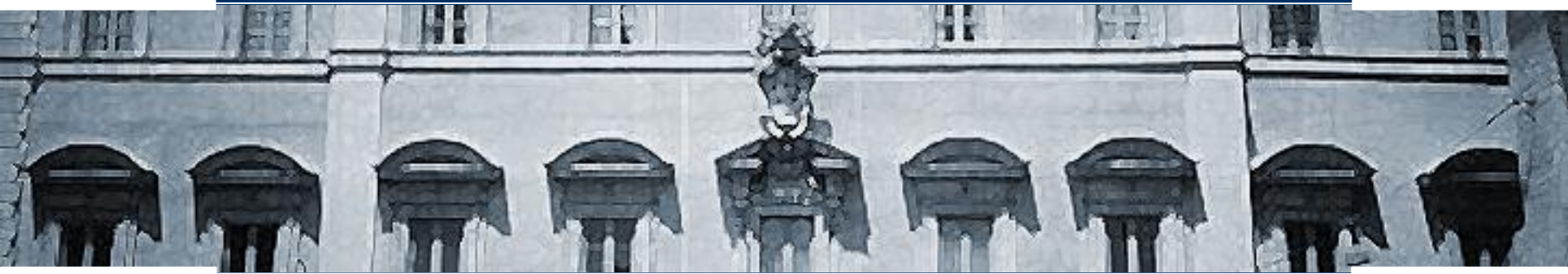


ABI



LA CRIMINALITA' AI DANNI DELLE BANCHE AI TEMPI DEL COVID-19: SCENARIO E PROSPETTIVE

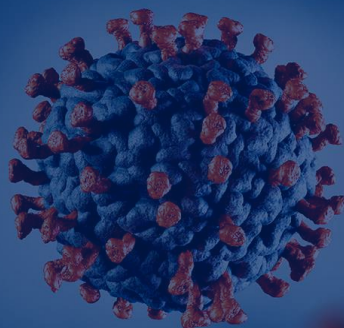
Convegno ABI «Banche e Sicurezza» - 25 e 26 maggio 2021 / *Sessione B*

Giovanni GIOIA

Research analyst OSSIF - Divisione Progetti Speciali ABI Servizi SpA

OSSIF

FORTE CALO DEI REATI NEL 2020



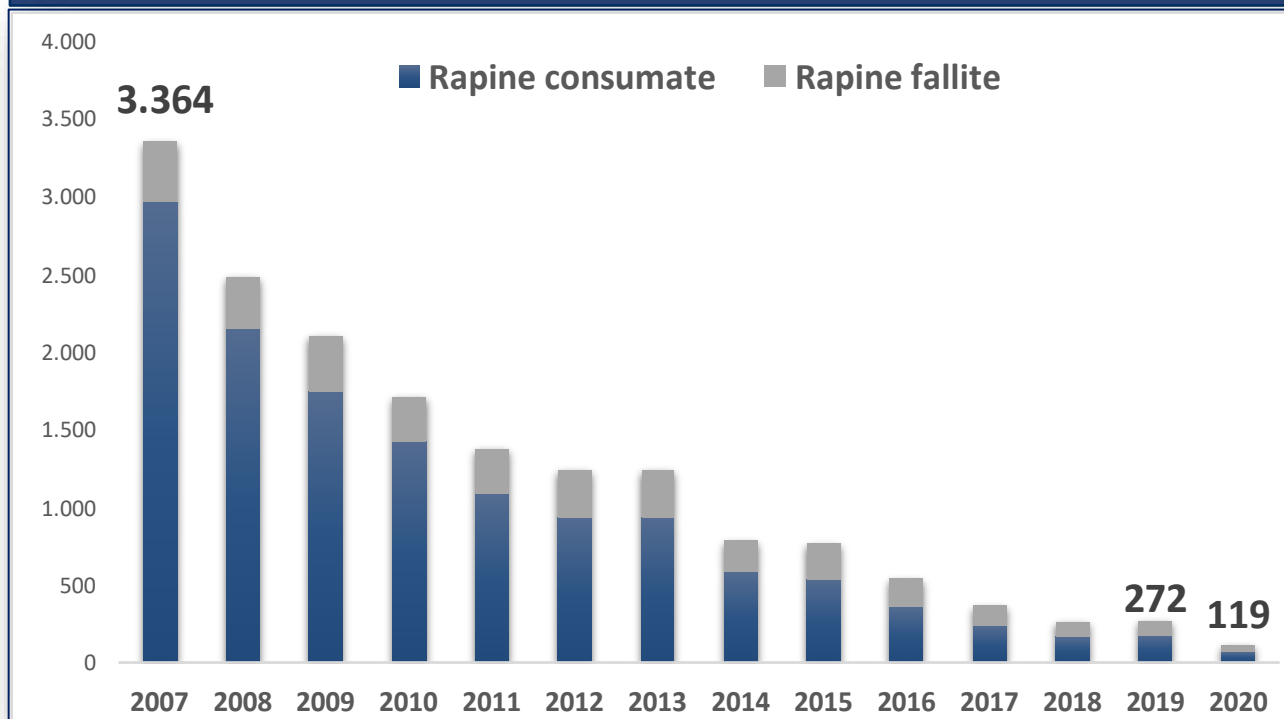
Variazioni 2020 su 2019

RAPINE	- 56,3%
FURTI	- 32,4%
ATTACCHI ATM	- 16,9%
ATTACCHI FILIALE	- 56,9%

Fonte: OSSIF

Rapine crollate del 96% dal 2007

Rapine in banca in Italia (Anni 2007-2020)



Fonte: elaborazioni su dati OSSIF

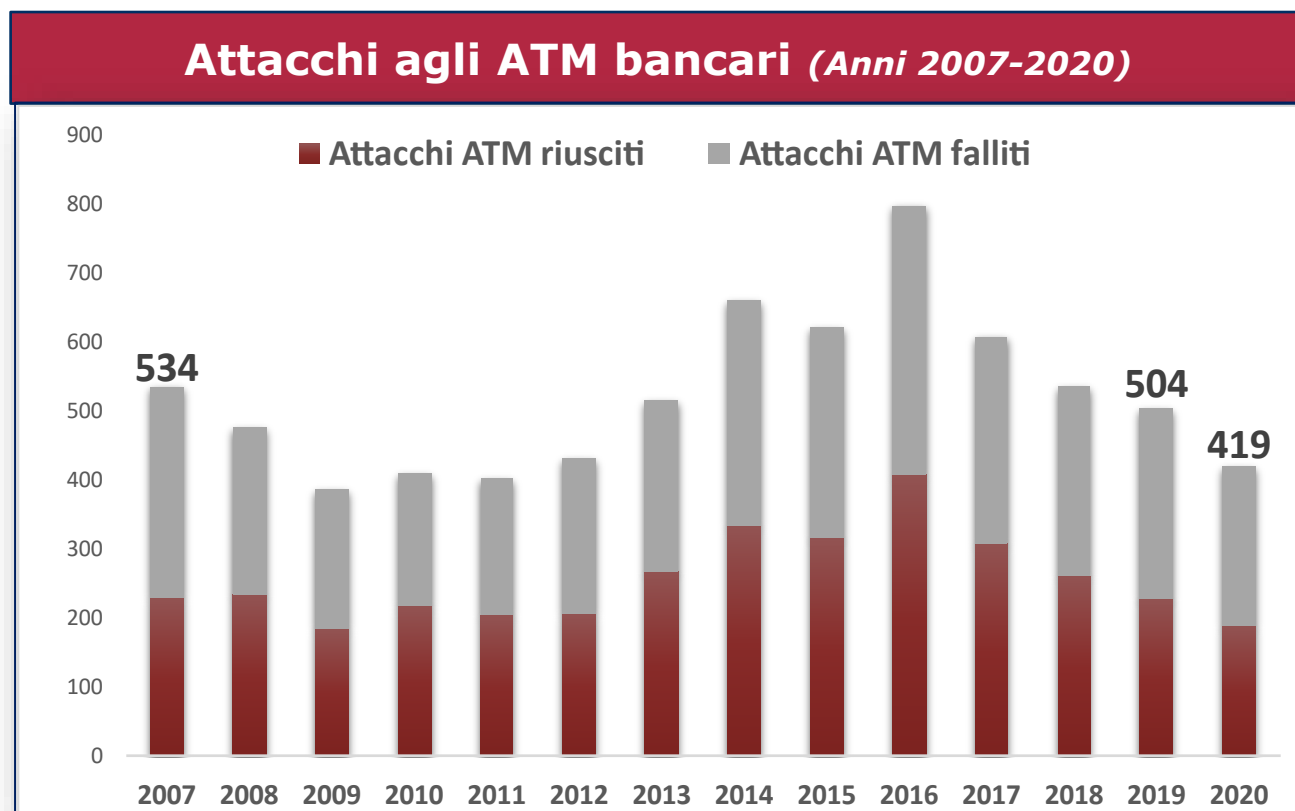
Nel **2020** si sono verificate **119 rapine in banca**, valore più basso mai registrato

Le **rapine fallite** sono state pari al **41% del totale**. Erano pari al 12% nel 2007

Attacchi agli ATM quasi dimezzati in 5 anni

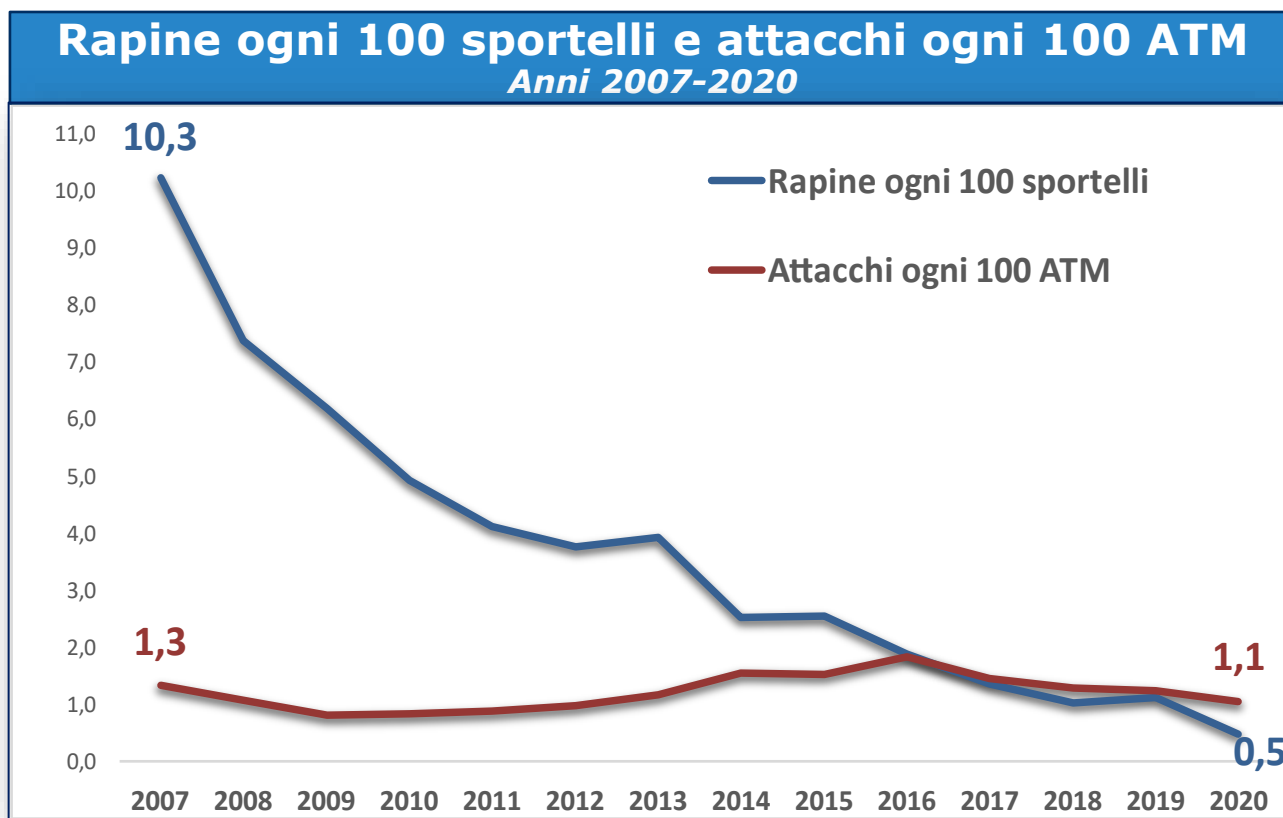
Sono stati **419** gli **attacchi agli ATM** registrati nel **2020**, valore inferiore anche al dato del 2007

Nel 2020 vi è stata una leggera **prevalenza** degli **attacchi falliti**



Fonte: elaborazioni su dati OSSIF

Evoluzione dei livelli di rischio



Fonte: elaborazioni su dati OSSIF

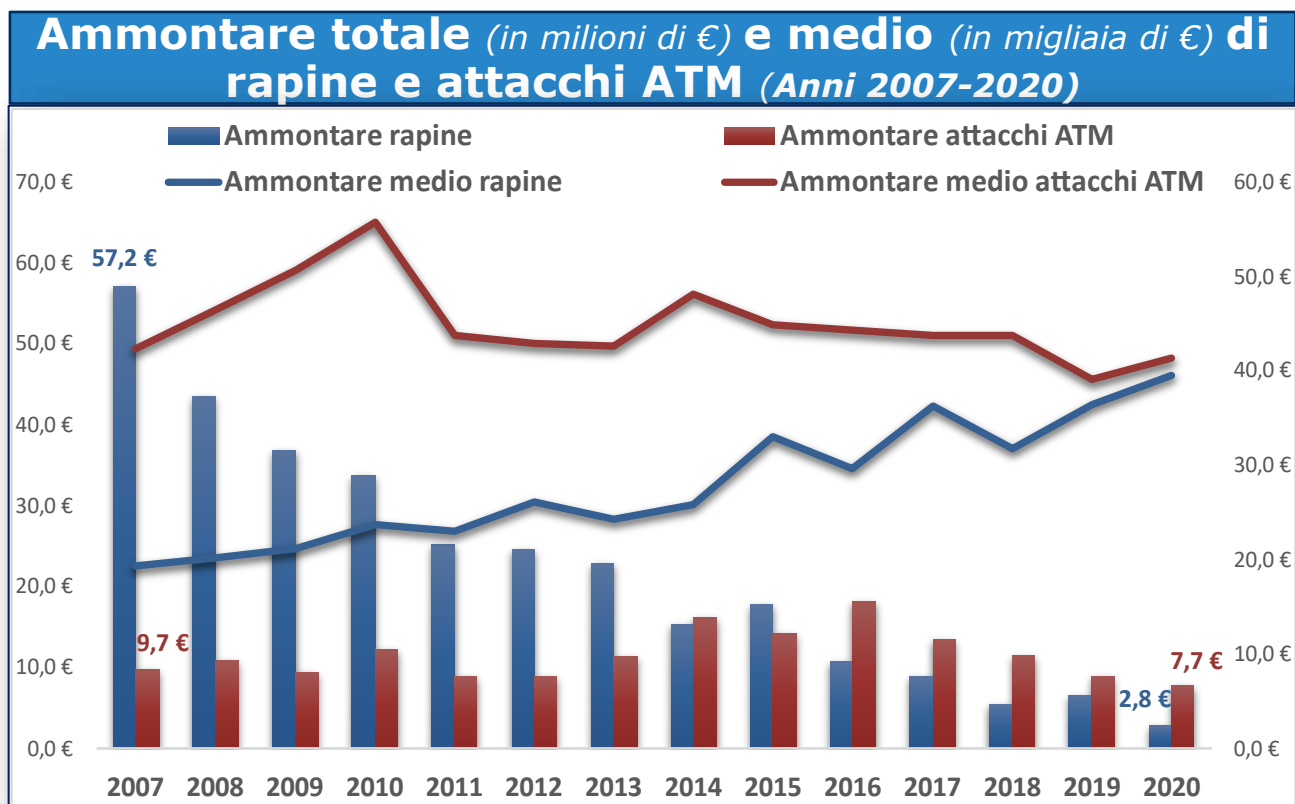
Nel 2020:

1,1 attacchi ogni 100 ATM

0,5 rapine ogni 100 sportelli

Dal 2016 il livello di rischio degli attacchi ATM ha superato il livello di rischio delle rapine

Sottratti 56 milioni di euro in meno dal 2007



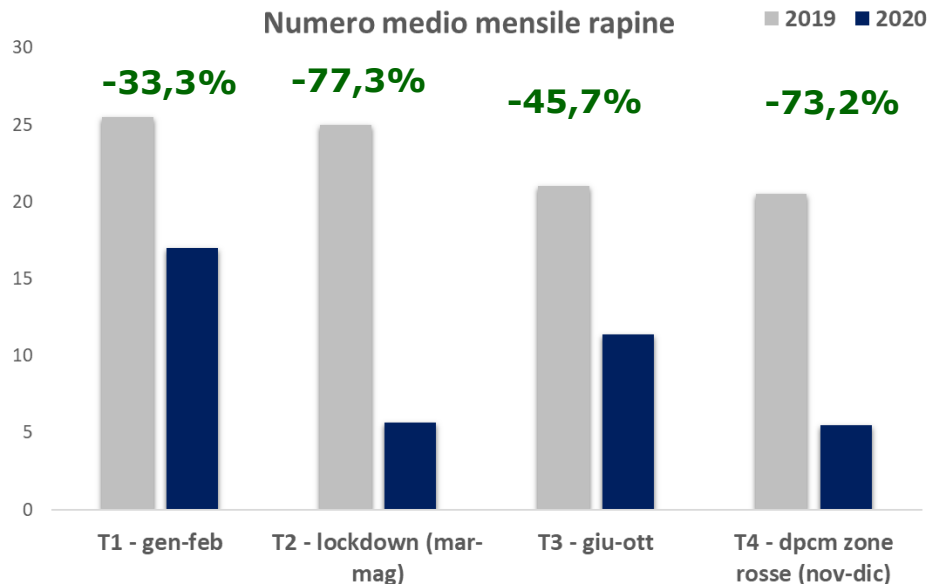
Fonte: elaborazioni su dati OSSIF

L'ammontare totale sottratto nelle rapine è sceso da 57,2 M€ a 2,8.
Quello degli attacchi ATM da 9,7 a 7,7

L'ammontare medio di rapine e attacchi ATM si è avvicinato (circa 40 mila € nel 2020)

Quanto ha influito la pandemia?

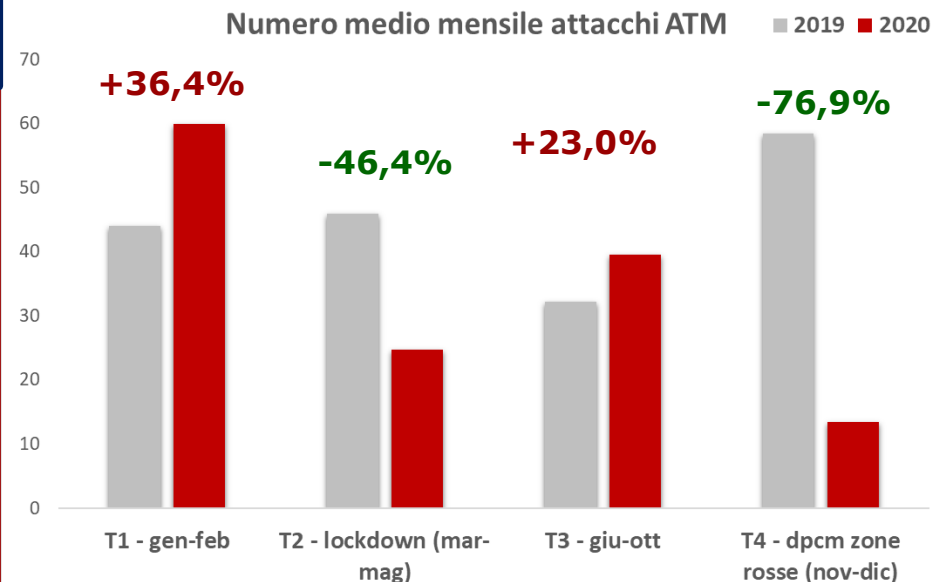
Numero medio mensile rapine



Nei mesi del lockdown e del DPCM Zone Rosse si è accentuato il calo delle rapine, comunque presente anche negli altri periodi dell'anno

Nei mesi di restrizione vi è stato un netto calo anche degli attacchi agli ATM, per i quali vi è stata invece una recrudescenza negli altri periodi

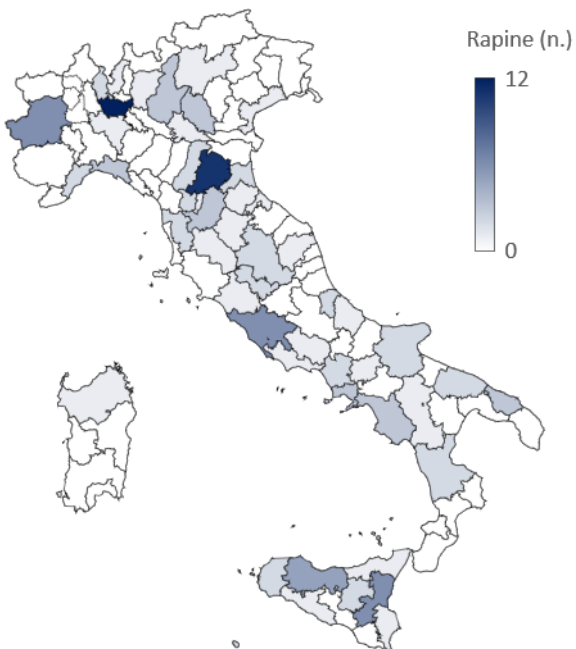
Numero medio mensile attacchi ATM



La distribuzione territoriale nel 2020

RAPINE

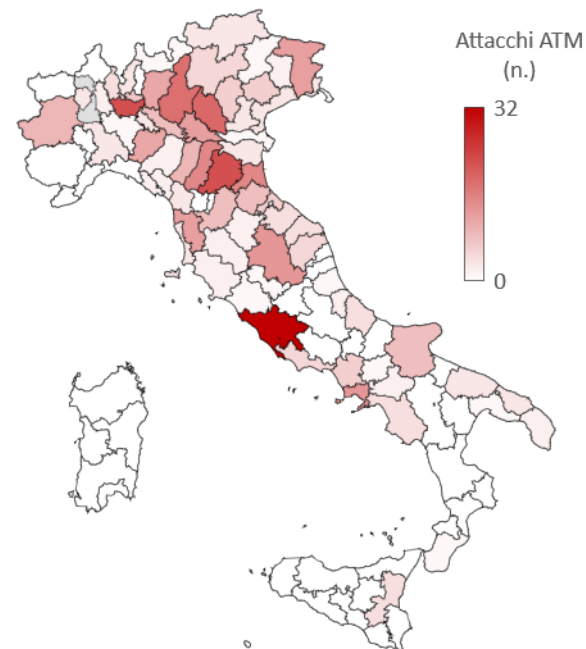
Rapine in banca nel 2020



Milano	12
Bologna	11
Catania	6
Roma	6
Torino	6

ATTACCHI ATM

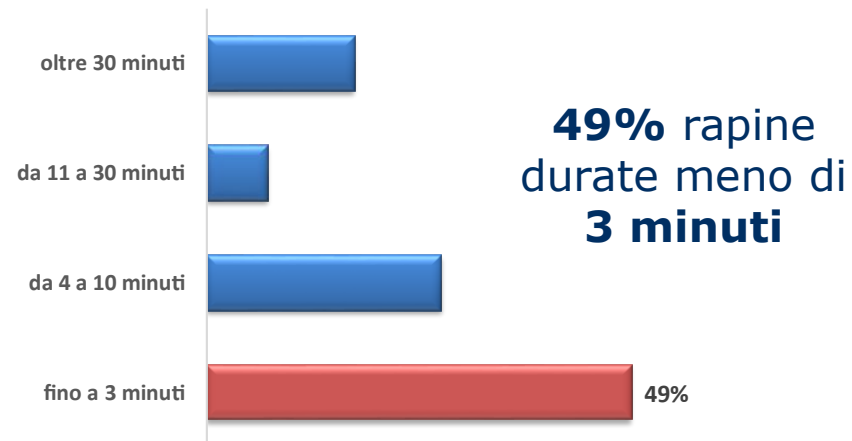
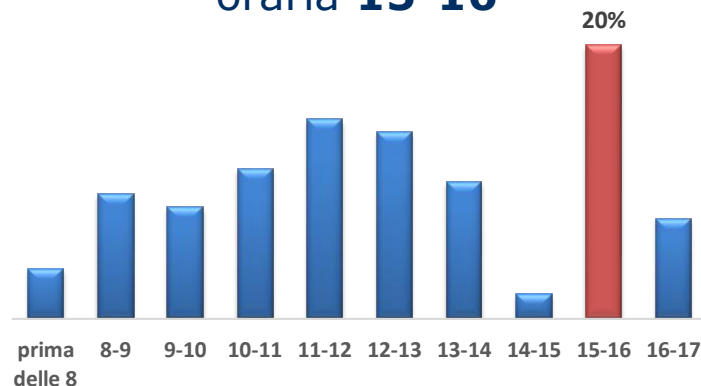
Attacchi ATM nel 2020



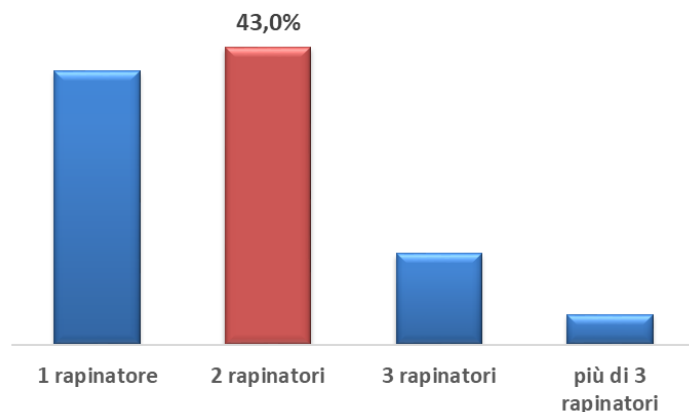
Roma	32
Bologna	22
Milano	22
Verona	19
Brescia	18

Le caratteristiche delle rapine nel 2020

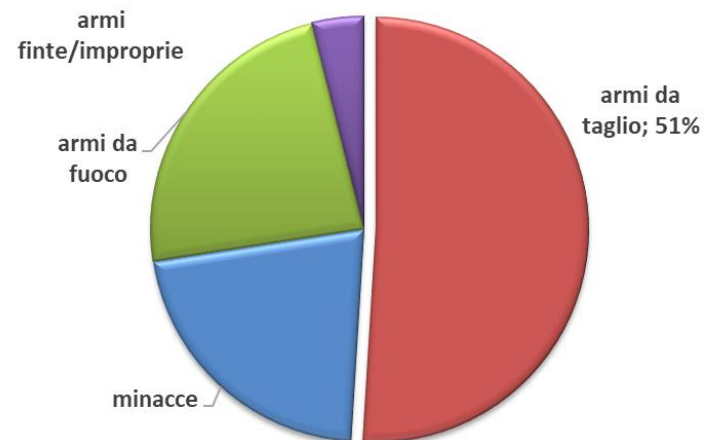
20% rapine avvenute nella fascia oraria **15-16**



43% rapine commesse da **2 rapinatori**

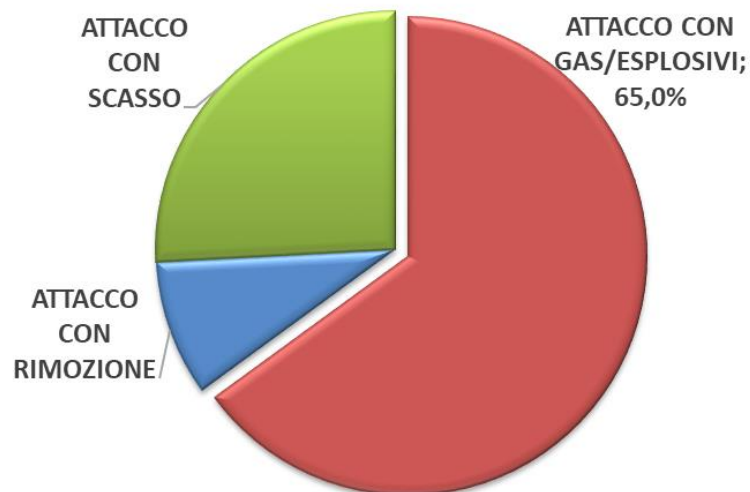


51% rapine commesse con **armi da taglio**



Fonte: elaborazioni su dati OSSIF

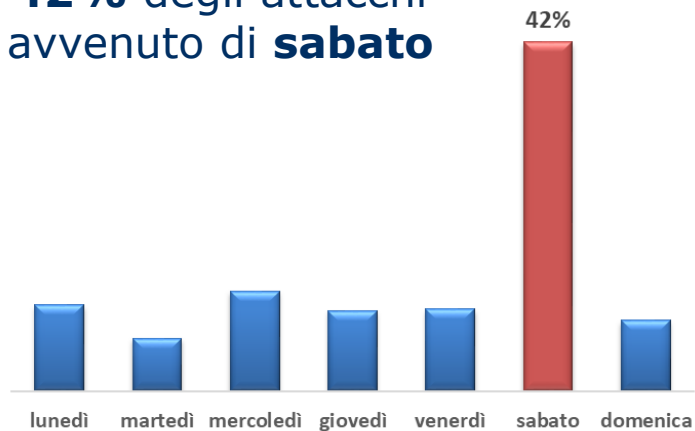
Attacchi agli ATM: come e quando?



65% degli attacchi ATM commesso con **esplosivi**.

Seguono gli attacchi con effrazione o rimozione dell'ATM stesso

42% degli attacchi avvenuto di **sabato**



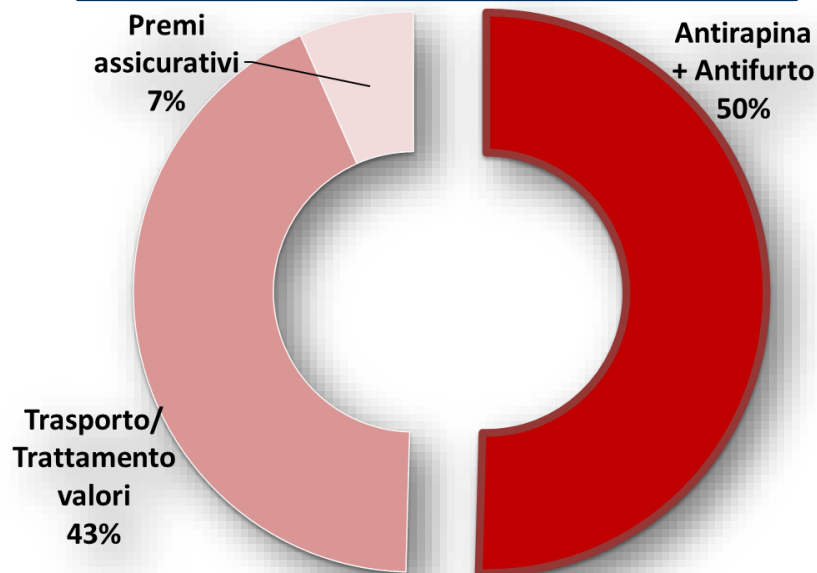
80% degli attacchi commesso tra **l'una e le quattro** di notte



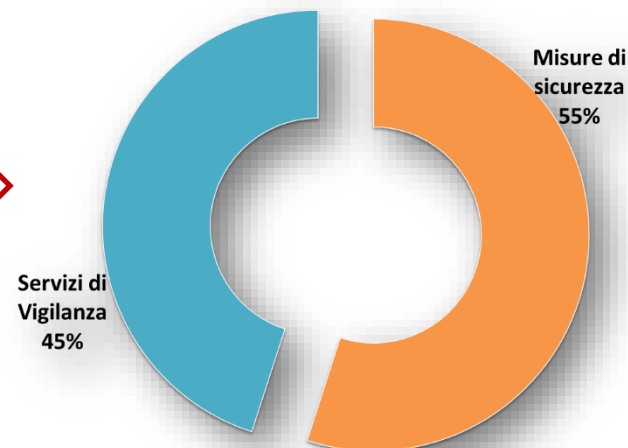
Fonte: elaborazioni su dati OSSIF

581 milioni di euro la spesa media annuale per la Sicurezza Anticrimine

Tipologia spese «Sicurezza Anticrimine» per finalità



Tipologia spese «Antirapina + Antifurto»



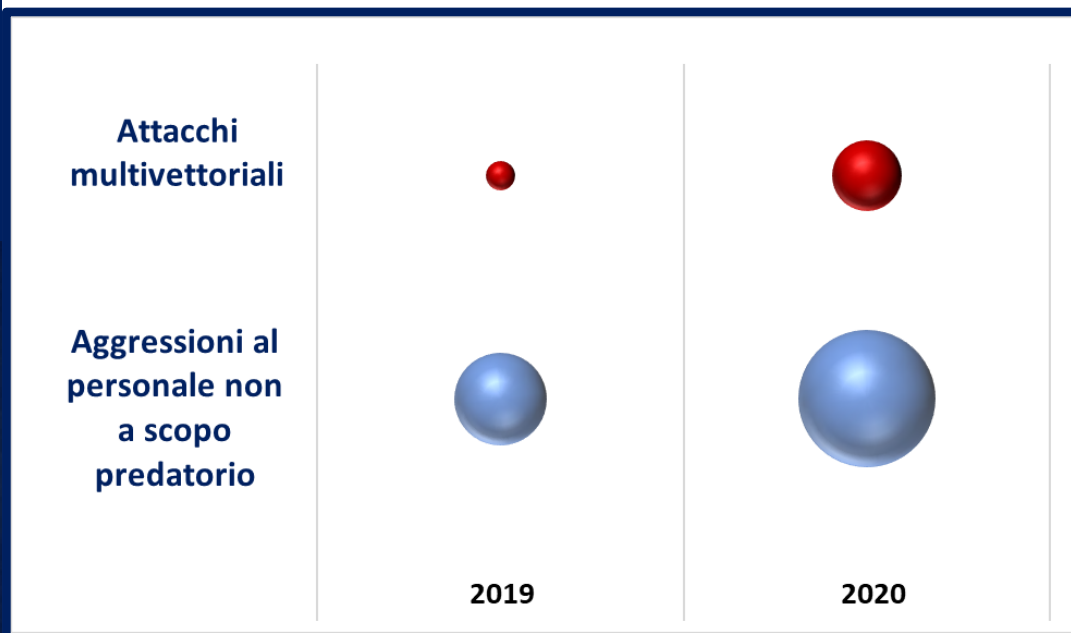
Fonte: elaborazioni su dati OSSIF 2015-2019

Negli ultimi 5 anni la metà delle spese per la Sicurezza è stata destinata alla prevenzione «**antirapina e antifurto**»

Tra queste prevalgono gli investimenti in misure di sicurezza (55%) rispetto alle spese per i servizi di Vigilanza (45%)

Nuove minacce?

Dalle rilevazioni OSSIF emergono nuove tipologie di reato ora previste anche nei Protocolli Anticrimine per la prevenzione della criminalità ai danni delle banche e della clientela



Fonte: OSSIF

La collaborazione con le Autorità preposte all'ordine pubblico



Protocollo d'Intesa con il Dipartimento di Pubblica Sicurezza del Ministero dell'Interno

- Scambio costante di informazioni tra Banche e Forze di Polizia
- Analisi dei fatti criminosi per la definizione di mirati piani di intervento
- Adozione di un'ampia articolazione di misure di sicurezza
- Informazione/formazione degli operatori
- Diffusione della cultura della sicurezza

Protocollo d'Intesa per la prevenzione della criminalità ai danni delle banche e della clientela con le Prefetture

Nella nuova versione del **Protocollo Anticrimine** oltre alle **rapine e ai furti**, le banche si impegnano a **prevenire** anche:

- gli attacchi multivettoriali (*cyber-physical security*)
- le aggressioni al personale non a scopo predatorio
- le truffe
- gli atti vandalici/terroristici

OSSIF e gli strumenti di analisi



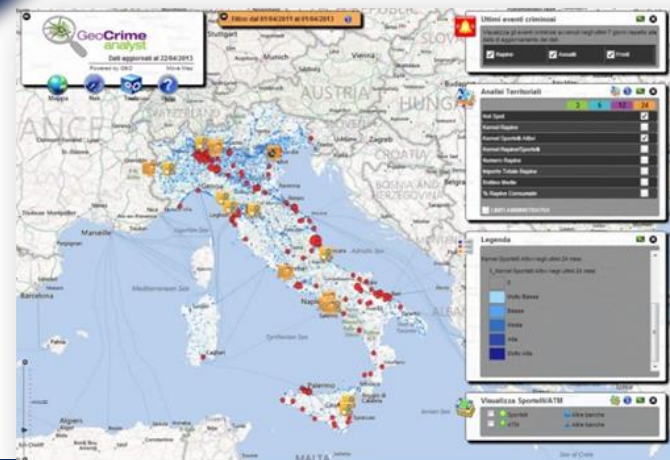
I MODELLI DI ANALISI DEL RISCHIO RAPINA E DEL RISCHIO ATM

Attraverso le reti neurali artificiali i dati del DB OSSIF vengono continuamente processati per fornire dei rating di rischio per ciascuna filiale e per ciascun ATM



GEOCRIME ANALYST & GEOCRIME DASHBOARD

Mappe e «dashboard» interattive per individuare le aree con la più alta concentrazione di reati e sistemi di «alert» automatici inviati a tutte le banche





OSSIF - *Divisione Progetti Speciali – ABIServizi SpA*

ossif@abi.it

www.ossif.it

