

BANCHE E SICUREZZA 2014

Milano, 27 e 28 maggio 2014

L'APPROCCIO INTEGRATO PER UN MODELLO EFFICACE DI PREVENZIONE ANTIRAPINA

Pietro Paolo Meneghetti
Responsabile Sicurezza Banca Popolare di Vicenza

Banca Popolare di Vicenza
Direzione Organizzazione e Sicurezza

L'approccio integrato per un modello efficace di prevenzione antirapina

Altre “milestone” nella riduzione degli eventi criminosi, oltre alle misure di sicurezza “attiva e passiva”, sono gli interventi “**organizzativi**” e “**informativi**” messi in atto dagli istituti di credito nel corso degli anni.

In particolare:

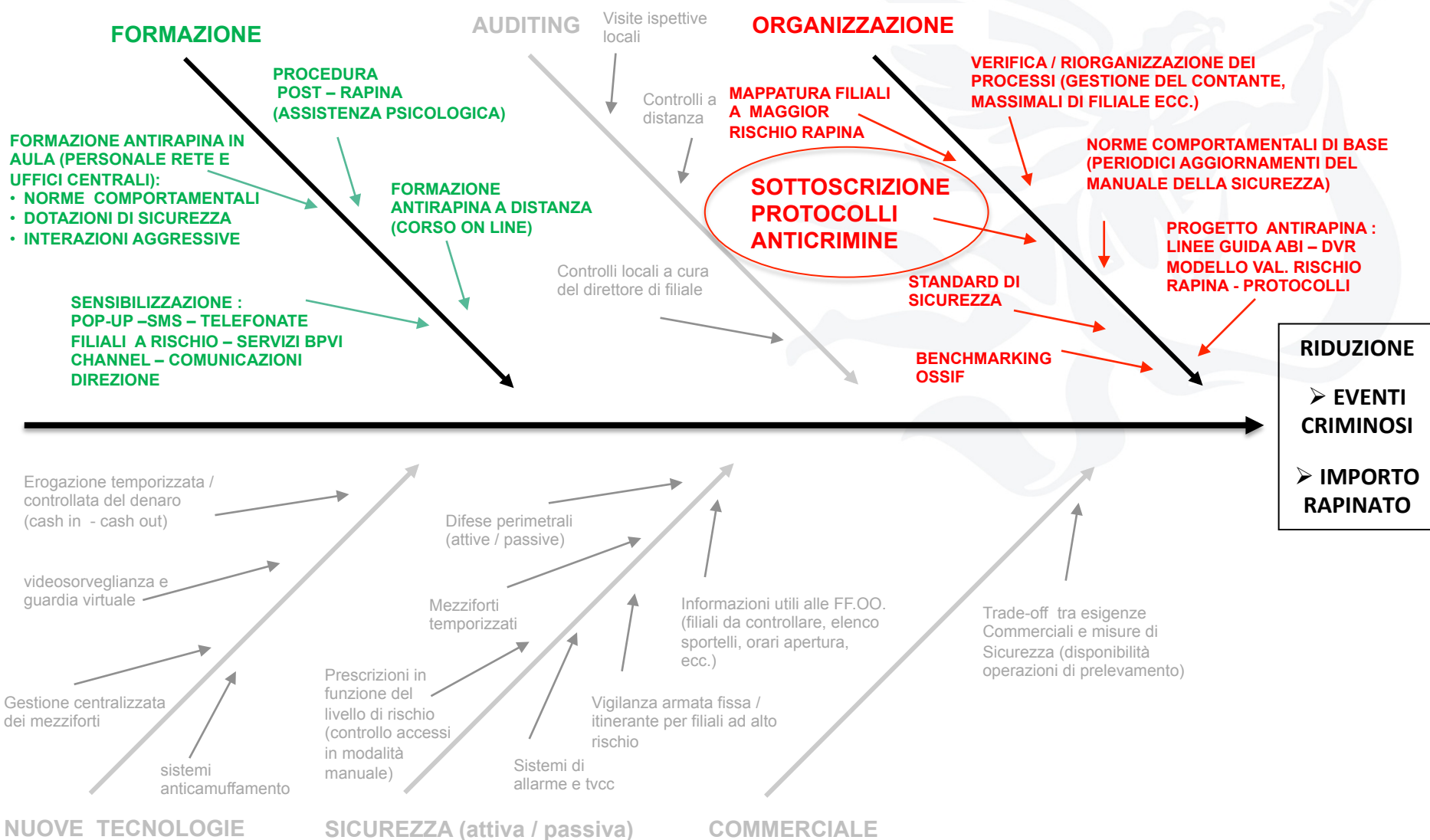
1) intensificazione dei rapporti con le F.F.OO.:

- **sottoscrizione dei “protocolli anticrimine” a livello provinciale e regionale;**

2) interventi info-formativi specifici sulla prevenzione del rischio rapina:

- **dotazioni di sicurezza presenti in filiale e loro utilizzo**
- **comportamenti da adottare in caso di evento rapina: “cosa fare prima, durante e dopo” un evento criminoso.**

L'approccio integrato per un modello efficace di prevenzione antirapina



> DIAGRAMMA "CAUSA-EFFETTO" – RIDUZIONE DEL NUMERO / INTENSITA' DI RAPINE RIUSCITE E DELL'IMPORTO RAPINATO <

L'approccio integrato per un modello efficace di prevenzione antirapina

PROTOCOLLI ANTICRIMINE ABI

Si tratta di un accordo e collaborazione tra Prefetture, Abi, Banche e Forze dell'Ordine finalizzato a contrastare il fenomeno delle rapine e dei furti alle dipendenze bancarie (protocolli sottoscritti in tutte le provincie e regioni).

ABI – OSSIF

Osservatorio della Sicurezza Fisica

Fornire attraverso il database di settore OSSIF una sintesi delle informazioni di sicurezza a livello di sistema bancario nazionale ai fini delle specifiche valutazioni di rischio.

Convegni, iniziative, guide antirapina, interventi informativi, progetti di sicurezza, ecc. volti a promuovere la cultura della sicurezza.

PREFETTURA E FORZE DELL'ORDINE

PREFETTURA

Coordinamento delle FF.OO. o Comitati Provinciali per l'Ordine e la Sicurezza Pubblica per problematiche attinenti alla sicurezza bancaria

FORZE DELL'ORDINE

Segnalare criticità derivante dal numero/tipologia di crimini commessi

Fornire informazioni in materia di sicurezza anticrimine

Intervenire su richiesta delle banche e in caso di reali stati necessità

BANCA

Adempimenti richiesti alla banca per ottemperare a quanto riportato nel Protocollo Anticrimine:

- **Informazioni di carattere generale**
- **Segnalazione di situazioni di rischio**
- **Valutazione dei Rischi**
- **Misure di Sicurezza**
- **Protezione ATM**
- **Comunicazione delle Misure di Sicurezza**
- **Adempimenti Privacy**
- **Manutenzione delle misure di sicurezza**
- **Informazione / Formazione**

L'approccio integrato per un modello efficace di prevenzione antirapina

PROTOCOLLI ANTICRIMINE ABI

Si tratta di un accordo e collaborazione tra Prefetture, Abi, Banche e Forze dell'Ordine finalizzati a contrastare il fenomeno delle rapine e dei furti alle dipendenze bancarie (protocolli sottoscritti in tutte le provincie e regioni).

ABI – OSSIF

Osservatorio della Sicurezza Fisica

Fornire attraverso il database di settore OSSIF una sintesi delle informazioni di sicurezza a livello di sistema bancario nazionale ai fini delle specifiche valutazioni di rischio.

Convegni, iniziative, guide antirapina, interventi informativi, progetti di sicurezza, ecc. volti a promuovere la cultura della sicurezza.

PREFETTURA E FORZE DELL'ORDINE

PREFETTURA

Coordinamento delle FF.OO. o Comitati Provinciali per l'Ordine e la Sicurezza Pubblica per problematiche attinenti alla sicurezza bancaria

FORZE DELL'ORDINE

Segnalare criticità derivante dal numero/tipologia di crimini commessi

Fornire informazioni in materia di sicurezza anticrimine

Intervenire su richiesta delle banche e in caso di reali stati necessità

BANCA

Adempimenti richiesti alla banca per ottemperare a quanto riportato nel Protocollo Anticrimine:

- **Informazioni di carattere generale**
- **Segnalazione di situazioni di rischio**
- **Valutazione dei Rischi**
- **Misure di Sicurezza**
- **Protezione delle apparecchiature ATM**
- **Comunicazione delle Misure di Sicurezza**
- **Adempimenti Privacy**
- **Manutenzione delle misure di sicurezza**
- **Informazione / Formazione**

L'approccio integrato per un modello efficace di prevenzione antirapina

>> **Informazioni di carattere generale - art. 1**

Inserimento nel portale OSSIF delle informazioni:

- *riferimenti del responsabile o della struttura della banca*
- *referenti per le singole dipendenze o recapito centrale operativa della banca,*
- *elenco dipendenze, indirizzi, numeri telefonici, orari di apertura al pubblico delle dipendenze*

>> **Segnalazione di situazioni di rischio - art. 2**

Segnalazione delle banche alle Forze dell'Ordine:

- *carenze gravi e imprevedibili delle misure di sicurezza*
- *movimenti sospetti di persone all'interno ed all'esterno delle filiali*
- *eccezionali aggravamenti del rischio;*
- *lavori da svolgere durante l'orario di apertura della dipendenza che inficino l'efficacia delle misure di sicurezza*
- *altre situazioni particolari di rischio in cui versano le dipendenze bancarie.*

>> **Valutazione dei Rischi - art. 3**

Valutazione del relativo Rischio delle dipendenze

Le banche si impegnano a valutare il rischio rapina di ciascuna dipendenza ed il rischio di attacco alle apparecchiature ATM + aggiornamento periodico della stessa, in relazione all'evoluzione dei fenomeni criminosi e info delle F.F.O.O..

L'approccio integrato per un modello efficace di prevenzione antirapina

>> Misure di sicurezza - art. 4

BANCA

Adempimenti richiesti alla banca per ottemperare a quanto riportato nel Protocollo Anticrimine:

- Informazioni di carattere generale
- Segnalazione di situazioni di rischio
- Valutazione dei Rischi
- **MISURE DI SICUREZZA**
- Protezione atm
- Comunicazione



MISURE DI SICUREZZA PREVISTE DAL PROTOCOLLO ANTICRIMINE ABI
(5 MISURE MINIME SU UN MASSIMO DI 16 MISURE PREVISTE)
VIDEOREGISTRAZIONE OBBLIGATORIA

1. BUSSOLA

2. METAL DETECTOR

3. RIL. BIOMETRICO

4. VIGILANZA

5. VIDEOCOLLEGAMENTO /
VIDEOSORVEGLIANZA

6. SISTEMA ANTICAMUFFAMENTO

7. VIDEOREGISTRAZIONE

8. ALLARME RAPINA

9. SIST. PROT. PERIMETRALE ATTIVA/
PASSIVA

10. BANCONE/AREA BLINDATA AD
ALTA SICUREZZA

11. DISP. CUSTODIA VALORI APERTURA
RITARDATA

12. DISP. EROGAZIONE TEMP.TA
DENARO

13. GEST. CENTRALIZZATA MEZZI
FORTI

14. SIST. MACCHIATURA DELLE
BANCONOTE

15. SIST. TRACCIABILITA'
DELLE BANCONOTE

16. FORMAZIONE ANTICRIMINE

>> **Misure di sicurezza - art. 4**

BANCA

Adempimenti richiesti alla banca per ottemperare a quanto riportato nel Protocollo Anticrimine:

- Informazioni di carattere generale
- Segnalazione di situazioni di rischio
- Valutazione dei Rischi
- **MISURE DI SICUREZZA**
- Protezione atm
- Comunicazione



Videoregistrazione obbligatoria - tecnologia digitale per le nuove installazioni e adeguamento impianti preesistenti.

Sistemi di difesa: quantità e qualità in funzione della valutazione del rischio di ogni dipendenza.

>> In caso di recrudescenza delle rapine (almeno 3 rapine nell'arco di vigenza del Protocollo - 2 anni) le banche devono aggiungere una misura rispetto alle 5 misure minime previste

L'approccio integrato per un modello efficace di prevenzione antirapina

>> Protezione ATM - art. 5

BANCA

Adempimenti richiesti alla banca per ottemperare a quanto riportato nel Protocollo Anticrimine:

- Informazioni di carattere generale
- Segnalazione di situazioni di rischio
- Valutazione dei Rischi
- Misure di sicurezza
- **PROTEZIONE ATM**
- Comunicazione

MISURE DI SICUREZZA PREVISTE DAL PROTOCOLLO ANTICRIMINE ABI (2 MISURE MINIME SU UN MASSIMO DI 7 MISURE PREVISTE)

1. protezione con impianto di allarme locale e/o remoto connesso a sensori antiscasso/antintrusione

2. blindatura del mezzo forte e/o rinforzo dei dispositivi di riferma

3 rinforzo aggiuntivo della vetrina ove è installato il Bancomat o dello spazio antistante con difese passive quali putrelle, archetti, dissuasori atti ad impedire l'asportazione del mezzo

4. sensori presenza gas e/o dispositivi per impedire l'esplosione

5 dispositivi per localizzare/rintracciare le banconote rubate e/o dispositivi per rendere inutilizzabili le banconote rubate

6 dispositivi attivi per proteggere il locale contenente il mezzo forte e/o la vetrina ove è installato il mezzo forte

7 dispositivi atti ad impedire l'introduzione di esplosivo o gassoso nel mezzo forte.

>> **Comunicazione delle misure di sicurezza - art. 6**

*Strumenti di comunicazione (vetrofanie o simili): aumento della deterrenza
Messaggistica di Sicurezza predisposta da OSSIF.*

>> **Esigenze di privacy - art. 7**

*Rispetto della vigente normativa sulla privacy
sistemi di videosorveglianza - dispositivi biometrici*

>> **Manutenzione delle misure di sicurezza - art. 8**

*Attività di verifica e/o manutenzione preventiva dei dispositivi di sicurezza
Ripristino in tempi brevi di impianti di sicurezza guasti
Attuazione tempestiva di misure compensative*

>> **Informazione - art. 9**

*Attività di informazione sulla sicurezza anticrimine per i dipendenti della rete
Volume Abi "Antirapina – Guida alla sicurezza per gli operatori di sportello"*



L'approccio integrato per un modello efficace di prevenzione antirapina



ABI – OSSIF

Osservatorio della Sicurezza Fisica

Fornire attraverso il database di settore OSSIF una sintesi delle informazioni di sicurezza a livello di sistema bancario nazionale ai fini delle specifiche valutazioni di rischio.

Convegni, iniziative, guide antirapina, interventi informativi, progetti di sicurezza, ecc. volti a promuovere la cultura della sicurezza.

PREFETTURA E FORZE DELL'ORDINE

PREFETTURA

Coordinamento delle FF.OO. o Comitati Provinciali per l'Ordine e la Sicurezza Pubblica per problematiche attinenti alla sicurezza bancaria

FORZE DELL'ORDINE

Segnalare criticità derivante dal numero/tipologia di crimini commessi

Fornire informazioni in materia di sicurezza anticrimine

Intervenire su richiesta delle banche e in caso di reali stati necessità

BANCA

Adempimenti richiesti alla banca per ottemperare a quanto riportato nel Protocollo Anticrimine:

- Informazioni di carattere generale
- Segnalazione di situazioni di rischio
- Valutazione dei Rischi
- **MISURE DI SICUREZZA**
- Protezione atm
- Comunicazione

>> Ruolo della Prefettura - art. 10

Promuove riunioni di coordinamento delle FF.OO. o Comitati Provinciali per l'Ordine e la Sicurezza Pubblica per problematiche attinenti alla sicurezza bancaria anche a seguito di situazioni di particolare criticità e/o emergenza.

>> Ruolo delle Forze dell'ordine - art. 11

- *segnalare criticità derivanti dal numero / tipologia di crimini commessi*
 - *fornire informazioni in materia di sicurezza anticrimine*
 - *Intervenire su richiesta delle banche e in caso di reali stati necessità*
- *partecipare a convegni OSSIF per promuovere la cultura della sicurezza anticrimine*
- *condividere "linee guida" per la prevenzione e contrasto alla criminalità*

L'approccio integrato per un modello efficace di prevenzione antirapina

ABI – OSSIF

Osservatorio della Sicurezza Fisica

Fornire attraverso il data-base di settore OSSIF una sintesi delle informazioni di sicurezza a livello di sistema bancario nazionale ai fini delle specifiche valutazioni di rischio.

Convegni, iniziative, guide antirapina, interventi informativi, progetti di sicurezza, ecc. volti a promuovere la cultura della sicurezza.



PREFETTURA E FORZE DELL'ORDINE

PREFETTURA

Coordinamento delle FF.OO. o Comitati Provinciali per l'Ordine e la Sicurezza Pubblica per problematiche attinenti alla sicurezza bancaria

FORZE DELL'ORDINE

Segnalare criticità

BANCA

Adempimenti richiesti alla banca per ottemperare a quanto riportato nel Protocollo Anticrimine:

- **Informazioni di carattere generale**
- **Segnalazione di situazioni di rischio**
- **Valutazione dei Rischi**
- **MISURE DI SICUREZZA**
- **Protezione atm**
- **Comunicazione**

>> *Ruolo dell'ABI - art. 12*

- ***Fornire attraverso lo storico data-base di settore OSSIF una sintesi delle informazioni di sicurezza a livello di sistema bancario nazionale ai fini delle specifiche valutazioni di rischio.***
- ***Convegni, iniziative, guide antirapina, interventi info-formativi, progetti di sicurezza, ecc. volti a promuovere la cultura della sicurezza.***

>> *Durata - art. 13*

Il Protocollo ha la durata di 24 mesi dalla data di sottoscrizione con rinnovo automatico a scadenza, salvo diverse intese tra le parti.

Evoluzioni e aggiornamenti del Protocollo Anticrimine

- *Attività di approfondimento del Gruppo di Studio Tecnico per la Sicurezza sui contenuti delle prossime versioni dell'Accordo (evoluzione del modello di filiale – differenti dotazioni di sicurezza in funzione della tipologia di filiale: cash less, cash light, ecc.)*

Esperienze Banca Popolare di Vicenza

- *Sottoscrizione di tutti i Protocolli Antirapina nelle provincie in cui sono presenti filiali della Banca Popolare di Vicenza*
- *Conformità alle misure tecnologiche, organizzative e informative previste dal Protocollo*
- *Conferma dell'efficacia del Protocollo Anticrimine in occasione di situazioni di "criticità / emergenza" con innalzamento del livello di rischio.*

Esperienze Banca Popolare di Vicenza

➤ ***Emergenze:***

rapine, attacchi ATM, manifestazioni sociali, azioni dimostrative, calamità naturali (alluvioni, terremoti, black out con filiali isolate, ecc.):

- ❖ *Intensificazione dei rapporti con le FF.OO. per un rapido scambio di informazioni / conoscenze (apertura canale informativo “diretto”)*

- ❖ *individuazione e attuazione di ulteriori misure organizzative di sicurezza (es: prescrizioni e sensibilizzazione verso la Rete, benchmarking ossif, mappatura aree a rischio - geoCrime analyst, ecc.)*



GRAZIE