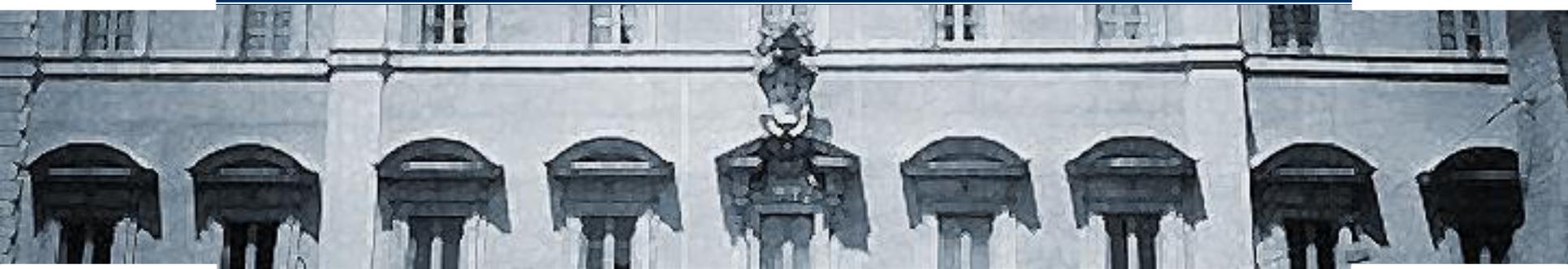


ABI



DALLE RAPINE AI FURTI ALLE NUOVE MINACCE: COME CAMBIA LA CRIMINALITA'

Convegno ABI «Banche e Sicurezza» - 19 e 20 maggio 2022 / *Sessione B*

Giovanni GIOIA

Research analyst OSSIF - Divisione Progetti Speciali ABI Servizi SpA

OSSIF

CONTINUA IL CALO DEI REATI NEL 2021

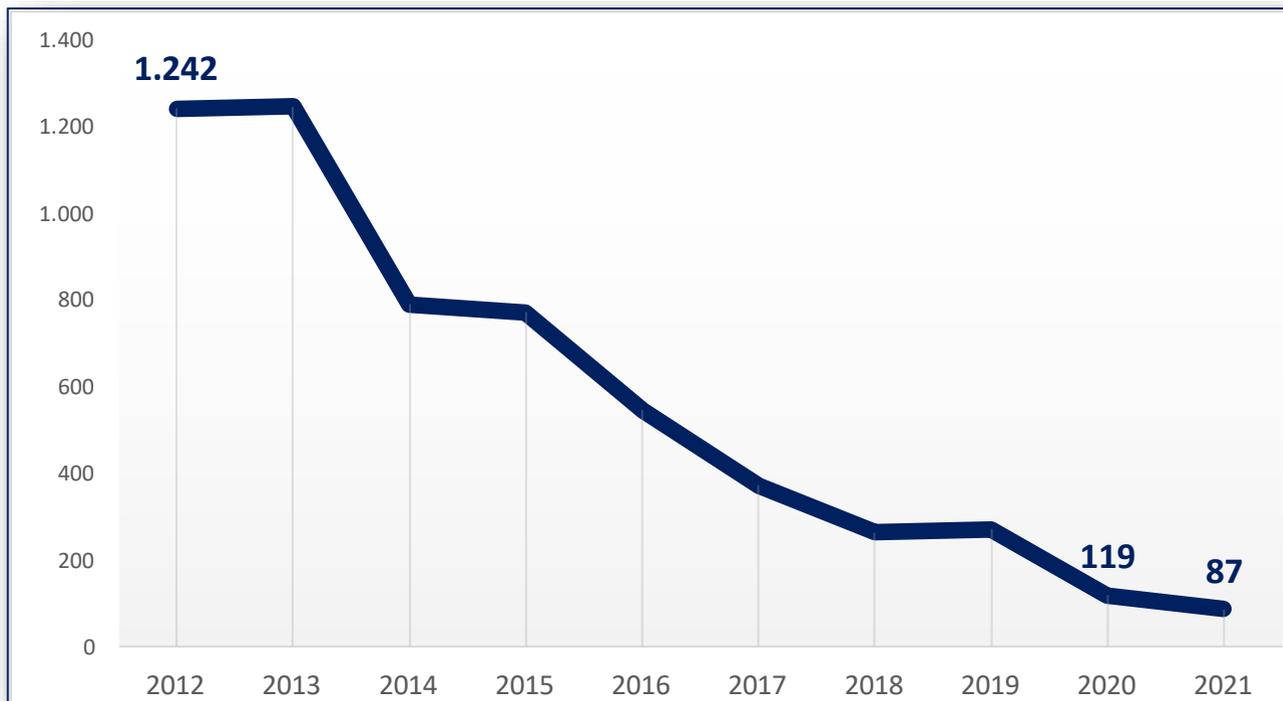


Variazioni 2021 su 2020	
RAPINE	- 26,9%
FURTI	- 54,4%
ATTACCHI ATM	- 59,7%
ATTACCHI FILIALE	- 38,4%

Fonte: OSSIF

Rapine crollate negli ultimi 10 anni

Rapine in banca in Italia (Anni 2012-2021)



Fonte: elaborazioni su dati OSSIF

Nel **2021** si sono verificate **87 rapine in banca**, valore più basso mai registrato



-26,9%

rispetto al 2020



-93% rispetto al 2012

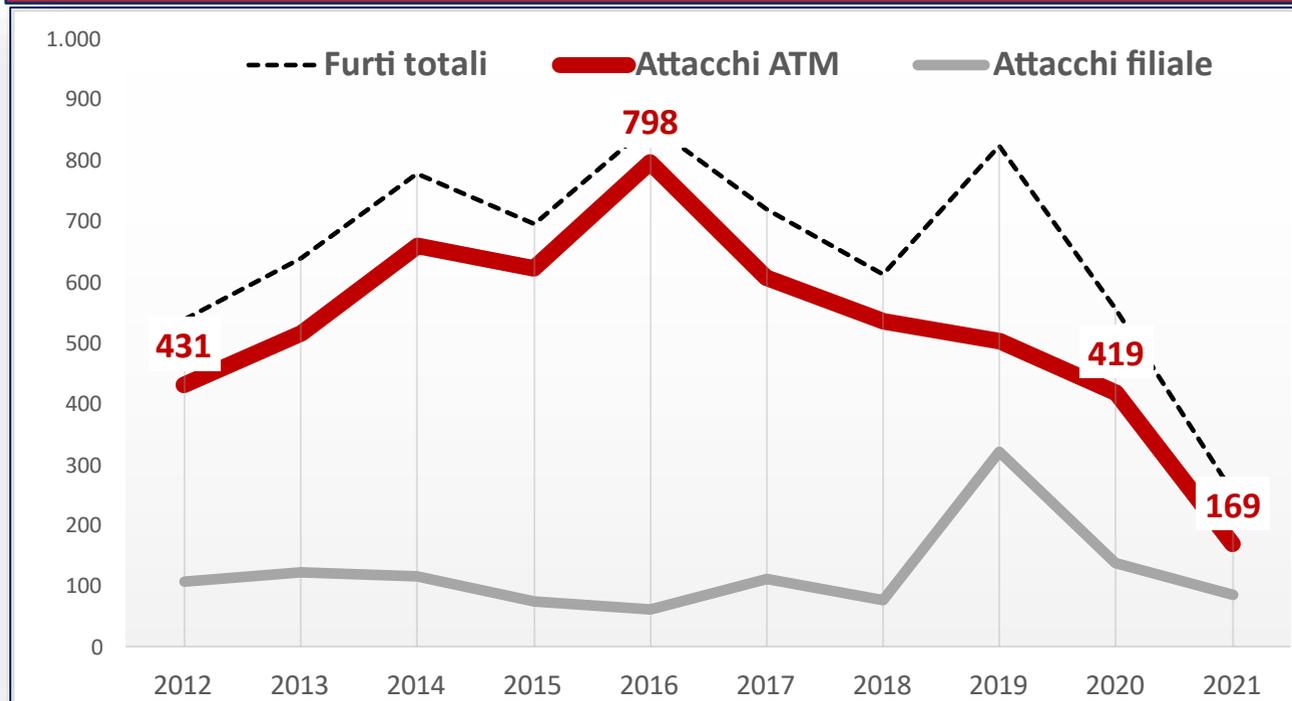
Furti in calo dopo il picco del 2016

Sono stati **254** i **furti** ai danni delle dipendenze bancarie nel **2021**, di cui **169** **attacchi agli ATM** che sono diminuiti del:

↓ **59,7%** rispetto al 2020

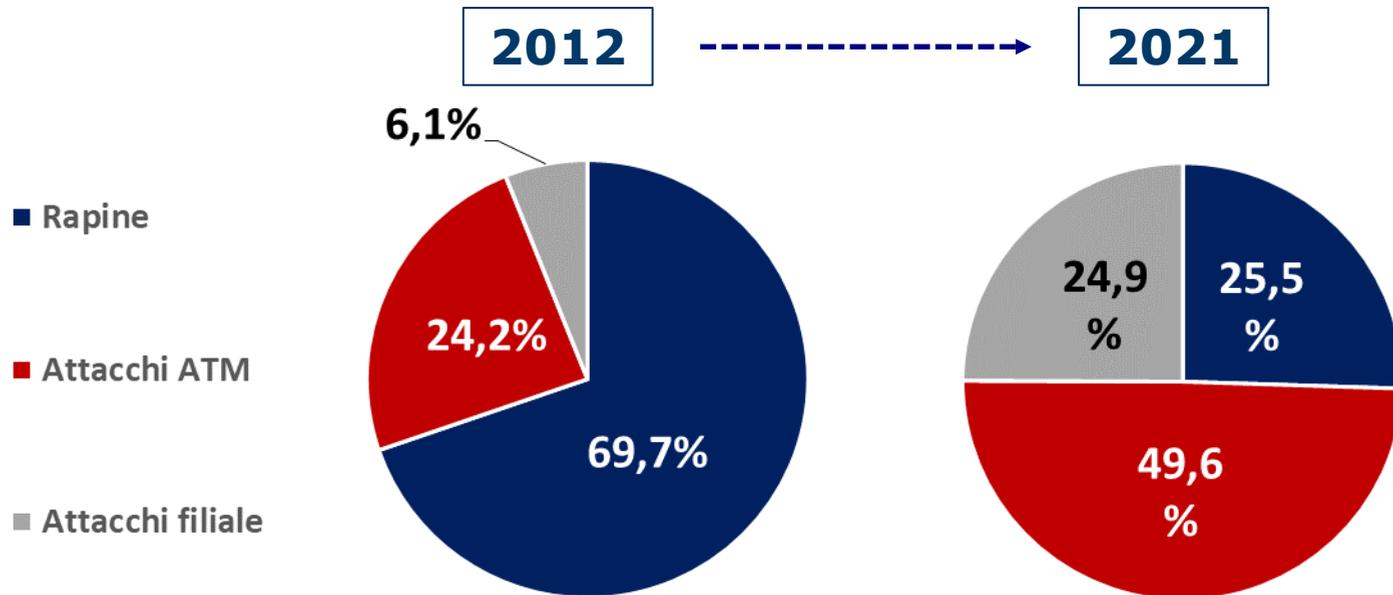
↓ **78,8%** rispetto al 2016

Furti in banca per tipologia (Anni 2012-2021)



Fonte: elaborazioni su dati OSSIF

Rapine e furti: uno scenario cambiato

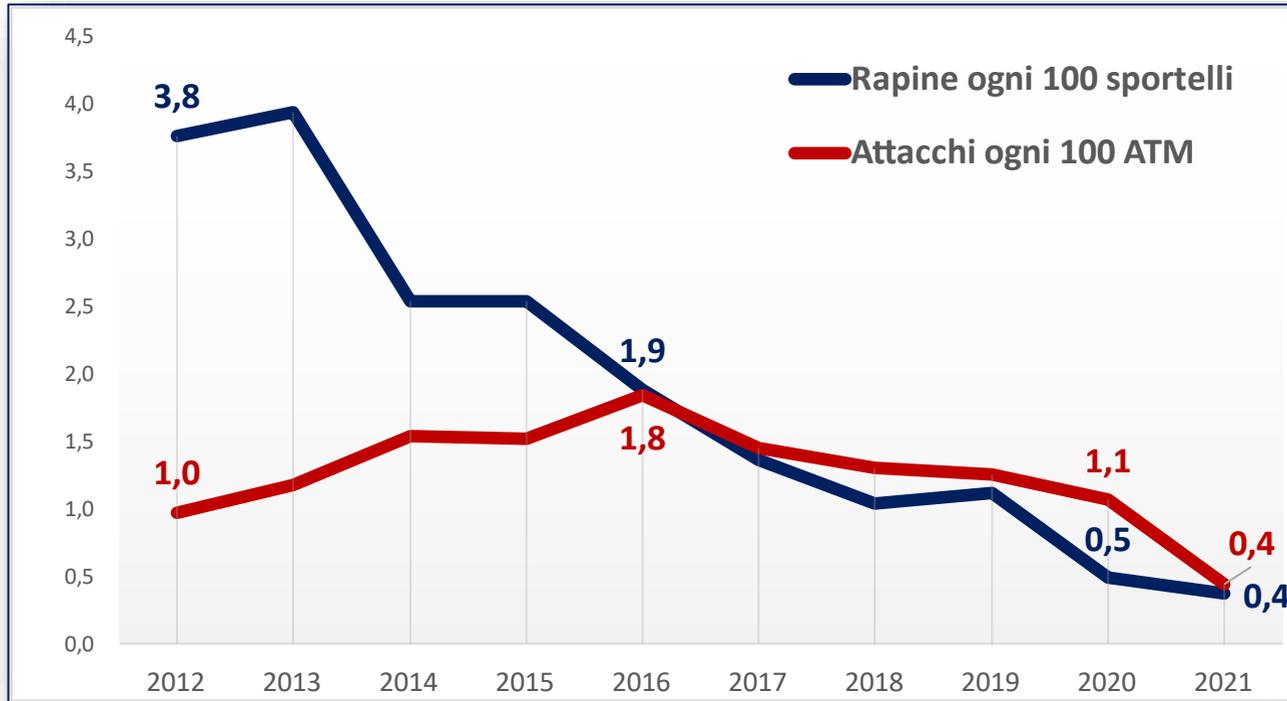


Fonte: elaborazioni su dati OSSIF

- Negli ultimi 10 anni, caratterizzati da una forte riduzione dei reati, sono variate le attenzioni dei criminali
- Le **rapine** sono passate **dal 69,7% al 25,5%** dei reati
- Gli **attacchi ATM rappresentano la metà dei reati** e gli attacchi filiale hanno raggiunto, per dimensione, le rapine

Livelli di rischio mai così bassi

Rapine ogni 100 sportelli e attacchi ogni 100 ATM Anni 2012-2021



Fonte: elaborazioni su dati OSSIF

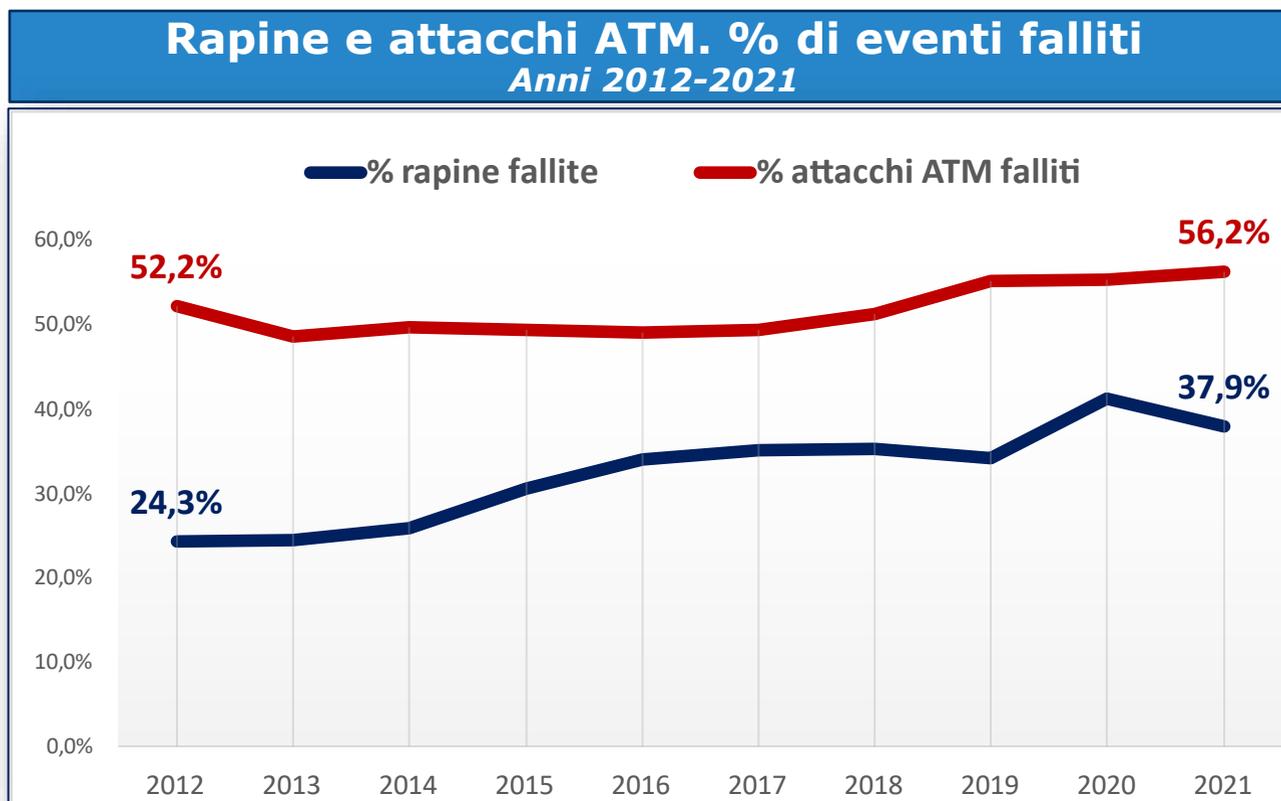
Nel 2021:

0,4 attacchi ogni 100 ATM

0,4 rapine ogni 100 sportelli

Riduzione dei livelli di rischio che nel 2021 hanno raggiunto i valori più bassi degli ultimi anni

Aumentano gli episodi falliti



Fonte: elaborazioni su dati OSSIF

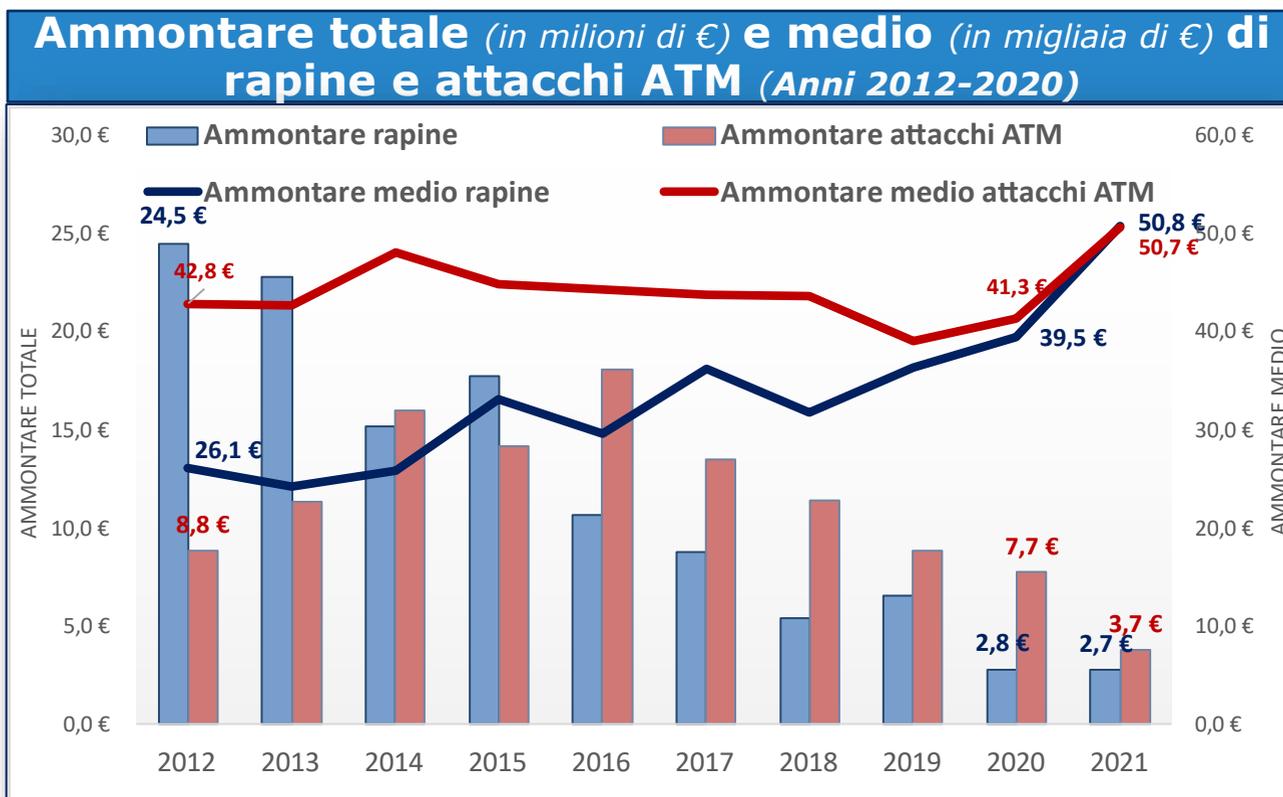
Nel 2021:

attacchi falliti pari al 56,2% (95 su 169)

rapine fallite pari al 37,9% (33 su 87)

Rapine fallite aumentate di oltre 13 punti percentuali in 10 anni

Sottratti 27 milioni di euro in meno in dieci anni

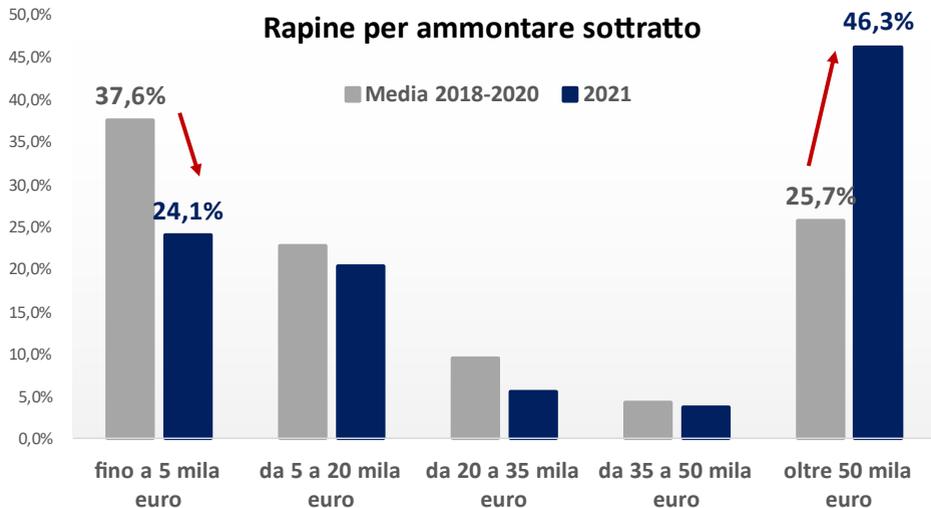


Fonte: elaborazioni su dati OSSIF

L'ammontare sottratto nelle rapine è sceso da 24,5 a 2,7 milioni di euro. Quello degli attacchi ATM da 8,8 a 3,7.

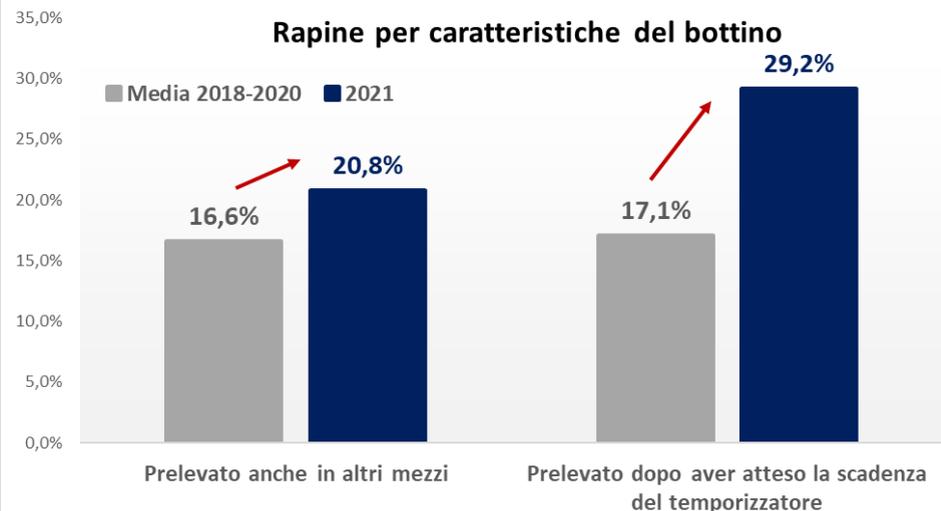
Incremento dell'ammontare medio delle rapine che nel 2021 ha raggiunto quello degli attacchi ATM (oltre 50 mila€)

Cosa sta cambiando nelle rapine?

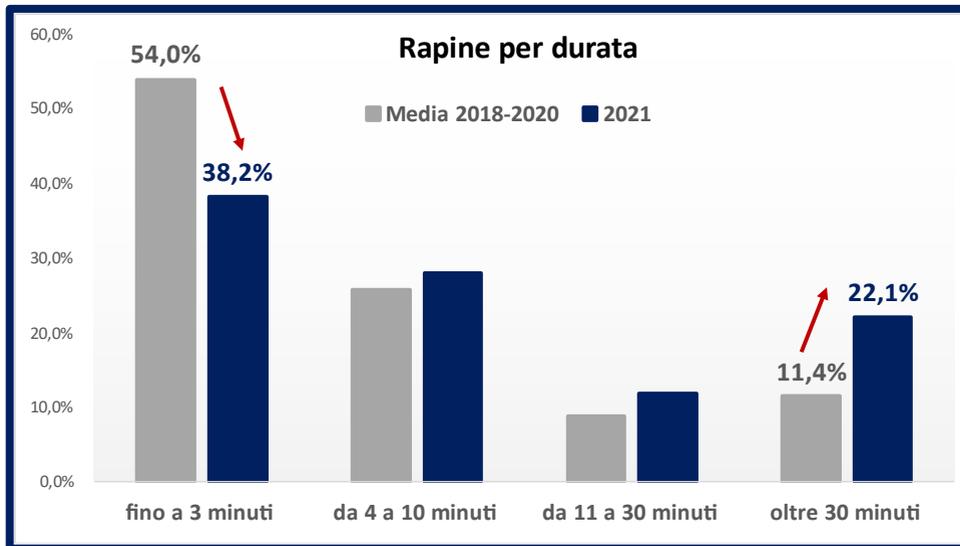


Le rapine con importi modesti (meno di 5 mila euro) sono passate dal 37,6% (media 2018-2020) al 24,1% del 2021. Allo stesso tempo è aumentata la percentuale di rapine da oltre 50 mila euro (da una media del 25,7% al 46,3%)

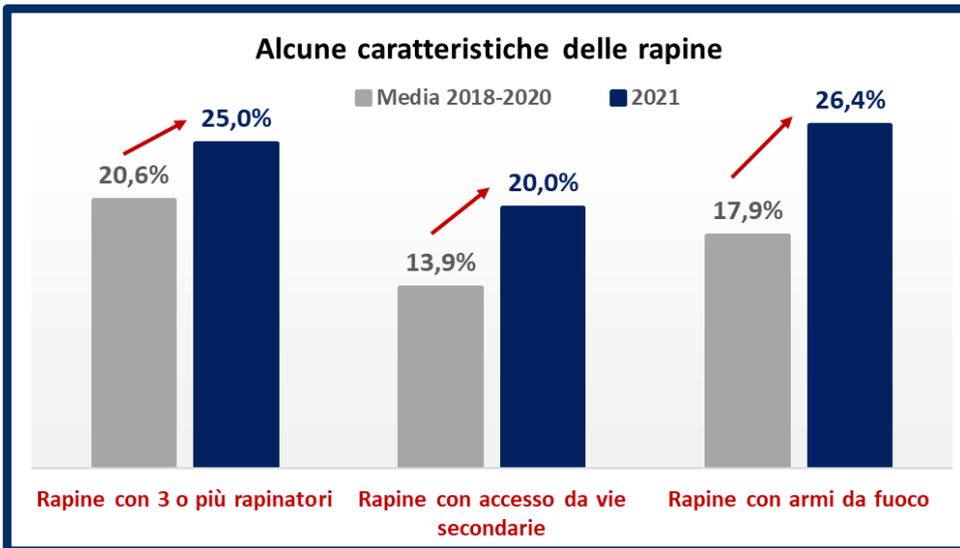
E' aumentata la percentuale di rapine in cui i contanti sono stati sottratti anche da altri mezzi di custodia ed anche dopo aver atteso la scadenza del temporizzatore



Cosa sta cambiando nelle rapine?

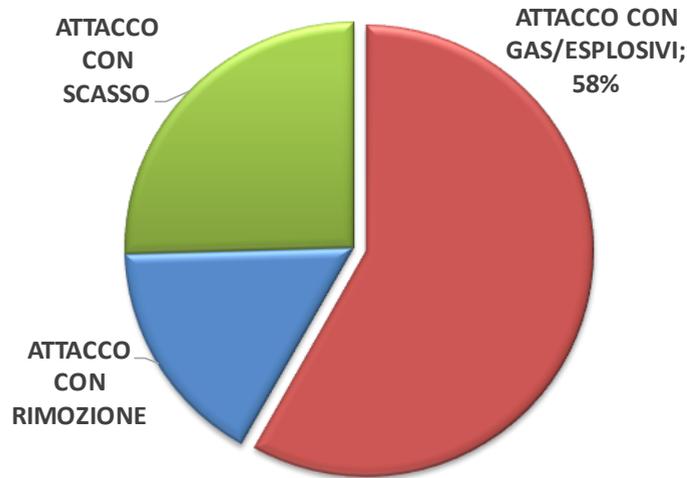


Rispetto alla media degli ultimi tre anni (2018-2020) è quasi raddoppiata la percentuale di rapine di lunga durata (oltre 30 minuti)



E' aumentata la percentuale di rapine commesse da 3 o più malviventi, in cui l'accesso in filiale è avvenuto da vie secondarie, e con l'utilizzo di armi da fuoco

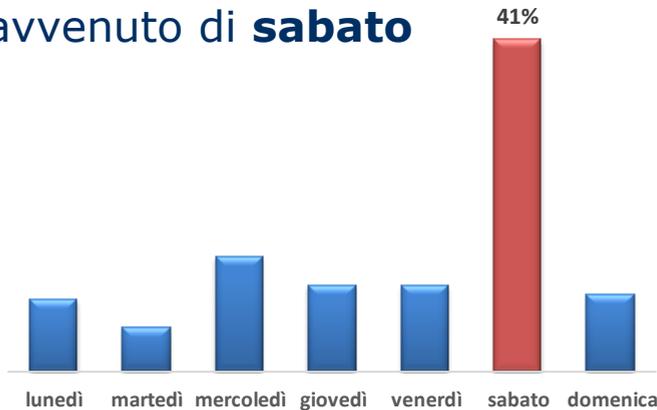
Le caratteristiche degli attacchi agli ATM



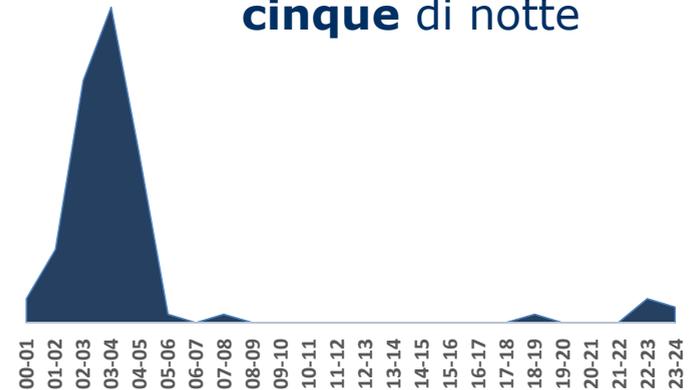
58% degli attacchi ATM commesso con **esplosivi.**

Seguono gli attacchi con effrazione o rimozione dell'ATM stesso

41% degli attacchi avvenuto di **sabato**

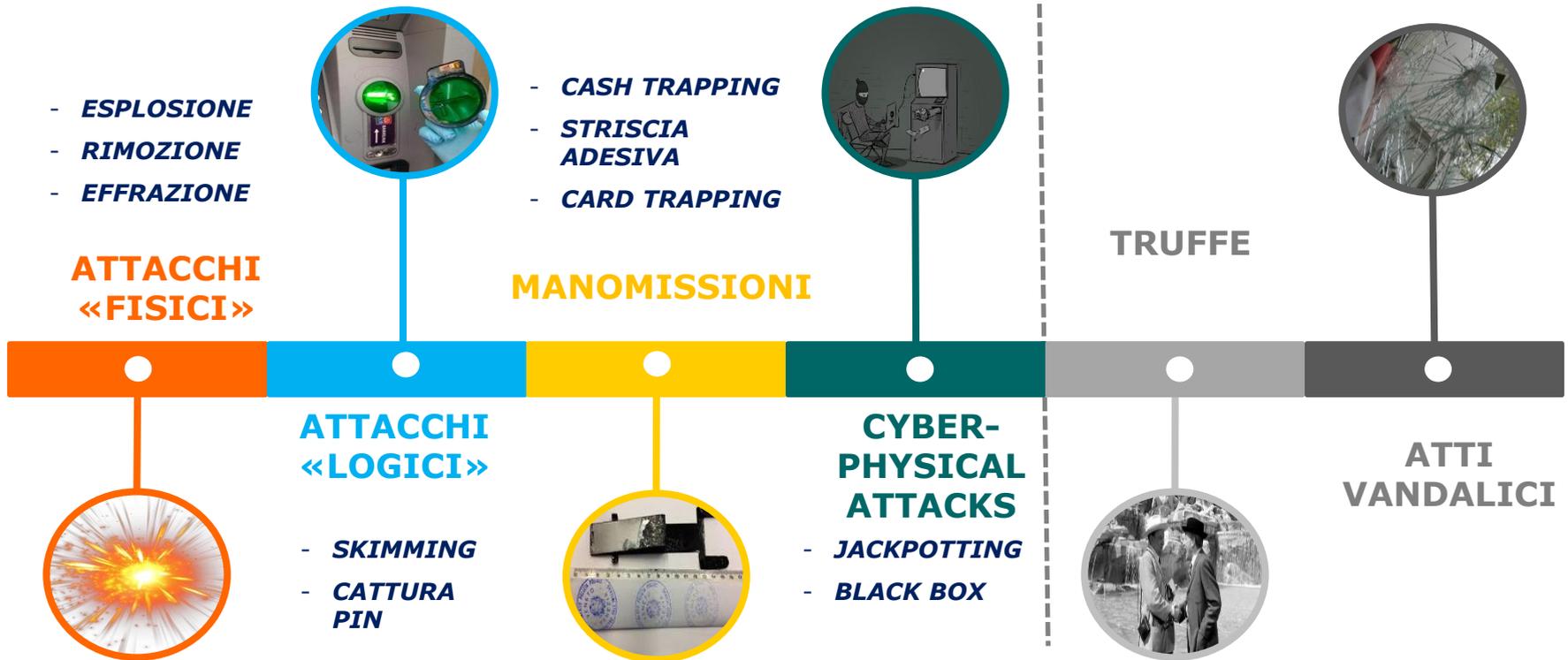


82% degli attacchi commesso tra **le due e le cinque** di notte



Fonte: elaborazioni su dati OSSIF

Attacchi "fisici" e non solo: i rischi legati agli ATM



Gli attacchi cyber-physical

Black-box

- **Variante** del jackpotting (*immissione del codice malevolo direttamente nel PC, prendendone il completo controllo*)
- Il frodatore non si serve del PC dell'ATM ma ne **interrompe la comunicazione con il dispenser** connettendo quest'ultimo al proprio device (c.d. black box)
- Tramite il black box, i frodatori inviano da remoto comandi al terminale costringendolo ad effettuare **erogazioni di contante non autorizzate**



Fonte: elaborazioni OSSIF

- Modus operandi:
 - **Oscureamento** videocamere di sorveglianza;
 - **Violazione** dell'hardware in prossimità di card reader/ tastiera;
 - Raggiungimento dei **cavi di connessione** tra motherboard e periferiche;
 - Scollegamento e riconnessione del terminale al **black box**;
 - Invio al terminale di comandi di **erogazione in assenza di interazione con la carta**

Nuove minacce?



Il Database Anticrimine di OSSIF raccoglie ora anche nuove tipologie di reato previste anche nei Protocolli Anticrimine per la prevenzione della criminalità ai danni delle banche e della clientela

Il Protocollo Anticrimine



Nella nuova versione del **Protocollo Anticrimine** le banche si impegnano a **prevenire una serie di eventi criminosi**

Art. 5

Prevenzione delle **rapine**

Art. 6

Prevenzione degli **attacchi agli ATM**

Art. 7

Prevenzione dei **rischi multivettoriali** (cyber-physical security)

Art. 8

Prevenzione delle **truffe alla clientela**

Art. 9

Prevenzione degli **attacchi vandalici e terroristici**

Art. 10

Prevenzione delle **aggressioni** al personale non a scopo predatorio



OSSIF - *Divisione Progetti Speciali – ABIServizi SpA*

ossif@abi.it

www.ossif.it

