



DIPARTIMENTO DEL
TESORO
MINISTERO DELL'ECONOMIA E DELLE FINANZE



Frauds: some facts

DIREZIONE V:
Prevenzione dell'Utilizzo del Sistema Finanziario per Fini Illegali

UCAMP:
Ufficio Centrale Antifrode Mezzi di Pagamento

Newsletter n° 0 - Marzo 2012

In questo numero:

Frodi con le carte di pagamento

- ♦ Le transazioni per canale p. 1
- ♦ Le categorie merceologiche p. 2
- ♦ POS e Internet a confronto p. 3
- ♦ Categorie merceologiche per regione p. 4

Seminari ed Eventi

- ♦ Pescara p. 5

Comunicazioni

- ♦ Convocazione Gipaf p. 5

Rapporti Statistici:

- Euro
- Carte

L'importanza che il monitoraggio delle frodi ha assunto nel panorama internazionale, richiede un costante lavoro di scambio e condivisione di informazioni. L'ufficio VI - UCAMP della Direzione V, del Dipartimento del Tesoro, al cui interno opera anche personale qualificato della Guardia di Finanza, ha ideato questo nuovo strumento informativo al fine di aggiornare di volta in volta gli esperti del settore su quelle che saranno le nuove attività dell'Amministrazione e gli argomenti oggetto di specifico approfondimento sulle tematiche trattate. Mi auguro che questo nuovo strumento diventi ben presto una nuova ed importante risorsa per educare e confrontare esperienze di lavoro dei diversi soggetti che operano nel contrasto ai fenomeni delle frodi in genere.

Giuseppe Maresca

La newsletter "Frauds: some facts" avrà una cadenza quadrimestrale (Marzo, Luglio e Novembre). In questa prima uscita, vengono trattate le categorie merceologiche coinvolte nelle frodi con le carte di pagamento. L'analisi dei dati del SIPAF permette di confrontare i risultati dell'anno 2009 e 2010 delle frodi avvenute attraverso i due principali canali di transazione: Pos ed Internet.

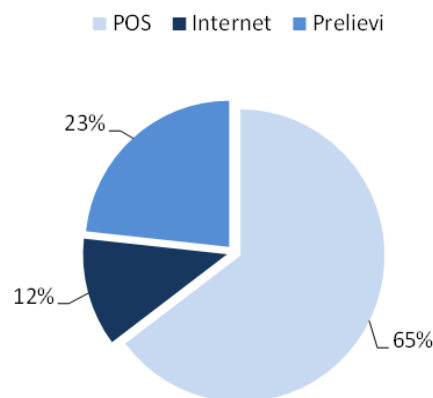
Contando sulla sensibilità che caratterizza i vari interlocutori dell'UCAMP, la newsletter sarà uno strumento informativo pronto ad accogliere contenuti provenienti anche da altre realtà (Banca d'Italia, ABI, Magistratura, Forze di polizia, Associazioni dei consumatori) che operano nel contrasto ai diversi fenomeni di frode.

Francesco Carpenito

Le transazioni per canale

Nel 2010, relativamente alle carte emesse in Italia, il valore delle transazioni non riconosciute in rapporto a quello complessivo è stato dello 0,023%, ovvero poco più di 2 centesimi ogni euro di transato; mentre per Australia e Francia vale, rispettivamente, quasi 4 e 6 centesimi. Nella torta si scompone il numero di transazioni non riconosciute in base al canale di pagamento. La modalità internet è la tipologia che presenta la minor frequenza, quella POS la maggiore (ben oltre il 50%). Queste frequenze non offrono una misura del grado di rischio del canale di pagamento utilizzato in quanto non si tiene conto del volume specifico di transazioni su quel canale, come avviene nella tabella nella pagina se-

Composizione



guente. Dalla tabella, infatti, emerge che il canale con il più alto numero di transazioni non riconosciute per ogni transazione effettuata è quello internet (0,0844%). Su

ogni euro transato su questo canale 14 centesimi non sono riconosciuti. Nel 2009 erano 12 centesimi. L'incremento del valore non riconosciuto su internet è dovuto per 2/3 all'incremento del numero delle operazioni e per 1/3 all'aumento dell'importo medio. Questa dinamica dei valori è in controtendenza con quella osservata negli altri due canali: POS e prelievi. L'incidenza dei valori non riconosciuti su POS si contrae dell'11% a causa di una riduzione degli importi medi del valore non riconosciuto di circa il 20%. Sui prelievi la riduzione del 20% osservata sui valori è dovuta sia alla diminuzione delle operazioni che a quella degli importi medi. Queste dinamiche hanno portato il va-

Transazioni non riconosciute per tipo

Carte emesse in Italia

a - Valore transazioni

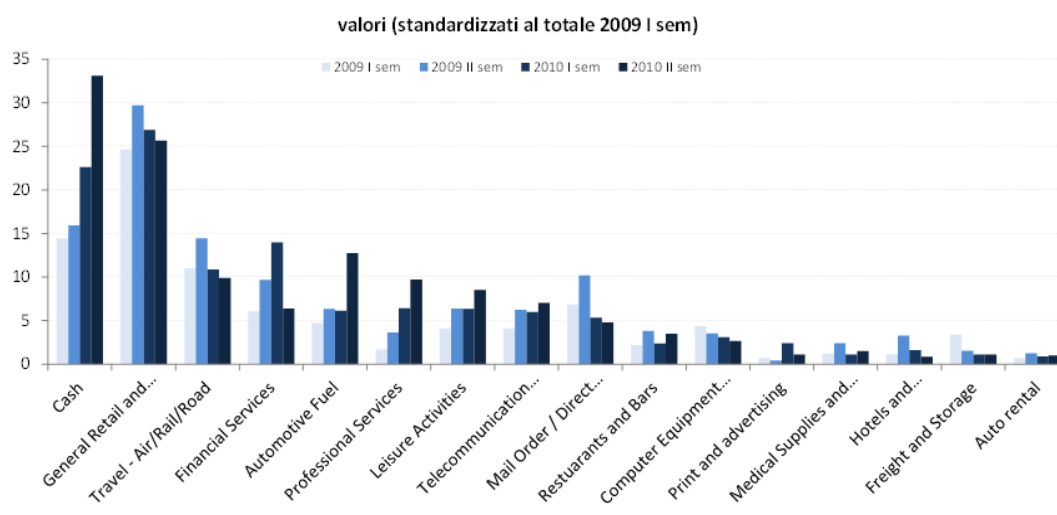
	2009	2010	var %
POS	0,0375%	0,0334%	-11%
Internet	0,1243%	0,1428%	15%
Prelievi	0,0122%	0,0097%	-20%
Totale	0,0256%	0,0227%	-11%

b - Numero transazioni

	2009	2010	var %
POS	0,0128%	0,0141%	10%
Internet	0,0771%	0,0844%	10%
Prelievi	0,0108%	0,0094%	-12%
Totale	0,0134%	0,0140%	5%

lore aggregato a ridursi dell'11% a fronte di un aumento delle transazioni non riconosciute del 5%.

Le Categorie merceologiche



Il valore delle transazioni non riconosciute su POS ed internet (80% del transato non riconosciuto totale) è stato dettagliato in base alla categoria merceologica. In alto si illustrano i valori osservati negli ultimi 4 semestri disponibili, nella tabella della pagina seguente i valori osservati negli ultimi due anni. La categoria *General Retail and Wholesale* assorbe circa 1/3 delle transazioni non riconosciute e, a partire dal secondo semestre 2009, presenta un continuo calo significativo. I valori della categoria *Cash* sono in continua crescita, con un

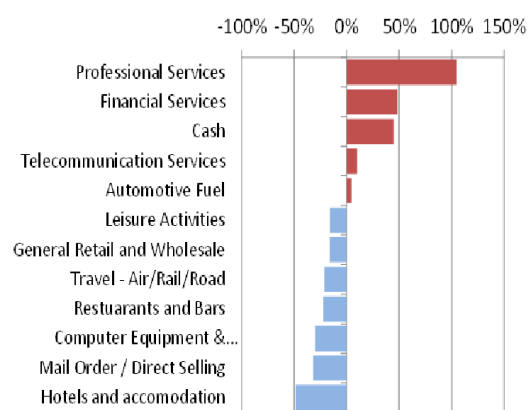


Transazioni non riconosciute su POS e internet - Categorie merceologiche

Carte emesse in Italia

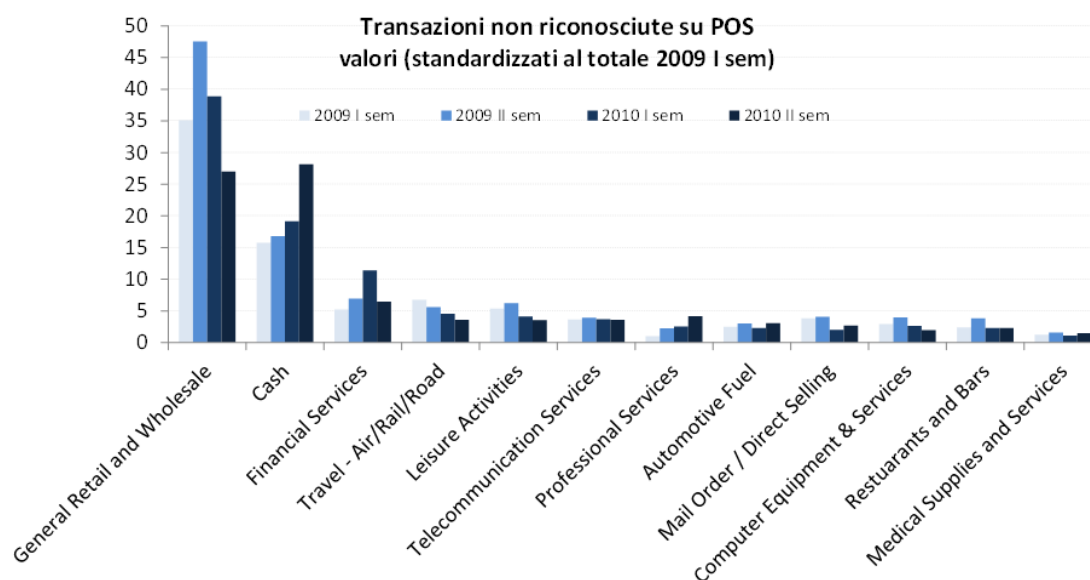
valore transazioni	standardizzato al tot 2009	
	2009	2010
General Retail and Wholesale	35,5	29,9
Cash	13,5	19,6
Financial Services	5,1	7,6
Travel - Air/Rail/Road	6,8	5,4
Leisure Activities	6,0	5,0
Professional Services	2,4	5,0
Telecommunication Services	3,8	4,1
Mail Order / Direct Selling	4,3	2,9
Computer Equipment & Services	3,7	2,6
Automotive Fuel	2,4	2,5
Restuarants and Bars	2,7	2,1
Hotels and accomodation	2,6	1,4

Variazione 2010/2009



balzo nell'ultimo semestre che la porta nel 2010 a pesare 1/5. Nelle rimanenti categorie si distribuisce l'altra metà dei casi. Il grafico sulla destra illustra le variazioni % più consistenti, osservate dal 2009 al 2010.

POS e Internet a confronto



In alto si illustrano i dettagli per categoria del valore delle transazioni non riconosciute su POS (oltre 60% del transato non riconosciuto totale) osservati negli ultimi 4 semestri disponibili. Le distribuzioni appaiono del tutto simili a quelle osservate precedentemente data l'elevata influenza del canale POS sull'aggregato POS ed internet. Nella pagina seguente, invece, si illustrano i dettagli per categoria in relazione al solo canale internet (10% del transato non riconosciuto totale). Per questo canale i valori non sono polarizzati come in quello POS, vi sono più categorie che assorbono il fenomeno, come *General Retail and Wholesale*, *Professional Services*, *Travel*, *Leisure Activities*, ecc.. La categoria *Cash* non





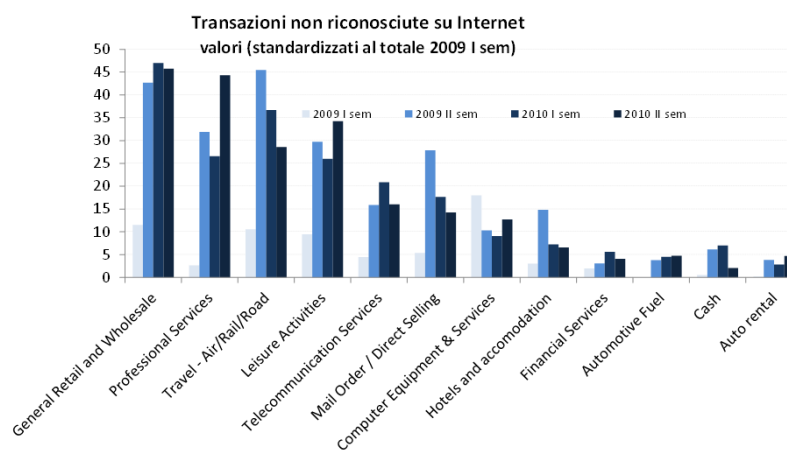
DIPARTIMENTO DEL
TESORO

MINISTERO DELL'ECONOMIA E DELLE FINANZE

Frauds: some facts

Numero 0

Pagina 4 di 5



è di rilievo dunque si concentra sul canale POS. Negli ultimi tre trimestri il fenomeno appare stabile nella prima categoria, in continua contrazione nella terza e non regolare nella seconda.

Categorie merceologiche per regione

	Automotive Fuel	Cash	Computer Equipment & Services	Financial Services	General Retail and Wholesale	Restaurants and Bars	Telecommunication Services	Altro
Abruzzo	0.01%	0.18%	0.02%	0.01%	0.36%	0.00%	0.00%	0.16%
Basilicata	0.00%	0.00%	0.00%	0.01%	0.01%	0.11%	0.00%	0.00%
Calabria	0.06%	0.20%	0.09%	0.01%	0.21%	0.00%	0.03%	0.02%
Campania	0.32%	0.49%	0.59%	0.14%	10.39%	0.45%	0.46%	2.01%
Emilia-Romagna	0.09%	0.33%	0.26%	0.05%	0.98%	0.18%	0.06%	0.66%
Friuli-Venezia Giulia	0.00%	0.06%	0.00%	0.00%	0.06%	0.00%	0.00%	0.00%
Lazio	0.37%	2.90%	0.40%	4.25%	6.82%	0.35%	2.57%	7.85%
Liguria	0.02%	1.49%	0.02%	0.07%	0.71%	0.01%	0.08%	0.21%
Lombardia	0.42%	4.20%	1.07%	1.76%	9.85%	0.96%	2.79%	3.93%
Marche	0.00%	0.13%	0.08%	0.00%	0.27%	0.04%	0.04%	0.05%
Molise	0.00%	0.01%	0.00%	0.00%	0.04%	0.00%	0.00%	0.01%
Piemonte	0.41%	3.18%	0.06%	4.49%	2.59%	0.08%	1.43%	0.87%
Puglia	0.06%	0.09%	0.02%	0.01%	1.70%	0.19%	0.11%	0.21%
Sardegna	0.00%	0.09%	0.00%	0.00%	0.03%	0.01%	0.40%	0.18%
Sicilia	3.19%	0.12%	0.09%	0.00%	0.84%	0.02%	0.05%	0.46%
Toscana	0.02%	0.94%	0.15%	0.01%	1.10%	0.04%	0.03%	0.88%
Trentino-Alto Adige	0.00%	0.35%	0.00%	0.00%	0.05%	0.03%	0.00%	0.03%
Umbria	0.15%	0.01%	0.00%	0.00%	0.25%	0.00%	0.01%	0.04%
Valle d'Aosta	0.00%	0.12%	0.00%	0.00%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%
Veneto	0.18%	0.43%	0.06%	0.04%	0.75%	0.03%	0.03%	0.51%
Totale	5.30%	15.25%	2.91%	10.85%	37.02%	1.51%	8.08%	18.08%

Il valore delle transazioni non riconosciute nel 2010 avvenute su canale POS è stato esaminato in relazione alla categoria merceologica e regione. In alto si riportano ed illustrano i risultati. La categoria più frequente, *General Retail and Wholesale*, si concentra nelle regioni: Campania, Lombardia, Lazio e Piemonte, il *Cash* nel Lazio e nelle regioni del nord ovest: Liguria, Lombardia e Piemonte. La categoria *Financial Service* nel Piemonte, Lazio e Lombardia. La categoria *Telecommunication Service* nel Lazio e Lombardia. Effettuando una lettura per regione, particolare rilievo assumono il valore associato alla categoria *Automotive Fuel* in Sicilia, quello *General Retail and Wholesale* in Campania e quello della categoria *Altro* nel Lazio. Quest'ultima evidenza come nella regione la distribuzione è piuttosto dispersa anche sulle categorie a minor frequenza. Si ricordi che questi valori non sono espressi in termini del volume specifico, per regione e categoria, delle transazioni e dunque non costituiscono una misura del grado di rischio specifico della coppia regione-categoria.



Convegno Pescara — 23 febbraio 2012



“Euro, carte di pagamento, furto d'identità e internet: come difendersi dalle truffe” è il tema del Convegno a cura della Facoltà di Economia dell'Università D'Annunzio e dell'Ufficio Centrale Antifrode dei Mezzi di Pagamento (UCAMP) della Direzione V del Ministero dell'Economia e delle Finanze - Dipartimento del Tesoro, svoltosi presso l'aula magna “F. Caffè” della Facoltà di Economia.



Il format itinerante elaborato da UCAMP è alla sua quinta manifestazione e continua a riscuotere un ampio risalto e interesse nelle Istituzioni locali e nell'opinione pubblica. L'evento di Pescara ha ottenuto il Patrocinio del Consiglio Regionale Abruzzo, della Regione Abruzzo, della Provincia di Pescara, dell'UnionCamere Abruzzo e di Confindustria Abruzzo. Hanno partecipato in qualità di relatori il Presidente del Consiglio Regionale Abruzzo, Dott. Nazario Pagano e il Presidente della Provincia di Pescara, Dott. Guerino Testa.

Convocazione GIPAF — 18 aprile 2012

Il Gipaf (Gruppo di Lavoro Interdisciplinare per la Prevenzione Amministrativa delle Frodi sulle Carte di Pagamento) è convocato presso la sede del Ministero dell'Economia e delle Finanze per il giorno 18 aprile 2012 alle ore 10:00.

©Ministero dell' Economia e delle Finanze, 2012
Dipartimento del Tesoro
Direzione V – Ufficio Centrale Antifrode Mezzi di Pagamento

Responsabile: Dott. Francesco Carpenito
Dirigente Ufficio VI (UCAMP)

Via XX Settembre, 97
00187 – Roma
Tel. 0647610538
Web: <http://www.dt.tesoro.it>
e-mail: ucamp.carte@tesoro.it

Tutti i diritti riservati. E' consentita la riproduzione ai fini didattici
E non commerciali, a condizione che venga citata la fonte.

ISSN

