



Frauds: some facts

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

UFFICIO VI

Newsletter n 15 - Marzo 2017

In questo numero:

Entro la fine dell'anno
pronto il SIMEC

p. 1

Approfondimento
monotematico

"Alla scoperta del mercato della falsificazione delle banconote nel Dark Web"

p. 3

Prosegue la lotta al Furto d'identità, siglato accordo tra Mef e Agid

p. 6

Entro la fine dell'anno pronto il SIMEC

Il Sistema Monitoraggio Euro Carte integrerà l'operatività di Sirfe e del Sipaf

A supporto dell'Ufficio VI della Direzione V del Dipartimento del Tesoro hanno finora operato due applicativi: un Sistema per la prevenzione delle frodi realizzate con carte di pagamento diversi dal contante, più comunemente noto come **Sipaf** (Sistema Informatizzato Prevenzione Amministrativa Frodi su carte di pagamento), e un Sistema per la gestione delle segnalazioni sulle banconote e monete sospette di falso, noto come **Sirfe** (Sistema Informatizzato Rilevazione Falsi Euro).

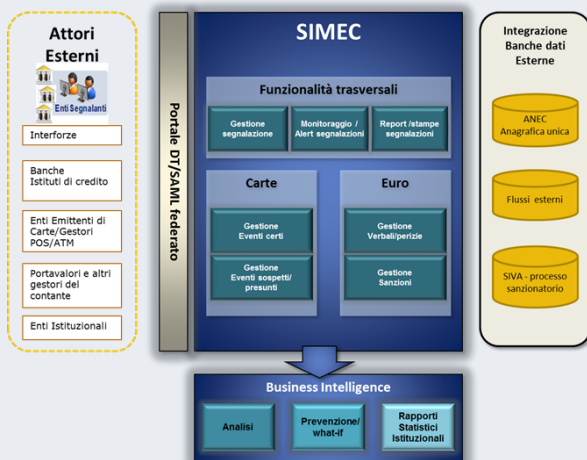
Il SIPAF contiene dati più specificatamente relativi a convenzioni POS stipulate, rinnovate e revocate; transazioni disconosciute dai titolari delle carte di pagamento per carta smarrita, rubata, contraffatta, etc.; sportelli ATM fraudolentemente manomessi. A beneficiare del Sistema sono banche ed intermediari finanziari che emettono carte di pagamento e che, nell'alimentare detto Sistema, beneficiano dei dati e delle informazioni ivi contenuti.

Il SIRFE prevede, invece, che i **Gestori del contante** inseriscano nel Sistema i dati richiesti all'atto della rilevazione della banconota o moneta sospetta di falsità. In questo ambito sono, tra le altre cose, previsti protocolli d'intesa con Banca d'Italia e Istituto Poligrafico Zecca dello Stato (IPZS) per l'acquisizione delle perizie sulle banconote e sulle monete sospette di falsità.

Con la volontà di poter garantire un Sistema di monitoraggio unico, che potesse favorire la massimazione nell'analisi dei dati concernenti le frodi nel sistema dei pagamenti, in collaborazione con Ucid e Sogei, nasce il **progetto SIMEC** (Sistema Integrato di Monitoraggio Euro Carte), quale sistema unico delle Frodi e Falsificazioni dei mezzi pagamento.

Il nuovo applicativo prevede una piattaforma integrata tesa ad efficientare dunque l'operatività dell'Ufficio e a fornire uno strumento per incrementare l'affidabilità dei processi e dei flussi informativi.

SIPAF + SIRFE

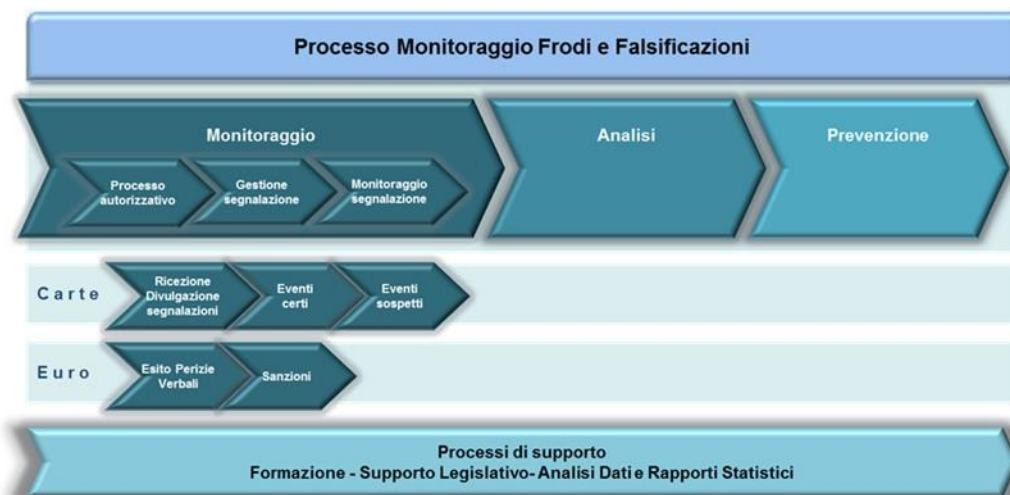


Tra gli altri vantaggi, va considerata anche la gestione unica ed integrata della sicurezza dei dati, l'integrazione con anagrafiche e servizi trasversali comuni al Dipartimento, il tutto in un'architettura compliant con le policy del Tesoro.

Soprattutto il nuovo sistema si traduce in **un vantaggio per le banche e gli intermediari finanziari**, che ora potranno disporre di un unico applicativo per la lotta alle frodi, sia tramite contanti che per mezzo di carte di pagamento.

Il ciclo di vita completo del progetto SIMEC, secondo gli standard progettuali e le policy dipartimentali, ha visto prima una fase di analisi, poi di progettazione e di realizzazione, che prevedesse in conclusione la migrazione dei dati utili e la fase di collaudo.

In tali fasi, fondamentale è stato il contributo apportato dagli **stakeholders**, in particolare le banche, nel garantire un continuo miglioramento nella



progettazione dello strumento. Su tutti, è da sottolineare il ruolo di sintesi rappresentato dall'Associazione Bancaria Italiana (**ABI**), nel fornire proposte costruttive e valore aggiunto in termini di accesso esterno al nuovo Sistema. Degno di nota anche il ruolo rappresentato dalla **Banca d'Italia e da IPZS**, nel favorire un più efficiente lavoro di coordinamento con il Tesoro nella lotta alla falsificazione dell'euro.

Attualmente SIMEC sta ultimando le fasi di collaudo, per arrivare presumibilmente alla **fase di GO-LIVE entro il secondo semestre** di quest'anno. Un risultato strategico di particolare rilevanza nella prevenzione delle frodi e nella lotta alla falsificazione monetaria.



Approfondimento monotematico

“Alla scoperta del mercato della falsificazione delle banconote nel Dark Web”

Abbiamo più volte sottolineato l'importanza del Dark Web per l'ecosistema criminale. In questa porzione oscura del web è possibile infatti incontrare l'offerta di molteplici servizi e prodotti illegali, **compresi gli strumenti per la falsificazione di moneta**.

Nei principali black market è possibile prendere visione delle offerte e poter immediatamente verificare che i venditori, che offrono questa tipologia di prodotti, hanno nel proprio portafoglio anche altri prodotti illegali, solitamente droghe ed armi.

I principali black market in cui è possibile reperire prodotti per la falsificazione di moneta sono:

Black Marker	Indirizzo .Onion
AlphaBay	http://pwoah7foa6au2pul.onion
Valhalla	http://valhallaxmn3fydu.onion
Dreammarket	http://lchudifyeqm4ldij.onion
Hansamarket	http://hansamkt2rr6nfg3.onion

Partiamo quindi con il nostro tour proprio da **AlphaBay**, uno dei principali black market ospitato sulla rete Tor. Appena entrati possiamo verificare l'esistenza di una categoria merceologica specifica per la falsificazione di beni ("Counterfeit Items"), al cui interno ritroviamo migliaia di inserzioni relative alla vendita di prodotti per la falsificazione di denaro (*Figura 1*).

BROWSE CATEGORIES

- ☐ Fraud 38163
- ☐ Drugs & Chemicals 205926
- ☐ Guides & Tutorials 13452
- ☒ Counterfeit Items 7448
 - ☐ Clothing 1094
 - ☐ Electronics 289
 - ☐ Jewelry 1247
 - ☒ Money 2408
 - ☐ Money 2408
 - ☐ Other 618
 - ☐ Fake IDs 1792
- ☐ Digital Products 15465
- ☐ Jewels & Gold 1598
- ☐ Weapons 3643
- ☐ Carded Items 3563

Search Results [Save Search]

[MS] [FE 100%] [Sticky] [NEW AND IMPROVED] 10 Counterfeit 50 Euro notes "Best on Alphabay!" [SPECIAL OFFERS]
 Item # 48092 - Money / Money - Uniqueom (761)
 Views: 124563 / Bids: Fixed price
 Quantity left: Unlimited
 Buy price USD 110.00 (0.044 BTC)

[MS] [Sticky] 10 x HQ 50 Euro Note | Cheapest&Best | PASS PEN TEST | VIB TO + 1 BILL FREE
 Item # 288571 - Money / Money - VIB (186)
 Views: 11064 / Bids: Fixed price
 Quantity left: Unlimited
 Buy price USD 81.11 (0.005 BTC)

[MS] [Sticky] *NEW*** 20 € High quality Notes x5 = 100€ | PEN TEST + | 100% Cotton | Best quality**
 Item # 289428 - Money / Money - 10Pounds (157)
 Views: 7044 / Bids: Fixed price
 Quantity left: Unlimited
 Buy price USD 42.39 (0.003 BTC)

Figura 1 - AlphaBay - Counterfeit Items ->Money

Numerosi venditori offrono piccoli lotti di banconote, euro e dollari, a prezzi molti convenienti, mediamente tra il 20 e il 35 percento del valore effettivo delle banconote. Le banconote da 20 e 50 Euro sono le più richieste e, a giudicare dal numero di transazioni completate con successo dai venditori, il mercato è estremamente attivo.

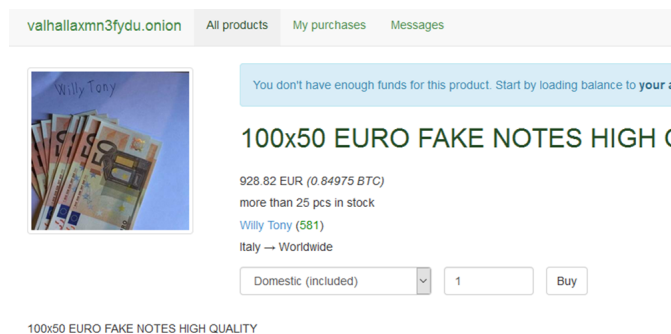
Nelle ricerche ci si può imbattere anche in venditori italiani, che offrono come campione dieci banconote da 20 euro ad un prezzo di 64 dollari circa. Per le spedizioni i gruppi si servono dei principali corrieri internazionali come DHL, FedEx ed UPS; molti venditori offrono anche il rimborso dell'importo versato qualora la spedizione sia intercettata dalle forze dell'ordine.



Dando un'occhiata alle principali informazioni condivise dai falsari, troviamo ovviamente dati relativi alle dimensioni delle banconote, alla presenza dell'ologramma, ed al relativo colore, oltre che alla garanzia che le stesse possano superare i test di autenticità condotti con macchine ad ultravioletti e con penna tracciante ("Passes UV machine, Pass pen test").

Alcuni venditori offrono inoltre modelli ad alta risoluzione delle banconote e informazioni necessarie a coloro che intendono produrre monete false. Interessante notare come alcuni venditori offrano guide e consigli per smerciare in sicurezza le banconote contraffatte.

Completato questo rapido screening, passiamo ad un altro black market: **Valhalla**. Qui è possibile trovare principalmente monete contraffatte. Il numero di venditori specializzati in questo genere di prodotti è sicuramente inferiore ad AlphaBay, tuttavia vi sono alcuni seller molto attivi, in grado di offrire banconote a prezzi molto competitivi nel panorama cybercriminale. Nella *Figura 2* è riportato l'annuncio pubblicato da uno degli utenti che opera dal nostro paese. Leggendo la descrizione della merce, queste banconote non superano i comuni test UV e quelli effettuati con penne traccianti.



valhallaxmn3fydu.onion All products My purchases Messages

You don't have enough funds for this product. Start by loading balance to your a

100x50 EURO FAKE NOTES HIGH QUALITY

928.82 EUR (0.84975 BTC)
more than 25 pcs in stock

Willy Tony (581)
Italy → Worldwide

Domestic (included) 1 Buy

100x50 EURO FAKE NOTES HIGH QUALITY

Figura 2 – Valhalla

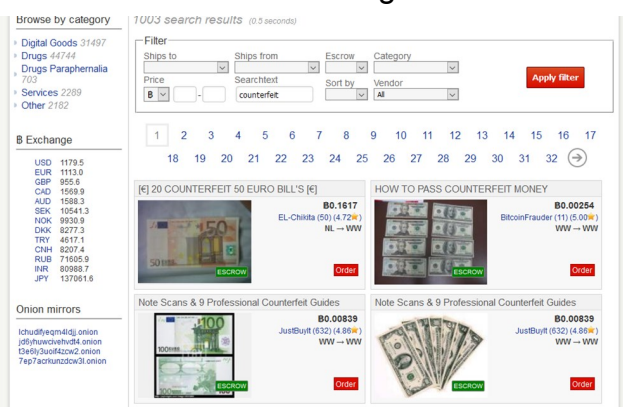
Molti dei venditori che utilizzano questo specifico black market vendono anche su altre piattaforme ospitate sulla rete Tor. A differenza di AlphaBay, Valhalla, black market specializzato soprattutto per la vendita di

sostanze stupefacenti, non è facile da utilizzare, motivo per cui anche la semplice ricerca di banconote contraffatte è tutt'altro che agevole.

Passiamo quindi ad un altro black market, anch'esso ospitato su rete Tor, il suo nome è **Dream Market**.

In questo market è semplice reperire banconote false, principalmente euro e dollari. Qualche venditore offre però anche sterline inglesi (*Figura 3*).

Figura 3 - Dream Market



Browse by category

- Digital Goods 31497
- Drugs 44744
- Drugs Paraphernalia 703
- Services 2389
- Other 2182

B Exchange

USD	1179.5
EUR	1113.0
GBP	855.6
CAD	1569.9
AUD	1599.3
SEK	10541.3
NOK	9920.9
DKK	8277.3
TRY	4817.1
CHF	8277.4
RUB	71905.9
INR	80988.7
JPY	137061.6

Onion mirrors

- 1chudthegmldj.onion
- jdth9wvchv44.onion
- ch9ly3uik4zoz2.onion
- 7ag77anunzozw3.onion

100/3 search results (0.5 seconds)

Filter

Ships to: [dropdown] Ships from: [dropdown] Escrow: [dropdown] Category: [dropdown]

Price: [dropdown] Searchtext: [input] Sort by: [dropdown] Vendor: [dropdown]

Apply Filter

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 32

[K] 20 COUNTERFEIT 50 EURO BILL'S [K]

B0.1617 EL-Charlie (50) (4.72K) NL - WW

HOW TO PASS COUNTERFEIT MONEY B0.00254 BitcoinFrauder (11) (5.00K) WW - WW

Note Scans & 9 Professional Counterfeit Guides B0.00839 JustBuyIt (632) (4.89K) WW - WW

Note Scans & 9 Professional Counterfeit Guides B0.00839 JustBuyIt (632) (4.89K) WW - WW

I prezzi sembrano essere in media più alti dei black market visitati in precedenza, ma la ricerca di banconote contraffatte è molto semplice. Filtrando per paese di partenza della spedizione, ad esempio, si prende visione dell'unico venditore che spedisce dall'Italia (*Figura 4*), venditore che offre banconote da 10 Euro (a dire il vero taglio di banconote non comune nei black market).

Anche i venditori di questo black market non si occupano esclusivamente della vendita di questa tipologia di prodotti, tra le merci illegali in vendita infatti si riscontra soprattutto droga.



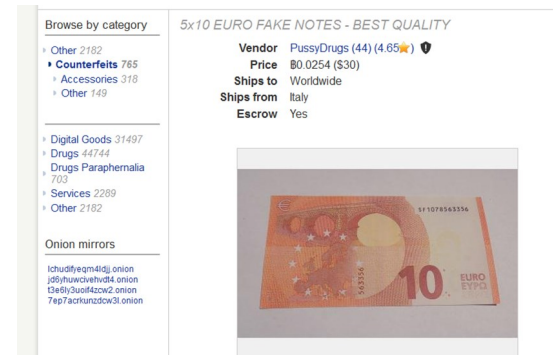


Figura 4 - Dream Market. Venditore che spedisce dall'Italia

Il black market Dream Market offre ai suoi utenti un servizio di *escrowing*, ovvero mantiene il pagamento dell'acquirente sino a quando quest'ultimo non riceve la merce. Solo allora procede al pagamento della merce al venditore. Questo servizio consente naturalmente di

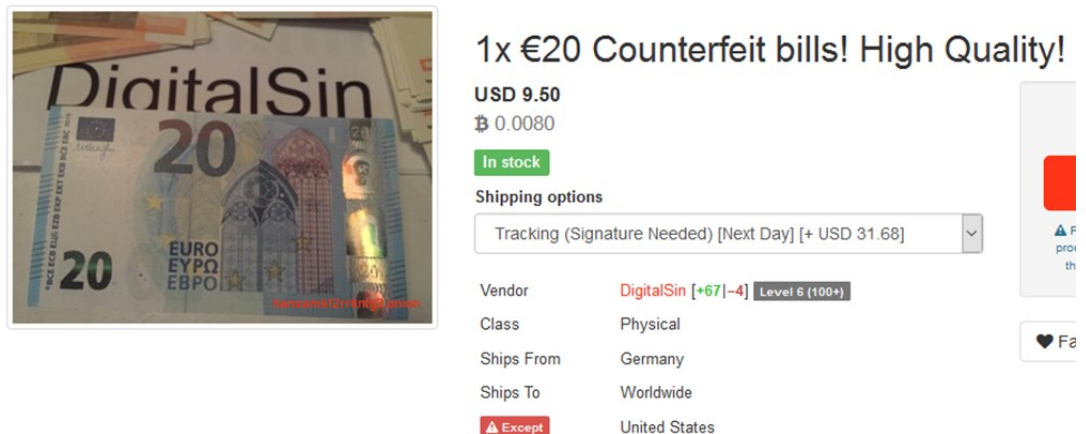
evitare che un acquirente non riceva la merce pur avendola pagata.

Completiamo il nostro rapido giro visionando l'offerta del black market **Hansa Market**. L'interfaccia è molto user-friendly e consente una facile ricerca per categoria merceologica. Come visto per Alpha Bay, è sufficiente scegliere la categoria "Conterfeits→Money" per visualizzare le varie inserzioni (Figura 5).

In questo mercato è facile reperire banconote contraffatte da 20 e 50 euro, così come dollari. Molti sono i venditori che offrono guide relative alle attività di produzione di false banconote e su come smerciarle in assoluta sicurezza.

Osserviamo che molti venditori specializzati nella vendita di euro falsi non spediscono in altri continenti, presumibilmente perché in passato la merce è stata oggetto di intercettazione da parte delle forze dell'ordine.

Figura 5 - Hansa Market



Chiudiamo con una nota curiosa, molti dei venditori più accreditati nei black market sono oggetti di tentativi di furto di identità da parte di altri criminali. Può capitare, infatti, di incrociare su più black market venditori che utilizzavano il nome di seller con alta reputazione nell'ecosistema criminale, un palese tentativo di beneficiare del loro "brand". Come dire, la truffa nella truffa...

contributo a cura dell'Ing. Pierluigi Paganini



Prosegue la lotta al Furto d'identità, siglato accordo tra Mef e Agid

"L'Accordo prevede l'adesione a SCIPAFI anche dei Gestori di Identità Digitale"

Il D.Lgs. 13 agosto 2010 n. 141 ha previsto l'istituzione, presso il MEF, di un Sistema pubblico di prevenzione, sul piano amministrativo, delle frodi nel settore del credito al consumo, con specifico riferimento al fenomeno dei furti di identità. Per **furto d'identità** si intende l'impersonificazione totale o parziale, e cioè l'occultamento della propria identità mediante l'utilizzo indebito di dati relativi all'identità e al reddito di altro soggetto, in vita o deceduto.

Il **Sistema è denominato SCIPAFI** ed è basato su un Archivio centrale informatizzato gestito da Consap S.p.A. La norma prevede che l'**Archivio sia connesso con le banche dati di diversi organismi pubblici**, quali Ministero dell'Interno, Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti, Agenzia delle Entrate, INPS e INAIL, in virtù di specifiche convenzioni. Le informazioni ver-

rificabili attraverso dette banche dati sono rappresentate dagli estremi di documenti quali *Codice Fiscale, Tessera Sanitaria, Patente di Guida, Passaporto, Permesso di Soggiorno, Buste Paga e altri documenti di reddito*. La risposta è semaforica e la finalità è di permettere la verifica dell'autenticità dei dati contenuti nella documentazione fornita dalle persone fisiche che richiedano una dilazione o un differimento di pagamento, un servizio a pagamento differito, una prestazione di carattere assicurativo.

SCIPAFI è nato con l'idea di essere uno strumento pubblico al servizio del settore privato.

Al Sistema partecipano direttamente **banche, intermediari finanziari, fornitori di servizi di comunicazione elettronica, fornitori di servizi interattivi o di servizi di accesso condizionato, imprese di assicurazione**.

I **costi di realizzazione e gestione del Sistema** sono a carico dei soggetti Aderenti, i quali sono tenuti al pagamento di un contributo di adesione (una tantum), nonché di un ulteriore contributo per ciascuna richiesta di verifica effettuata (0,30 € per interrogazione).

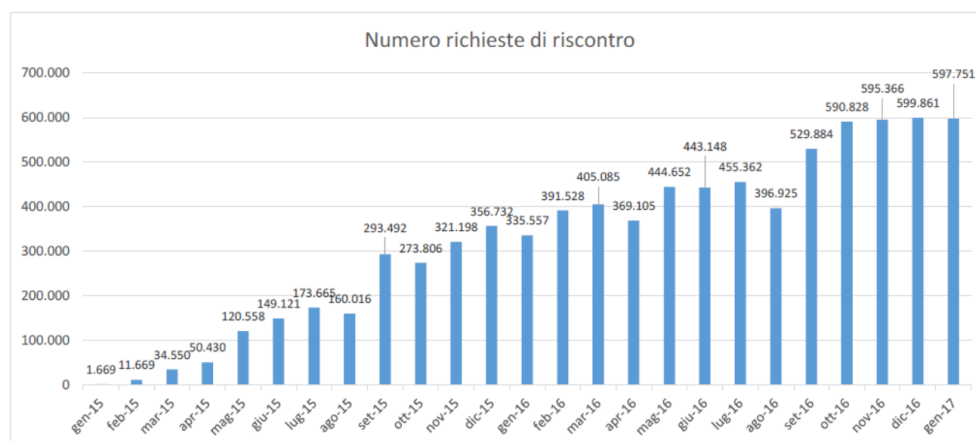
Tipologie di riscontro per SCIPAFI

I **numeri di SCIPAFI**, nel tempo, confermano che il numero degli aderenti e delle interrogazioni risultano in costante crescita, attestandosi alla fine del 2016 a 1.067

Banca Dati	Numero di chiamate nel 1° semestre 2016
Agenzia delle Entrate	2.265.237
Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti	544.715
Ragioneria Generale dello Stato	412.737
INPS	380.901
EX INPDAP	91.135
INAIL	71.232
TOTALE	3.765.957



soggetti convenzionati. Dall'avvio del progetto ad oggi il numero delle interrogazioni si dirige verso quota 9 milioni, con una media settimanale di 150mila riscontri. Banche e Intermediari finanziari rappresentano la categoria di aderenti che effettua globalmente il maggior numero di riscontri sul Sistema, seguiti dai Fornitori di servizi di comunicazione elettronica. Ma la notizia di questi ultimi giorni è la firma di un **Accordo di Collaborazione** (ai sensi dell'art. 15 della legge 241/90 e s.m.i.) tra il Ministero dell'Economia e delle Finanze e l'Agenzia per l'Italia Digitale (Agid).



Numero di richieste di riscontro per SCIPAFI

Disposizioni	Soggetti aderenti a SCIPAFI	Numero
ART. 30-ter, comma 5, lettera a)	Istituti bancari	660
	Intermediari ex art. 106	474
	Intermediari ex art. 107	172
ART. 30-ter, comma 5, lettera b)	Fornitori di servizi di comunicazione elettronica	94
ART. 30-ter, comma 5, lettera c)	Fornitori di servizi interattivi associati e ad accesso condizionato	21
ART. 30-ter, comma 5, lettera c-bis)	Imprese di assicurazione	215
ART. 30-ter, comma 5, lettera d)	SIC e altre imprese	4
TOTALE		1640

L'Accordo è *“teso alla regolamentazione della partecipazione al Sistema dei certificatori qualificati, dei gestori dell'identità digitale che partecipano al Sistema Pubblico per la gestione dell'Identità Digitale di cittadini e imprese (SPID) e dei prestatori di servizi fiduciari qualificati”*. Il D.Lgs. 179 del 26 agosto 2016, recante Modifiche ed integrazioni al Codice dell'amministrazione digitale (CAD), ha previsto, infatti, che il Sistema di prevenzione possa essere utilizzato anche per svolgere funzioni di supporto al controllo delle identità e alla prevenzione del furto di identità in settori diversi da quelli relativi al credito al consumo.



Un passo in avanti dunque per la lotta al furto d'identità che, nei prossimi mesi, vedrà sia Mef sia l'ente gestore Consap impegnati in sfide sempre più importanti per l'implementazione del Sistema, quali la nascita del gruppo antifrode Fedi, che coinvolgerà i migliori specialisti antifrode nel "mercato" degli aderenti, specifiche attività di promozione e sensibilizzazione sull'importanza di utilizzare un sistema avanzato come Scipafi, i meccanismi di allerta antifrode e, non in ultimo, la costituzione del Gruppo di Lavoro interministeriale sul furto d'identità.

**Agenzia per l'Italia Digitale***Presidenza del Consiglio dei Ministri*

©Ministero dell' Economia e delle Finanze, 2017
Dipartimento del Tesoro
Direzione V – Ufficio VI

Responsabile: Dott. Antonio Adinolfi
Dirigente Ufficio VI

Via XX Settembre, 97
00187 – Roma
Tel. 06 47610488
Web: <http://www.dt.tesoro.it>
e-mail: sipaf@tesoro.it

Tutti i diritti riservati. E' consentita la riproduzione ai fini didattici

