



Ugo Chirico

CEO & CTO Cyberneid

email: ugo.chirico@cyberneid.com

Contrastare il furto d'identità negli acquisti online
con l'intelligenza artificiale



20/05/2022



Furto d'identità online

01

Scenari ad alto rischio

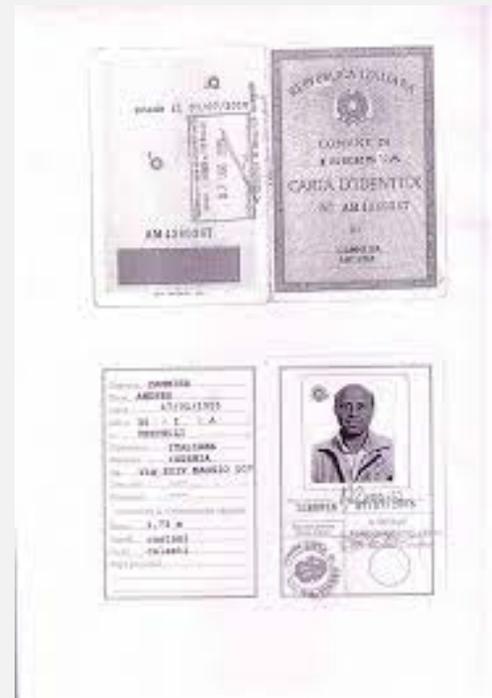


02

Stipulare un contratto online oggi



+



Contratto stampato, firmato a mano e scansionato, inviato insieme alla copia di un documento d'identità

Furto d'identità semplicissimo da attuare

03

Frodi con furto d'identità

Le frodi creditizie legate al furto d'identità hanno superato nel periodo pre-pandemia un valore complessivo di **150 milioni** di euro in tutto il paese e sono aumentate a dismisura a partire dal primo semestre del 2020, nonostante il lockdown.

Tra le forme tecniche di credito in cui si registra il maggior numero di eventi fraudolenti spiccano i prestiti finalizzati all'acquisto di beni e servizi (quali **auto, moto, articoli di arredamento, elettronica ed elettrodomestici, energie rinnovabili**, ecc), che continuano a rappresentare oltre la metà del totale

(fonte: Osservatorio CRIF).

04

Analizzando gli alert sui documenti identificativi segnalati sui servizi di prevenzione frodi gestiti da CRIF e sulle banche dati SCIPAFI, emerge difatti che i frodatori hanno usato nel

- 79,5% una **carta di identità falsa o contraffatta**
- 18,5% una **patente**
- 1,9% un **passaporto**

OSSERVATORIO CRIF - Mister Credit SUI FURTI D'IDENTITÀ E LE FRODI CREDITIZIE IN ITALIA

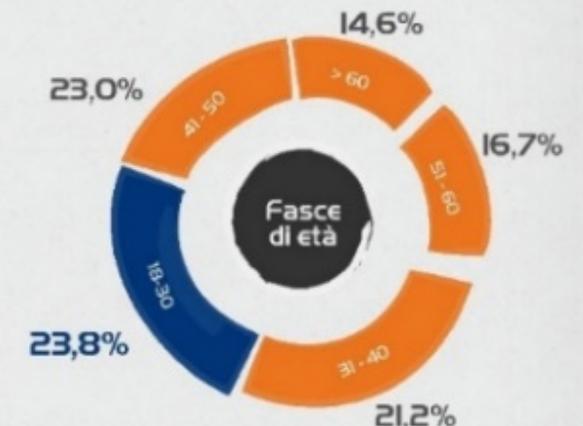
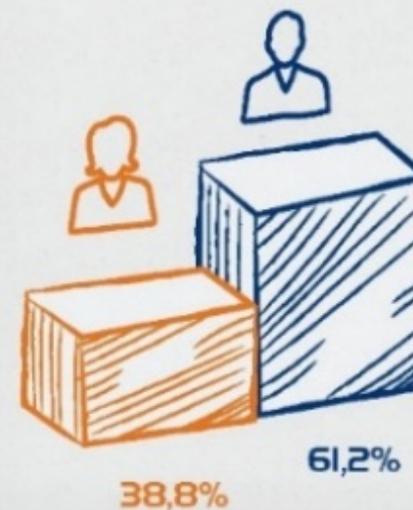
30ª EDIZIONE - LUGLIO 2020



Frodi creditizie:
nel 2019,
oltre 32.300 casi
per un danno stimato superiore ai
150 milioni di euro

gen-feb 2020 **+5%** mar-apr 2020 **-12,8%**

PROFILO DELLE VITTIME PER SESSO E FASCIA D'ETÀ



Occorre implementare delle contromisure che:

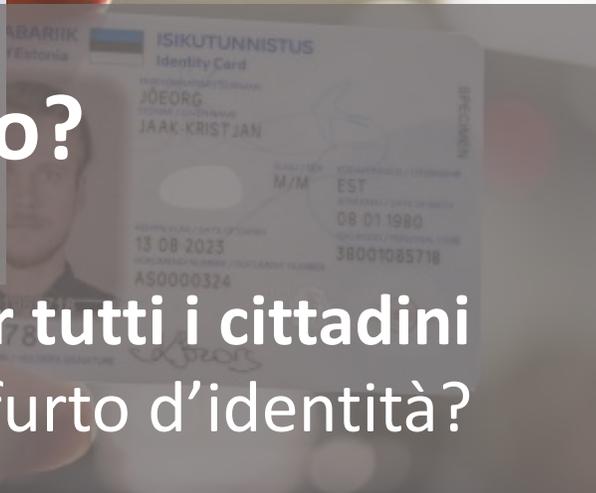
1. impediscano di fatto il furto d'identità
2. siano accessibili a tutti i cittadini, anche a quelli meno avvezzi alla tecnologia.

06



Quali soluzioni abbiamo?

L'identità elettronica è oggi disponibile per tutti i cittadini
Come possiamo usarla per proteggerci dal furto d'identità?



07 spid

SPID è nato proprio con quest'obiettivo, ma le difficoltà operative per il cittadino e quelle implementative per le aziende, ne impediscono di fatto l'utilizzo in contesti al di fuori della PA.

Inoltre, nella maggior parte dei casi, anche le modalità con cui il fornitore dell'identità SPID fornisce al cittadino la sua identità elettronica SPID, sono vulnerabili ad attacchi volti al furto d'identità (foto della carta d'identità, selfie, etc.)

In altre parole, SPID è complicato, costoso e comunque vulnerabile al furto d'identità

08

passaporto elettronico



il passaporto elettronico è diffuso in tutto il mondo già dal 2005.

Nel microchip interno è implementata una identità elettronica estremamente sicura, fruibile mediante **NFC**, e conforme alle specifiche internazionali **ICAO**.

Tra gli altri dati forniti dall'identità elettronica nel microchip, c'è la foto del cittadino che può essere usata in una procedura di **face recognition**.

09 CIE



Ad oggi sono state distribuite oltre 24 milioni di CIE e nel 2023, la vecchia carta d'identità cartacea sarà definitivamente sostituita dalla CIE.

La CIE, oltre a svolgere la classica funzione di documento d'identità, sostituisce a tutti gli effetti SPID.

L'identità elettronica principale è protetta da un PIN ed è fruibile mediante **NFC** dal proprio telefono cellulare, come una normale carta di credito.

Implementa anche una seconda identità elettronica conforme alle specifiche **ICAO** (la stessa del passaporto elettronico), che può essere usata in luogo della prima quando si è perso o non si conosce il PIN

10 TS/CNS



La CNS è un'anch'essa una sorta di documento d'identità elettronico, fruibile mediante **NFC**, anche se poco usata come tale, ma è stata distribuita a tutti i cittadini italiani, anche ai minori.

L'identità elettronica è protetta da un PIN che il cittadino deve chiedere alla propria ASL.

Al suo interno, oltre ai dati del cittadino ha un certificato digitale di autenticazione e firma elettronica avanzata simile a quello disponibile nella CIE

Il solo documento di identità elettronico però non basta a contrastare efficacemente il furto d'identità

per avere la certezza dell'identità del cittadino occorre usare anche **l'intelligenza artificiale** ed in particolare il

Deep Learning

13

Face Recognition



La Face Recognition è una branca dell'intelligenza artificiale e della computer vision che consente di:

- 1) individuare un volto in una foto
- 2) determinare età, genere e razza
- 3) stimare la somiglianza tra due volti

È implementata mediante **Deep Learning** di tipo **Convolutional Neural Network (CNN)**

14

Liveness Detection



La Liveness Detection un meccanismo anti-spoofing che consente di verificare se durante la fase di face recognition davanti alla fotocamera è presente una persona reale o è presente una foto, un video o una maschera, quindi un attacco.

È implementata anch'essa mediante algoritmi di Deep Learning di tipo **Convolutional Neural Network (CNN)** addestrati su vari dataset di attacchi con foto, video e maschere

15

Presentation Attack Detection



La Presentation Attack Detection (PAD) è una tecnica anti-spoofing che consente di verificare le condizioni tipiche di un attacco al sistema (es. presenza dei bordi di un telefono, etc.).

È implementata anch'essa mediante algoritmi di Deep Learning di tipo **Convolutional Neural Network (CNN)** addestrati su vari dataset di attacchi, eseguiti con diverse modalità.

Completato l'on-boarding del cittadino è possibile generare un'**identità elettronica virtuale**, derivata da quella reale, con la quale il cittadino può firmare un contratto o, più in generale un documento con

Firma Elettronica Avanzata

conforme alla normativa europea **eIDAS**

Vantaggi

i cittadini possono usare il proprio documento di identità elettronico per sottoscrivere un contratto in pochi click, proteggendosi dal furto d'identità in conformità con la normativa europea eIDAS.

le aziende possono automatizzare le procedure di on-boarding e "Know You Customer" (KYC) e sfruttare la firma elettronica per la sottoscrizione di contratti, usufruendo di un sistema automatico e più economico per l'identificazione delle parti, tutto in conformità con la normativa europea eIDAS

CASE STUDIES

20 Case Study Enega



Enega fornisce gas ed energia elettrica a privati e aziende e sta usando la nostra tecnologia per la sottoscrizione di contratti di fornitura

Obiettivi: digitalizzare il processo di stipula di un contratto ed impedire agli agenti di vendita la stipula di contratti fake, intestati a persone inconsapevoli, con lo scopo di aumentare le proprie vendite



21 Case Study AzPul



AzPul è una ditta azera che offre un servizio di microcredito, chiamato AzPulMat ai cittadini azeri (simile alla italiana ScalaPay) con il quale il cittadino può chiedere in prestito piccole somme da restituire in breve periodo.

Obiettivo: digitalizzare il processo di stipula del contratto ed impedire il furto d'identità



Grazie per l'attenzione

Copyright (c) 2019-2022 by Ugo Chirico - All Rights Reserved

Contatti:

Ugo Chirico

ugo.chirico@cyberneid.com

The logo for Cyberneid, featuring a stylized 'C' with a blue and white gradient, followed by the word 'yberneid' in a white sans-serif font.

cybernetics and electronic identity turned on

cyberneid.com

<https://www.facebook.com/cyberneid>

<https://www.linkedin.com/company/cyberneid>

<https://www.instagram.com/cyberneid>

<https://twitter.com/cyberneid>

<https://yt.vu/+cyberneid>

