto

O GT SEG é um grupo de trabalho coordenado pelo Banco Central e secretariado pela FEBRABAN em que as associações abaixo participam colaborando com o debate

Agenda

1 > Semana da Segurança Digital – Resultados
Realizada em FEV 2021

2 > Mecanismo Especial de Devolução

GT de Segurança | Semana da Segurança Digital

Contexto:

Na Europa e USA existe o *Cyber Month*, um mês dedicado a campanhas de segurança digital. No Brasil esse movimento foi iniciado em 2019 com a Semana da Segurança Digital.

Semana da Segurança Digital – De 22 a 26 de Fevereiro

Criada em 2019 e alinhada com ações do *Cyber Month* que ocorre nos EUA (desde 2003) e Europa (2011), essa **iniciativa visa trazer Educação Digital para os brasileiros** em geral, de forma que estejam mais preparados para lidar com o mundo virtual.

A primeira campanha de 2021 aconteceu no final de Fevereiro, com o foco dos temas abaixo:

Neste ano os temas tratados serão:

- Phishing
- Redes Sociais e Privacidade
- Senha e Autenticação
- **Segurança do Pix**
- Compras On-line

Hashtags para a Semana de Segurança Digital

#SegurançaDigital (Principal)
#SemanadaSegurançaDigital
#CompartilheSegurançaDigital

Para participação das Semanas de Segurança Digital, **não há necessidade de adesão**, apenas o alinhamento dos tópicos tratados e uso das mesmas *hashtags* para melhor distribuição e monitoramento.

GT de Segurança | Semana da Segurança Digital

Resultados Gerais da 1ª Semana da Segurança Digital 2021 Conscientização via diferentes Canais

Live

Tema: Educação Digital em tempos de Pix e Open Banking



619 visualizações ao vivo

+

1.173 visualizações depois da live



Mídias Sociais

Compartilhamento de posts #



Diversos posts educacionais



14,7 milhões de impressões

+

668 mil engajamentos

+

2,1 milhões de visualizações (em vídeos)



Entrevista

Conscientização sobre Golpes e Fraudes



GT de Segurança | Mecanismo Especial de Devolução

Pleito: Mecanismo Especial de Devolução – Erro Sistemico ou Fraude Identificada

- » Mecanismo Especial de Devolução somente para “**Erro Sistemico e Fraude Identificada**”;
- » Somente para transações realizadas nos últimos **90 dias**;
- » **Utilização do DICT** para sensibilização dos pedidos de devolução (*fluxo semelhante ao da Portabilidade / Reivindicação de Chaves*);
- » **Acatado Total ou Parcial** – segundo o saldo disponível na conta do cliente recebedor;
- » Para Fraude Identificada: implementação do **bloqueio imediato** para o período de análise do PSP Recebedor
- » Será autorizado somente um pedido de devolução por “**endtoendID**”;
- » No caso de Fraude Identificada, será necessário também realizar o fluxo de “**Notificação de Infração**” em paralelo ao fluxo de “Devolução”;
- » Prazo sugerido para o desenvolvimento: **6 meses** após a publicação da resolução em produção, considerando 21 dias direcionados para homologação.
- » O regulador deverá **acompanhar o processo e aplicar penalizações**, caso seja necessário, devido ao uso indevido da devolução pelos PSPs.

Tempo de análise após o pedido de devolução por Erro Sistemico:

Não há.

A devolução deverá ser **acatada imediatamente** pelo PSP recebedor.

Tempo de análise após o pedido de devolução por Fraude

Identificada terá o **total 10 dias**, sendo:

PSP Pagador: até 03 dias (dias corridos)

PSP Recebedor: até 07 dias (dias corridos)

GT de Segurança | Mecanismo Especial de Devolução

Detalhamento da Proposta: Mecanismo Especial de Devolução – Erro Sistemico ou Fraude Identificada

Proposta

A proposta do GT Seg é somente permitir que o mecanismo especial de devolução seja autorizado somente para os motivos de Erro Sistemico e Fraude Identificada.

Principais Pontos – Erro Sistemico:

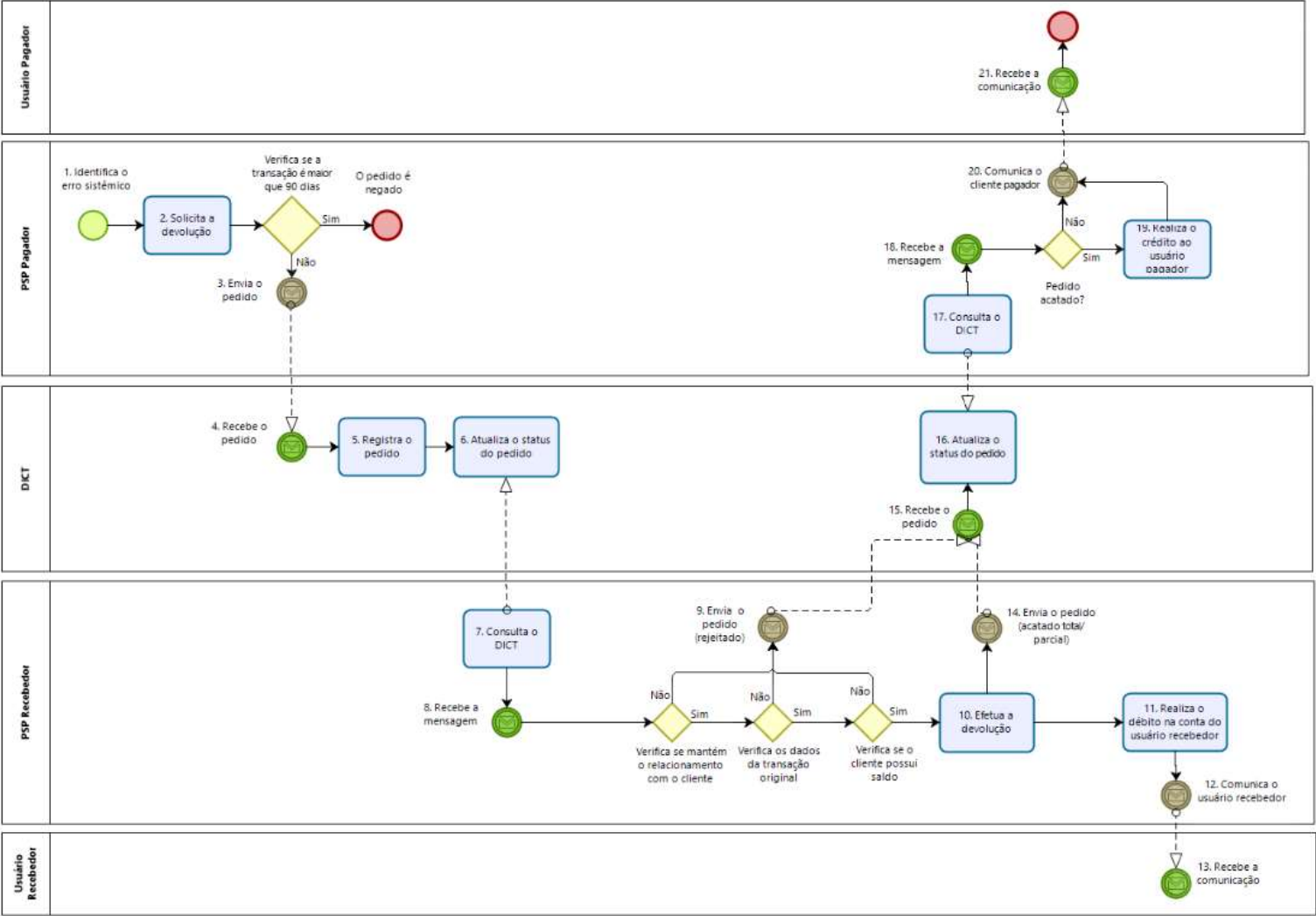
- O pedido de devolução deverá ser limitado a um período máximo de transações (os últimos 90 dias);
- Comunicação aos clientes de forma facultativa, seguindo os mecanismos já existentes nas IF's.
- O PSP recebedor **acatará imediatamente a devolução** após validação simples de (i) se ainda mantém o relacionamento com o cliente; (ii) se as informações da devolução estão vinculadas ao ID correto da transação original; (iii) se há saldo disponível para efetivar a devolução.
- A responsabilidade será integralmente do PSP Pagador.
- O regulador deverá **acompanhar o processo e aplicar penalizações**, caso seja necessário, devido ao uso indevido da devolução pelos PSPs.
- Poderá ser **acatado parcial ou total**, conforme saldo na conta do cliente no momento da devolução pelo PSP Recebedor

Principais Pontos – Fraude Identificada:

- Fluxo Inicia pelo Usuário Pagador e/ou PSP Pagador
 - 1) Cliente “Iniciador do Pix”: através dos canais já estabelecidos pelo PSP, realiza a abertura da “CONTESTAÇÃO”.
 - 2) PSP Pagador: analisa a contestação da transação aberta pelo usuário, inicia o Fluxo de avaliação de Fraude e posteriormente realiza o pedido de devolução, somente se “Fraude Confirmada/Identificada”.
- O pedido de devolução deverá ser limitado a um período máximo de transações (os últimos 90 dias);
- **Bloqueio de Valores:** PSP do Recebedor recebe o pedido e **bloqueia imediatamente** o recurso e/ou conta receptora enquanto é feita a análise por parte do PSP recebedor
- Referente ao saldo: Em caso de não haver saldo suficiente para efetuar a devolução total do recurso, deverá ser devolvido o **maior valor parcial** entre:
 - i. valor disponível no momento do bloqueio em conta (enquanto é feita a análise da instituição); ou
 - ii. valor disponível no momento da devolução do recurso ao PSP pagador.

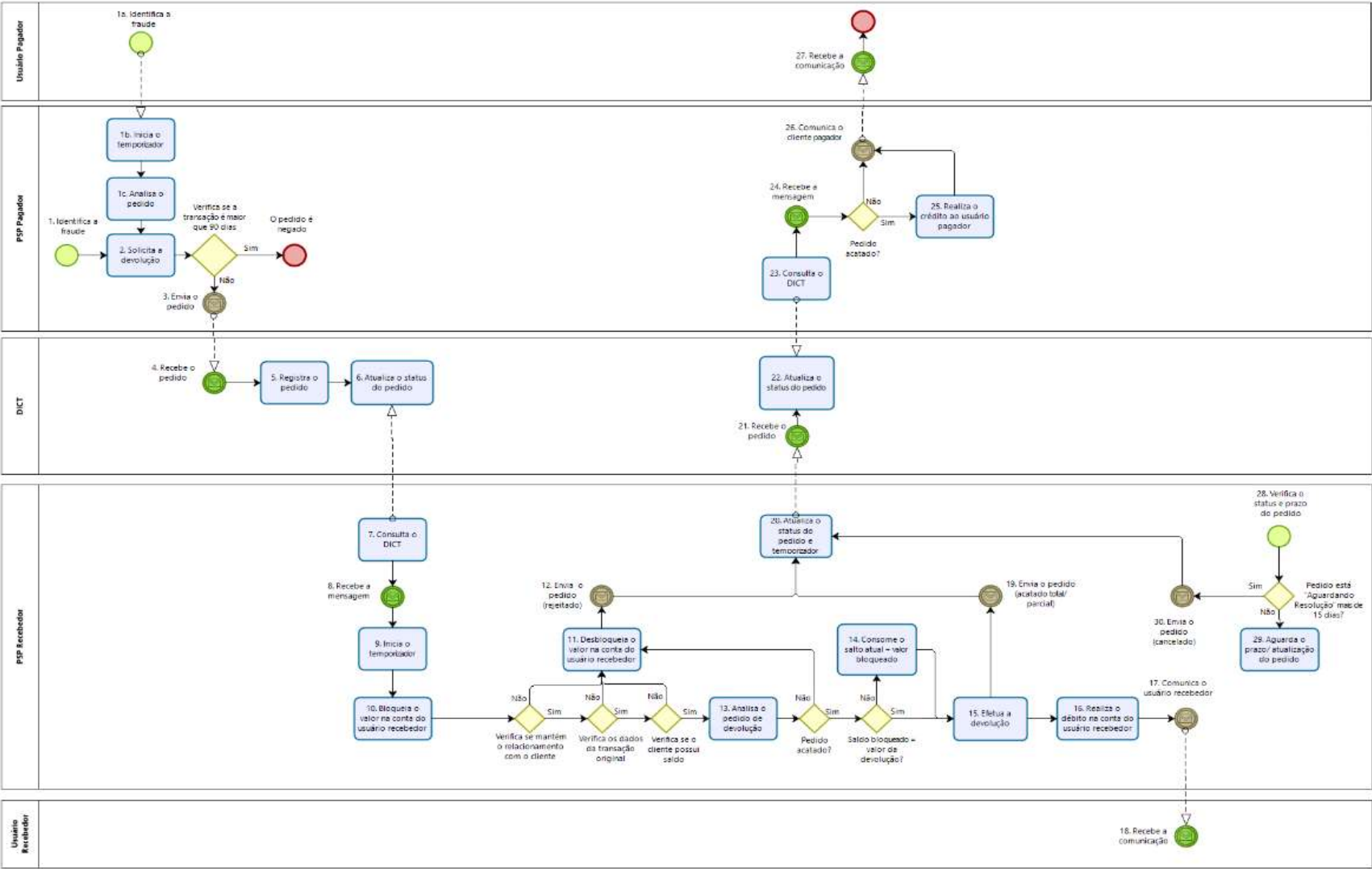
GT de Segurança | Mecanismo Especial de Devolução

Fluxo Erro Sistêmico:



GT de Segurança | Mecanismo Especial de Devolução

Fluxo Fraude Identificada:



GT de Segurança | Agenda 8º Ciclo

Meses

Abril | Maio | Junho

Reuniões GT SEG – Quinzenais¹ – Quintas período da manhã

29/04

13/05

27/05

10/06

24/06

Pauta para o próximo ciclo:

- 1** Pix por Aproximação
Estudo: NFC (*Near Field Communication*); RFID (*Radio Frequency Identification*); Bluetooth;
- 2** Pix Iniciador de Pagamento - Vinculado ao cronograma do Open Banking

- 3** QR Code gerado pelo pagador

- 4** Recomendações de Segurança – Proteção e Desenvolvimento Seguro para o ecossistema

¹Havendo necessidade será convocada reuniões extraordinárias

GT SEG

Pagamentos Instantâneos

Obrigado!

