



LE FRODI PER IL FURTO DI IDENTITÀ: EVOLUZIONE DEL FENOMENO E STRUMENTI DI CONTRASTO

Massimo Sarchiapone
Direttore Crediti – IBL Banca SpA

Credito al Credito 2013 - Insieme per un'Italia che guarda al futuro

Roma, Palazzo Altieri - 29 Novembre



➔ La Mission

Il CREDITO al CONSUMO

➔ La nostra Specializzazione

La CESSIONE del QUINTO

IBL Banca: Il Gruppo Bancario



18

FILIALI



23

NEGOZI
FINANZIARI



370

RISORSE
UMANE

IBL Banca SpA – Posizionamento sul Mercato

➔ Anno 2012

Mercato CQS pari a 4,4 MLD

➔ Anno 2013 – Q3

**Mercato CQS + 5,2% vs 2012
Quota di mercato IBL Banca: 11%**

Fonte dati: Assofin

Evoluzioni di Mercato e del mondo delle Frodi

- ✿ **CAMBIAMENTI NORMATIVI:** dai **dipendenti pubblici** (DPR 180/1950) si è esteso prima ai **dipendenti di aziende private** (cfr. l.311/2004) e quindi ai **pensionati** (cfr. l.80/2005).
- ✿ **CONSEQUENTE DIFFUSIONE del PRODOTTO CQS:** da pochi operatori specializzati, indipendenti e di dimensioni non rilevanti, ad Investitori internazionali e Gruppi Bancari italiani.
- ✿ **DIFFONDERSI/PROLIFERARE DEI FENOMENI CRIMINALI** con:
 - ✿ Contraffazione parziale o totale di documenti di identità;
 - ✿ Furti di identità;
 - ✿ Alterazione/contraffazione dei documenti di reddito;
 - ✿ Connivenze e/o complicità di personale interno alle ATC che certifica la documentazione dei dipendenti/cedenti;
 - ✿ Frodi dall'interno delle ATC;
 - ✿ Creazione di aziende private *ad hoc*.

Il Furto di identità – Cos'è?

Impersonificazione TOTALE

- ✿ Occultamento totale della propria identità mediante l'utilizzo indebito di dati relativi all'identità e al reddito di un altro soggetto.

Impersonificazione PARZIALE

- ✿ Occultamento parziale della propria identità mediante l'impiego, in forma combinata, di dati relativi alla propria persona e l'utilizzo indebito di dati relativi ad un altro soggetto.

Dal D.Lgs. 64/2011 sul sistema pubblico di prevenzione delle frodi nel settore del credito al consumo con specifico riferimento al furto d'identità.

Il Furto di identità – Come viene attuato

Impersonificazione TOTALE

- ✿ Furto dei documenti e sostituzione della foto sulla carta di identità;
- ✿ Falsificazione dei documenti identità su dati raccolti veri;
- ✿ Falsificazione documenti su dati fittizi.

Esempi:

- ✿ soggetto realmente esistente ma con altra foto applicata sul documento. Il documento riprodotto era stato modificato nella data di emissione in quanto altrimenti sarebbe risultato scaduto.
- ✿ Richiesta di finanziamento con carta di identità la cui numerazione è contraffatta. Il documento nella sua numerazione originale risultava nell'archivio delle denunce di furto o smarrimento.
- ✿ Etc...

Impersonificazione PARZIALE

- ✿ Falsificazione documenti di reddito;
- ✿ Falsificazione dei documenti identità.

Esempi:

- ✿ N.T. (67 anni) si fa cambiare la data di nascita (2 gg in meno) e su questa si fa emettere una nuova carta di identità ed un nuovo codice fiscale. Era stato arrestato in passato e voleva nascondere la sua stessa identità. In questo caso però la sua reale posizione pensionistica non era stata ancora aggiornata e risultava legata al codice fiscale precedente.
- ✿ S.R. (30 anni) presenta dei documenti di identità veri ma busta paga e certificato falsi su una azienda esistente. Controlli sull'amministrazione e controlli incrociati sulla documentazione reddituale permettono di individuare anomalie rilevanti.

Il Furto di identità – Strumenti di Controllo

La banca ha realizzato, nel corso degli ultimi anni, un sistema di controlli antifrode per ogni richiesta di finanziamento:

Analisi e controllo dei documenti di reddito

Analisi e controllo del Codice Fiscale

Analisi e controllo del documento d'identità con Verifica Smarrimento / Furto

Controlli telefonici presso l'ATC

Verifica regolarità dell'assunzione – cliente Dipendente

Verifica esistenza del trattamento di quiescenza - cliente Pensionato

Controllo su inserimento di nuove ATC private

Controlli telefonici eseguiti sulla clientela

Controlli e monitoraggi su ATC ed Intermediari

Il Furto di identità – Strumenti di Controllo

Controlli ANTE erogazione

- ✿ Elementi meccanografici (es carattere di stampa dei numeri carta di identità) o contenutistici dei documenti;
- ✿ Dati e contenuti dei documenti (es. 4 rigo carta di identità o congruenza data di emissione e scadenza, etc.);
- ✿ Corretta impaginazione documenti;
- ✿ Questionari per raccogliere determinate informazioni da poter verificare;
- ✿ Informazioni incrociate da banche dati pubbliche e private sia sul cliente e sia sul datore di lavoro per un riscontro delle informazioni ricevute e della veridicità della documentazione proposta.

Controlli POST erogazione

- ✿ Controllo ed attività di Audit continui su procedure delle Filiali e della Rete;
- ✿ Analisi sui pagamenti provenienti da ATC;
- ✿ Immediata attività di Collection in caso di ritardi anche lievi.

Continua FORMAZIONE sul Personale per avere sempre massima allerta sul fenomeno e per erogare continui aggiornamenti sulle nuove tecniche e modalità di frode ed INVESTIMENTI continui sui SISTEMI INFORMATIVI della Banca.

Il Furto di identità – Strumenti di Controllo

Documenti d'Identità

- ☘ La chiamata al comune
- ☘ La chiamata alla motorizzazione (per il controllo patenti)
- ☘ Le verifiche sul sito del codice fiscale
- ☘ La verifica sul sito della Tessera Sanitaria
- ☘ La verifica sul sito doc rubati/smarriti
- ☘ La verifica del Telefono
- ☘ La verifica dell'indirizzo

Documenti Redditali

- ☘ La chiamata all'ATC
- ☘ La verifica della CCIAA dell'ATC
- ☘ L'Individuazione del soggetto deputato a firmare la documentazione reddituale e l'atto di benestare
- ☘ La verifica della firma elettronica dell'Amministrazione

Il Panorama Documentale

Documenti d'Identità

- ✿ N.3 modelli di carta di identità;
- ✿ N.8 modelli di patente di guida in 19 versioni diverse;
- ✿ N.2 modelli di Codice Fiscale;
- ✿ Diversi modelli di Tessere Sanitaria;
- ✿ Diversi modelli di Tesserini Ministeriali;
- ✿ Permessi di soggiorno e Carte di Soggiorno;

Documenti Redditali

- ✿ Più di 600 modelli di busta paga diversi relativamente ai privati;
- ✿ CUD;
- ✿ Cedolino Pensione;
- ✿ Più di 20 Modelli di Buste Paga dei dipendenti pubblici;
- ✿ Più di 200 modelli di buste paga relativi a Enti comunali, provinciali e locali.

Gli Interlocutori

Documenti d'Identità

- ✿ I Comuni Italiani;
- ✿ La Motorizzazione Civile;
- ✿ Le Questure;
- ✿ L'Agenzia delle Entrate;
- ✿ Il Ministero dell'Economia e delle Finanze;
- ✿ Il Ministero dei Trasporti;
- ✿ Il Ministero della Sanità;
- ✿ Le Prefetture.

Documenti Redditali

- ✿ I datori di lavoro;
- ✿ L'Ufficio del Personale dell'ATC
- ✿ L'INPS
- ✿ I Ministeri;
- ✿ Altri Enti e Fondi Previdenziali.

Qualche indicatore (*)

	OK	Probabile Frode	Approfondire controlli
Documento Valido	96%	0,5%	3,5%
Documento Rubato	98%	1%	1%
Codice Fiscale	99%	0,5%	0,5%

(*) Esito dei controlli generati dall'attività antifrode di IBL Banca SpA nel corso del 2013.

Il Futuro

Documenti d'Identità

- ✿ Presenza su Social Network
- ✿ UCAMP?
- ✿ Motori di Ricerca (Google....);
- ✿ Scanner Digitali;
- ✿ Banche Dati di repository internazionali

E ancora

- ✿ Utilizzo evoluto dei SIC in maggiore sinergia (Crif, Experian, CTC, Assilea, etc);
- ✿ Incrocio dati cliente / archivio targhe veicoli;
- ✿ Affinamento dei controlli / trasparenza sui Rapporti di Visita Medica;
- ✿ Scanner Intelligenti;
- ✿ Etc...

Documenti Redditali

- ✿ Analisi Open Source Intelligence (OSINT) dell'ATC;
- ✿ UCAMP?
- ✿ Check Automatizzati;
- ✿ Sito Internet;
- ✿ Estratto Conto Contributivo;
- ✿ Controllo QR;
- ✿ etc...



Grazie per l'attenzione.

LE FRODI PER IL FURTO DI IDENTITÀ: EVOLUZIONE DEL FENOMENO E STRUMENTI DI CONTRASTO

Massimo Sarchiapone
Direttore Crediti – IBL Banca SpA

Credito al Credito 2013 - Insieme per un'Italia che guarda al futuro

Roma, Palazzo Altieri - 29 Novembre

