



27 Maggio 2025

Sicurezza e Frodi in Banca

Report 2025

Mario Trincherà

Technical Coordinator

Key Results

Le transazioni fraudolente effettive sono spesso operate direttamente dal cliente legittimo



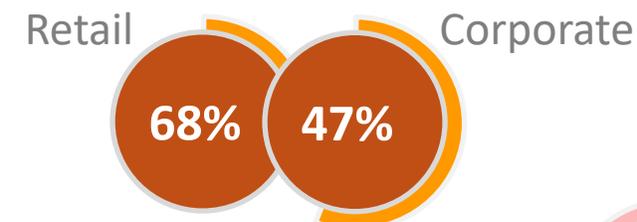
Si riduce l'abuso dei canali telefonici come vettore iniziale delle frodi



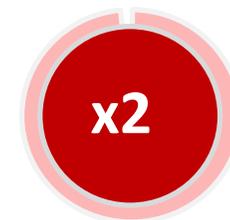
99 frodi su 100 sono completate assolvendo la SCA



Il bonifico istantaneo rafforza la sua posizione tra gli strumenti preferiti dai criminali



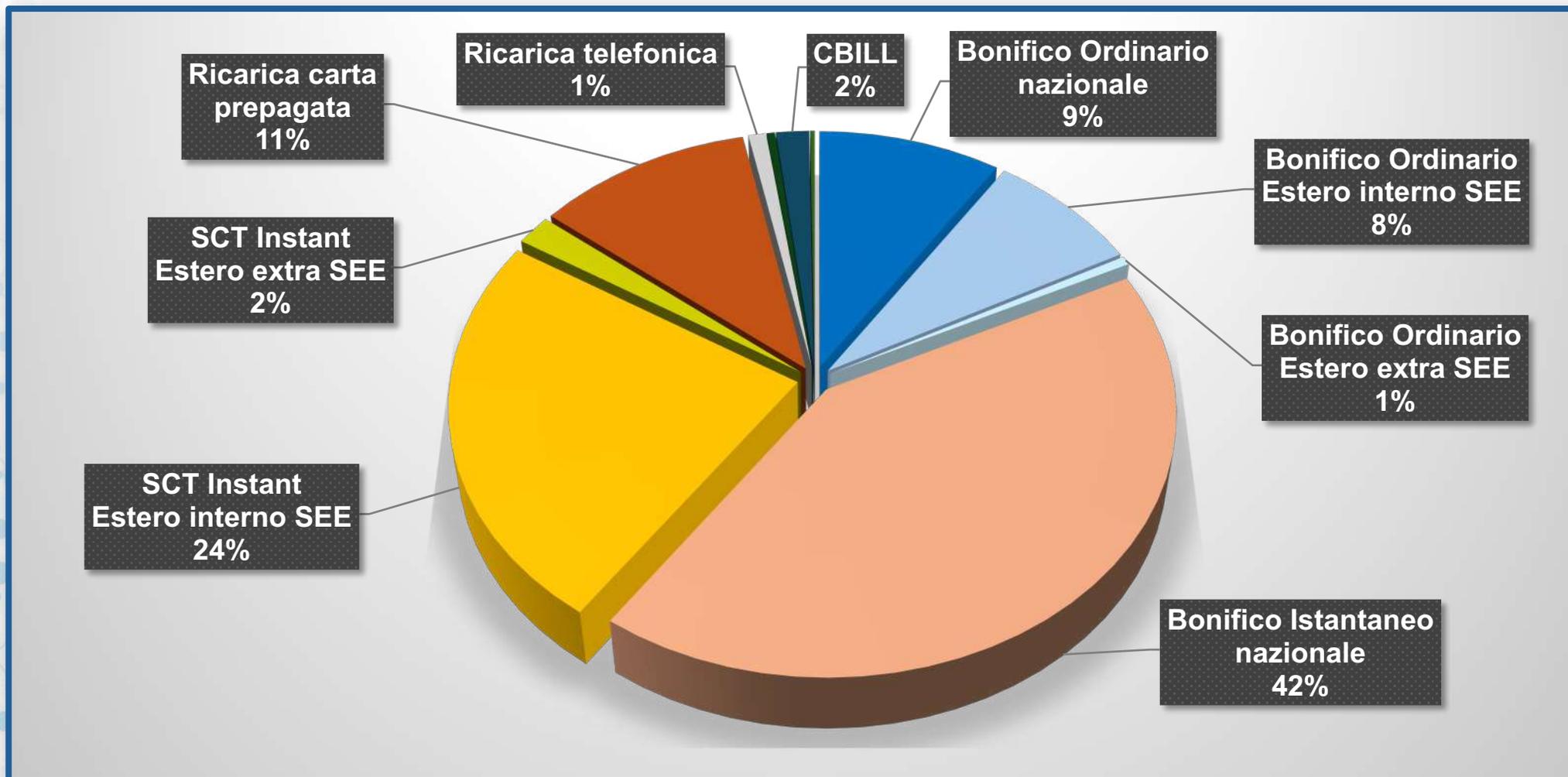
Il controvalore in euro dei tentativi di frode si è più che raddoppiato rispetto al 2023



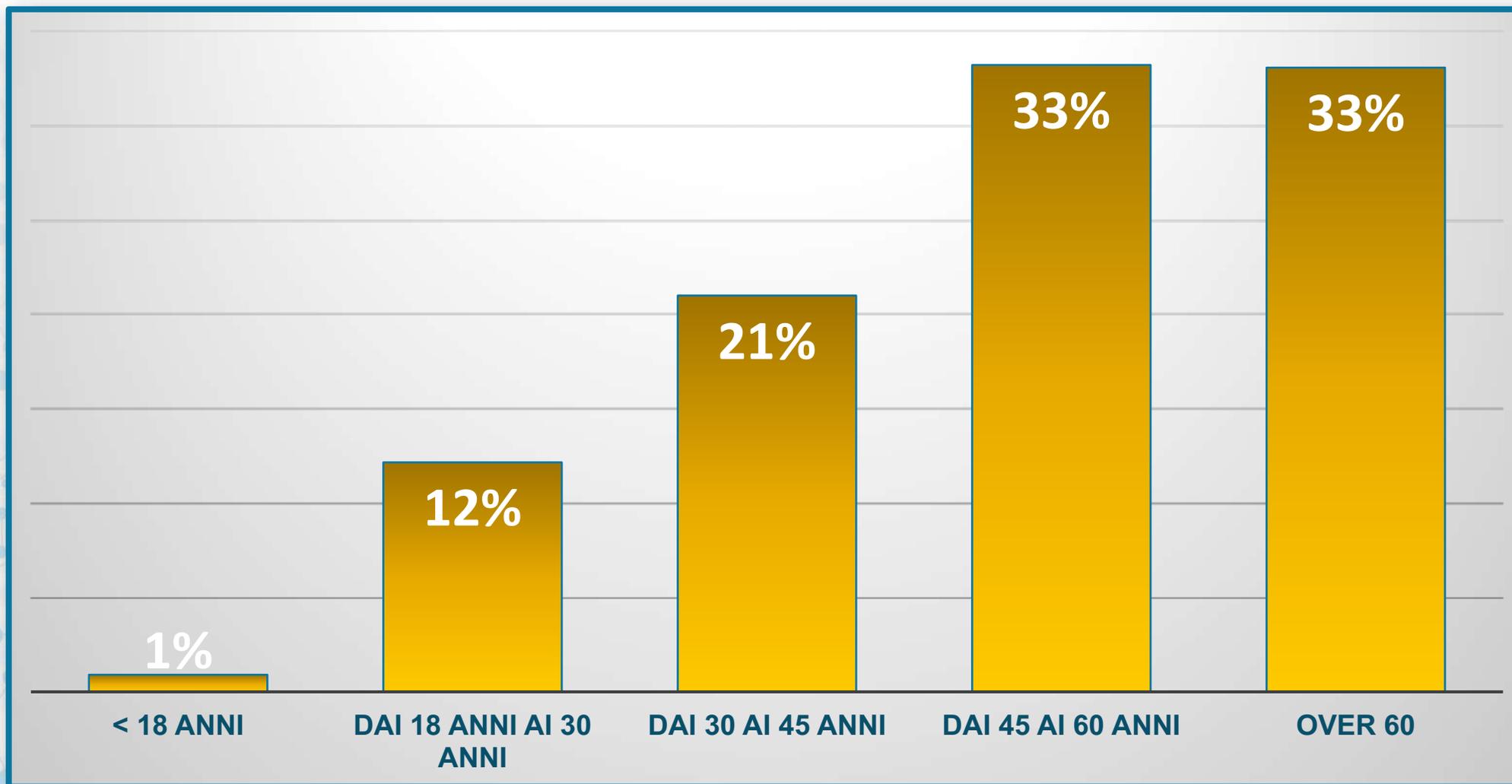
Resta stabile l'importo delle frodi «recuperate»



Ripartizione percentuale per tipologia – analisi nr. eventi (segmento Retail)

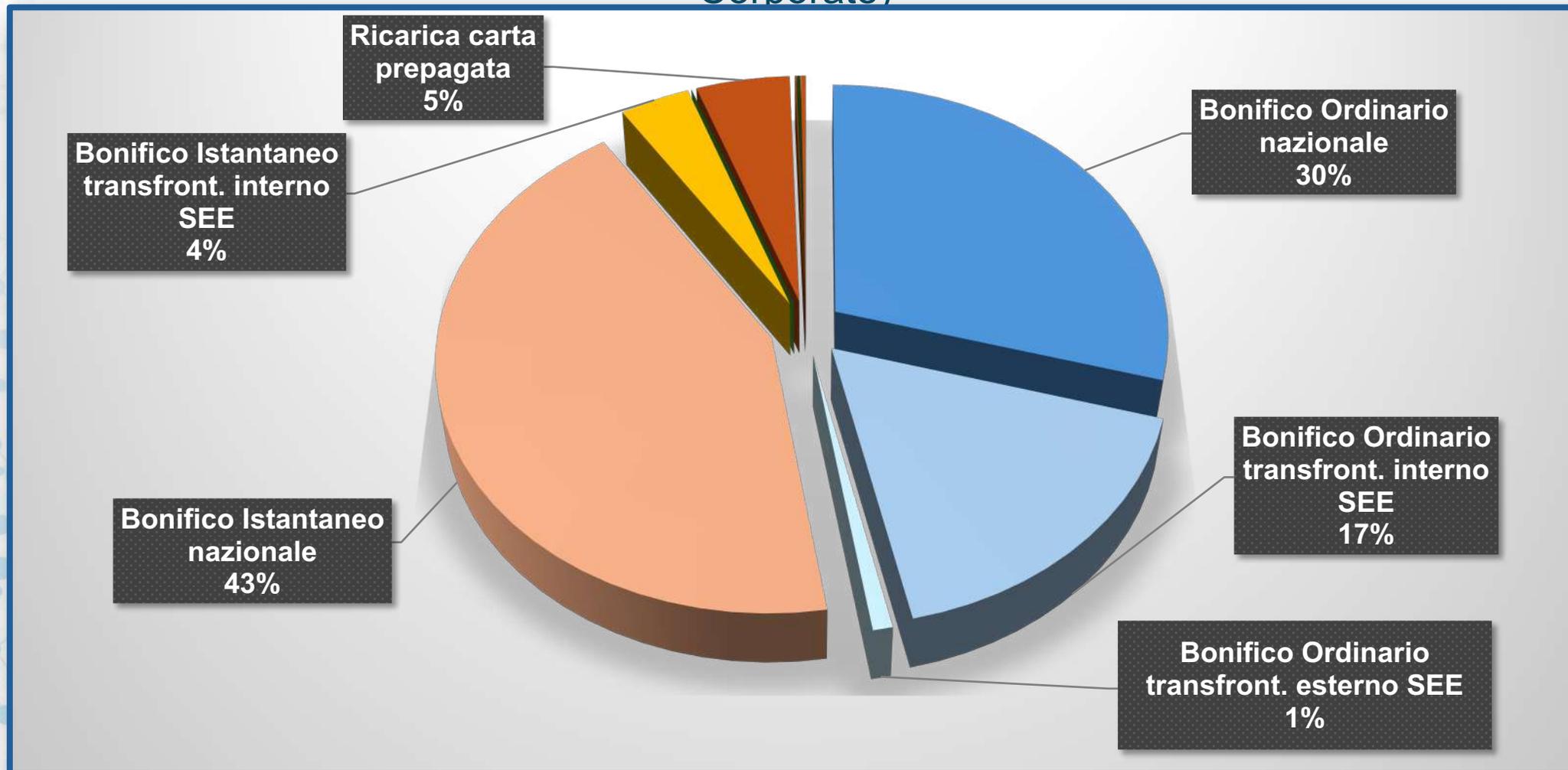


Ripartizione percentuale per fascia di età delle vittime



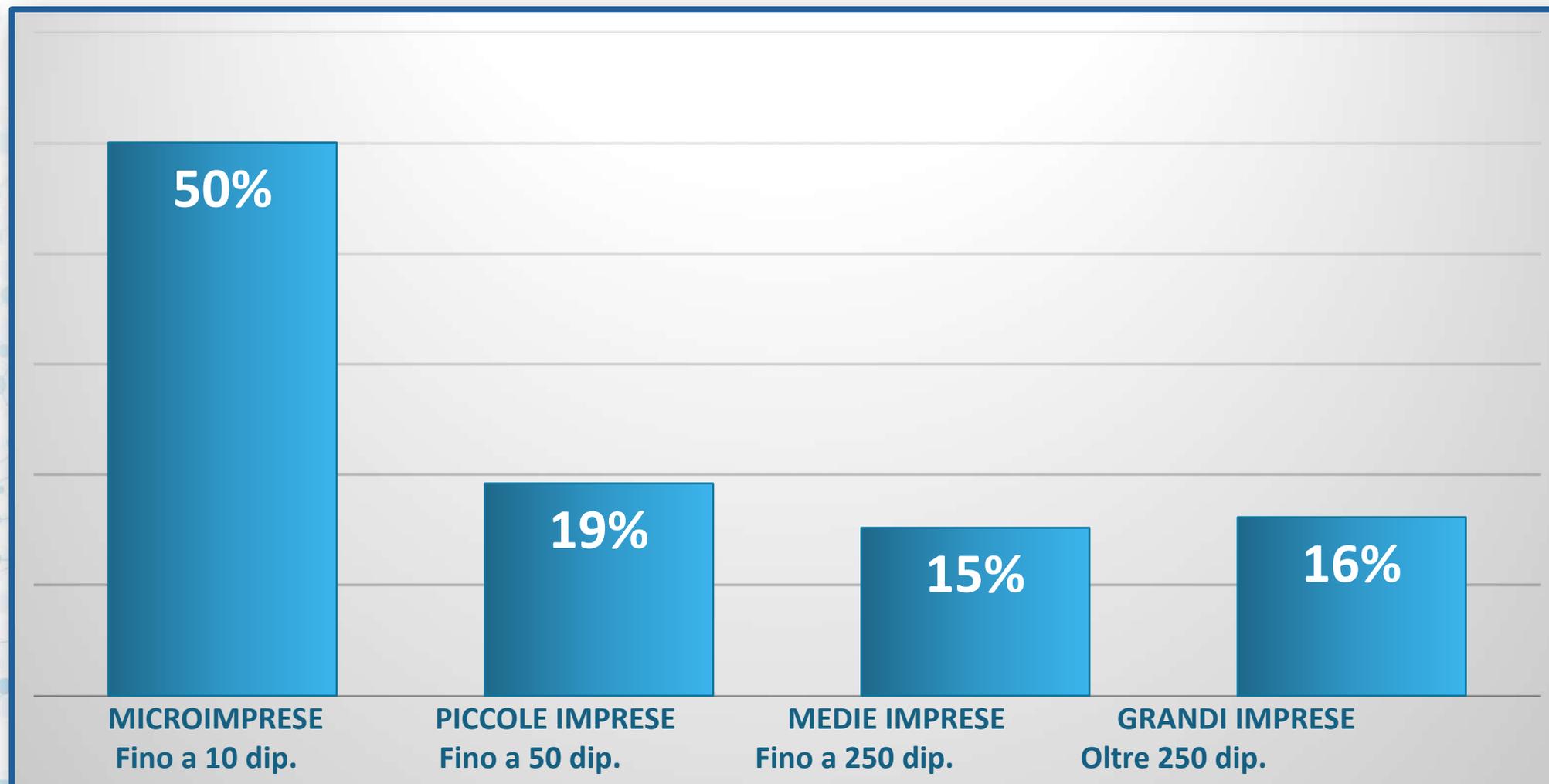
Transazioni Fraudolente Effettive

Ripartizione percentuale per tipologia – analisi nr. eventi (segmento Corporate)

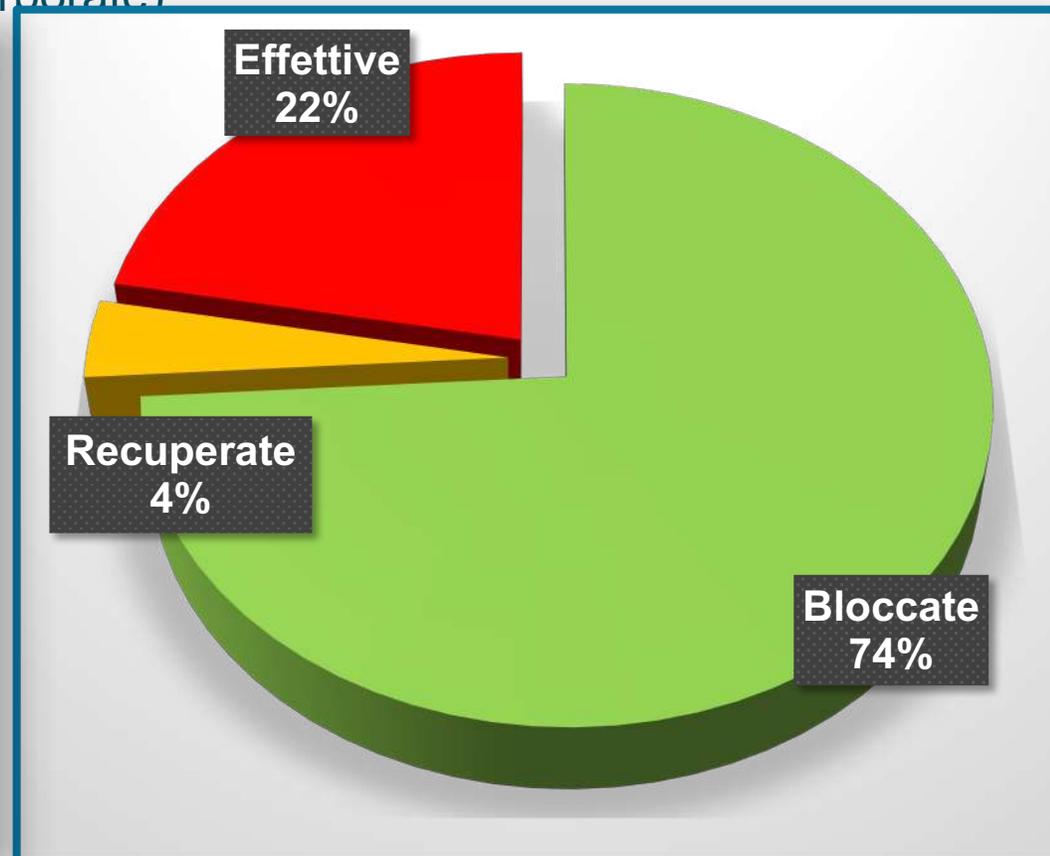
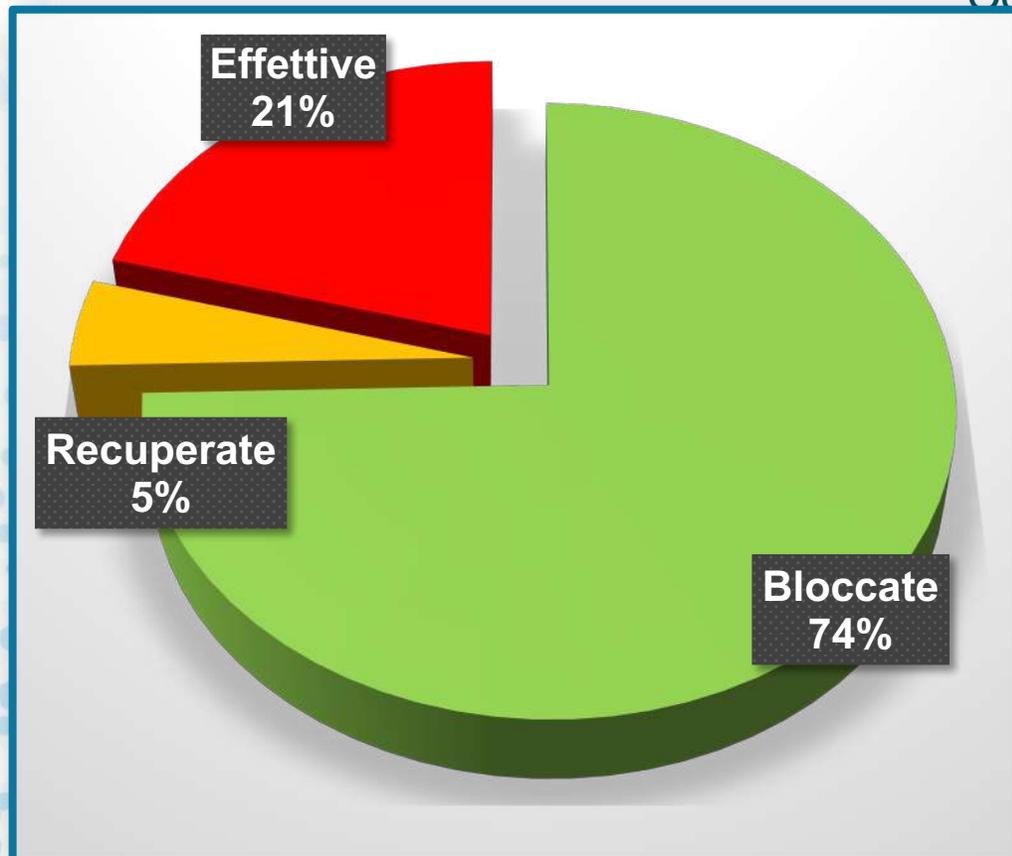


Dimensioni delle aziende vittime

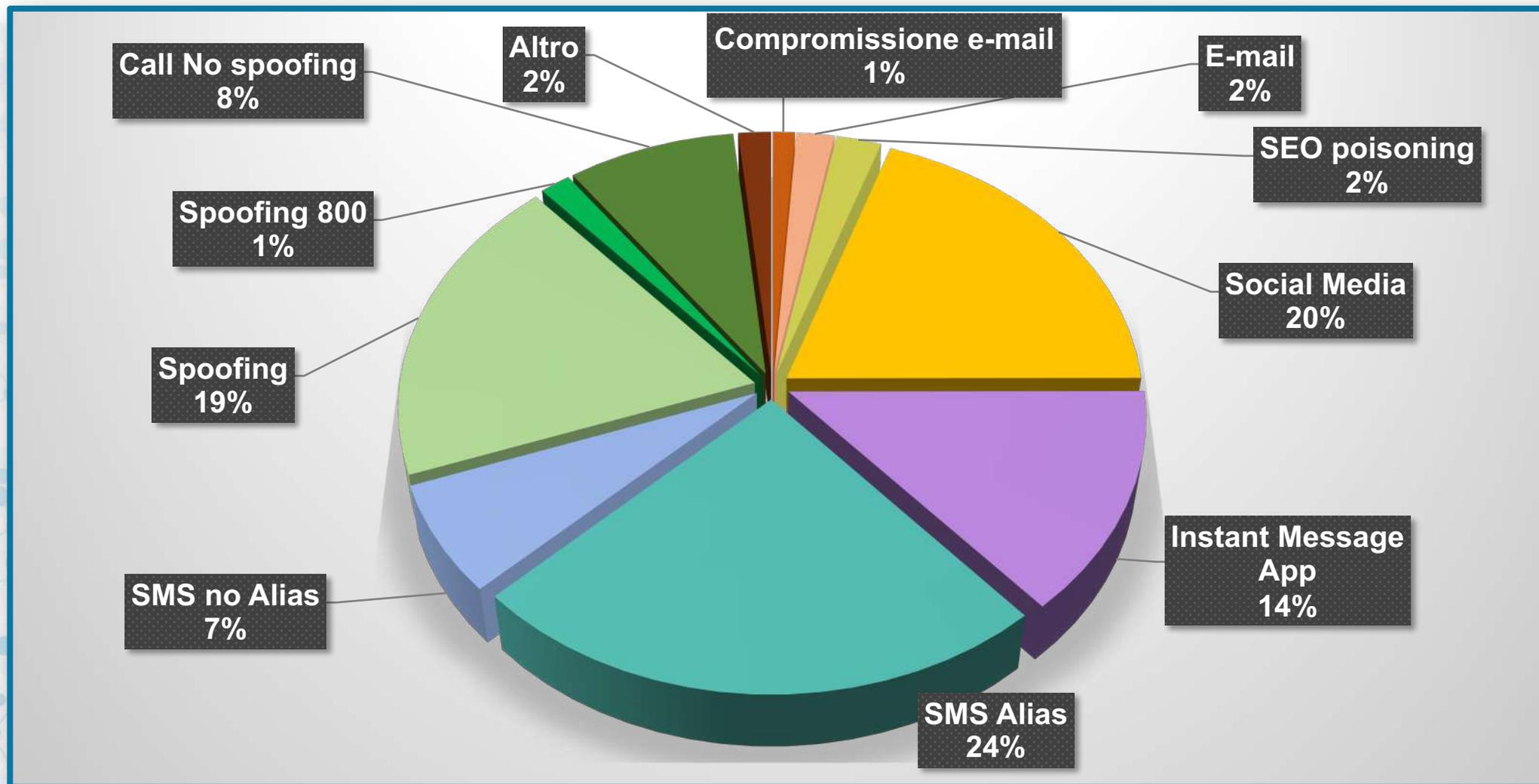
Ripartizione percentuale per fascia dimensionale delle vittime



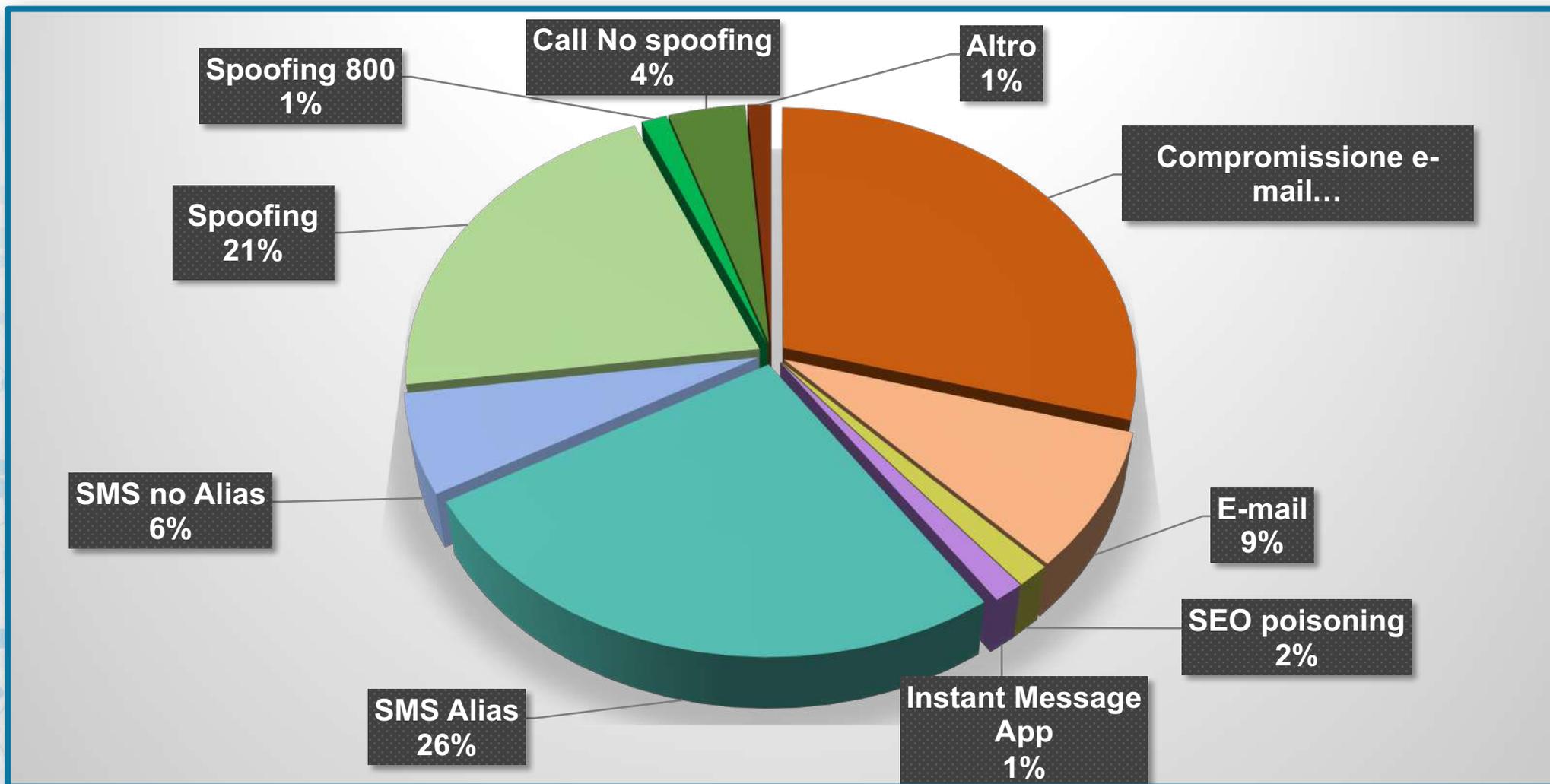
Ripartizione percentuale – analisi sul numero di eventi (Retail e Corporate)



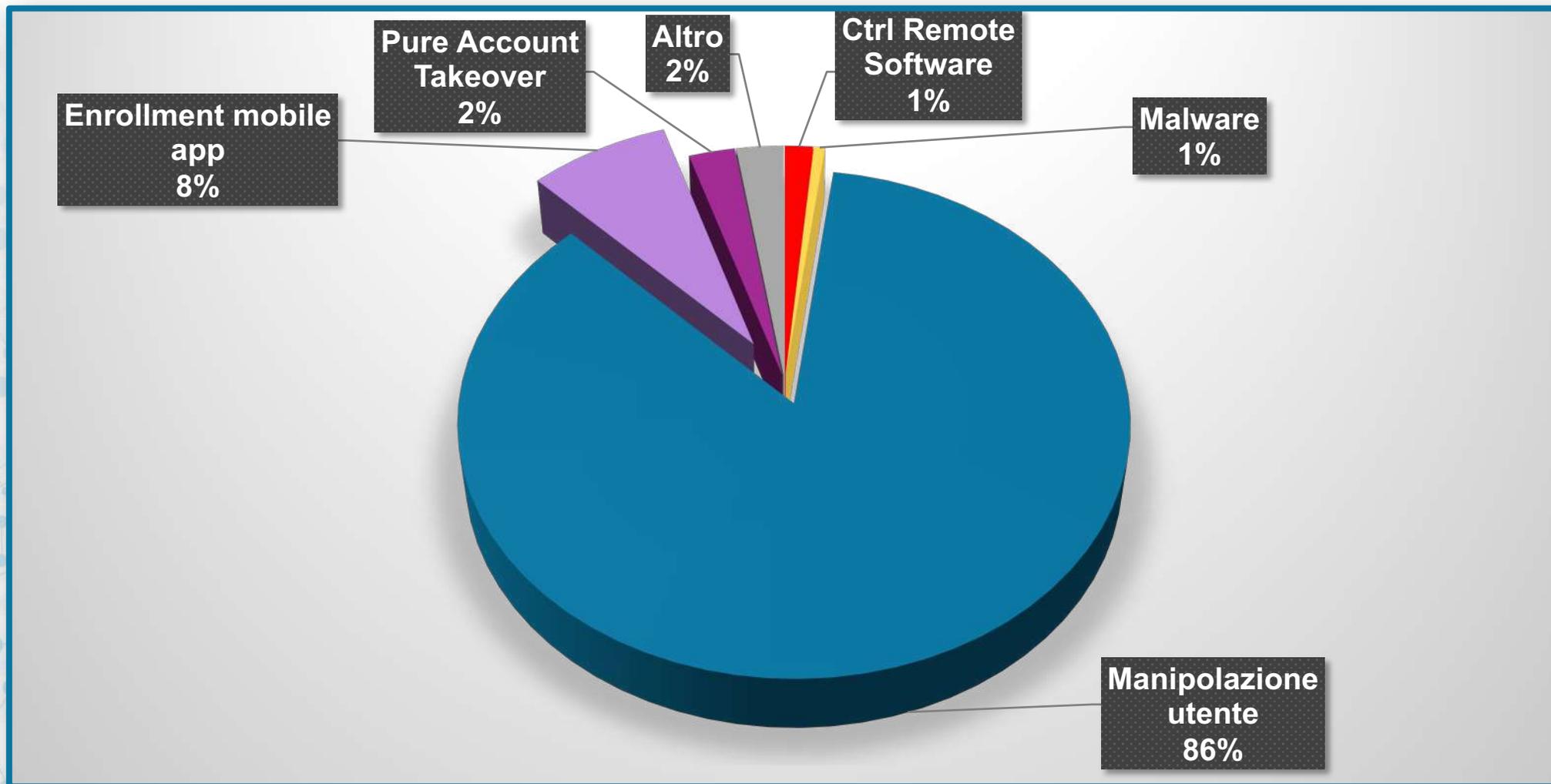
Punto di primo contatto/vettore iniziale della frode (segmento Retail)



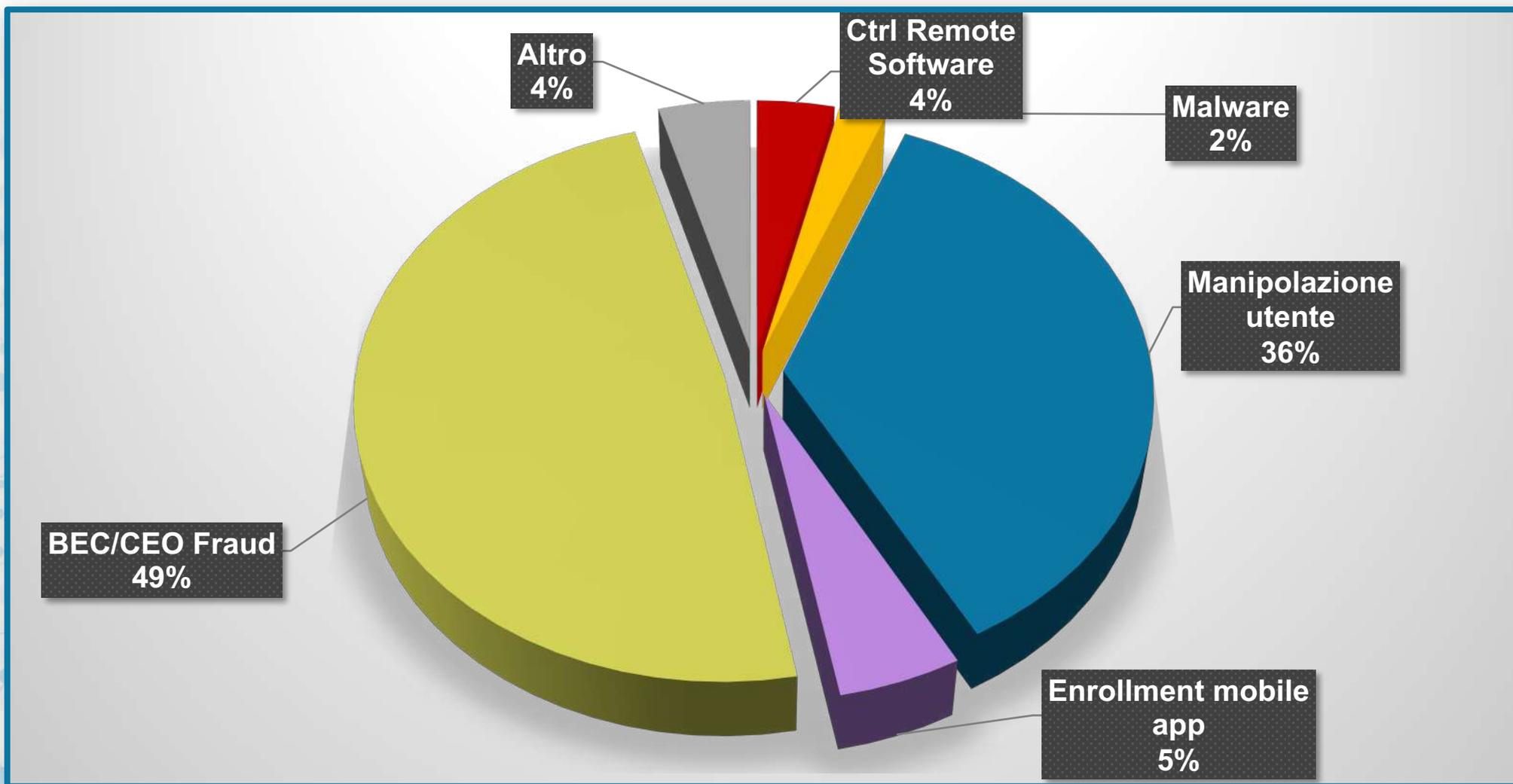
Punto di primo contatto/vettore iniziale della frode (segmento Corporate)



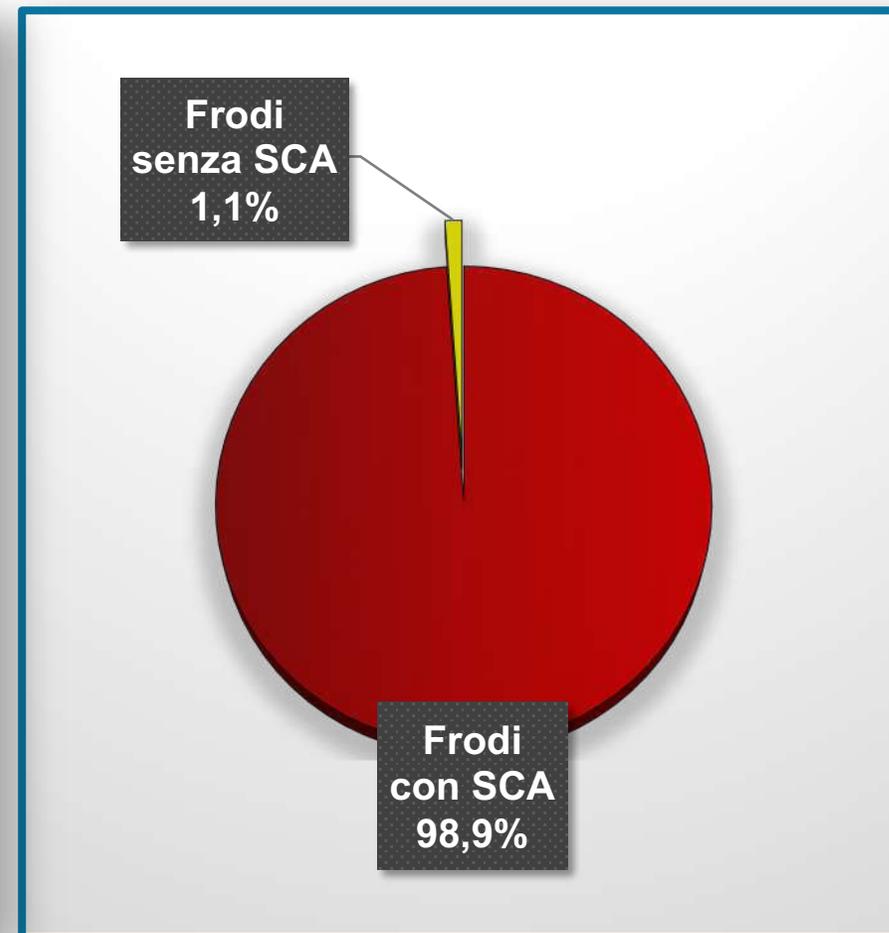
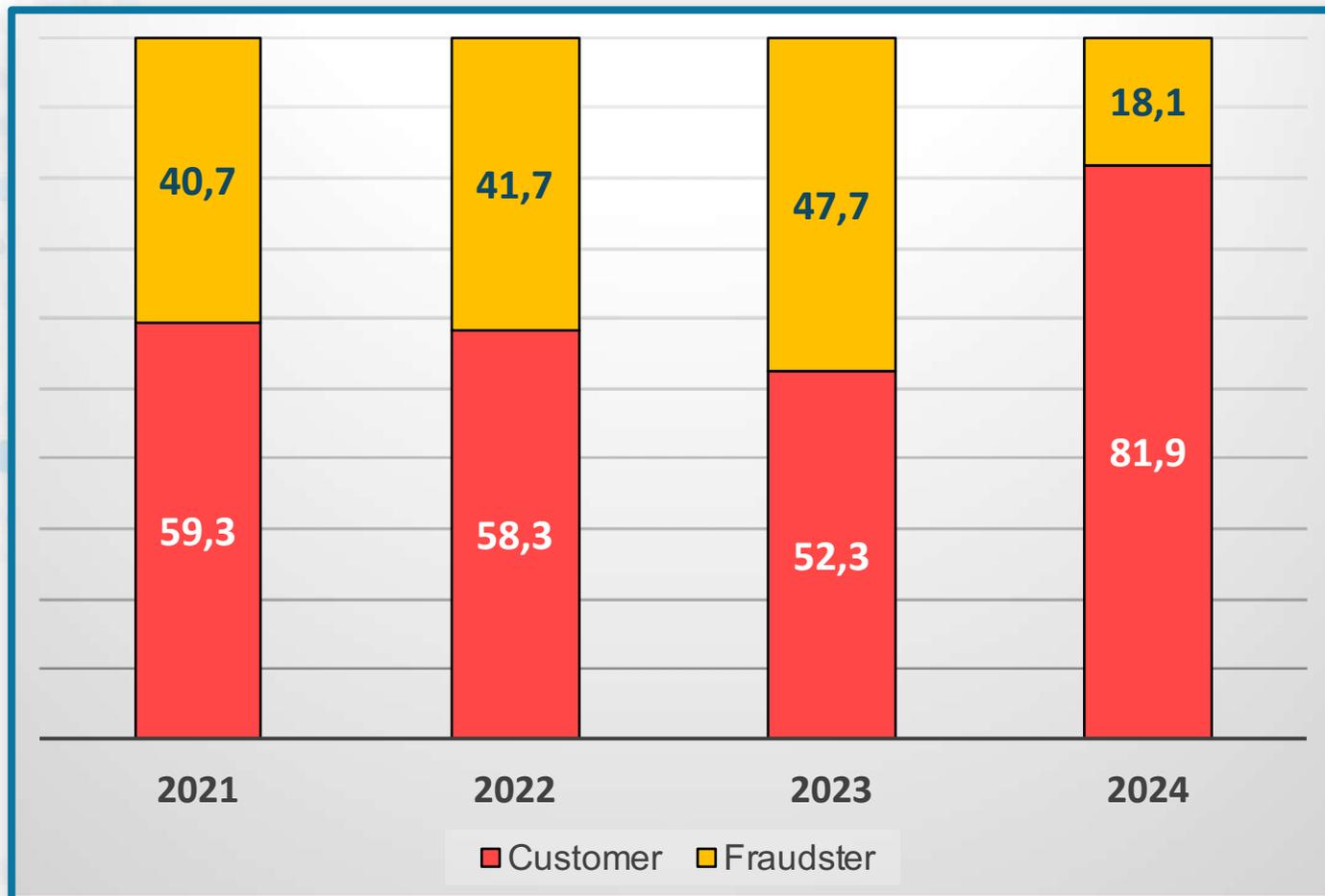
Tecnica utilizzata per finalizzare la frode (segmento Retail)



Tecnica utilizzata per finalizzare la frode (segmento Corporate)



Dinamica sulla finalizzazione della frode (Retail + Corporate)





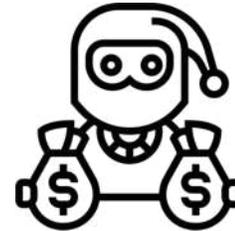
#1

La vittima viene contattata da un **numero riferibile alle forze dell'ordine**. Un sedicente maresciallo comunica che nella filiale dove la vittima detiene il conto vi sono dipendenti infedeli collusi con criminali.



#2

Al fine di non subire perdite, alla vittima viene chiesto, con la massima urgenza, di recarsi in filiale e di **spostare l'intero importo su un c/c in uso alle forze dell'ordine**. Avendo cura di non dire nulla sui reali motivi ma giustificando con altre causali.



#4

Alla vittima viene fatta firmare una dichiarazione aggiuntiva sulla volontarietà della movimentazione e che, in caso di frode, nulla avrà successivamente a pretendere dal PSP.

#3

La vittima si reca allo sportello e dichiara di voler procedere al trasferimento. A nulla servono le domande dell'impiegato che anzi **insospettiscono la vittima** che diventa ancor più restia a spiegare le ragioni della movimentazione.

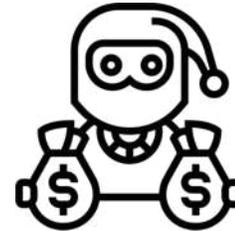
Durata Totale: 1-2 ore

I criminali, impersonificando le forze dell'ordine, riescono a irretire e convincere cittadini scarsamente consapevoli ad operare volontariamente transazioni in loro favore; transazioni che non potranno successivamente disconoscere e che diventano perdite nette.



#1

Attraverso tecniche variegata, spesso sfruttando la collaborazione inconsapevole delle vittime, i frodatori riescono a guadagnare **l'accesso ad informazioni personali** del cliente, tra le quali CF e IBAN.



#4

Il PSP completa la pratica, trasferisce i fondi e **chiude il conto**, salvo poi trovarsi in filiale il cliente legittimo ignaro e piuttosto «agitato».



#2

I frodatori, utilizzando l'identità della vittima, aprono un nuovo c/c presso altra banca online e, da quello, inoltrano, direttamente via home banking, una **richiesta di estinzione conto** verso la banca della vittima, avendo cura di richiedere il trasferimento della capienza residua sul nuovo c/c.

#3

L'operazione è gestita proceduralmente e per le sue caratteristiche non rientra tra quelle sottoposte a *transaction monitoring*, né viene previsto un passaggio aggiuntivo di verifica con il cliente che «avrebbe» sottomesso la richiesta.

Durata Totale: diverse ore

A fronte di una profonda conoscenza dei processi bancari, i frodatori riescono ad identificare vulnerabilità di processo e a sfruttarle in modo acuto.



#1

I criminali riescono a portare a termine una **transazione fraudolenta** verso un IBAN da loro controllato.



#2

Il PSP della vittima si accorge della frode in *detection*, tempestivamente contatta la controparte beneficiaria e chiede **l'applicazione del protocollo di collaborazione** e il blocco dei fondi transati.

#3

Il PSP beneficiario concorda nel considerare anomala la transazione e **blocca il conto del frodatore**.



#4

L'importo bloccato è rilevante; il frodatore, accompagnato da un avvocato, si presenta in filiale chiedendo a che titolo gli viene impedito l'accesso ai suoi fondi, che dichiara frutto di una regolare transazione. **Il frodatore intima al PSP di sbloccare il conto**, la banca prende tempo e chiede 48 ore per lo sblocco.

#5

Due giorni dopo, il frodatore si ripresenta in filiale convinto di poter incassare i fondi, ma ad attenderlo trova la polizia in borghese e lo arresta.

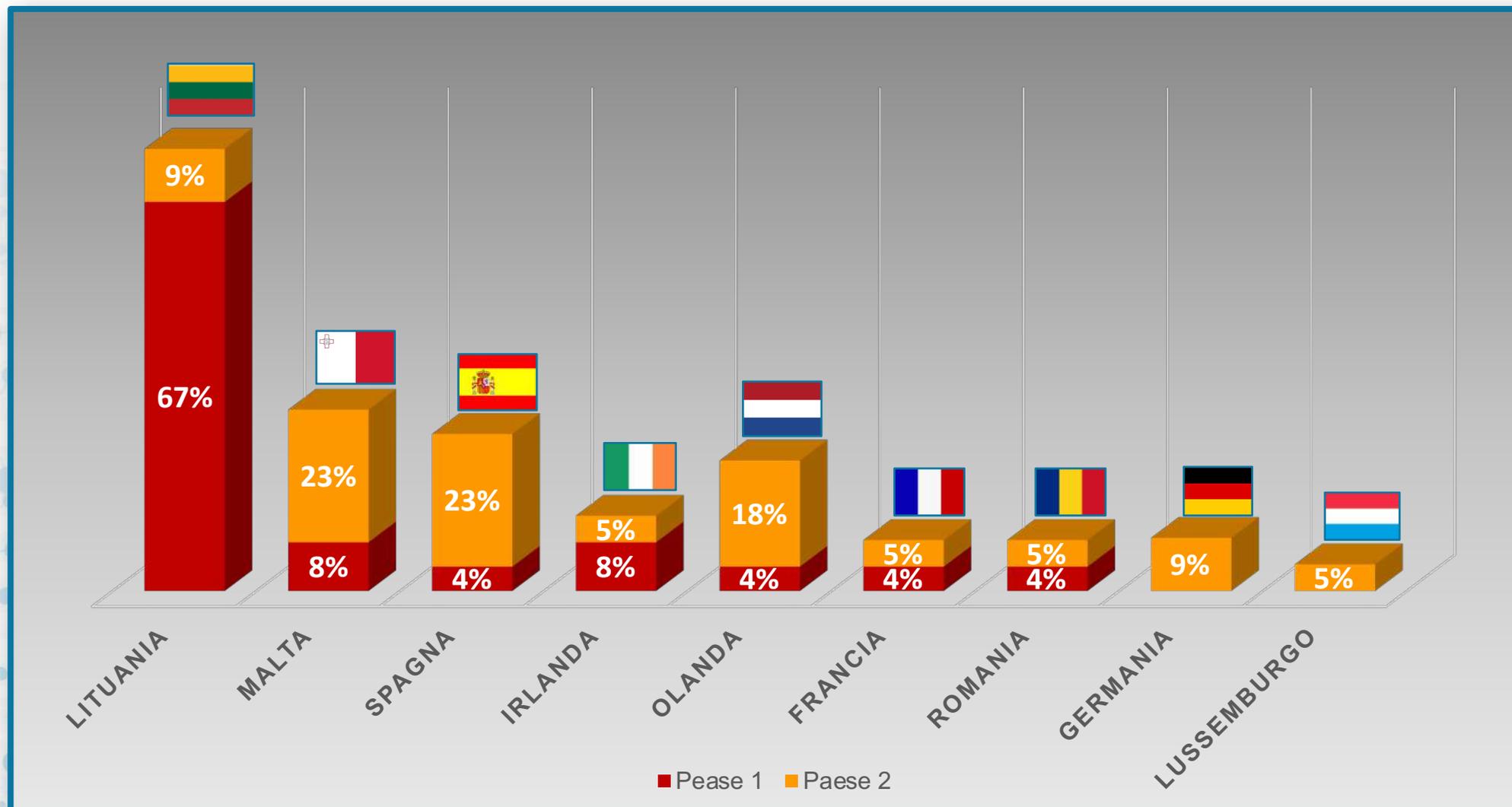


Durata Totale: alcuni giorni

Pur con tutti i vincoli normativi che talvolta fanno gioco ai criminali, la banca tiene duro e grazie alla proattività delle forze dell'ordine riesce non solo a proteggere il denaro della vittima ma anche a far arrestare il frodatore.

Distribuzione Geografica

SEE



Grazie!