



Identità false o rubate per sfidare il sistema dei pagamenti e l'e-commerce: dimensioni del fenomeno e contromisure

Fabio Tortora, CFE
Presidente ACFE Italy Chapter



Identity Crimes
c'è poco da ridere!!!!



Una rete di...punti di accesso



Dealers



Clienti

Identity Crimes



**Manipolazione
informazioni**

**Contraffazione
Documenti**



**Falsi
contratti**

**Card not
Present**



Società Finanziaria



Ambito di osservazione

- 1. Identity Crimes
(furto e frode all'identità)**
-
- 3. Alterazione e falsificazione delle
informazioni**
- 4. Contraffazione dei documenti**



LE DIMENSIONI DEL FENOMENO



Qualche stima....

- ✓ *Congressional Select Homeland Security Committee - Cybersecurity Subcommittee: **\$ 222 miliardi** i costi arrecati dal furto di identità all'economia mondiale*
- ✓ *Public Interest Research Group: il furto di identità è cresciuto del **500%** negli ultimi tre anni*



Stati Uniti

- ✓ *Experian e Gallup (2005)*: almeno il 16% dei cittadini americani è rimasto vittima di un furto di identità a scopo di frode. Un americano su due si dichiara “molto preoccupato” rispetto al dilagare di questo fenomeno
- ✓ *National Small Business Travel & Health Association (NSBTHA)*: **viene rubata una identità ogni 79 secondi ...**



Tipologie di Rischi all'Identità

- ✓ frodi all'identità
(identity fraud)
- ✓ furto di identità
(identity theft o impersonification)



Gli elementi “Facilitatori”

- ✓ mancanza di **conoscenza** e **cultura** in materia di **prevenzione** delle frodi
- ✓ assenza-insufficienza di sistemi di **identificazione / autenticazione**
- ✓ mancanza di **controlli** e **politiche** di prevenzione dei rischi e riduzione delle opportunità

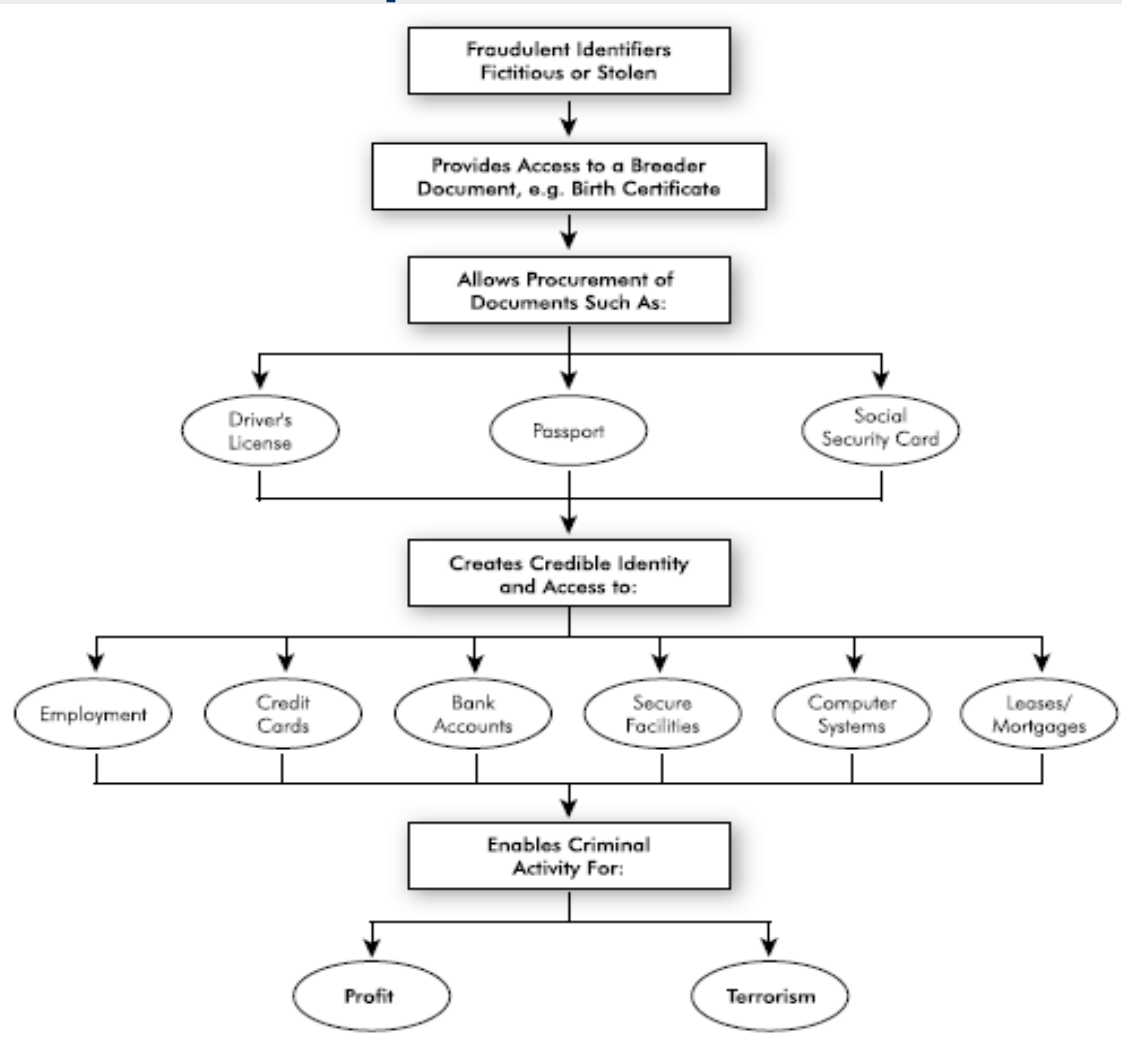


Gli elementi "Facilitatori"

- ✓ sviluppo/ diffusione/ incremento dell'offerta di **servizi** attraverso **Internet**
- ✓ disponibilità e facilità di **accesso** alle informazioni individuali/personali, anche attraverso **Internet**
- ✓ percezione della "libertà di **anonimato**"



Furto di identità e attività criminali: il processo





Progetto ID TRASH – Risultati della ricerca

Experian – promotore e committente

Santander Consumer- Finconsumo Banca - sponsor

RiSSC – promotore e responsabile scientifico

Comune di Schio - partner

CIAS - partner

Tom Craig - supervisore





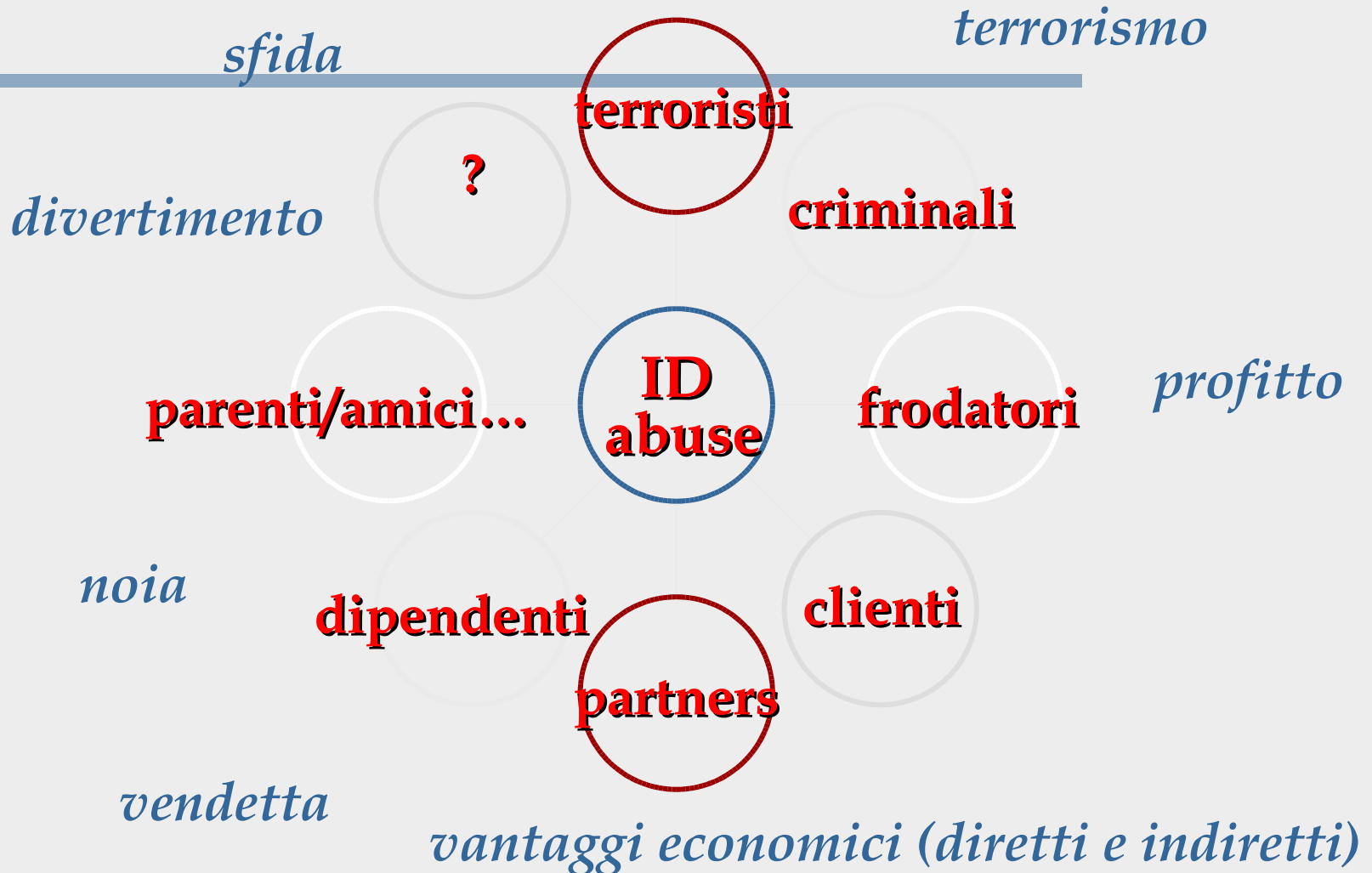
ROMA, Centro Commerciale Cinecittà 2 14/10/2005 ...





Chi e perché commette ID Crimes

...





E in Italia?

- ✓ i trend del delitto di truffa segnano un sostanziale aumento dei casi
- ✓ l'incidenza percentuale delle truffe sul totale generale dei delitti è cresciuta:
 - dal 2% del periodo luglio 1993-giugno 1997
 - al 2,2% del quadriennio luglio 1997-giugno 2001
 - al 3,8% del periodo luglio 2001-giugno 2005



10/06/2005 ore 11:28

(ANSA) - VENTIMIGLIA (IMPERIA)

Per l'utilizzo di **carte di credito clonate, documenti falsi** e ricettazione, **due inglesi** sono stati arrestati dai carabinieri del nucleo operativo di Ventimiglia. Si tratta di John Andrew Loxton, 44 anni, originario di Epping, e di Adams Michael, 68 anni, londinese.

I militari li hanno bloccati in una tabaccheria, dove avevano tentato di mettere a segno l'ennesimo acquisto illecito. Fermati dai carabinieri, per provare la loro buona fede i due hanno mostrato i documenti regolari e le carte di credito a loro intestate.

In seguito ad un' ispezione sono però stati trovati i **documenti falsi** e **10 carte di credito irregolari**. Stando ai primi accertamenti, i due avrebbero fatto acquisti per circa 15.000 euro, sia in Italia che in Costa azzurra, prediligendo negozi di vestiario, tabaccherie, ma anche alberghi e ristoranti. **I due erano riusciti a riprodurre alla perfezione le carte dei più importanti circuiti internazionali, apponendovi gli stessi nomi falsi dei documenti.**



News 27.01.2006 - Anti-Phishing Italia - Stampa

Operazione anti-phishing delle Fiamme Gialle-Nucleo Regionale PT Lombardia: 70 indagati

(...) Il monitoraggio della GdF ha portato all'identificazione di oltre 70 responsabili e bloccare 220.000 euro (denaro già fuoriuscito dalle Banche e diretto all'estero tramite operatori money transfer).

(...) Nei **primi giorni del mese di gennaio** inoltre, nel **capoluogo lombardo**, sono stati effettuati alcuni arresti di **cittadini** provenienti da **Paesi dell'est Europa** giunti in Italia per aprire, muniti di **documenti falsi, conti correnti** in Istituti dei credito per attività di riciclaggio



News 9.03.2006 – Truffa alla Banca XXXXXXXX – Il Messaggero

(...) Crediti milionari (€ 80mln!!) formalmente concessi ad imprenditori che ignari di tutto si sono trovati con debiti a sei zeri senza avere mai chiesto né percepito le somme ..

Le operazioni avvenute forse con clonazione dei dati ammontano probabilmente a oltre il doppio



Company ID Theft

- ✓ tipologia di abuso dell'identità recente, ma potenzialmente molto dannosa ...
- ✓ consiste nel **furto** e/o nella **frode** all'**identità** delle **organizzazioni private**
- ✓ l'azienda diventa la vittima diretta del furto di identità

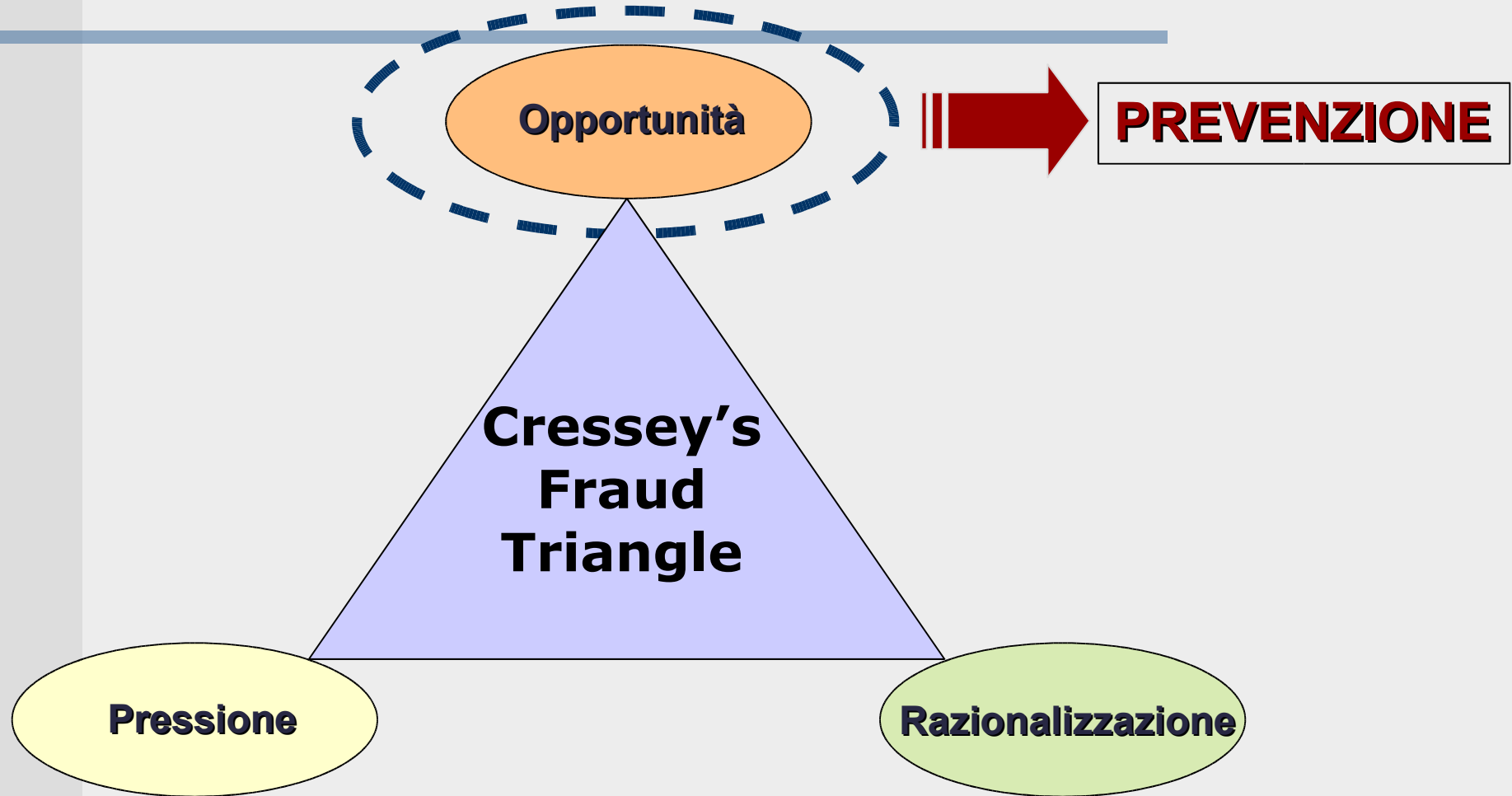


Company ID Theft

- ✓ spesso sono le stesse aziende a fornire ai frodatori l'**opportunità** di commettere questi schemi criminali a causa dell'**insufficiente** attenzione nella **tutela** delle **informazioni** ...



Triangolo della frode





Prevenzione: gli elementi chiave

- Conoscenza
- Dati
- Networking



Conoscenza



2004 REPORT TO
ON OCCUPATIONAL

Strengthen Your Skills Today. **Lead the Fight Tomorrow.**

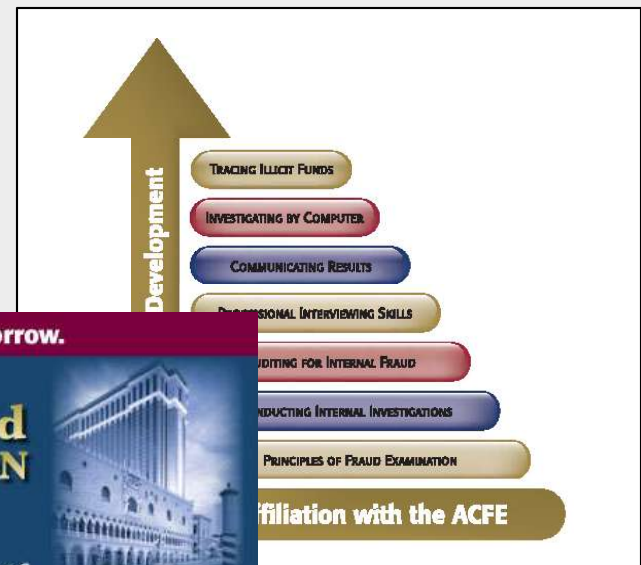


17th Annual ACFE Fraud CONFERENCE & EXHIBITION

The Venetian | Las Vegas, NV | July 9-14, 2006

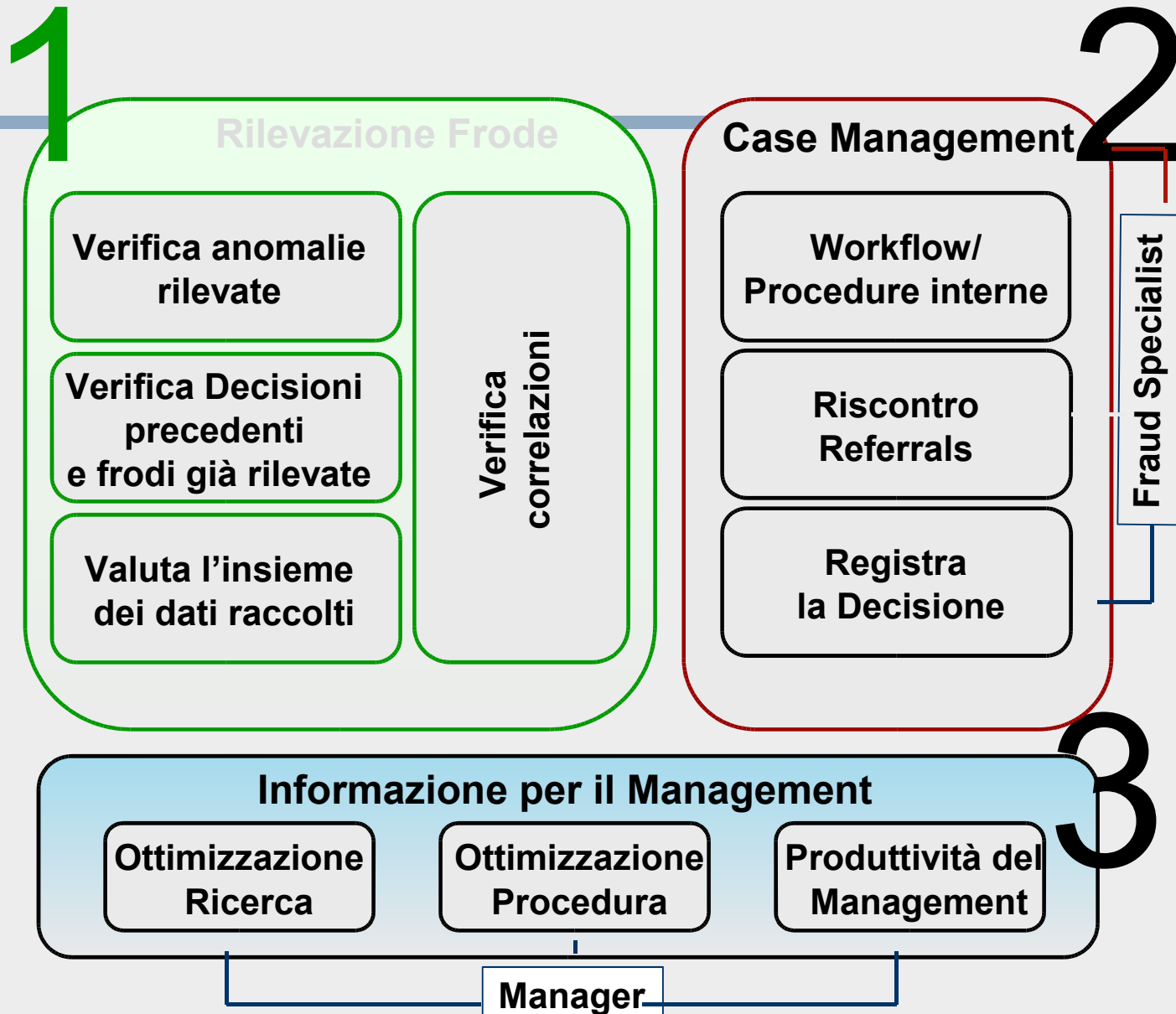
Register by May 25th
SAVE up to **\$270!**

REGISTER NOW!



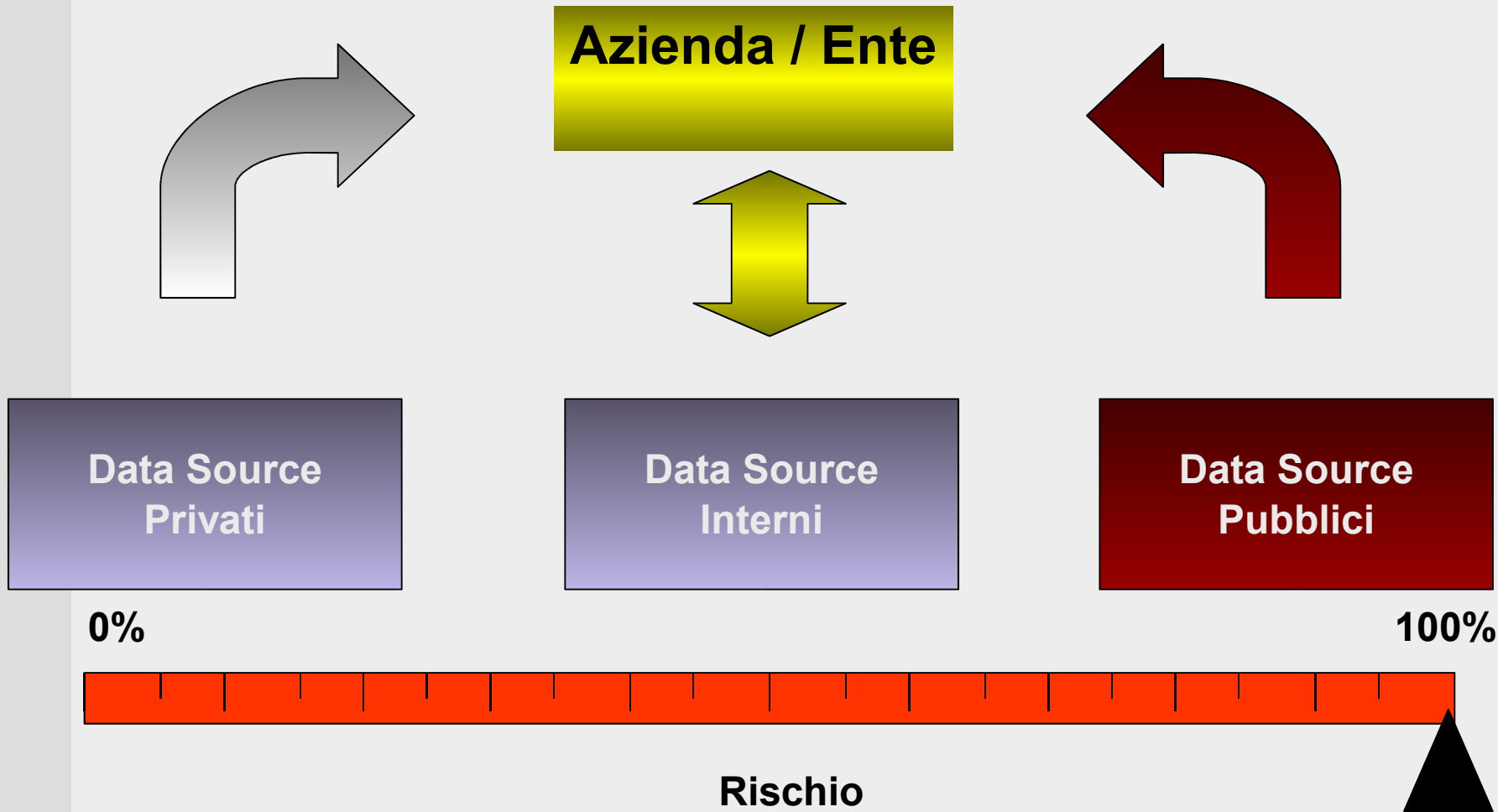


Prevenzione Identity Crimes sul new business





Informazione vs Rischio





Experian
Enti Pubblici
Enti Privati

APACS
CIFAS
USA UK

Università
Specialists
Soc di servizi
Consulenza
Other

Dati/Strumenti

Benchmarking

Banche
Financial Houses
Assicurazioni
Leasing
TLC
.....

Company Fraud Prevention

- Mission
- Obiettivi
- Policy
- Strategie
- Plan

→

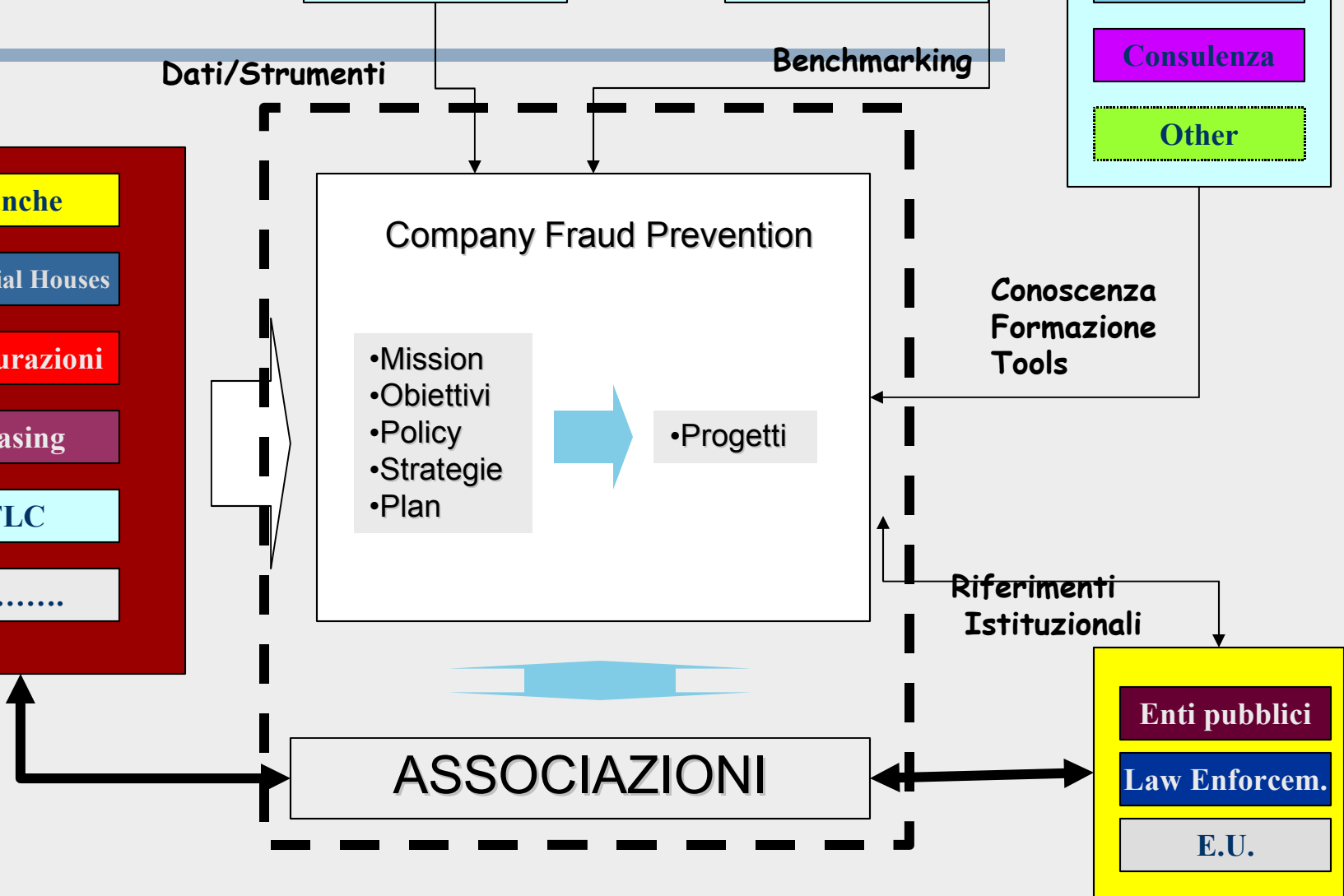
- Progetti

Conoscenza
Formazione
Tools

Riferimenti
Istituzionali

ASSOCIAZIONI

Enti pubblici
Law Enforcem.
E.U.





In conclusione

In conclusione

- Nessuno è immune
- Problema sociale ed economico
- Frodi = Fattore non competitivo
- Conoscenza
- Formazione
- Focus sulla prevenzione = riduzione delle opportunità
- Cooperazione Pubblico Privato (P-P-P)
- Networking



Identità false o rubate per sfidare il sistema dei pagamenti e l'e-commerce: dimensioni del fenomeno e contromisure

Fabio Tortora, CFE
Presidente ACFE Italy Chapter