

ABI



Le evoluzioni della criminalità: uno scenario in continuo mutamento

Sessione B: Il ruolo della sicurezza fisica nel mondo digitale nella banca del futuro

Convegno Banche e Sicurezza 2025

Milano, 27-28 maggio

OSSIF

Giovanni Gioia

OSSIF - Divisione Progetti Speciali ABI Servizi



Cresce l'utilizzo degli strumenti di pagamento diversi dal contante

		Variazioni % medie annue nel periodo 2019-2022			
		Bonifici	Addebiti diretti	Carte di pagamento	Moneta elettronica
	Italia	10,8	0,6	19,1	25,4
	Area euro	6,8	1,5	12,6	21,8
	UE	11,4	-0,9	-1,4	21,9

Fonte: Banca d'Italia, Relazione annuale 2023 (maggio 2024)

- **Mercato dinamismo in Italia su tutti i segmenti dei pagamenti** alternativi al contante
- Anche nel 2023 l'utilizzo si è confermato in crescita, in particolar modo con riferimento alle carte di pagamento (+15,3%)

Ma il ricorso al contante è ancora elevato

Numero di operazioni pro-capite con strumenti diversi dal contante (anno 2022)



In Italia si registra il valore più basso tra tutti i Paesi dell'UE

Valore (in milioni) delle operazioni di approvvigionamento del contante

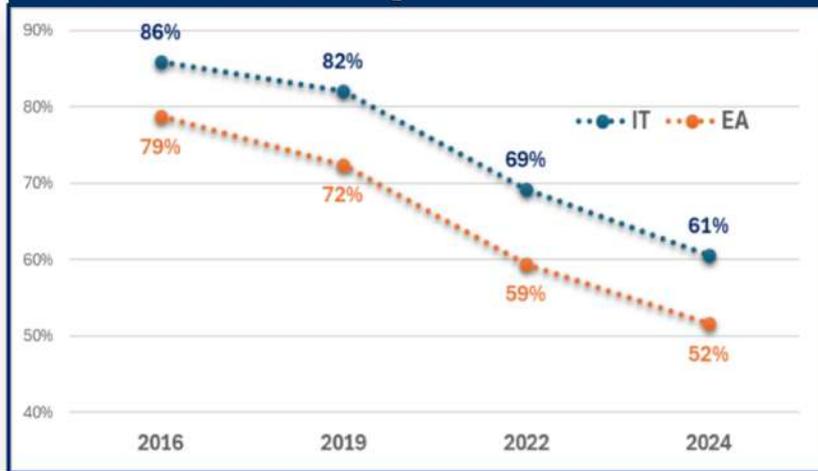


Nel 2023 è aumentato il valore del contante in circolazione

Fonte: Banca d'Italia, Relazione annuale 2023 (maggio 2024)

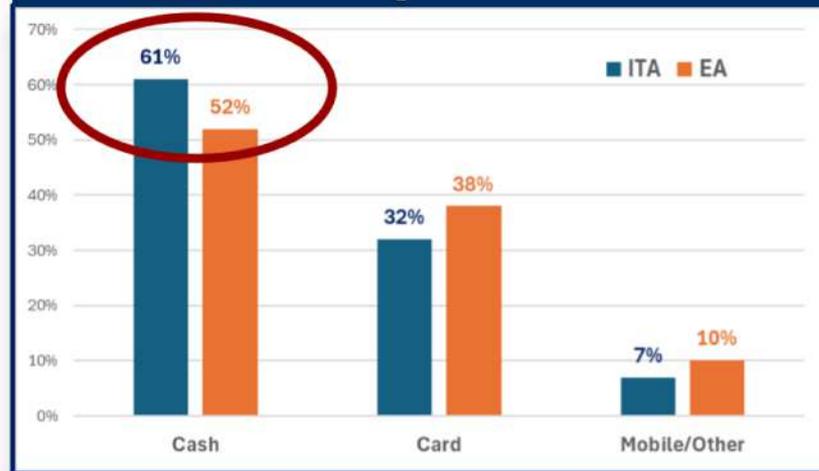
Il contante è il metodo di pagamento maggiormente utilizzato

Percentuale dei pagamenti effettuati in contante nei negozi fisici



Fonte: BCE, study on the payment attitudes of consumers in the euro area (SPACE), 2024

Percentuale di dei metodi di pagamento utilizzati nei negozi fisici



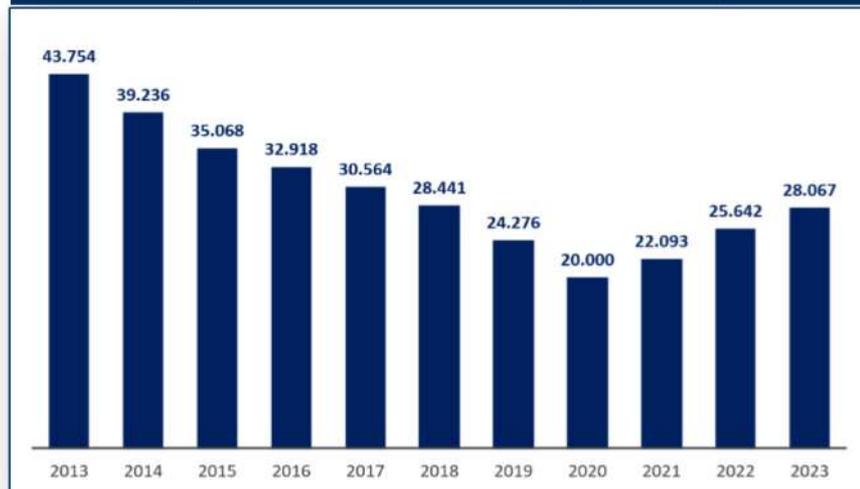
Nonostante siano in calo, i pagamenti effettuati in contante rimangono la modalità prevalente delle transazioni effettuate nei negozi fisici



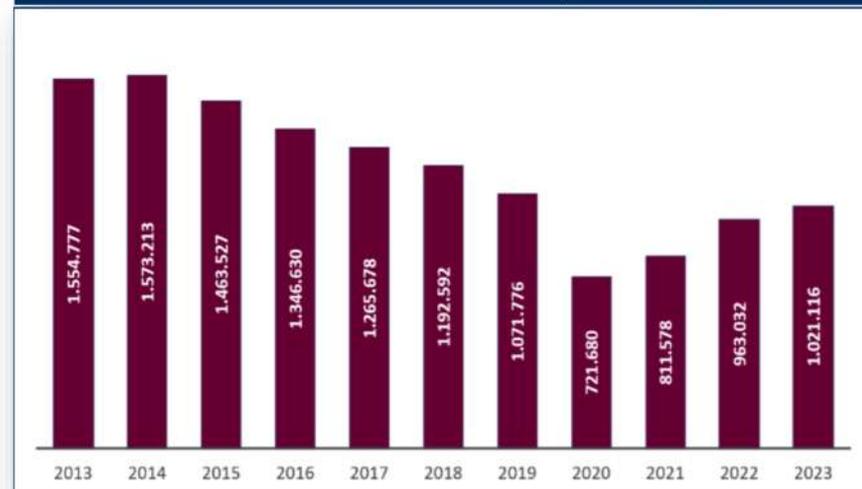
Rischio criminalità
nei diversi settori

La criminalità predatoria in Italia: rapine e furti

Rapine commesse in Italia (2013-2023)



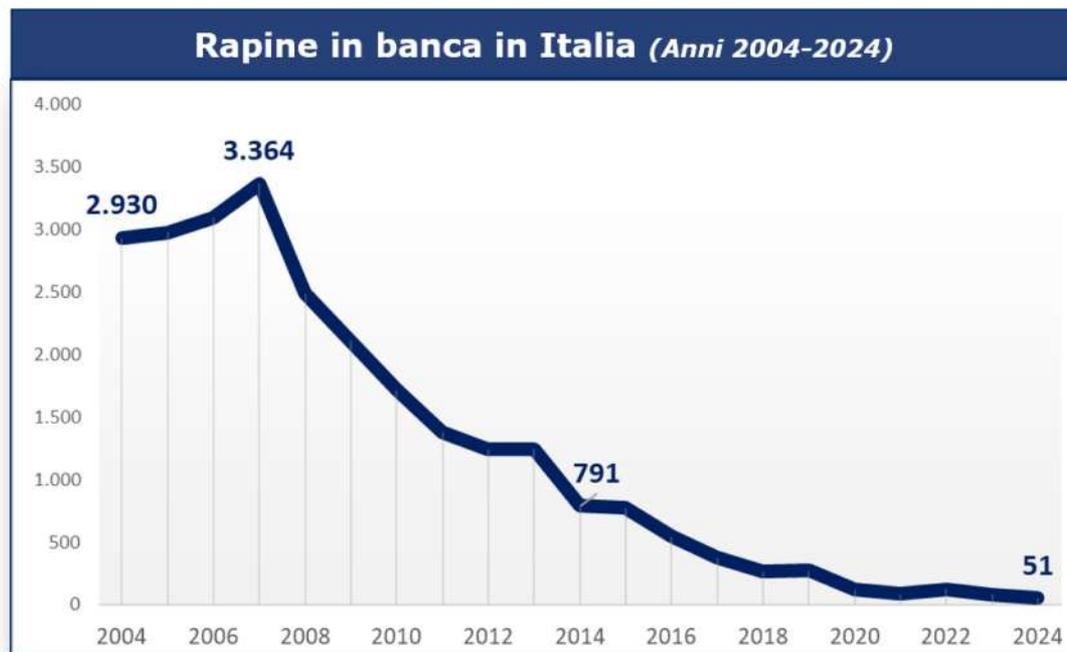
Furti commessi in Italia (2013-2023)



Fonte: elaborazioni su dati MinInterno

L'andamento della criminalità predatoria nel decennio 2013-2023 è stato caratterizzato da una prima fase con un costante calo dei reati che hanno raggiunto il valore minimo nel 2020, cui è seguita poi una inversione di tendenza con un incremento nel triennio 2021-2023

Rapine in banca: c'erano una volta..

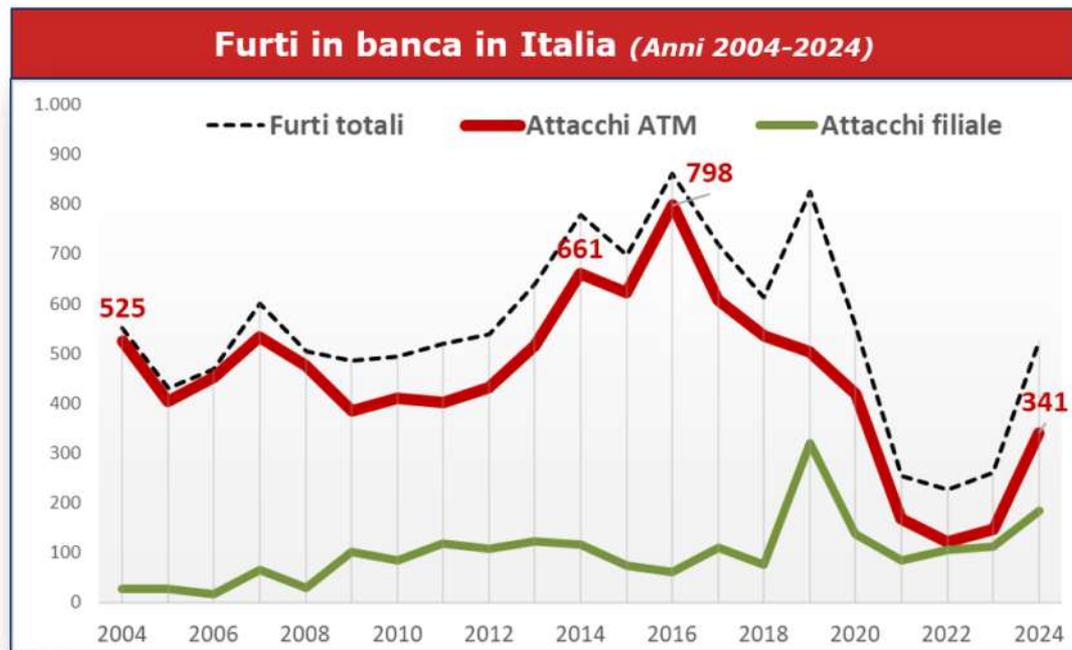


Fonte: elaborazioni su dati OSSIF

Nel **2024** si sono verificate **51 rapine in banca**, il valore più basso mai registrato, pari ad un **calo del 36,3% rispetto all'anno precedente**

Il calo raggiunge il 93,6% se paragonato a dieci anni fa (791 rapine nel 2014) e il 98,5% rispetto al 2007, anno in cui si è avuto il picco di rapine con oltre 3 mila casi

Furti in banca: attacchi ATM e attacchi alle filiali

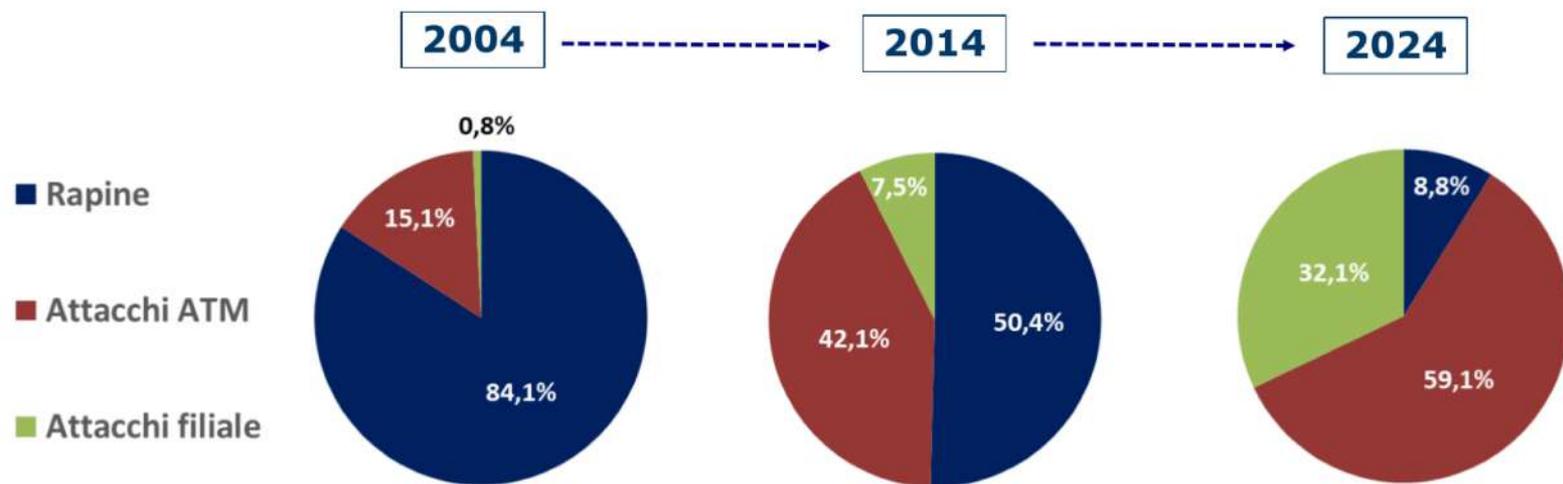


Fonte: elaborazioni su dati OSSIF

La maggior parte dei furti in banca è stata sempre rappresentata dagli attacchi agli ATM anche se con una percentuale che si è ridotta nel tempo (dal 95,1% del 2004 al 64,8% del 2024).

Nonostante la recrudescenza del 2024 la dimensione degli attacchi ATM rimane comunque inferiore rispetto a quanto registrato nel 2020 e negli anni precedenti (picco di 798 episodi nel 2016).

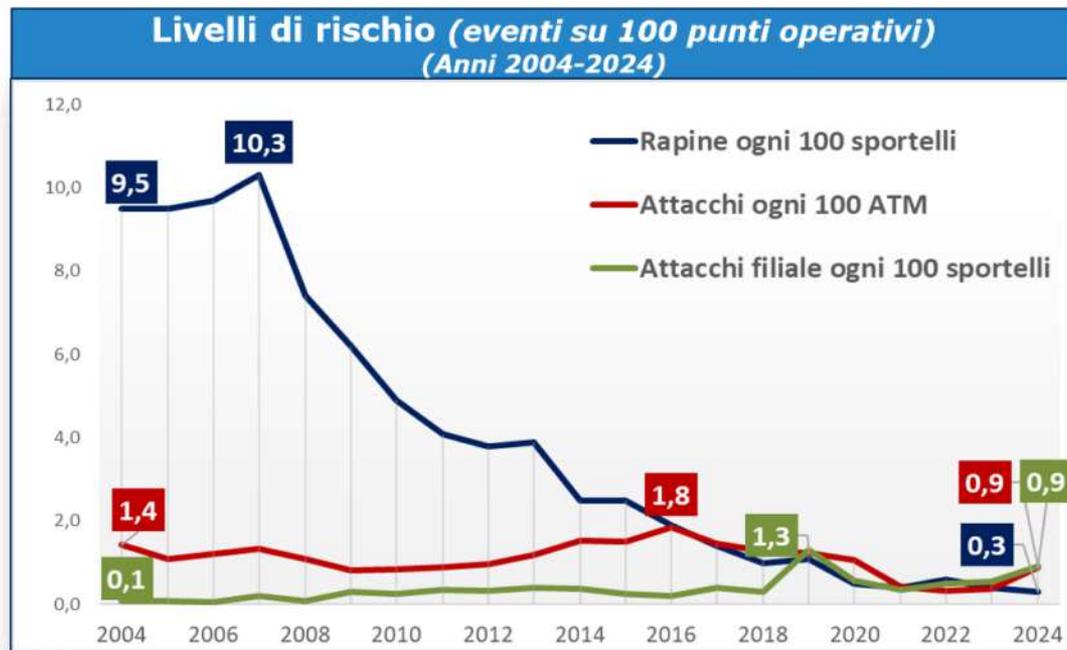
E' cambiato l'obiettivo dei criminali: dalle rapine ai furti



Fonte: elaborazioni su dati OSSIF

- Le **rapine** sono passate **dall'84,1% all'8,8%** dei reati
- Gli **attacchi ATM** sono adesso il **reato più frequente** (dal 15,1% al 59,1%)
- Incremento degli **attacchi alle filiali** (dallo 0,8% al 32,1%)

Evoluzione dei livelli di rischio

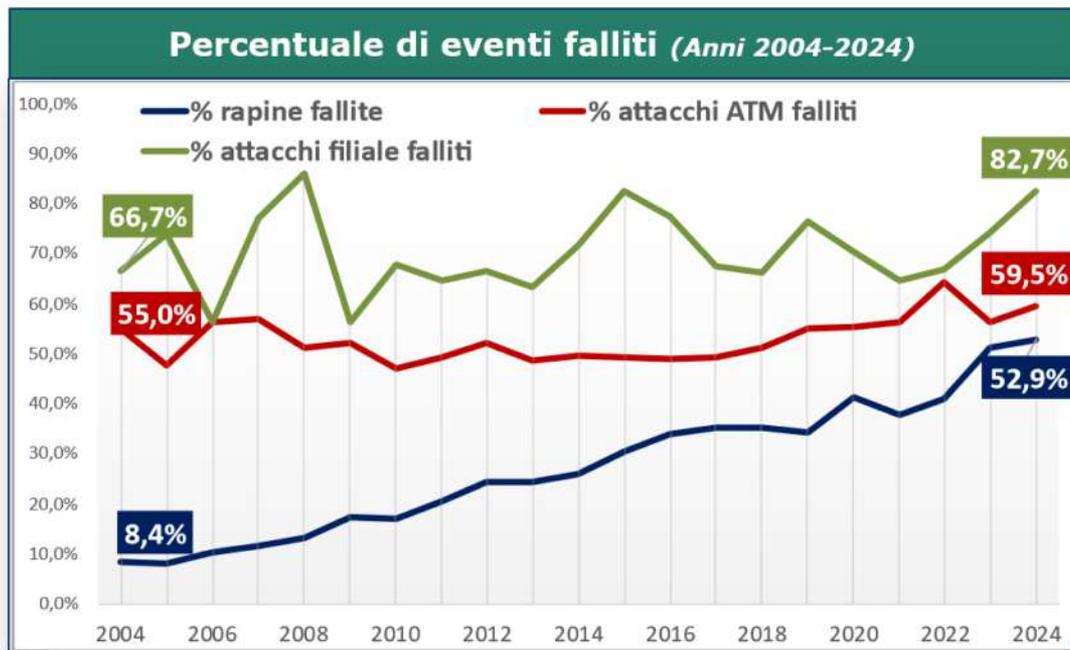


Fonte: elaborazioni su dati OSSIF



- Nel 2024 è stato raggiunto il **valore più basso mai registrato** per le rapine (**0,3 rapine ogni 100 sportelli**)
- Nonostante un rialzo nell'ultimo anno i valori degli indici di rischio di attacchi ATM e attacchi alle filiali risultano comunque inferiori ai valori massimi raggiunti in passato

Aumenta la capacità di sventare gli episodi

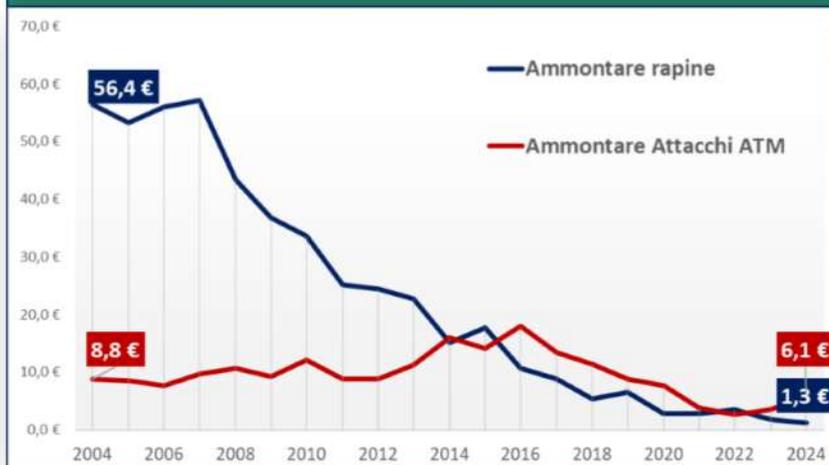


Fonte: elaborazioni su dati OSSIF

- Si registra un **incremento della percentuale di episodi falliti** per tutte le tipologie di reato
- In particolare si evidenzia il dato delle rapine in banca per le quali, negli ultimi due anni, il numero di eventi falliti ha superato il numero di episodi riusciti

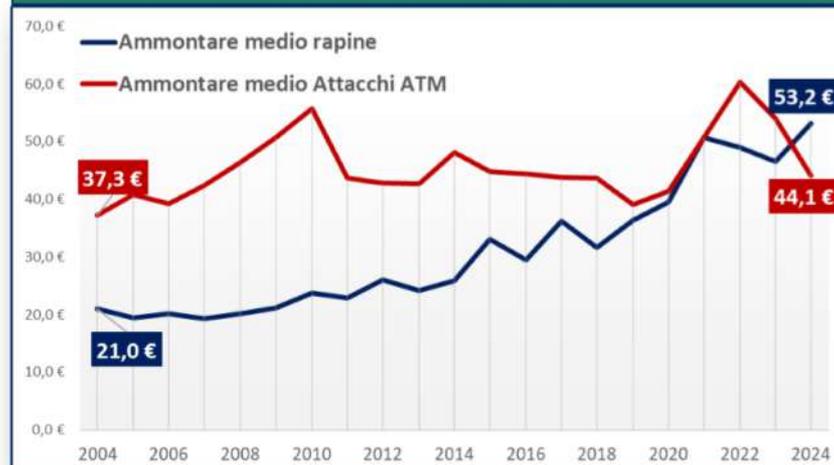
Riduzione delle perdite economiche

Ammontare totale sottratto (Anni 2004-2024)



Fonte: elaborazioni su dati OSSIF

Ammontare medio (Anni 2004-2024)



- In 20 anni l'ammontare totale sottratto è diminuito di quasi 58 milioni di euro
- In crescita l'ammontare medio delle rapine che nel 2024 è stato superiore all'ammontare medio degli attacchi ATM

I dati provvisori dei primi 4 mesi 2025

	Gen-Apr 2024	Gen-Apr 2025	Var.%
RAPINE	28	21	-25,0%
FURTI:	146	215	+47,3%
ATTACCHI ATM	92	158	+71,7%
ATTACCHI FILIALE	54	57	+5,7%

.Fonte: elaborazioni su dati OSSIF

Si evolvono anche i Protocolli d'intesa

ABI Associazione
Bancaria
Italiana

OSSiF



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

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



È stato introdotto lo **scambio di dati e conoscenze in tema di Intelligenza Artificiale**, con attività di monitoraggio di nuovi scenari di minaccia e profili di rischio conseguenti l'uso illecito della AI, di scouting e sperimentazione tecnologica, nonché di sviluppo di modelli di governance e metodologie finalizzate all'uso dell'intelligenza artificiale per fini di sicurezza fisica



Nel 2023 la **percentuale di rapine in banca scoperte è stata pari al 59%** contro una media del 37% del totale delle rapine



AI: opportunità per la sicurezza fisica



Minacce

Utilizzo che i criminali potranno fare dell'AI secondo le banche:

- > emergere di nuovi scenari di minaccia in ambito **cyber** (56%)
- > raffinamento di modalità di attacco multivettoriali **cyber-fisiche** (44%)

Nel 2024 è stata condotta una survey, in ambito OSSIF, volta a delineare lo stato dell'arte sull'utilizzo e le prospettive dell'Intelligenza Artificiale nelle attività di Sicurezza fisica

Ambiti con impatto efficace dei sistemi AI



ECCC (European Cybersecurity Competence Centre): L'AI è cruciale per migliorare le capacità operative dei sistemi di sicurezza, potenziando l'analisi, il rilevamento e la prevenzione degli incidenti



***OSSIF** - Divisione Progetti Speciali – ABIServizi SpA*

ossif@abi.it

www.ossif.it