



DIPARTIMENTO DEL  
**TESORO**

## - Nuovo Rapporto Carte 2015 -

Dott. Antonio Adinolfi

**Dipartimento del Tesoro - Ministero dell'Economia e delle Finanze**  
Direzione V – Prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario per fini illegali  
Ufficio VI

MINISTERO DELL'ECONOMIA E DELLE FINANZE

CONFERENCE & EXPO  
**CARTE 2015**  
Roma - Salone delle Fontane  
5/6 November

**ABI** Associazione  
Bancaria  
Italiana  
**ABI**  
EVENTI

## Perché il nuovo Rapporto Statistico Carte

1. capacità di rappresentare il contesto italiano a livello europeo ed internazionale (comparabilità dei dati statistici)
2. capacità di promuovere il SIPAF come buona pratica in ambito comunitario
3. capacità di fornire un'analisi di scenario (contesto e tendenze) per tutti gli stakeholders (in particolare, istituzioni, Forze dell'ordine e industria dei pagamenti)
4. capacità di promuovere una maggiore informazione dei cittadini ed una maggiore disponibilità all'uso dei mezzi di pagamento alternativi al contante (in particolare, le carte di pagamento)
5. capacità di incrementare la visibilità del tema della sicurezza delle carte di pagamento e delle misure di auto-tutela nei media/ICT (comunicabilità dei dati sulle frodi)



## Struttura del nuovo Rapporto Statistico Carte

La pubblicazione si articola in sei capitoli:

1. *Executive summary*
2. *UCAMP Competenze e attività*
3. *Analisi del fenomeno*
4. *Approfondimento monotematico*
5. *Misure di prevenzione e contrasto, iniziative e novità tecnologiche*
6. *Infografiche*



## I principali stakeholder

- ABI
- Banca d'Italia
- CISO Bit4ID
- Enti aderenti al SIPAF
- Guardia di Finanza
- SNAI S.p.A.
- Sogei S.p.A.
- RISSC



sogei

## “Le transazioni non riconosciute”

Nel 2014, con riferimento alle carte emesse in Italia, è diminuito il valore delle transazioni non riconosciute (frodi) rispetto al totale dei pagamenti genuini mediante carta (dallo 0,0195% allo **0,0189%**), mentre è aumentato il numero (da 0,0118% a 0,0131%).

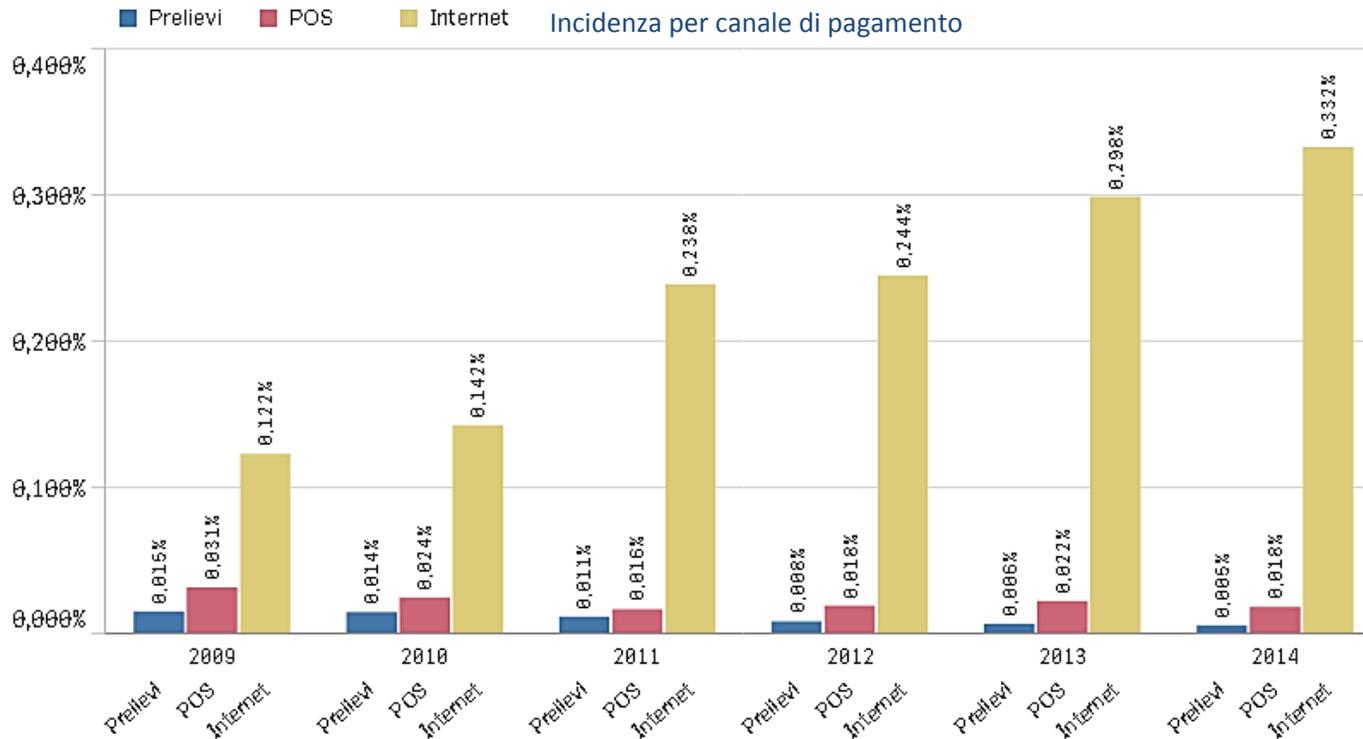


Figura 1: Incidenza e frodato in termini di valore e numero, serie storica

L'analisi della serie storica 2009-2014 descrive un **fenomeno** sostanzialmente **sotto controllo** ma, con riferimento agli ultimi due anni, conferma una forte spinta alla crescita nel numero delle transazioni fraudolente e un **ruolo crescente di Internet** quale contesto emergente di realizzazione delle frodi.

# “Le transazioni non riconosciute”

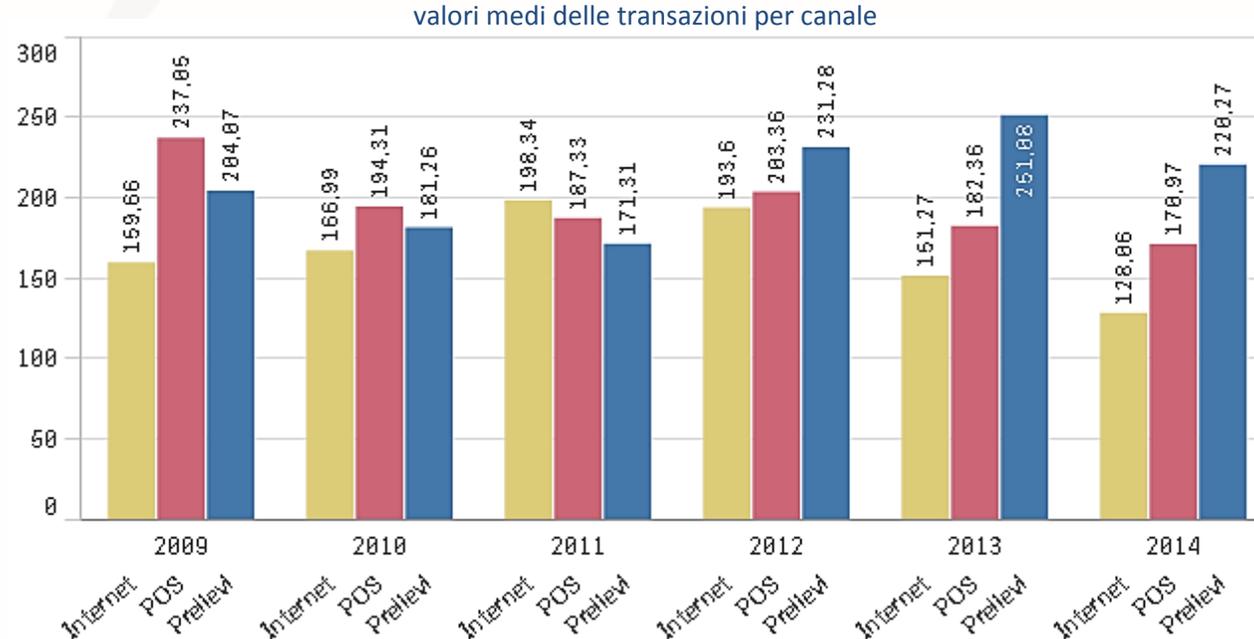
In termini di **canali di pagamento** utilizzati per finalità di frode Internet si caratterizza per una tendenza alla crescita mentre i POS e i prelievi su ATM registrano una flessione.



Continua la crescita dell'incidenza delle frodi su Internet (+11,36) mentre si conferma la diminuzione su POS(-18,68) e Prelievi su ATM (-17,94).

# “Le transazioni non riconosciute”

Si assiste ad una **diminuzione del valore medio** delle singole transazioni su tutti i canali. La conferma del progressivo aumento del numero delle transazioni fraudolente nell'ultimo biennio e, di contro, **la diminuzione del valore medio** di ciascuna transazione, lasciano sottintendere la volontà di individuare ed **aggirare le soglie di attenzione utilizzate dagli emittenti delle carte**.



variazione del valore medio delle transazioni 2014 – 2013 in euro

Internet:	-23€	POS:	-11€	Prelevi:	-31€
-----------	------	------	------	----------	------

# “Le transazioni non riconosciute”

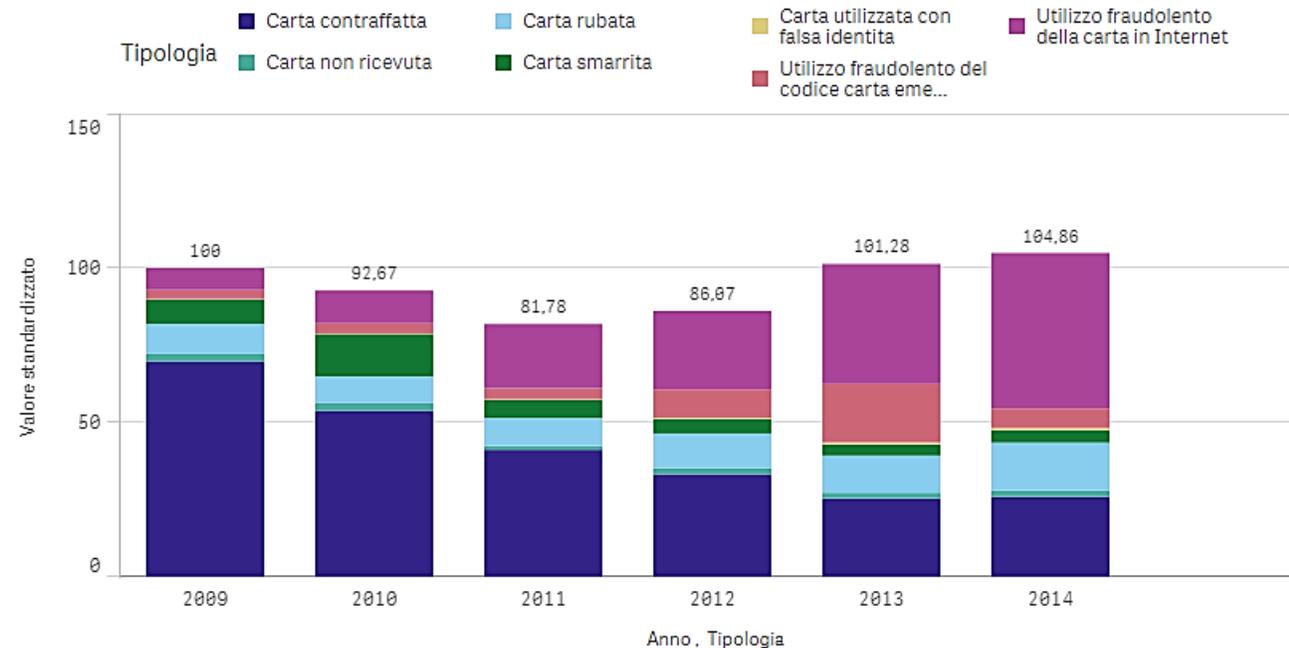
Lo studio delle modalità attraverso le quali la frode viene condotta, anche quest'anno conferma l'**aumento** del canale **Internet** mentre si ferma la discesa della contraffazione della carta.

Da un punto di vista criminologico permane la casistica di soggetti di provenienza africana e cinese dediti all'utilizzo di carte di credito clonate compromesse all'estero (soprattutto USA). Si stima a seguito di hacking .

Andamento annuale del valore standardizzato per tipologia di disconoscimento

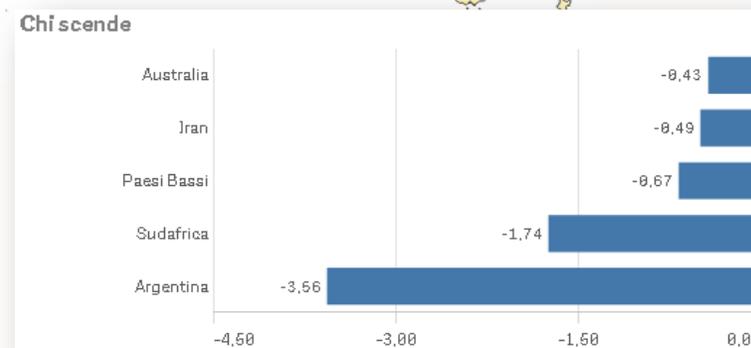
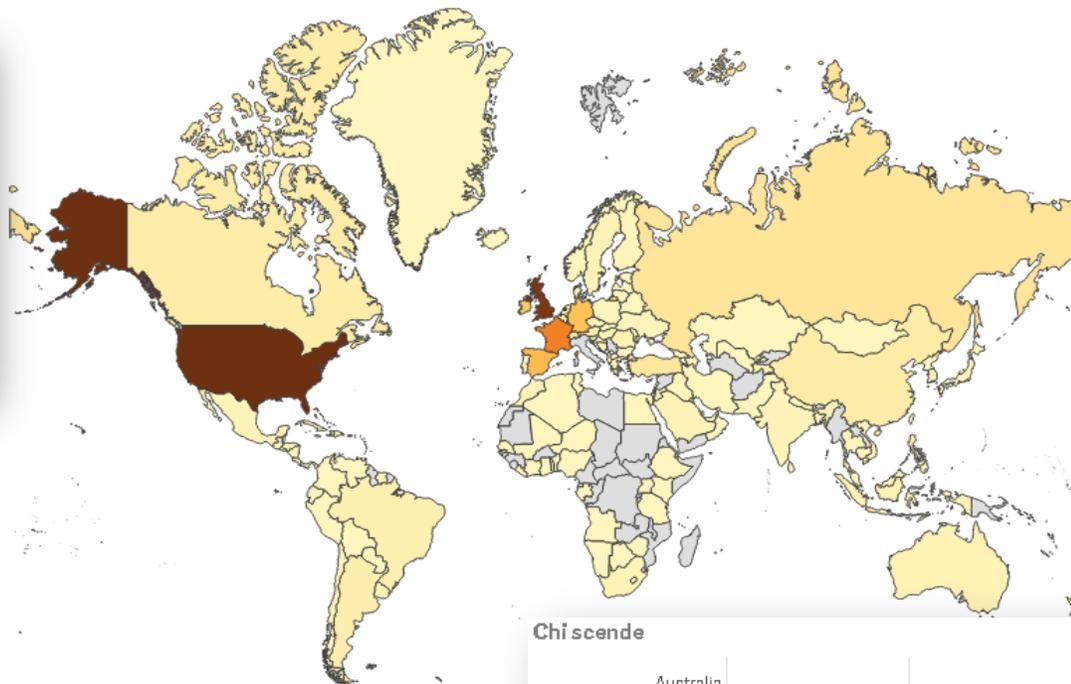
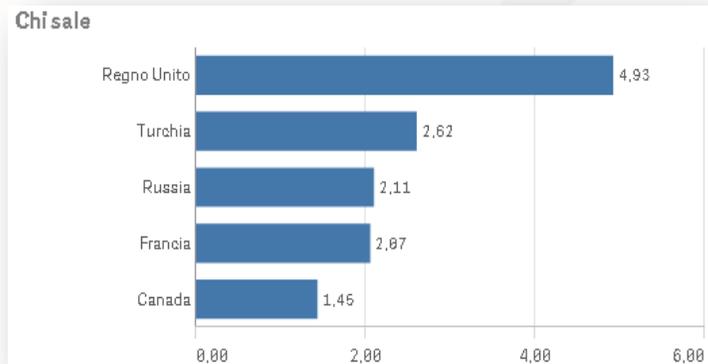
## Valori standardizzati

2009=100



# “Le transazioni non riconosciute”

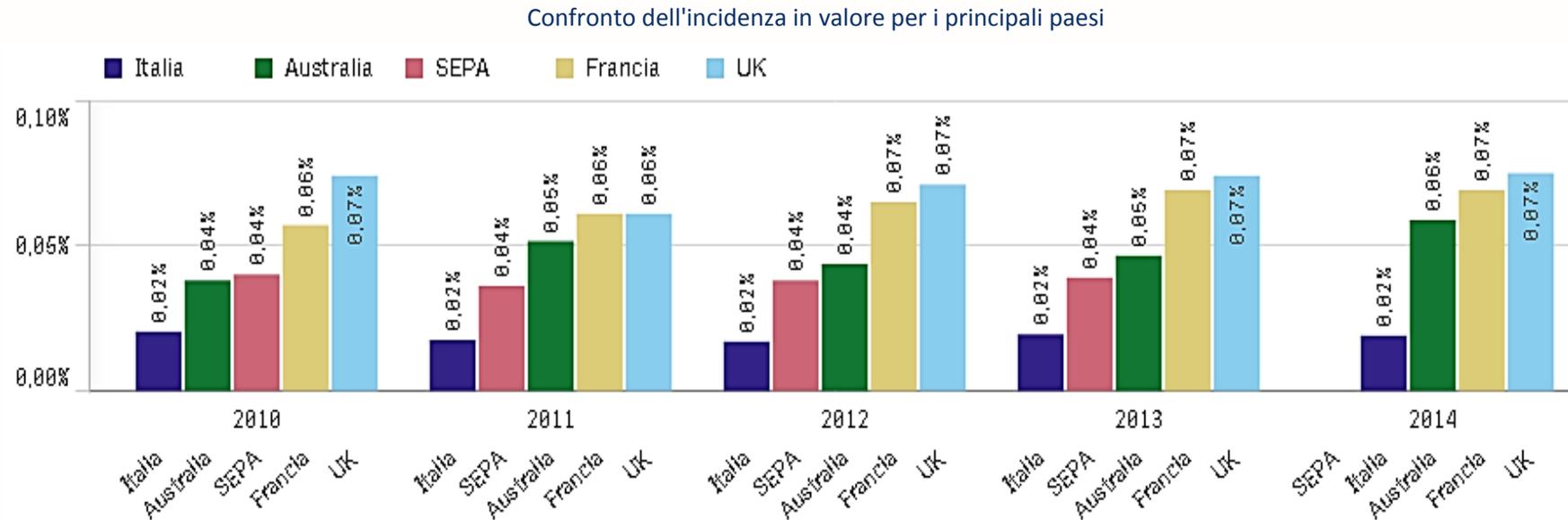
I grafici in basso mostrano i cinque paesi esteri con la maggiore crescita (o diminuzione) di frodi sui canali POS e Internet. La mappa mostra invece la distribuzione delle frodi nel 2014.



## “Le transazioni non riconosciute”

Nel 2014, con riferimento alle carte emesse in Italia, è diminuito il valore delle transazioni non riconosciute (frodi) rispetto al totale dei pagamenti genuini mediante carta (dallo 0,0195% allo 0,0189%).

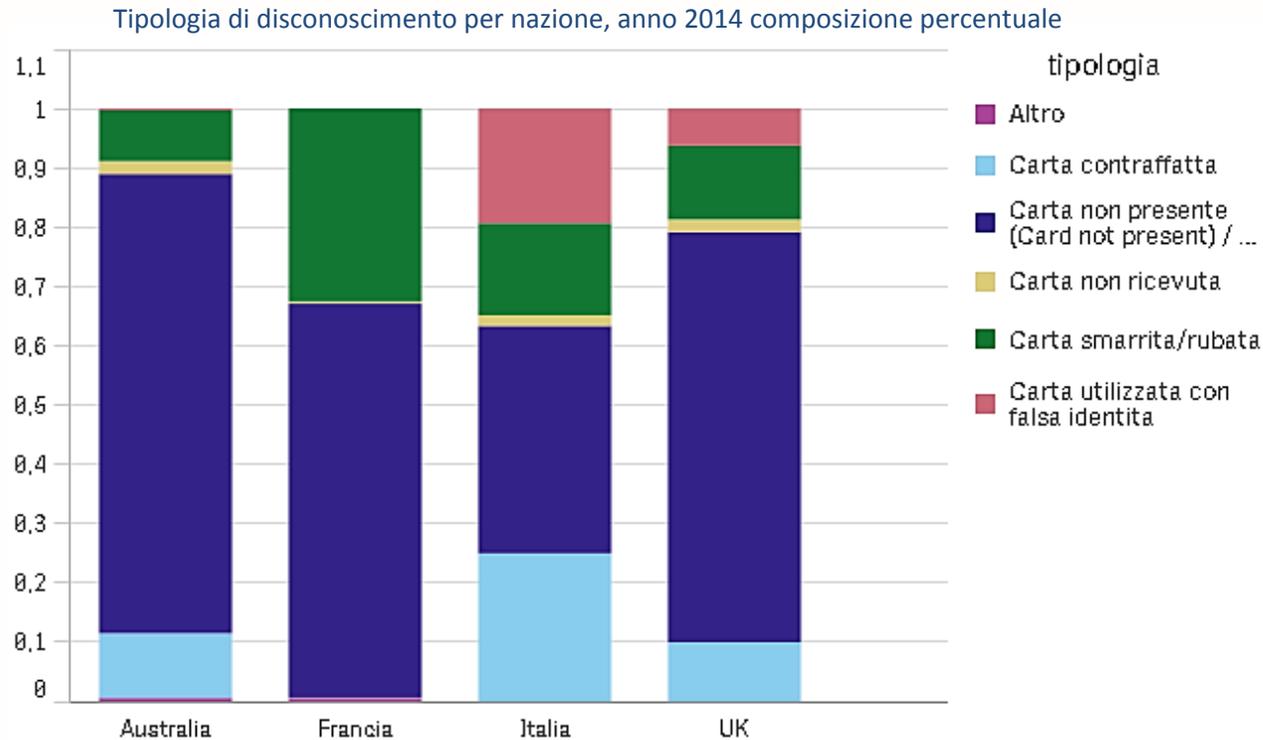
Nel 2014 il Confronto dell'incidenza in valore per i principali paesi, mette in evidenza il considerevole **aumento dell'incidenza in Australia**, gli altri paesi, Italia compresa, rimangono sostanzialmente stabili.



## “Le transazioni non riconosciute”

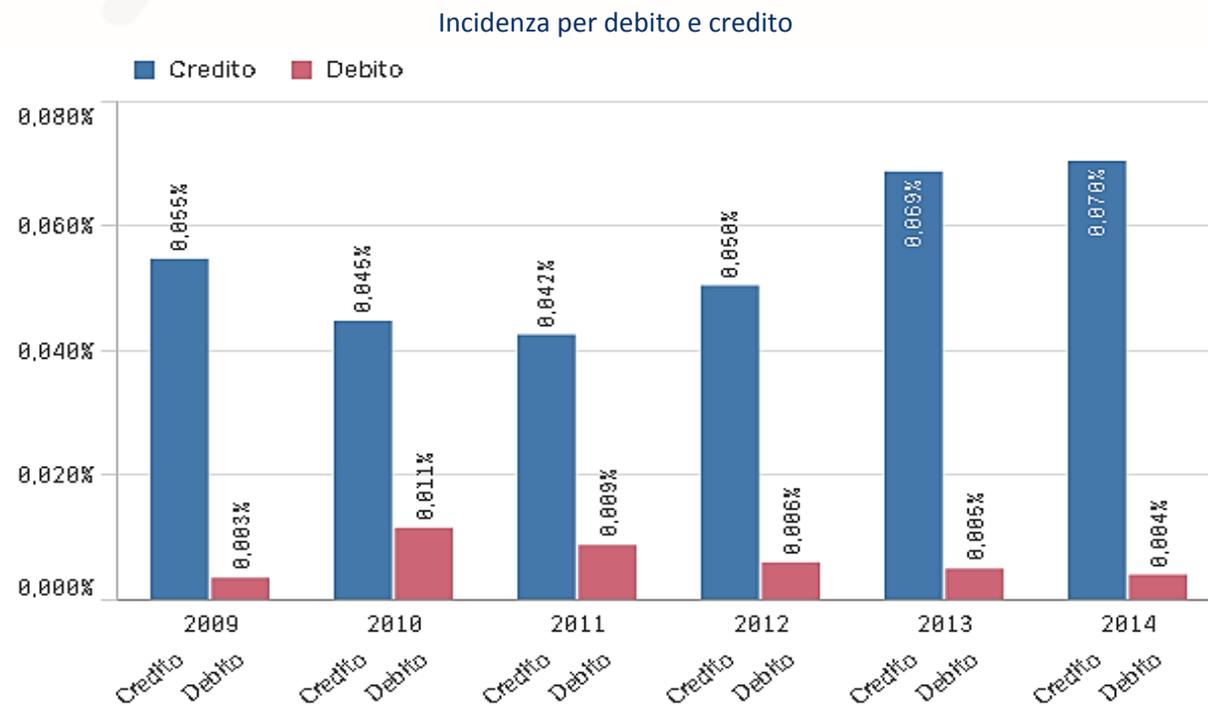
L'analisi delle tipologie di disconoscimento mostra come in tutti i Paesi è prevalente la contraffazione legata al mondo internet (*card not present, carta utilizzata con falsa identità*). In Italia, tale andamento denota un'evoluzione della contraffazione su canali di tipo tecnologico legata al mondo on-line.

Si osserva inoltre una forte presenza della tipologia Carta rubata/smarrita in Francia.



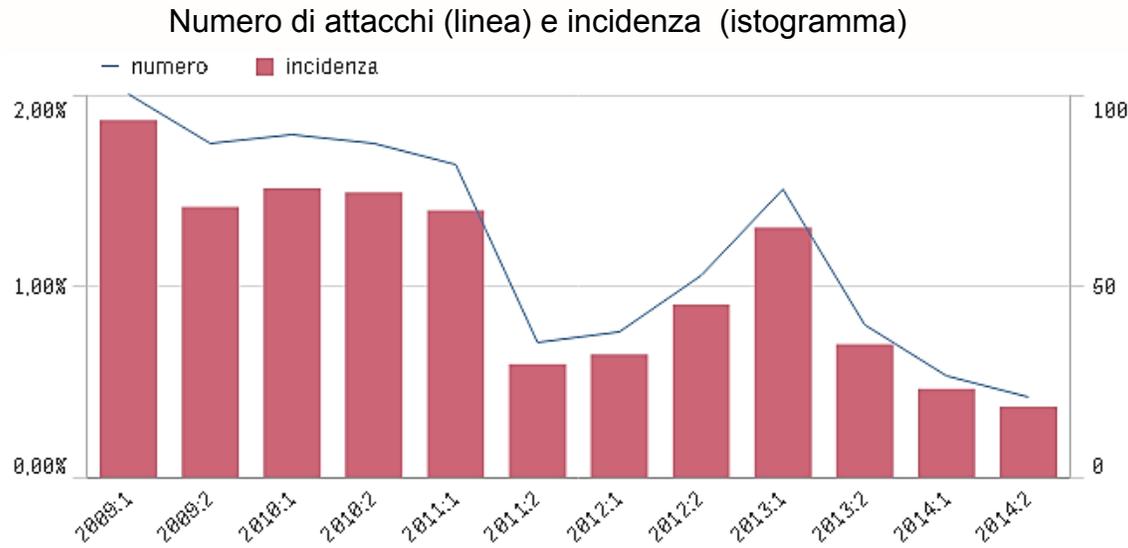
# “Le transazioni non riconosciute”

Le incidenze delle frodi in valore per Debito/Credito per l'anno 2014 restano sostanzialmente stabili rispetto al 2013.



# “Manomissioni ATM”

Le manomissioni di ATM si riducono di quasi il **60%** sia in termini di incidenza che di numero. Il calo più vistoso è nelle regioni centro-settentrionali. In controtendenza le Isole, dove si assiste ad un leggero aumento.

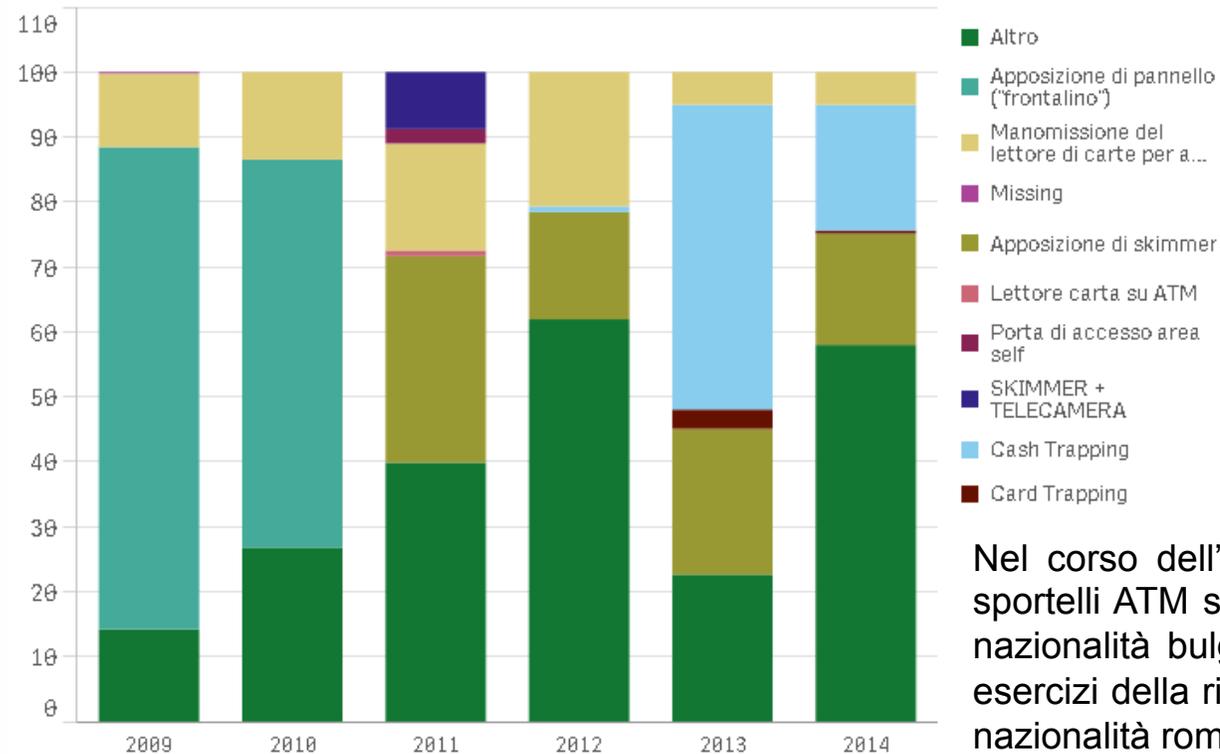


mappa dell'incidenza degli attacchi ad ATM regionale 2014 (il colore esprime l'intensità del fenomeno)

# “Manomissioni ATM”

In forte riduzione il fenomeno del cash Trapping e l'utilizzo di macchina fotografica a distanza per catturare il PIN, fenomeno questo che scompare del tutto nel corso del 2014.

Tipologie di manomissione, composizione percentuale



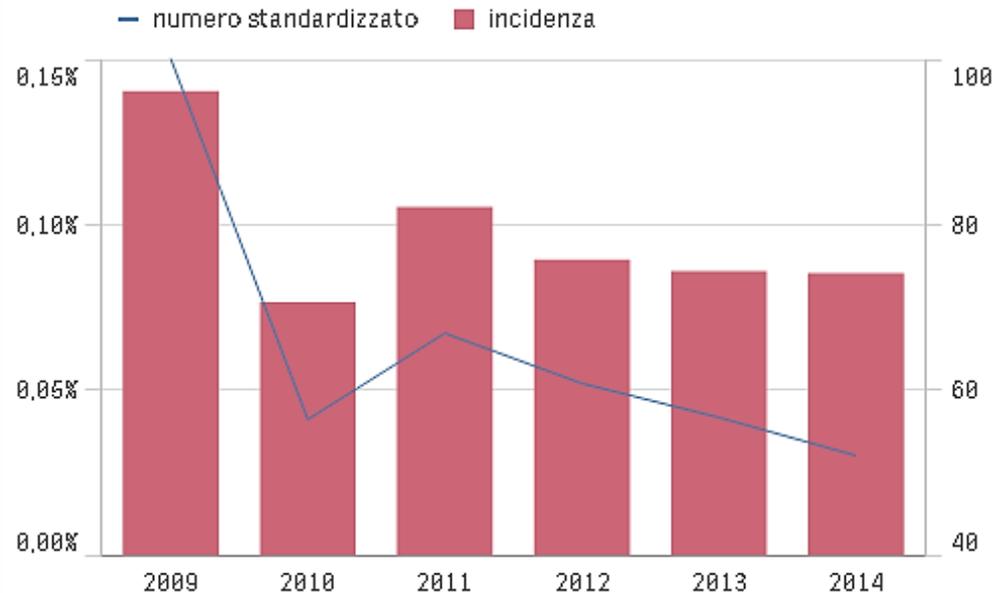
Nel corso dell'ultimo anno i casi di manomissione di sportelli ATM sono da attribuire per lo più a soggetti di nazionalità bulgara, mentre i casi di "skimming" presso esercizi della ristorazione sono da attribuire a soggetti di nazionalità romena ed albanese.

# “Revoca di convenzioni”

Le revoche convenzioni POS in Italia diminuiscono, in termini di incidenza , **dell’8%**.

A livello regionale si nota un forte **aumento dell’Emilia-Romagna** e una **significativa discesa della Sicilia**. La Campania, dove storicamente il fenomeno si concentra, aumenta leggermente.

Numero revoche convenzioni e incidenza delle revoche su totale convenzioni attive



Distribuzione regionale revoche convenzioni (il colore esprime l'intensità del fenomeno)



# INFOGRAFICHE

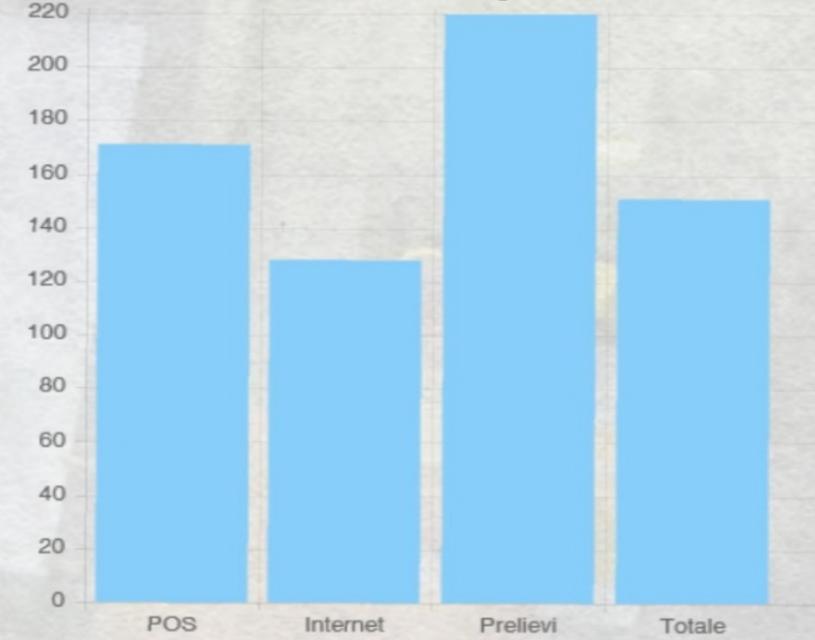


Ministero  
dell'Economia  
e delle Finanze

## Valore medio transazioni (€) non riconosciute per Area Geografica



## Valore medio transazioni (€) non riconosciute per canale



## Manomissioni ATM per tipologia (2014)



## Modalità Cattura Pin



**Non sono stati osservati casi di cattura PIN a mezzo tastiere sovrapposte o telecamere a distanza**



# Tor Black markets e Frodi Carte

- Alpha Bay Market
- Dream Market
- Italian Darknet Community
- Heaven
- Abraxas

**\$150-\$800** noleggio settimanale di un Exploit Kit per diffondere un Trojan bancario

**\$500-\$2500** costo base di un Trojan bancario

**\$150-\$1250** noleggio semestrale di un Malware bancario come SpyEye

# Listino prezzi - Frodi Carte



**\$3-\$25** CVVs (Dati carte pagamento rubati online)

**\$20-\$60** Dump Carta di Credito (Cattura completa contenuto carta di credito)

**\$25-\$125** Fullz (Dati Carta Credito + Documenti Titolare)

**I Black Market e l'impresa criminale**  
 Chiunque abbia un computer può entrare in un black market e reperire prodotti e servizi per le frodi relative alle carte di pagamento.





***Grazie per l'attenzione***

**ANTONIO ADINOLFI**

***Dirigente UCAMP***

**antonio.adinolfi@tesoro.it**

**Ufficio: +39 06-47 61 8082**

**Segreteria: +39 06-4 761 3535**



Ministero  
dell'Economia  
e delle Finanze