

Frauds: some facts

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

UCAMP:
Ufficio Centrale Antifrode Mezzi di Pagamento

Newsletter n° 13 - Luglio 2016

In questo numero:

Frodi con le carte di pagamento

◆ Carte di Pagamento, valore delle frodi su Internet finalmente in riduzione: p. 1

◆ ATM Skimmer: un valido strumento per il crimine a portata di click: p. 3

◆ Euro: In calo del 70% le segnalazioni di sospetti falsi per monete e banconote: p. 6

Carte di Pagamento, valore delle frodi su Internet finalmente in riduzione Alla Gran Bretagna primato mondiale delle frodi

L'analisi statistica sulle carte di pagamento fa emergere buone notizie: il **valore del frodato sul canale Internet nell'anno 2015, dopo ben sei semestri di trend crescente, registra finalmente un'inversione di tendenza**. A confer-

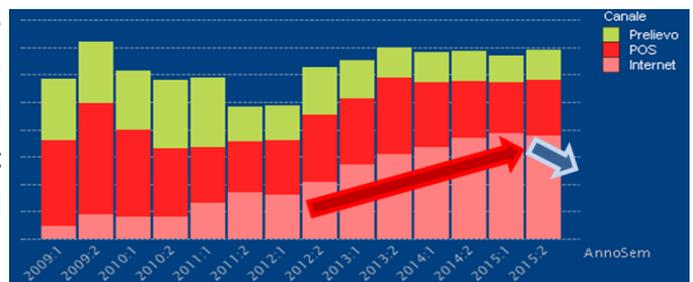


Figura 1

marlo è il grafico della figura 1 che mostra, infatti, come il canale Internet, pur rappresentando ancora lo strumento di frode più redditizio per la criminalità rispetto a quelli del POS e dei prelievi, registri nell'ultimo semestre dello scorso anno un andamento più confortante.

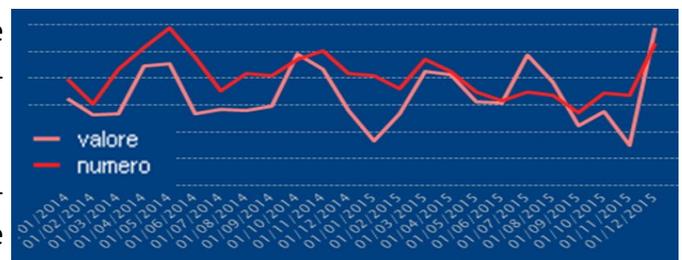


Figura 2

L'anno 2015 evidenzia comunque un quadro generale dell'andamento delle transazioni non riconosciute, in numero e valore, sostanzialmente stabile seppur con **brusche variazioni mensili** e picchi più preoccupanti che la figura 2 ci descrive nei mesi di marzo e dicembre.

Altro dato di interesse è l'analisi territoriale delle transazioni non riconosciute Italia-Estero. Il 2015 conferma **un trend crescente all'estero e una progressiva diminuzione in Italia** (la figura 3 riporta il dato in numero di transazioni degli ultimi 4 semestri). Nel quadro generale emerge il **triste primato della Gran Bretagna**

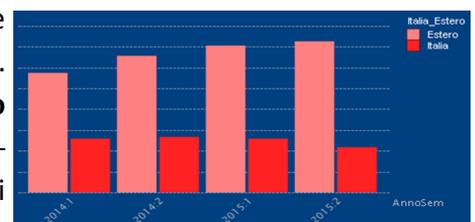


Figura 3

(figura 4): nel 2015 è stato il Paese con il più alto valore di frodi, di cui l'80% circa per mezzo di Internet.



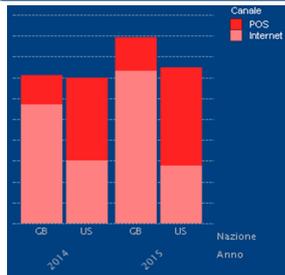


Figura 4

A differenza degli Stati Uniti, nazione che da anni contende il 'primato', ove la maggior parte delle transazioni non riconosciute si registrano sul canale POS (figura 4).

Rimanendo in Gran Bretagna, un fenomeno interessante si è sviluppato a cavallo tra la fine del 2015 e l'inizio di quest'anno. Proprio sul canale Internet si è verificata una significativa variazione del frodato per le *Leisure Activities*, categoria merceologica (MCG) da sempre presente in UK che ricomprende le *MCC Betting e Casinò Gambling* e, in misura residuale, i **Digital Goods Games**. Nel periodo in esame sono proprio questi ultimi però a registrare un sensibile aumento e, più nello specifico, il fenomeno in questione sarebbe quasi interamente costituito da acquisti effettuati sul network Playstation.

Altra notizia interessante riguarda la **Cina** dove nel dicembre 2015, per la prima volta, emerge un elevato valore del frodato per composizione Paese (dato a dire il vero già nettamente neutralizzato nei primi mesi del 2016).



ATM Skimmer: un valido strumento per il crimine a portata di click

La notizia è che il numero di attacchi ad ATM non tende affatto a diminuire. Anche perché rimane relativamente semplice per i criminali informatici acquistare dispositivi utili alla manomissione ed al relativo furto dei dati presenti sulle carte di pagamento: i cosiddetti **skimmer**.

Di recente la stampa internazionale ha più volte riportato di attacchi ad ATM, spiegando quanto sia semplice per un criminale installare uno skimmer e quanto sia difficile, per un occhio inesperto, accorgersi della manomissione di un ATM.

Poche settimane fa **l'esperto di sicurezza Benjamin Tedesco** ha condiviso sul web la sua esperienza. Mentre era in vacanza a Vienna ha scoperto uno skimmer installato su un ATM, posto in un luogo affollato della capitale austriaca. Secondo l'esperto il dispositivo era davvero difficile da scoprire. Tedesco era intento nel prelievo di contanti presso la cattedrale di St. Stephen quando ha notato qualcosa di strano. A questo punto, dopo una rapida ispezione, ha scoperto una *control board* con 4 connettori, una batteria ed ovviamente il lettore di banda magnetica. Lo stesso Tedesco ha così condiviso in rete un video che diffonde informazioni sugli skimmer, spiegando quali semplici controlli effettuare in modo tale da poterne scoprire l'installazione su un ATM: <https://youtu.be/1l4f0Wim4pM>

Dopo aver visto come è fatto uno skimmer, vi starete chiedendo: **quanto tempo impiega un criminale ad installarlo?** Pochi secondi, ed è questo il motivo per cui un ATM non protetto o non presidiato da un impianto di video sorveglianza è facile preda di malfattori. Semplice anche l'operazione: colla adesiva ed il dispositivo skimmer è pronto all'uso, senza bisogno di alcuna specifica competenza tecnica!

Ma quanto costano e dove si possono acquistare skimmer ATM?

Quanti e quali tipi di skimmer sono presenti nel mercato underground? Basta fare un rapido giro nei principali black market per comprendere quale sia l'attuale offerta. Su AlphaBay numerosi

| Features | | Features | |
|---------------|------------------|----------------|-----------|
| Product class | Physical package | Origin country | France |
| Quantity left | Unlimited | Ships to | Worldwide |
| Ends in | Never | Payment | Escrow |

Purchase price: USD 2.000.00
Qty: 1 Buy Now Queue

Figura 1

venditori offrono manuali per l'acquisto e l'installazione di skimmer ATM, oltre che tutorial di vario genere. *Un esempio è quello in Figura 1: un set Wincor Nixdorf 2050 ATM Skimmer completo di micro camera per la cattura del PIN è venduto a circa 2.000 dollari. Per circa 2.500 dollari è possibile acquistare skimmer* (figura 2) in grado di adattarsi alla maggior parte dei dispositivi ATM: verificata la tipologia di ATM che si intende manomettere, ecco a voi un set completo comprensivo di micro-camera e due chiavi di manutenzione per l'accesso fisico all'ATM.



Ancora una volta i prodotti più richiesti sono skimmer ATM (figura 3) per i sistemi commercializzati dai principali costruttori di ATM tra cui Diebold, NCR e Wincor. Un kit completo, comprensivo di tastierino (PIN PAD), viene offerto ad un prezzo che

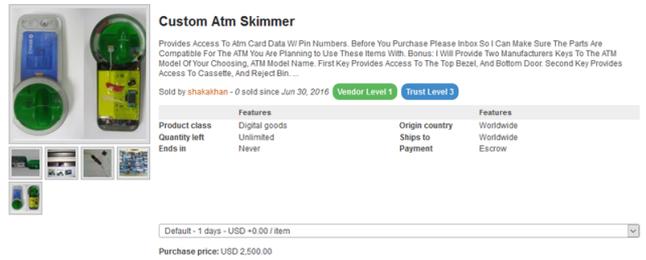


Figura 2

oscilla dai 1.100 ai 2.000 dollari. Il tastierino è di solito dotato di un modulo GSM, utilizzato per la trasmissione dei dati digitati dai clienti della banca e il suo utilizzo sostituisce quello della camera che in taluni casi è utilizzata per la cattura del PIN. Molto spesso i medesimi venditori offrono anche dispositivi lettori/scrittori e contestualmente lotti di carte bianche sui quali riversare i dati delle carte acquisite dall'ATM e completare così il processo di clonazione.



Figura 3

Per coloro che intendono assemblare il proprio skimmer, alcuni venditori offrono, per circa cento dollari, la stampa 3D della cover da sovrapporre al lettore carte dell'ATM. Per utenti più esperti, il venditore offre a 200 dollari il file contenente il modello 3D della cover dello skimmer, che potrà anche essere successivamente modificato e stampato. È evidente che **le stampanti 3D hanno aperto nuovi scenari nell'ecosistema criminale**, tanto è vero che è possibile perfino acquistare il modello 3D per produrre in casa la "forchetta" che cattura il denaro erogato dallo sportello ATM.

Alcuni degli ATM skimmer proposti possono trasferire le informazioni acquisite **attraverso un modulo Bluetooth**. In questo modo il criminale può acquisire le informazioni senza necessariamente dover rimuovere il dispositivo, velocizzando così le operazioni di manutenzione (figura 4). Alcuni siti offrono Bluetooth Skimmer dei principali produttori (NCR, Diebold, Wincor) a circa 800 dollari, mentre il tastierino Bluetooth è acquistabile separatamente ad un prezzo che oscilla dai 600 agli 800 dollari.



Figura 4

Il prezzo si alza leggermente per GSM Skimmer abbinati a PIN PAD Bluetooth, venduti questi 1.500-1.600 dollari a coppia. Le versioni PIN PAD GSM arrivano a costare circa 900 dollari, mentre per la coppia GSM Skimmer, completa di Pin Pad GSM, si possono spendere circa 1.500 dollari.



Può sembrare assurdo ma nelle principali darknet non si trovano molti venditori di skimmer perché... è facile trovarne sul WWW "ordinario". Il colosso asiatico Alibaba è uno dei principali Market-Place attraverso il quale venditori, tipicamente asiatici, offrono dispositivi skimmer ed Anti-skimmer (figura 5). E se su Alibaba è

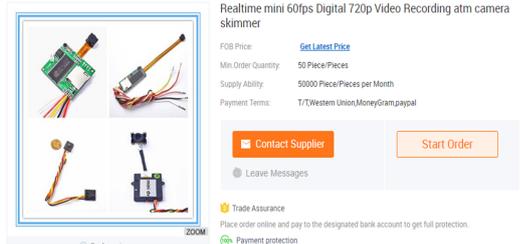


Figura 5

possibile reperire la componentistica dei principali venditori di ATM, è altrettanto evidente che, per un'organizzazione criminale, diventa davvero semplice procedere alla modifica delle dette componenti. Si aggiunge un lettore di banda magnetica oppure una micro camera per la cattura del PIN e lo skimmer è servito...

Discorso analogo per altri MarketPlace come AliExpress.com, all'interno dei quali molti venditori offrono anche componenti anti skimmer a prezzi estremamente competitivi. Sempre su Alpha Bay è possibile procurarsi un kit skimmer specifico per i distributori di carburante, ac-

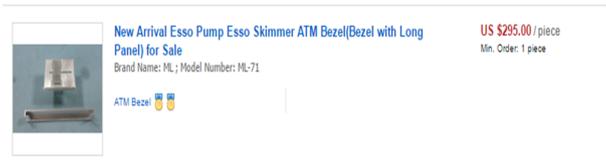


Figura 6

quistando direttamente componenti specifiche per ATM presenti nella stazioni di rifornimento (in figura 6 il modulo specifico per i distributori ESSO).

Attenzione però alla frode sulla frode: navigando in rete è possibile trovare diversi siti e forum nei quali vengono offerti ATM skimmer, molti di questi però sono siti studiati appositamente per frodare... gli "incauti" frodati.

Anche la **rapida diffusione dei social network** sta offrendo nuovi canali di vendita per le principali organizzazioni criminali, e così Twitter e Instagram diventano un luogo fertile per la vendita di skimmer.

In conclusione, le manomissioni ATM mediante l'utilizzo di skimmer anche nel nostro paese rappresentano una pratica proficua per le organizzazioni criminali locali, interesse che alimenta un mercato in continua evoluzione e che è in grado di rispondere con la propria offerta ad ogni nuova esigenza.

Ing. Pierluigi Paganini



Contraffazione dell'euro : *In calo del 70% le segnalazioni di sospetti falsi per monete e banconote.*

E' in netta diminuzione il fenomeno della falsificazione di banconote e monete, almeno da quanto risulta dalle segnalazioni di sospetti falsi che giungono all'Ufficio centrale antifrode dei mezzi di pagamento (UCAMP) del Dipartimento del Tesoro del Ministero dell'Economia e delle Finanze. I dati sono contenuti nel Rapporto sulla falsificazione dell'euro dell'anno 2015, http://www.dt.tesoro.it/it/attivita_istituzionali/antifrode_mezzi_pagamento/rapporti_statistici/euro.html che è stato pubblicato sul sito del Dipartimento e che è frutto dell'elaborazione di oltre 286.000 segnalazioni di banconote e monete sospette di falsità comunicate all'UCAMP

Il Rapporto mostra il fenomeno dei sospetti falsi in forte contenimento, sia per il numero di casi, sia in termini di controvalore. La consistente riduzione delle segnalazioni di sospetti falsi (-70%) rispetto agli anni precedenti è dovuta nello specifico a sequestri record effettuati dalle Forze di Polizia negli anni 2013 e 2014, prima della messa in circolazione delle banconote e delle monete. Differente si presenta, invece, l'andamento dei sequestri e dei ritiri durante la circolazione: in questo caso i sospetti di falso nel 2015 diminuiscono nel numero, anche se in misura più contenuta (-6%), mentre registrano un lieve aumento (+2%) nel valore.

Più nel dettaglio, il Rapporto evidenzia nel 2015 il ritiro dalla circolazione e/o il sequestro di 216.089 banconote e di 69.922 monete metalliche, con un calo, rispetto al 2014, rispettivamente del 67% (659.684) e dell'81% (369.166).

Per quel che concerne le banconote il quantitativo maggiore di sospette falsità ritirate nel 2015 riguarda il taglio da 20 euro (81.153 banconote), seguite da quelle da 50 euro (52.573) e da 10 euro (51.076) per un valore totale di sospetto falso di 7.295.855 euro. Per quanto attiene le monete metalliche, dei 69.922 pezzi ritirati dalla circolazione e/o sequestrati, quasi la metà (31.374 pezzi) riguardano monete da 2 euro, a seguire quella da 1 euro (21.775 pezzi) e il taglio da 50 centesimi (16.401 pezzi) per un totale in valore di 69.803 Euro.

La maggior parte dei ritiri è riconducibile a individuazioni effettuate dalle banche, per quel che concerne le banconote, e dalle agenzie di custodia e trasporto denaro per le monete. Sia in numero sia in valore, i sospetti falsi ritirati vedono Lombardia, Veneto e Lazio ai primi posti. A livello macro-regionale, il fenomeno risulta maggiormente diffuso nel Nord-Ovest.

Il Rapporto statistico, di facile consultazione e con un Executive Summary molto snello, riporta, tra i molteplici dati, l'incidenza del sospetto falso rispetto alla popolazione, i dettagli a livello provinciale, l'analisi storica degli anni precedenti a livello macro regionale, oltre ad altre informazioni di natura statistica elaborate dall'Ucamp.



Nel seguito si riportano, per completezza, le tabelle riepilogative delle banconote e delle monete segnalate come sospetti falsi e le specifiche per macro area geografica.

b - Numero banconote


| Area geografica | 5 Euro | 10 Euro | 20 Euro | 50 Euro | 100 Euro | 200 Euro | 500 Euro |
|-----------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|------------|
| NORD-OVEST | 1.627 | 2.795 | 21.081 | 14.764 | 7.686 | 778 | 106 |
| NORD-EST | 678 | 944 | 17.312 | 9.731 | 4.749 | 567 | 85 |
| CENTRO | 534 | 1.012 | 20.556 | 12.220 | 5.888 | 592 | 95 |
| SUD | 964 | 1.956 | 11.988 | 9.612 | 5.210 | 65 | 39 |
| ISOLE | 340 | 662 | 6.778 | 5.572 | 1.206 | 37 | 16 |
| Totale | 4.143 | 7.369 | 77.715 | 51.899 | 24.739 | 2.039 | 341 |

| | 5 Euro | 10 Euro | 20 Euro | 50 Euro | 100 Euro | 200 Euro | 500 Euro |
|--------------------|--------|---------|---------|---------|----------|----------|----------|
| San Marino | 5 | 7 | 70 | 78 | 17 | 1 | 2 |
| Città del Vaticano | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Figura 1

b - Numero monete


| Area geografica | 10 centesimi | 20 centesimi | 50 centesimi | 1 euro | 2 euro |
|-----------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| NORD-OVEST | 41 | 40 | 9.064 | 12.879 | 12.613 |
| NORD-EST | 101 | 111 | 1.705 | 2.806 | 4.620 |
| CENTRO | 10 | 28 | 2.698 | 2.303 | 5.908 |
| SUD | 27 | 13 | 2.115 | 2.743 | 6.482 |
| ISOLE | 0 | 1 | 813 | 1.035 | 1.747 |
| Totale | 179 | 193 | 16.395 | 21.766 | 31.370 |

| | | | | | |
|--------------------|---|---|---|---|---|
| San Marino | 0 | 0 | 6 | 9 | 4 |
| Città del Vaticano | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Figura 2

©Ministero dell' Economia e delle Finanze, 2016
 Dipartimento del Tesoro
 Direzione V – Ufficio Centrale Antifrode Mezzi di Pagamento

Responsabile: Dott. Antonio Adinolfi
 Dirigente Ufficio VI (UCAMP)

Via XX Settembre, 97
 00187 – Roma
 Tel. 0647613535
 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.

