



DIPARTIMENTO DEL  
**TESORO**

**U.C.A.M.P.**  
**UFFICIO CENTRALE ANTIFRODE DEI MEZZI DI PAGAMENTO**  
**Antonio Adinolfi**

*Banche e Sicurezza 2013*  
Roma, 5/6 giugno 2013

MINISTERO DELL'ECONOMIA E DELLE FINANZE

# **Ordinamento e competenze**

## **Ufficio Centrale Antifrode dei Mezzi di Pagamento (UCAMP)**



DIPARTIMENTO DEL  
**TESORO**

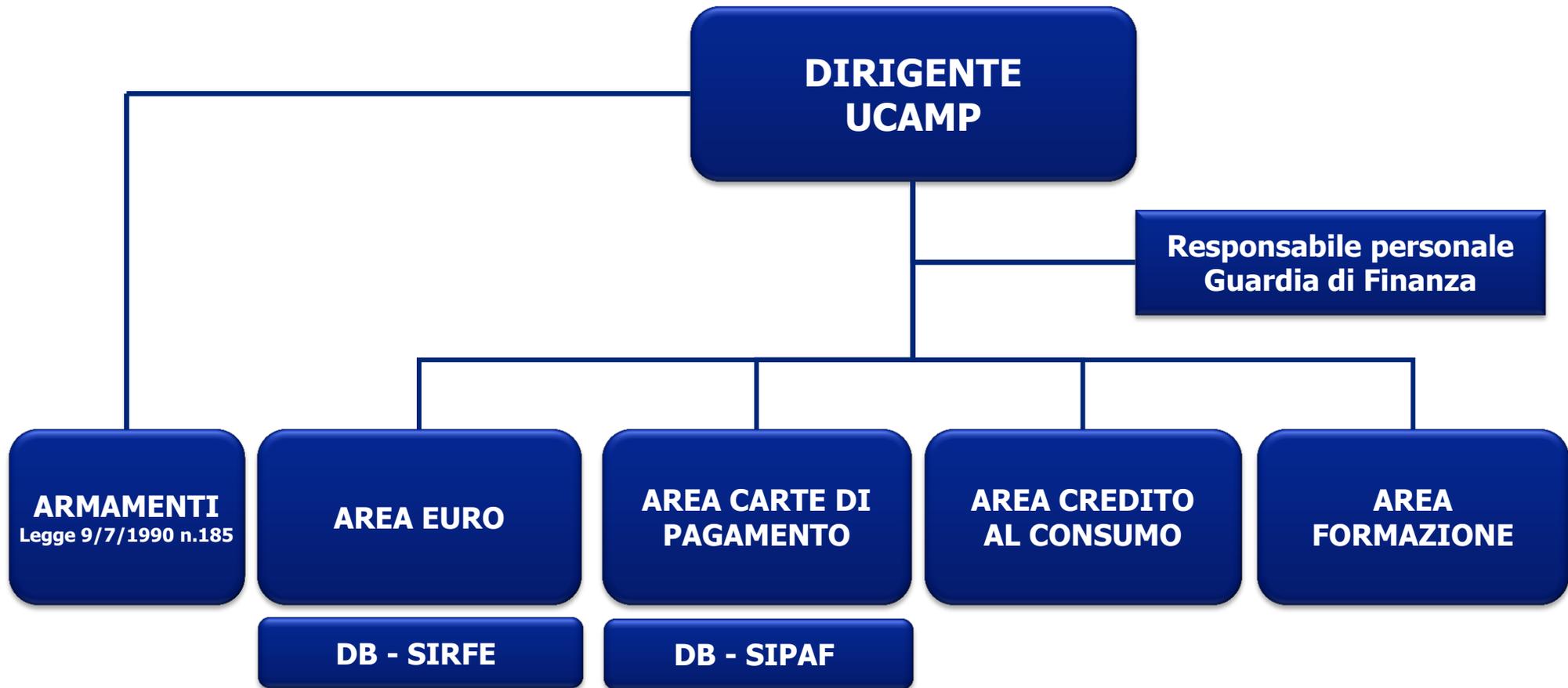
Banche e Sicurezza 2013  
Roma, 5/6 giugno 2013

 Ministero  
dell'Economia  
e delle Finanze

# "ORDINAMENTO GERARCHICO"



# "ORGANIZZAZIONE INTERNA"



# "COMPETENZE"

**Raccolta e trattamento dei dati sulle falsificazioni dell'Euro nel territorio nazionale, per finalità di monitoraggio del fenomeno, nonché cooperazione con gli organi nazionali, comunitari ed internazionali per scopi preventivi e di contrasto delle falsificazioni su scala europea**

**Prevenzione delle frodi sui pagamenti eseguiti con le carte di pagamento (debito - credito - prepagate)**

**Prevenzione delle frodi sugli strumenti deputati al credito al consumo**

**Formazione specialistica nazionale e internazionale diretta agli intermediari finanziari e alle forze di polizia**



# "NORMATIVA DI RIFERIMENTO"

## ISTITUZIONE UFFICIO

Legge 17 agosto 2005, n.166

Regolamento di attuazione della Legge 166/2005 - Decreto Ministeriale 30 aprile 2007, n.112

Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 5 luglio 2012

Decreto del Ministero dell'Interno 28 aprile 2006

Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 15 maggio 2001

Decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri 27 giugno 2006

## EURO

Regolamento (CE) 1338/01  
Regolamento (CE) 44/2009

Decreto Legge 25 settembre 2001, n.350

Decisione BCE/2010/14  
Decisione BCE/2012/19

Art. 97 Decreto Legge 24 gennaio 2012, n.1

Provvedimento della Banca d'Italia 14 febbraio 2012

Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 1 febbraio 2013

## CARTE DI PAGAMENTO

Legge 17 agosto 2005, n.166

Regolamento di attuazione della legge n. 166/2005 - Decreto Ministeriale 30 aprile 2007, n.112

Art. 5 co. 6 quinquies Legge 26 aprile 2012, n.44

Decreto legislativo 19 settembre 2012, n.169

Decisione quadro del Consiglio 28 maggio 2001 - 413 GAI



# **Attuazione dei compiti assegnati all'Ufficio Centrale Antifrode dei Mezzi di Pagamento**



DIPARTIMENTO DEL  
**TESORO**

Banche e Sicurezza 2013  
Roma, 5/6 giugno 2013

 Ministero  
dell'Economia  
e delle Finanze

# "AREA EURO"

---

**Gestione di un archivio informatizzato per l'analisi dei dati tecnici e statistici sulle falsificazioni dell'Euro, acquisiti nell'ambito nazionale, e per il monitoraggio dell'andamento del fenomeno in Italia**

---

**Gestione dei rapporti con le autorità nazionali e comunitarie competenti in materia di falsificazione (BCE, EUROPOL, INTERPOL, BANCA D'ITALIA, IPZS, MINISTERO INTERNO, FORZE DI POLIZIA, OLAF)**

---

**Gestione dei rapporti, a livello comunitario, fra uffici centrali nazionali: in questo ruolo l'UCAMP svolge un ruolo complementare a quello dell'UCIFM**

---

**Nuovo software (SIRFE) per l'acquisizione e la gestione in via telematica dei dati**



# “AREA CARTE DI PAGAMENTO”

---

**Gestione di un archivio informatizzato per l’analisi dei dati tecnici e statistici sulle frodi con le carte di pagamento, acquisiti nell’ambito nazionale, e per il monitoraggio dell’andamento del fenomeno in Italia**

---

**Gestione dei rapporti con le autorità nazionali competenti in materia di frode sulle carte di pagamento (BANCA D’ITALIA, MINISTERO INTERNO e FORZE DI POLIZIA)**

---

**Riunioni tecniche di analisi con i referenti sicurezza degli Enti accreditati al Sipaf**

---

**Gruppo di lavoro interdisciplinare istituzionale – GIPAF**

**Ministero dell’Interno, Ministero della Giustizia, Ministero Sviluppo Economico, DigitPA, Banca d’Italia, Associazione Bancaria Italiana, Esperti dei principali gruppi bancari e Forze di polizia**



# "AREA FORMAZIONE"

---

**Debutto dell'UCAMP nel dicembre 2002 con l'evento formativo di portata internazionale denominato PERICLES**

**Ultimi eventi organizzati: 2010 (Libia), 2011 (Turchia), 2012 (Croazia)**

**Pianificazione nuovo evento 2013 (Marocco)**

---

**Organizzazione a livello nazionale di conferenze, seminari, *workshop* rivolti agli intermediari finanziari, alle imprese di trasporto e custodia valori, al personale delle Forze di polizia e alla magistratura**

---

**Partecipazione a conferenze e convegni sulle carte di pagamento e sulla falsificazione euro**

---

**Partecipazione a progetti comunitari finalizzati al rafforzamento della cooperazione pubblico-privato per la repressione delle frodi in genere**



DIPARTIMENTO DEL  
**TESORO**

Banche e Sicurezza 2013

Roma, 5/6 giugno 2013



# **Sistema di prevenzione delle frodi sulle carte di pagamento**



DIPARTIMENTO DEL  
**TESORO**

Banche e Sicurezza 2013  
Roma, 5/6 giugno 2013

 Ministero  
dell'Economia  
e delle Finanze

## STRUTTURA DEL SISTEMA DI PREVENZIONE DELLE FRODI SULLE CARTE DI PAGAMENTO

**ARCHIVIO CENTRALIZZATO  
(SIPAF)**

**GRUPPO DI LAVORO  
(GIPAF)**



## GIPAF

Gruppo di lavoro per la prevenzione amministrativa delle frodi sulle carte di pagamento

**E' un gruppo di carattere consultivo composto da esperti di estrazione pluridisciplinare**

**Mantiene un contatto costante con le società che partecipano al sistema al fine di studiare soluzioni idonee a risolvere i possibili problemi conseguenti all'evoluzione tecnologica del settore**

**E' composto da esperti della Banca d'Italia, dell'ABI, di società, intermediari finanziari, enti, organismi anche internazionali, pubbliche amministrazioni e forze di polizia, nonché esperti direttamente nominati**

**I rappresentanti del Ministero dell'Economia e delle Finanze svolgono le funzioni di presidenza ed assicurano il servizio di segretariato**



# "GIPAF"

**GIPAF**

## AMMINISTRAZIONI, ISTITUTI ED ORGANI AI SENSI DEL COMMA 1, ARTICOLO 14 DEL REGOLAMENTO

**MINISTERO DELL'ECONOMIA E DELLE FINANZE**

1 TITOLARE  
1 SUPPLENTE

**MINISTERO DELL'INTERNO**

1 TITOLARE  
1 SUPPLENTE

**MINISTERO DELLA GIUSTIZIA**

1 TITOLARE  
1 SUPPLENTE

**BANCA D'ITALIA**

1 TITOLARE  
1 SUPPLENTE

**MINISTERO DELLO SVILUPPO ECONOMICO**

1 TITOLARE  
1 SUPPLENTE

**MINISTERO DELLA DIFESA**

1 TITOLARE  
1 SUPPLENTE

**MINISTRO PER LE RIFORME E INNOVAZIONI NELLA P.A.**

1 TITOLARE  
1 SUPPLENTE

## ESPERTI APPARTENENTI AGLI ENTI DI CUI AL COMMA 2, parte 1

**MINISTERO DELL'INTERNO  
UFFICIO COORDINAMENTO FORZE DI POLIZIA**

1 TITOLARE  
1 SUPPLENTE

**ASSOCIAZIONE BANCARIA ITALIANA**

1 TITOLARE  
1 SUPPLENTE

**SOCIETA' SEGNALANTI**

1 TITOLARE  
1 SUPPLENTE

## ESPERTI DESIGNATI AI SENSI DEL COMMA 2, parte 2

**ALTRE SOCIETA'**

1. INTERMEDIARI FINANZIARI
2. ENTI
3. ORGANISMI PUBBLICI E PRIVATI
4. PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI
5. ESPERTI NON DESIGNATI



DIPARTIMENTO DEL  
**TESORO**

Banche e Sicurezza 2013  
Roma, 5/6 giugno 2013



Ministero  
dell'Economia  
e delle Finanze

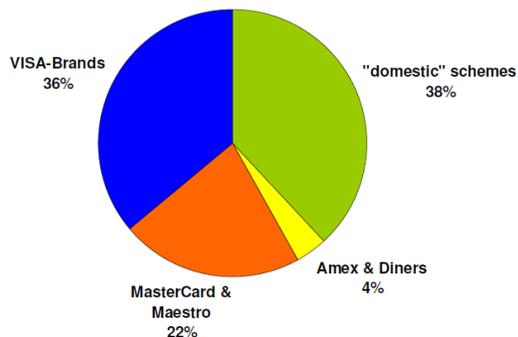


## Risoluzione del Parlamento europeo del 20 novembre 2012 sul Libro verde «Verso un mercato europeo integrato dei pagamenti tramite carte, internet e telefono mobile» (2012/2040-INI)

A. considerando che il mercato europeo dei pagamenti tramite carte, internet e telefono mobile risulta al momento ancora frammentato al di là delle frontiere nazionali e che soltanto pochi grandi operatori riescono a farsi accettare dai commercianti e a operare su base transfrontaliera;

B. considerando che la posizione dominante di due prestatori **NON EUROPEI** di servizi di pagamento tramite carta può portare a commissioni eccessive e ingiustificate sia per i consumatori che per i commercianti, in cui le rispettive banche (le cosiddette banche di emissione e di affiliazione) approfittano della situazione, come dichiarato dalla Commissione nel Libro verde;

Market Shares 2011  
Payment Card Schemes in the EU-27  
- based on payments volume (in €) -



Notes: Data are including POS-payments (no cash/ATM) of all cards (debit, delayed debit and credit cards) issued in the 27 EU countries. Payments of private label cards (like store cards and fuel cards) and e-purses (e-money) are not included. Domestic schemes, which are phased out during 2011 (e.g. „PIN“ in the Netherlands), are not subsumed under „domestic schemes“, but already classed as their expected new brand affiliation.

Sources: ECB Data Warehouse, annual reports of schemes, Nilson Report and others



D. considerando che la quota e la varietà dei pagamenti tramite internet e telefono mobile hanno registrato un costante incremento in Europa e su scala mondiale;

E. considerando che, in seguito al progresso tecnico, i sistemi di pagamento tramite carta potrebbero essere gradualmente sostituiti da altri mezzi di pagamento elettronico o tramite telefono mobile;

G. considerando che il modello commerciale attuale dei pagamenti tramite carta consente livelli eccessivi di commissioni interbancarie multilaterali (MIF) che sembrano talvolta eccedere il costo effettivo di finanziamento del sistema e che costituiscono uno dei principali fattori che ostacolano la concorrenza nel mercato dei pagamenti;



## La sicurezza dei pagamenti

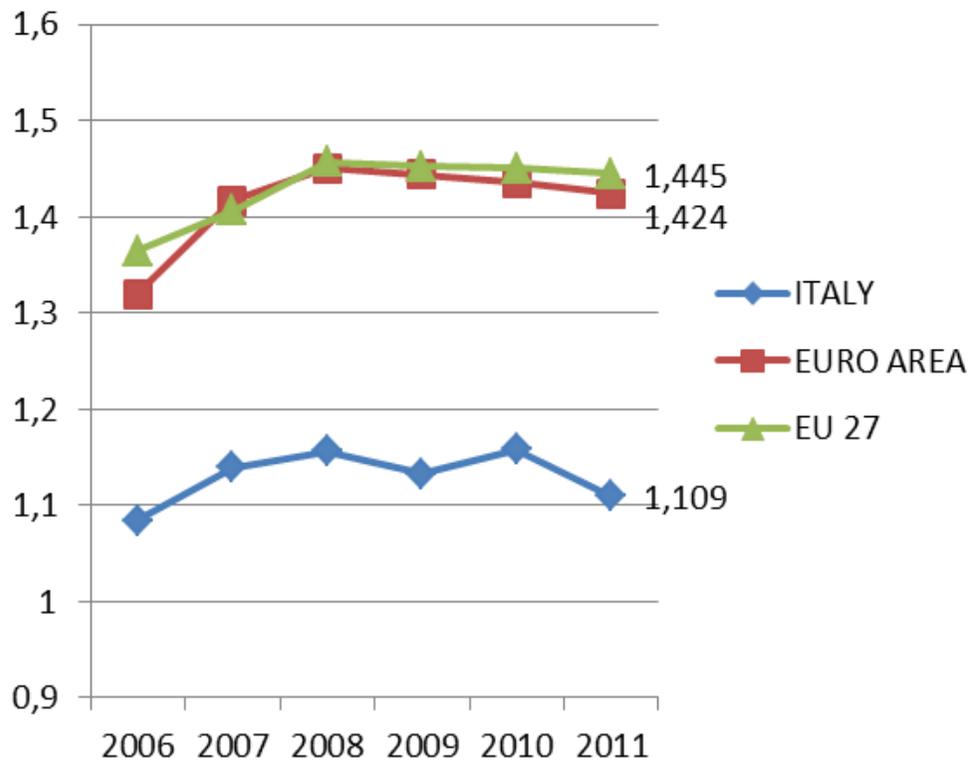
52. sottolinea che, **per consentire il pieno sviluppo delle potenzialità dei pagamenti elettronici, è essenziale garantire la fiducia dei consumatori**, che a sua volta necessita di un elevato livello di sicurezza come tutela contro il rischio di frodi e per la protezione dei dati sensibili e personali dei consumatori;

55. **...considera importante che tutte le frodi sui pagamenti nell'area AUPE siano segnalate a un sito centralizzato a fini di monitoraggio, statistica e valutazione, al fine di rispondere prontamente alle nuove minacce per la sicurezza e di far conoscere al pubblico i principali sviluppi...**

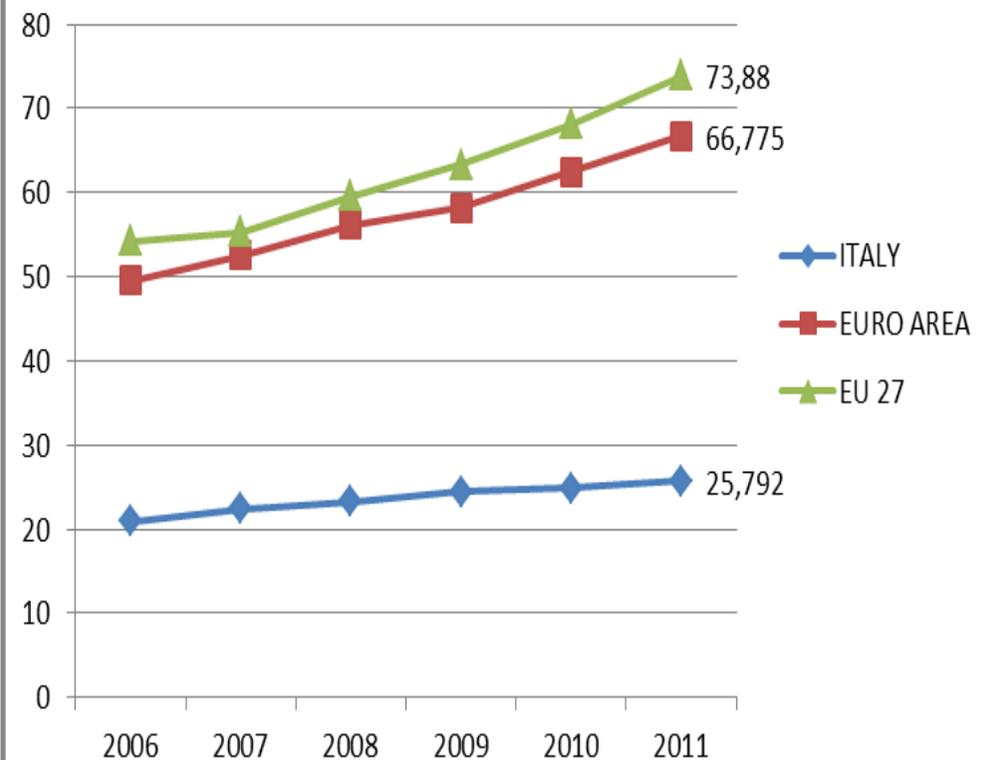


# “Carte di pagamento”

Number of cards issued per capita  
Italy and EU (years 2006 – 2011)



Number of transactions per capita  
Italy and EU (years 2006 – 2011)



Fonte: elaborazione UCAMP su dati BCE



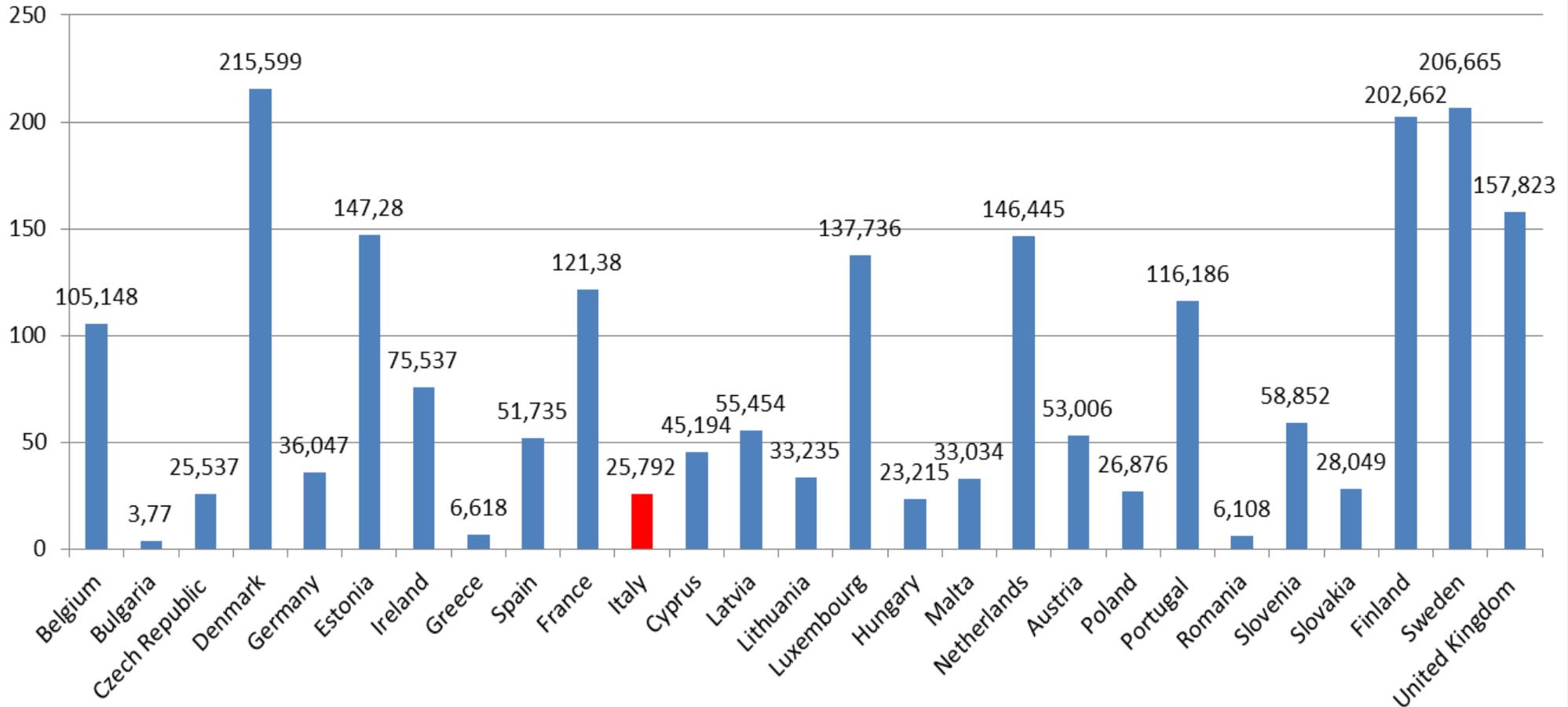
DIPARTIMENTO DEL  
**TESORO**

Banche e Sicurezza 2013  
Roma, 5/6 giugno 2013



# “Carte di pagamento”

## Number of transactions per capita EU Countries (year 2011)



Fonte: Elaborazione UCAMP su dati BCE



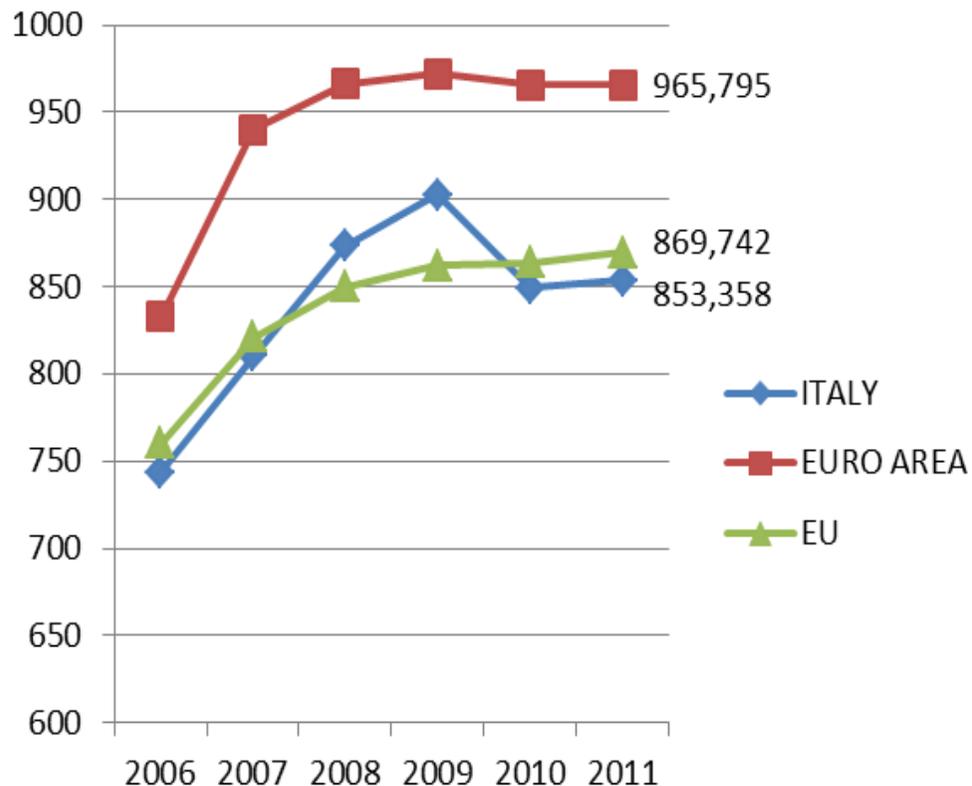
DIPARTIMENTO DEL  
**TESORO**

Banche e Sicurezza 2013  
Roma, 5/6 giugno 2013

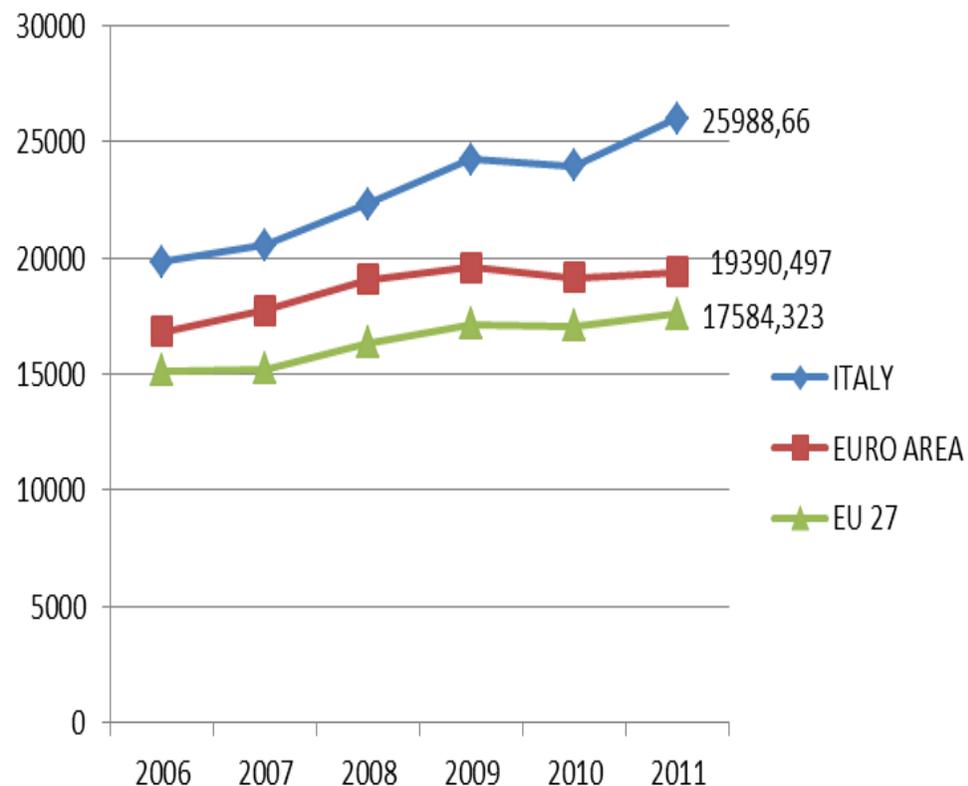
**MEF** Ministero  
dell'Economia  
e delle Finanze

# “Carte di pagamento”

Number of ATMs located in Italy and EU per million inhabitants (years 2006 – 2011)

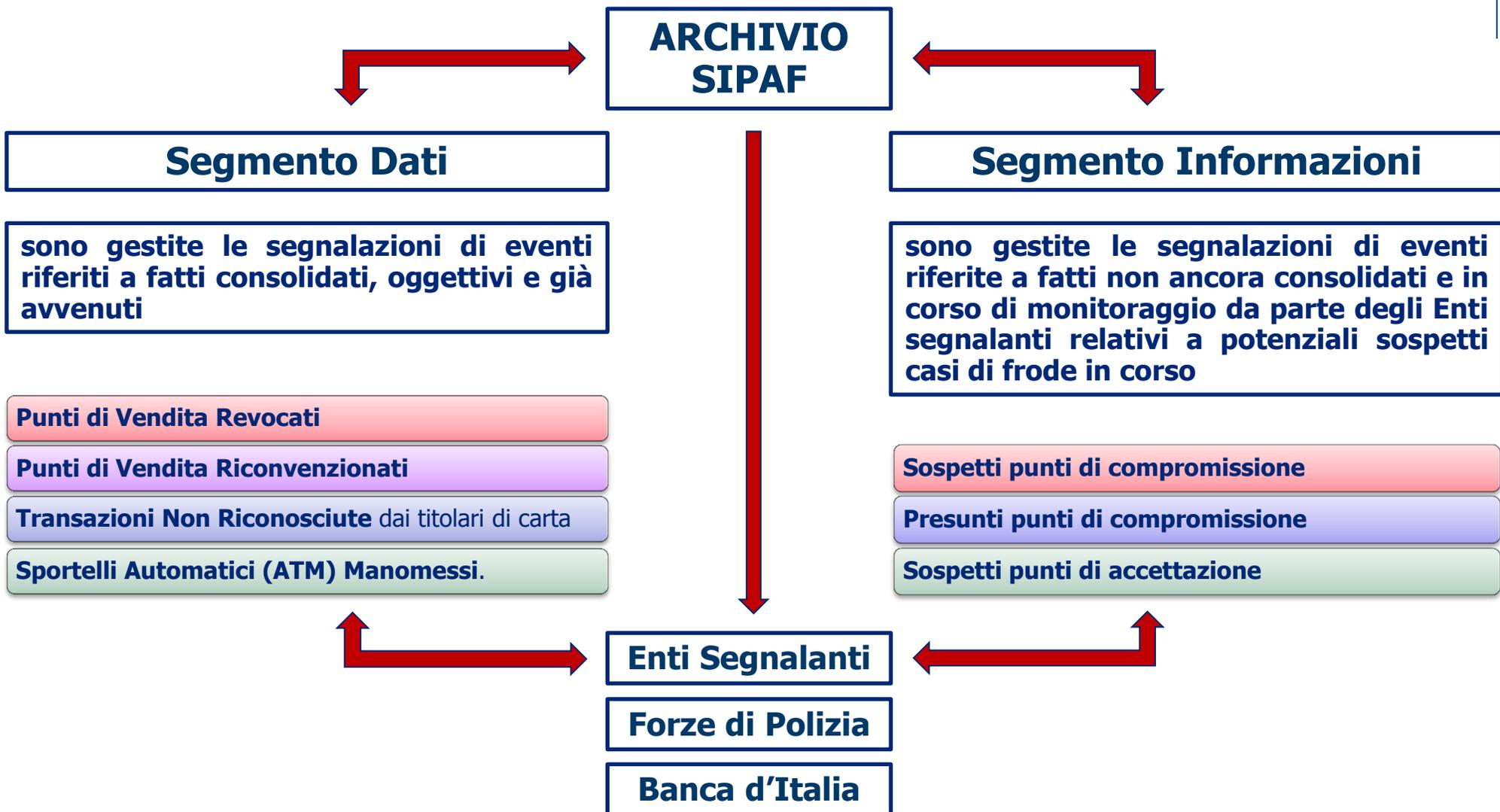


Number of POS located in Italy and EU per million inhabitants (years 2006 – 2011)



Fonte: elaborazione UCAMP su dati BCE e BI

# "SIPAF – Segmento Dati/Informazioni"





## Transazioni non riconosciute

Istituti emittenti italiani, carte usate in Italia o all'estero



## Manomissioni ATM

Manomissioni avvenute in Italia, istituti nazionali o esteri

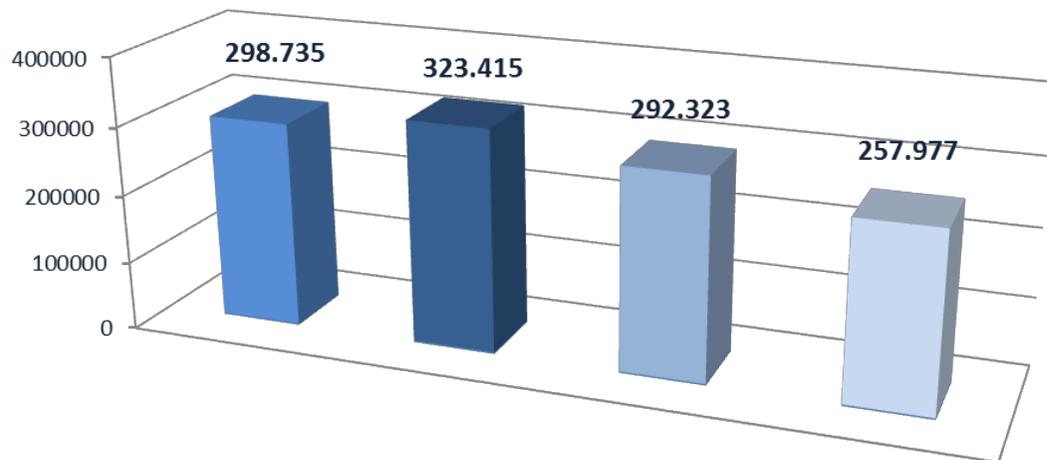


## Revoche convenzioni

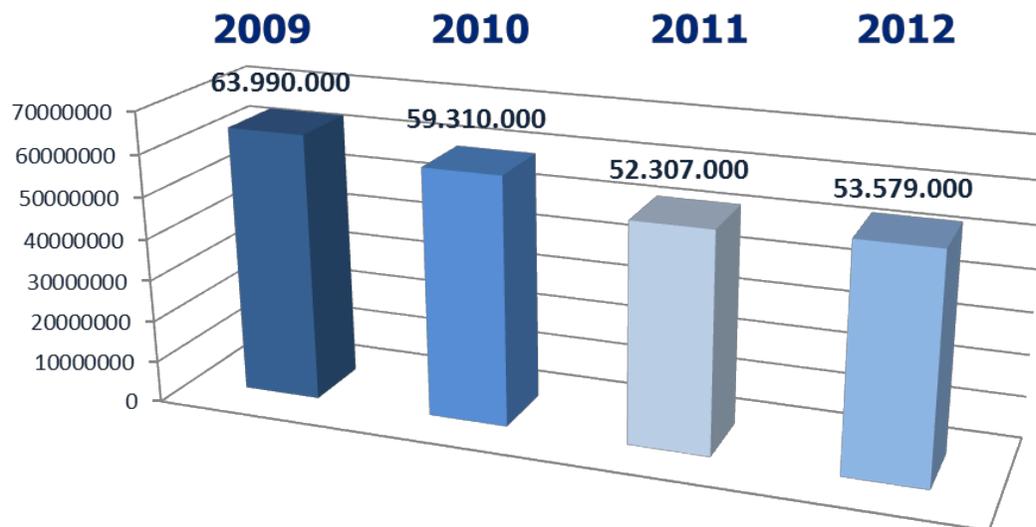
Convenzioni revocate in Italia



# “Transazioni sconosciute – Numero/Valore”



**Transazioni sconosciute  
NUMERO**



**Transazioni sconosciute  
VALORE**



DIPARTIMENTO DEL  
**TESORO**

Banche e Sicurezza 2013  
Roma, 5/6 giugno 2013

**MEF** Ministero  
dell'Economia  
e delle Finanze

# “Le transazioni non riconosciute”

## Transazioni non riconosciute per causale

### Carte emesse in Italia

#### a - Valore

	Totale 2009 I sem = 100				Totale 2009 = 100		
	2011 I sem	2011 II sem	2012 I sem	2012 II sem	2011	2012	var %
Carta contraffatta	55,9	33,6	32,0	35,4	41,1	30,9	-24,7%
Carta non ricevuta	1,4	1,5	2,5	1,5	1,3	1,8	38,6%
Carta rubata	9,8	9,8	9,4	14,7	9,0	11,1	23,1%
Carta smarrita	7,4	5,4	4,9	4,7	5,9	4,4	-25,1%
Carta utilizzata con falsa identità	0,2	0,2	0,4	0,5	0,2	0,4	98,1%
Utilizzo fraudolento del codice carta emessa	4,5	3,2	6,0	13,3	3,6	8,8	147,8%
Utilizzo fraudolento della carta in Internet	20,1	25,1	24,4	29,1	20,8	24,6	18,2%
<b>Totale</b>	<b>99,4</b>	<b>78,9</b>	<b>79,6</b>	<b>99,2</b>	<b>81,8</b>	<b>82,0</b>	<b>0,3%</b>

#### b - Numero

	Totale 2009 I sem = 100				Totale 2009 = 100		
	2011 I sem	2011 II sem	2012 I sem	2012 II sem	2011	2012	var %
Carta contraffatta	71,9	40,9	38,1	37,7	52,0	35,0	-32,8%
Carta non ricevuta	1,7	1,9	1,9	2,3	1,7	1,9	16,6%
Carta rubata	9,2	7,7	7,2	10,1	7,8	8,0	2,4%
Carta smarrita	12,7	7,3	6,2	6,2	9,2	5,8	-37,8%
Carta utilizzata con falsa identità	0,1	0,3	0,5	0,6	0,2	0,5	183,4%
Utilizzo fraudolento del codice carta emessa	6,3	3,7	6,8	12,4	4,6	8,9	92,3%
Utilizzo fraudolento della carta in Internet	20,2	24,2	27,4	31,2	20,5	27,1	32,2%
<b>Totale</b>	<b>122,2</b>	<b>85,9</b>	<b>88,2</b>	<b>100,6</b>	<b>96,0</b>	<b>87,1</b>	<b>-9,3%</b>



DIPARTIMENTO DEL  
**TESORO**

Banche e Sicurezza 2013

Roma, 5/6 giugno 2013

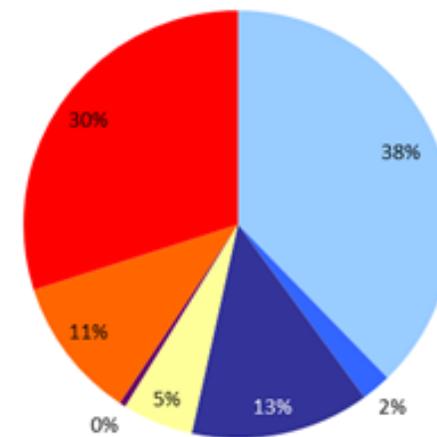


Ministero  
dell'Economia  
e delle Finanze

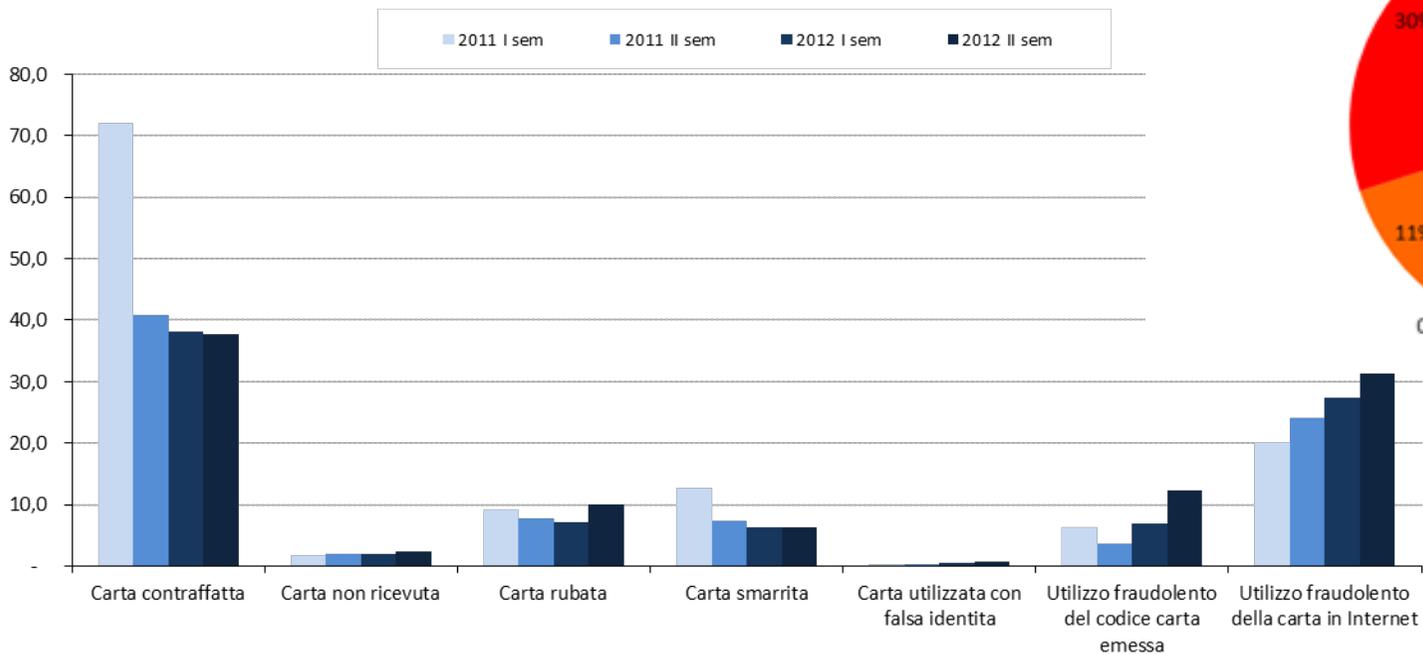
# “Le transazioni non riconosciute”

Composizione percentuale - valore - anno 2012

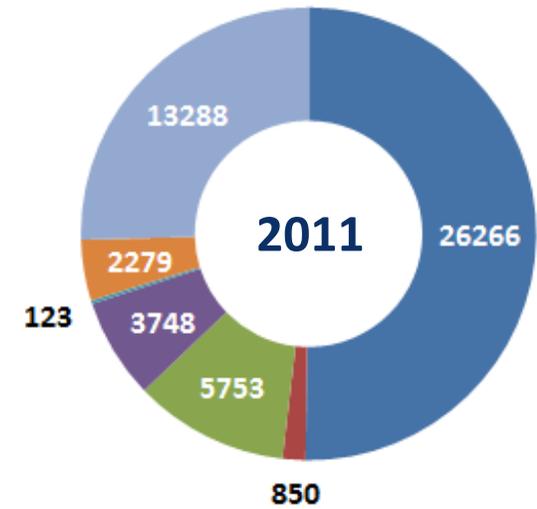
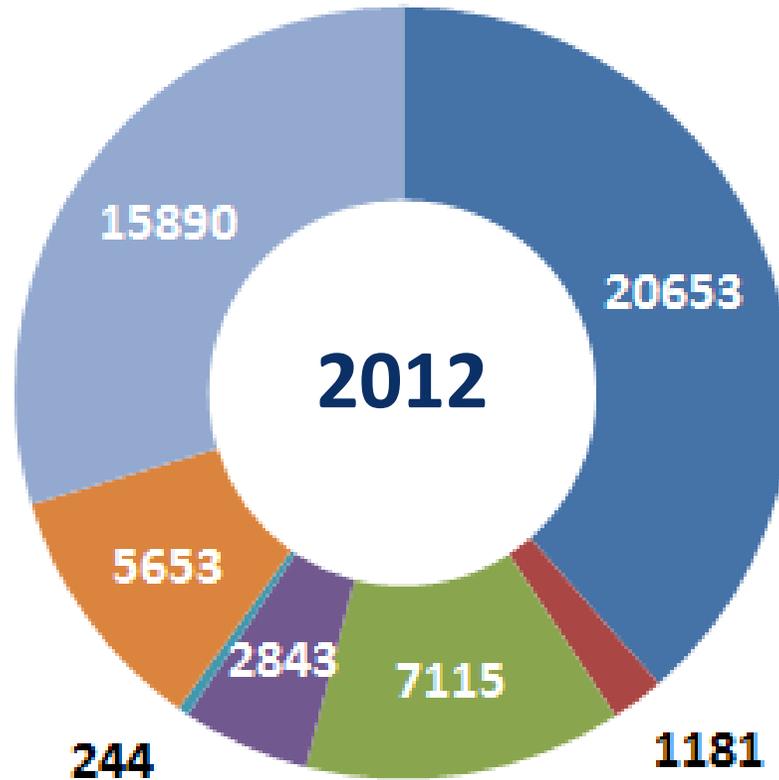
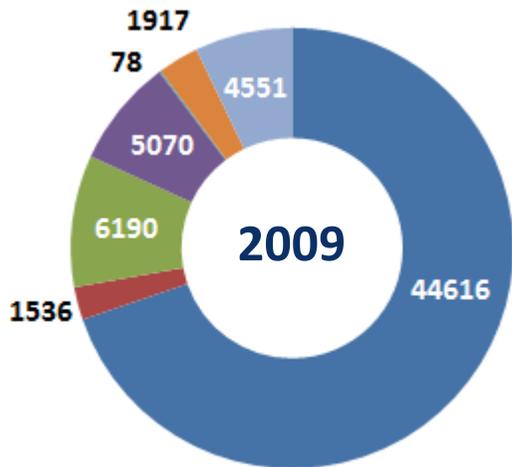
- Carta contraffatta
- Carta rubata
- Carta utilizzata con falsa identità
- Utilizzo fraudolento della carta in Internet
- Carta non ricevuta
- Carta smarrita
- Utilizzo fraudolento del codice carta emessa



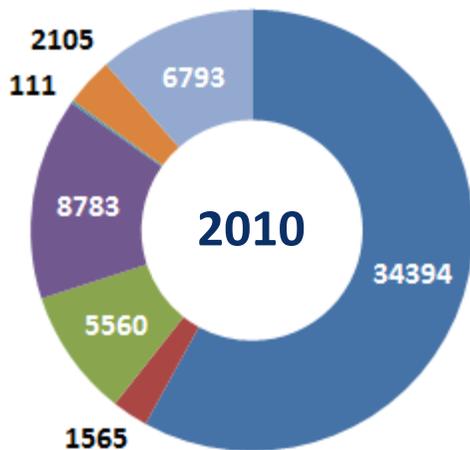
Numero (totale 2009 I sem = 100)



# “Transazioni sconosciute – Valore/Causale”



- carta contraffatta
- carta non ricevuta
- Carta rubata
- Carta smarrita
- Carta utilizzata con falsa identità
- Utilizzo fraudolento del codice carta emessa
- Utilizzo fraudolento della carta in internet



DIPARTIMENTO DEL  
**TESORO**

Banche e Sicurezza 2013  
Roma, 5/6 giugno 2013

**MEF** Ministero  
dell'Economia  
e delle Finanze

# “Le transazioni non riconosciute”

## Transazioni non riconosciute per tipo

### Carte emesse in Italia

#### a - Valore

	Totale 2009 I sem = 100			
	2011 I sem	2011 II sem	2012 I sem	2012 II sem
POS	35,3	32,6	33,4	41,1
Internet	21,1	25,7	25,3	30,0
Prelievi	43,0	20,6	20,9	28,1
<b>Totale</b>	<b>99,4</b>	<b>78,9</b>	<b>79,6</b>	<b>99,2</b>

#### b - Numero

	Totale 2009 I sem = 100			
	2011 I sem	2011 II sem	2012 I sem	2012 II sem
POS	43,2	34,6	37,7	44,1
Internet	25,3	25,2	28,8	32,6
Prelievi	53,7	26,1	21,7	23,9
<b>Totale</b>	<b>122,2</b>	<b>85,9</b>	<b>88,2</b>	<b>100,6</b>

#### Totale 2009 = 100

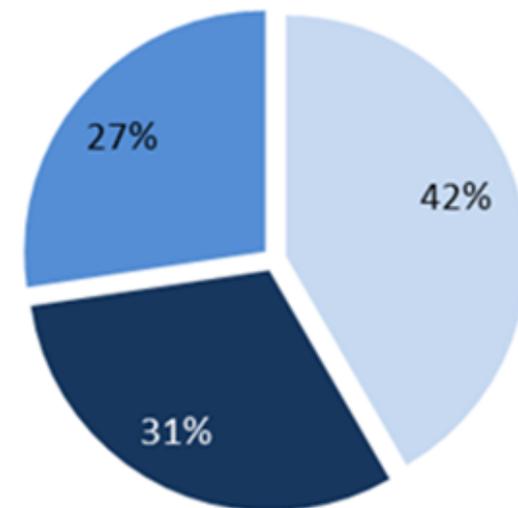
	2011	2012	var %
POS	31,1	34,2	9,8%
Internet	21,4	25,4	18,4%
Prelievi	29,2	22,5	-23,1%
<b>Totale</b>	<b>81,8</b>	<b>82,0</b>	<b>0,3%</b>

#### Totale 2009 = 100

	2011	2012	var %
POS	35,9	37,8	5,2%
Internet	23,3	28,3	21,5%
Prelievi	36,8	21,0	-42,8%
<b>Totale</b>	<b>96,0</b>	<b>87,1</b>	<b>-9,3%</b>

### Composizione percentuale - Valore

■ POS ■ Internet ■ Prelievi



DIPARTIMENTO DEL  
**TESORO**

Banche e Sicurezza 2013  
Roma, 5/6 giugno 2013

**MEF** Ministero  
dell'Economia  
e delle Finanze

# "Le transazioni non riconosciute"

## Transazioni non riconosciute per area geografica

### Carte emesse in Italia

#### c - Valore transazioni

	2011 I sem	2011 II sem	2012 I sem	2012 II sem	2011	2012
Italia	33%	39%	44%	43%	36%	43%
Estero	67%	61%	56%	57%	64%	57%
<b>Totale</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

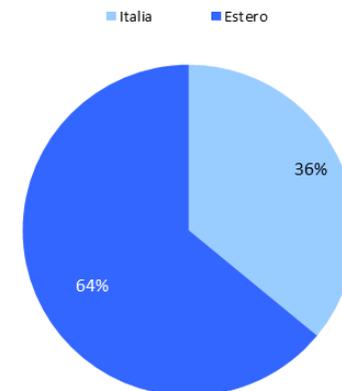
#### d - Numero transazioni

	2011 I sem	2011 II sem	2012 I sem	2012 II sem	2011	2012
Italia	31%	36%	34%	38%	33%	36%
Estero	69%	64%	66%	62%	67%	64%
<b>Totale</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

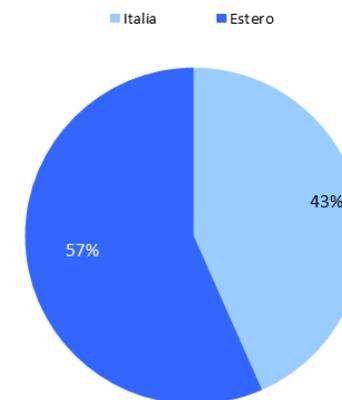
#### e - Valore medio di una singola transazione (euro)

	2011 I sem	2011 II sem	2012 I sem	2012 II sem	2011	2012
Italia	187	214	247	239	199	242
Estero	169	188	166	195	176	181
<b>Totale</b>	<b>175</b>	<b>197</b>	<b>184</b>	<b>203</b>	<b>184</b>	<b>203</b>

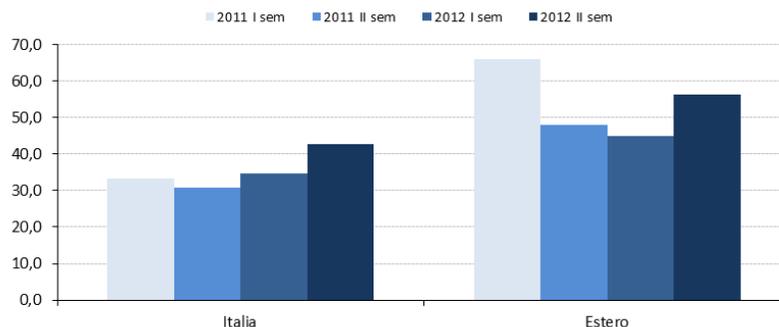
### Composizione percentuale - valore - anno 2011



### Composizione percentuale - valore - anno 2012



### Valore (totale 2009 I sem = 100)



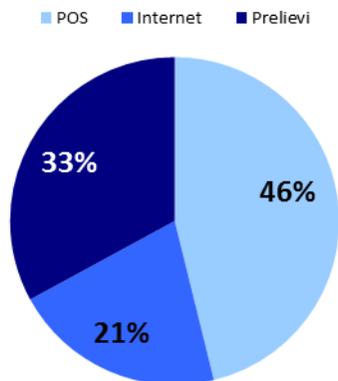
DIPARTIMENTO DEL  
**TESORO**

Banche e Sicurezza 2013  
Roma, 5/6 giugno 2013

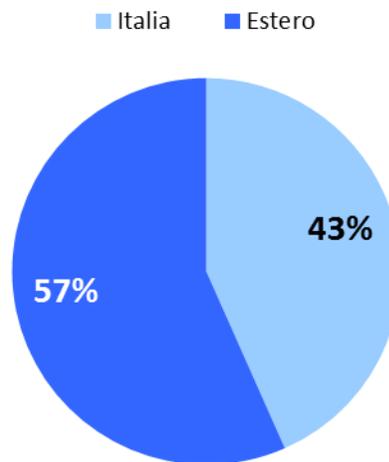
**MEF** Ministero  
dell'Economia  
e delle Finanze

# "Le transazioni non riconosciute"

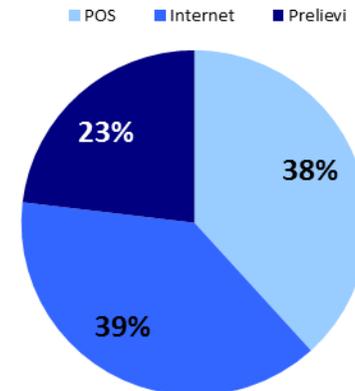
Composizione % Italia - valore - anno 2012



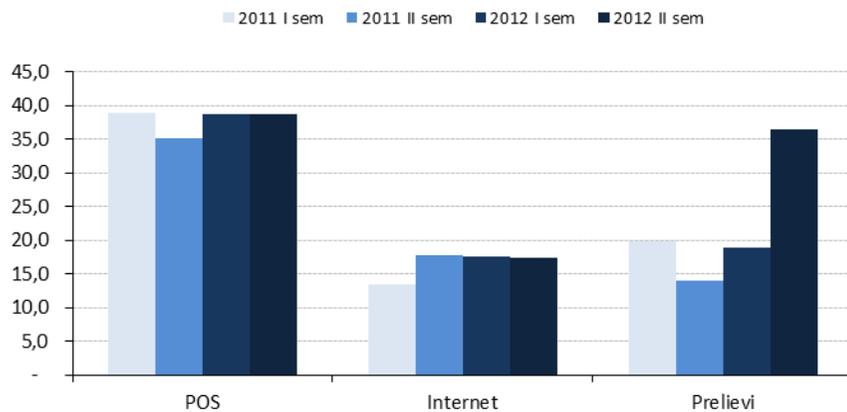
Composizione percentuale - valore - anno 2012



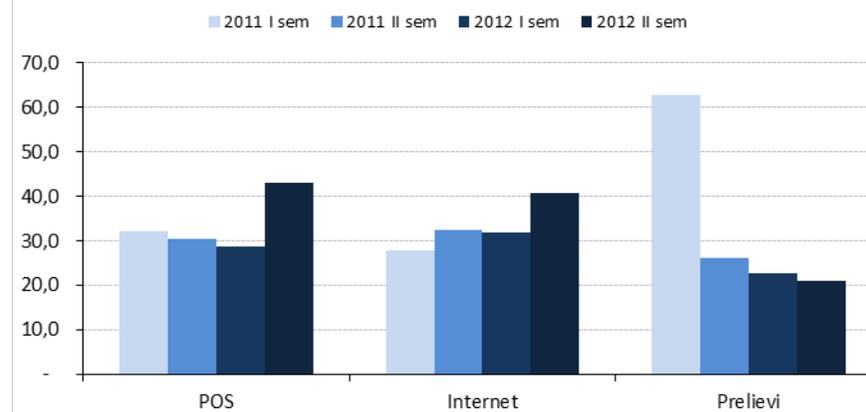
Composizione % Estero - valore - anno 2012



Valore Italia (totale 2009 I sem = 100)



Valore Estero (totale 2009 I sem = 100)



DIPARTIMENTO DEL  
**TESORO**

Banche e Sicurezza 2013  
Roma, 5/6 giugno 2013



Ministero  
dell'Economia  
e delle Finanze

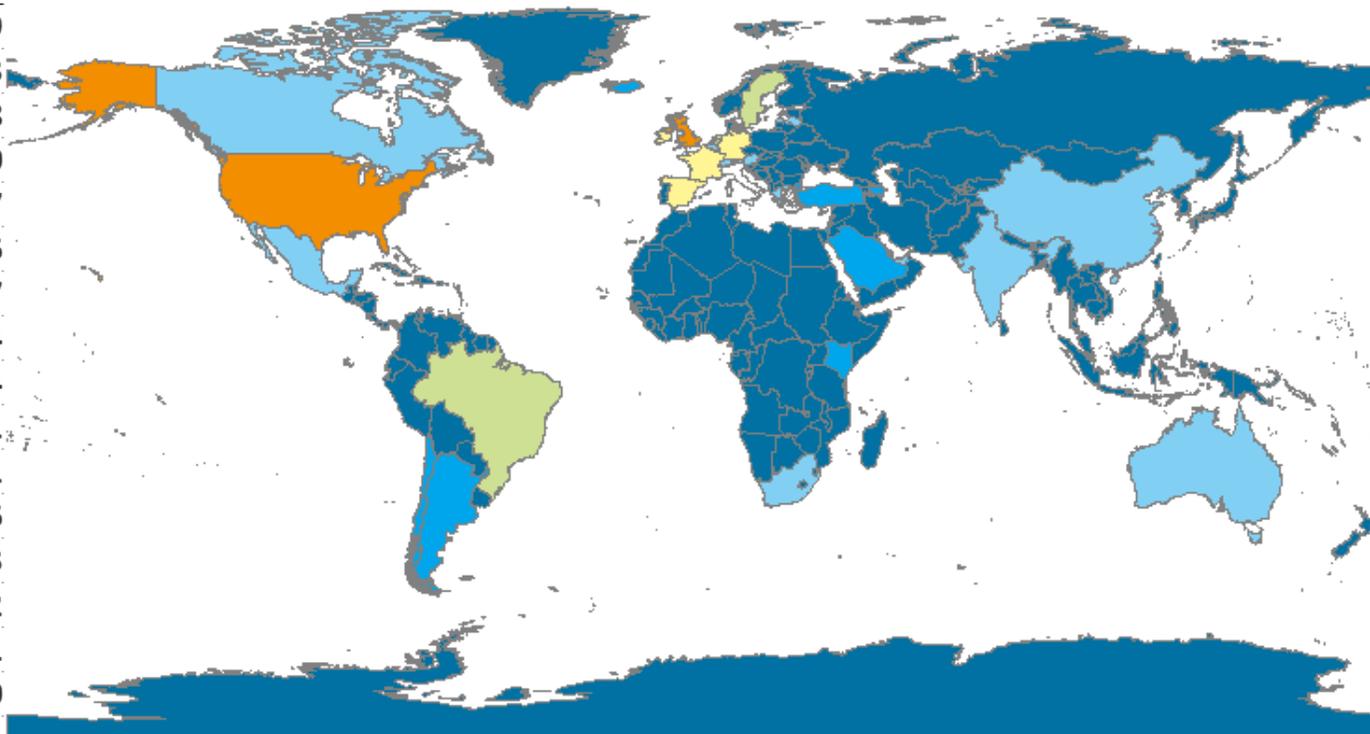
# “Le transazioni non riconosciute”

## Transazioni non riconosciute su POS - estero

Carte emesse in Italia

valore transazioni Totale 2009 = 100

	2011	2012
USA	19,7	20,9
Regno Unito	25,0	16,3
Francia	6,5	10,8
Spagna	3,3	9,0
Irlanda	6,0	5,7
Germania	6,0	5,6
Lussemburgo	1,5	3,7
Olanda	1,0	2,4
Malta	0,4	2,4
Cina	0,7	2,1
Russia	3,5	2,1
Grecia	0,3	1,6
Svizzera	0,6	1,3
Austria	0,6	1,2
Brasile	0,9	1,1
Turchia	0,3	1,0



DIPARTIMENTO DEL  
**TESORO**

Banche e Sicurezza 2013

Roma, 5/6 giugno 2013



Ministero  
dell'Economia  
e delle Finanze

---

# ATM

# Manomessi



DIPARTIMENTO DEL  
**TESORO**

Banche e Sicurezza 2013  
Roma, 5/6 giugno 2013

# "ATM Manomessi"

## Manomissioni ATM per mese

### a- Numero indice (2009 1=100)

Anno\Mese	(2009=100)												Totale
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
2011	147	201	202	136	81	42	61	56	55	52	64	57	62
2012	52	58	60	61	71	71	84	55	44	98	104	66	44

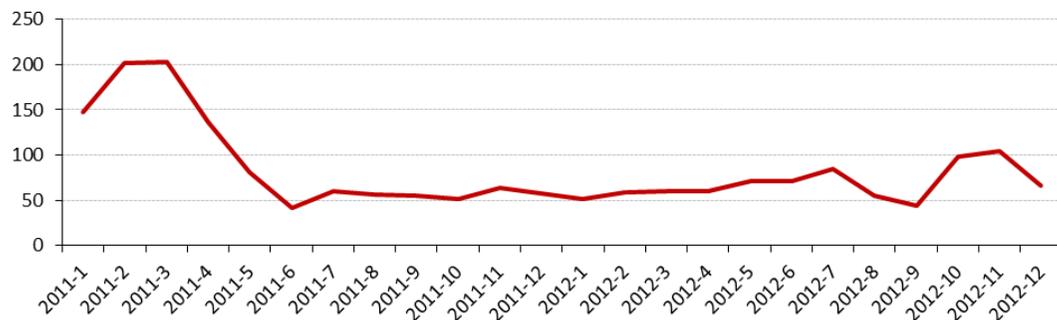
### b - Composizione percentuale

Anno\Mese	(2009=100)												Totale
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
2011	13%	17%	18%	12%	7%	4%	5%	5%	5%	4%	6%	5%	100%
2012	6%	7%	7%	7%	9%	9%	10%	7%	5%	12%	13%	8%	100%

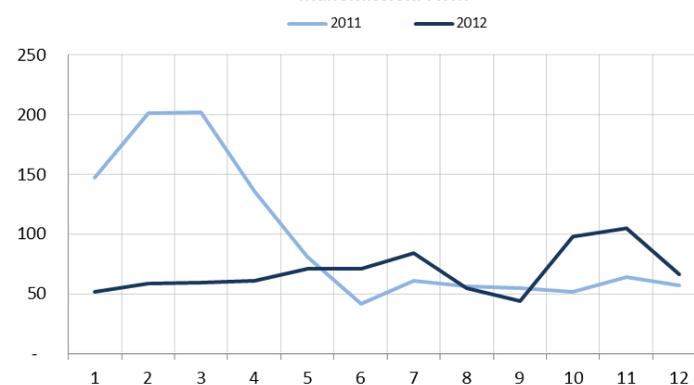
### c - Variazioni percentuali rispetto al periodo precedente

Anno\Mese	(2009=100)												Totale
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
2011		37%	1%	-33%	-40%	-49%	46%	-7%	-2%	-6%	24%	-11%	
2012	-10%	13%	2%	2%	17%	0%	19%	-35%	-20%	123%	7%	-37%	-29%

Manomissioni mensili - Numero indice



Manomissioni ATM



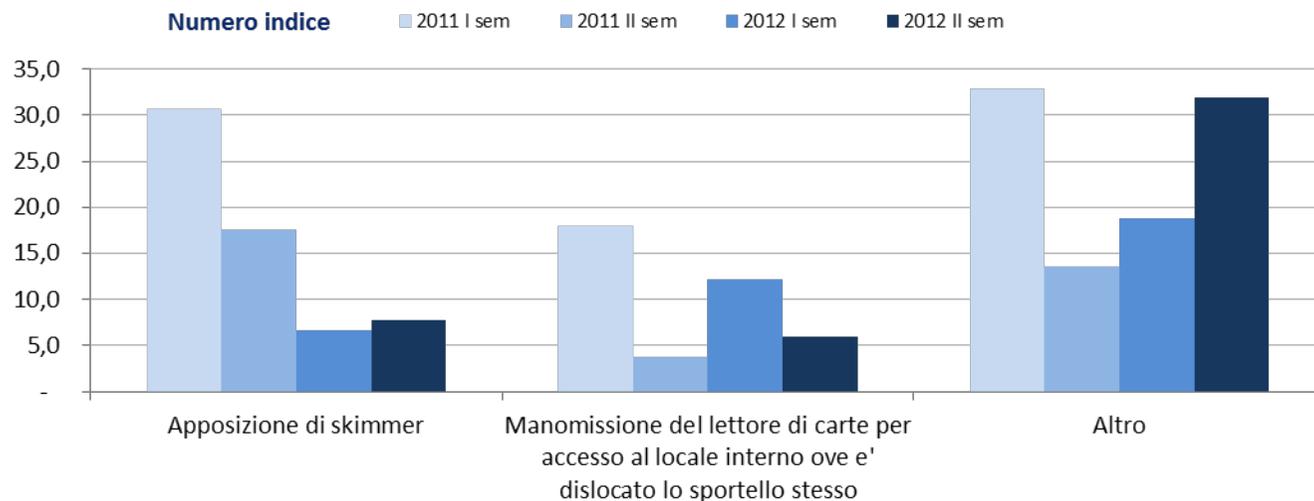
# "ATM Manomessi"

## Manomissioni ATM per tipologia

Numero	Totale 2009 I sem = 100				Totale 2009 = 100		var %
	2011 I sem	2011 II sem	2012 I sem	2012 II sem	2011	2012	
Apposizione di skimmer	30,7	17,6	6,6	7,7	25,8	7,6	-70,4%
Manomissione del lettore di carte per accesso al locale interno ove e' dislocato lo sportello stesso	18,0	3,7	12,1	5,9	11,6	9,6	-17,2%
Altro	32,9	13,5	18,8	32,0	24,8	27,2	9,5%
<b>Totale</b>	<b>81,6</b>	<b>34,8</b>	<b>37,5</b>	<b>45,6</b>	<b>62,3</b>	<b>44,5</b>	<b>-28,6%</b>

composizione percentuale	2011 I sem	2011 II sem	2012 I sem	2012 II sem	2011	2012
	Apposizione di skimmer	38%	50%	18%	17%	41%
Manomissione del lettore di carte per accesso al locale interno ove e' dislocato lo sportello stesso	22%	11%	32%	13%	19%	22%
Altro	40%	39%	50%	70%	40%	61%
<b>Totale</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>



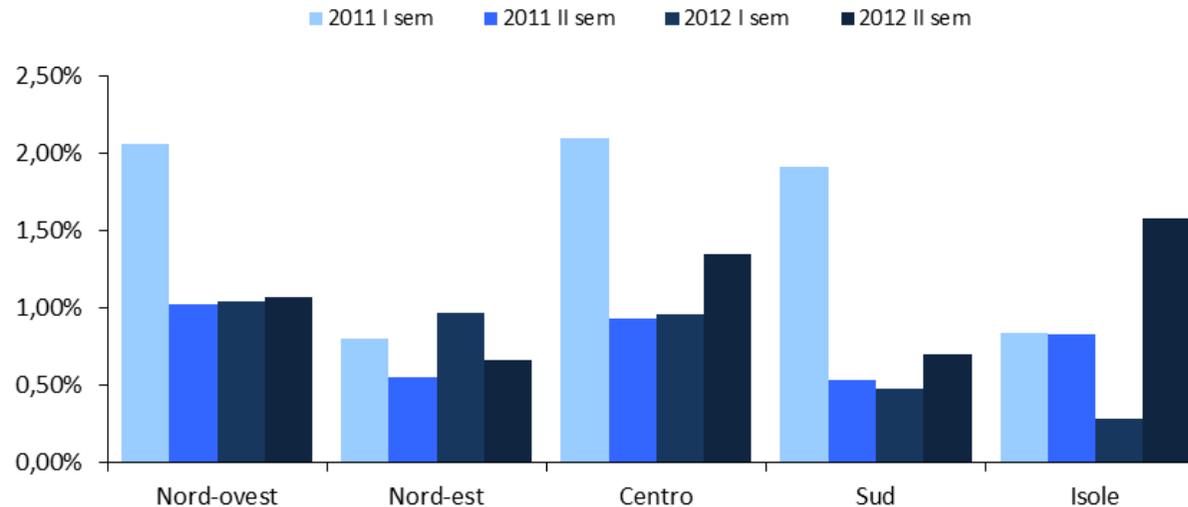
# "ATM Manomessi"

## Manomissioni ATM per ripartizione geografica

Tasso di manomissione semestrale (manomissioni osservate in 180 giorni su numero medio atm attivi nel periodo)

	2011 I sem	2011 II sem	2012 I sem	2012 II sem	2011	2012
Nord-ovest	2,06%	1,02%	1,05%	1,08%	1,44%	1,03%
Nord-est	0,80%	0,55%	0,97%	0,66%	0,55%	0,71%
Centro	2,10%	0,93%	0,96%	1,35%	1,42%	1,01%
Sud	1,91%	0,53%	0,48%	0,70%	0,82%	0,50%
Isole	0,84%	0,83%	0,28%	1,58%	0,64%	0,64%
<b>Totale</b>						

### Tasso di manomissione semestrale - dati semestrali



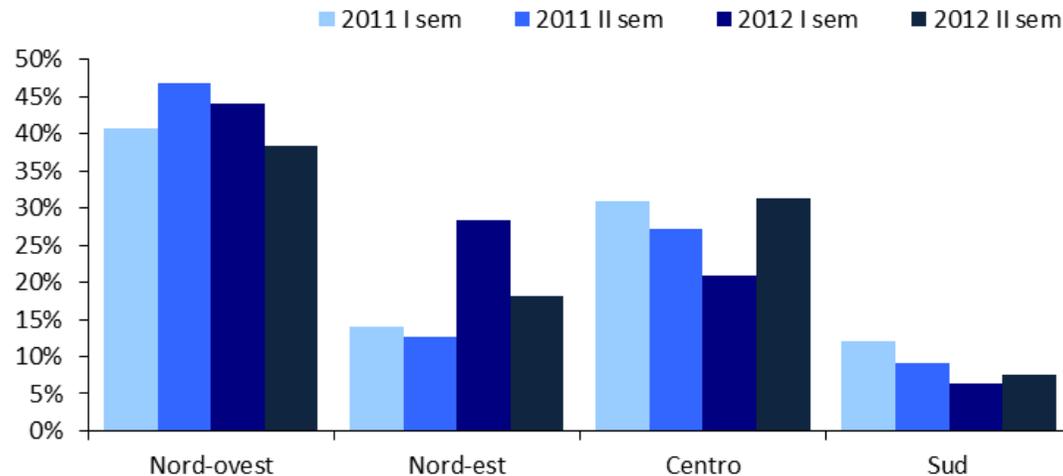
# "ATM Manomessi"

## Manomissioni ATM per ripartizione geografica

composizione percentuale

	2011 I sem	2011 II sem	2012 I sem	2012 II sem	2011	2012
Nord-ovest	41%	47%	44%	38%	42%	41%
Nord-est	14%	13%	28%	18%	14%	23%
Centro	31%	27%	21%	31%	30%	27%
Sud	12%	9%	6%	7%	11%	7%
Isole	2%	4%	0%	5%	3%	3%
<b>Totale</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

### Composizione percentuale - dati semestrali



# Convenzioni revocate



DIPARTIMENTO DEL  
**TESORO**

Banche e Sicurezza 2013  
Roma, 5/6 giugno 2013



Ministero  
dell'Economia  
e delle Finanze

# “Convenzioni revocate”

## Revoche convenzioni

### a - numero indice (2009-1=100)

Anno\Mese	(2009=100)												Totale
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
2011	57	45	62	49	61	43	64	49	55	23	27	0	67
2012	57	45	39	37	37	45	47	31	43	32	33	23	58

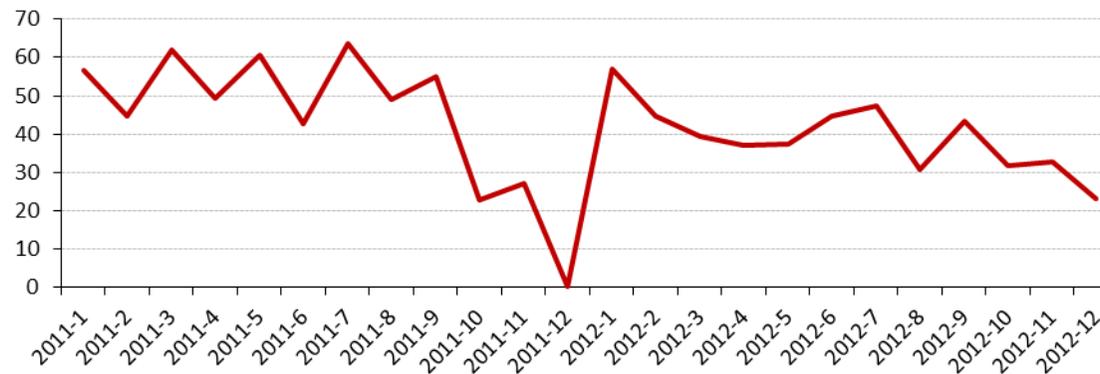
### b - composizione percentuale - anno 2009

Anno\Mese	(2009=100)												Totale
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
2011	11%	8%	12%	9%	11%	8%	12%	9%	10%	4%	5%	0%	100%
2012	12%	10%	8%	8%	8%	10%	10%	7%	9%	7%	7%	5%	100%

### c - variazioni percentuali rispetto al mese precedente

Anno\Mese	(2009=100)												Totale
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
2011		-21%	39%	-20%	23%	-30%	49%	-23%	12%	-59%	18%	-99%	
2012		-22%	-12%	-6%	1%	19%	6%	-35%	41%	-27%	2%	-29%	-12%

Revoche convenzioni – Numero indice



# "Convenzioni revocate"

## Revoca convenzione per causale

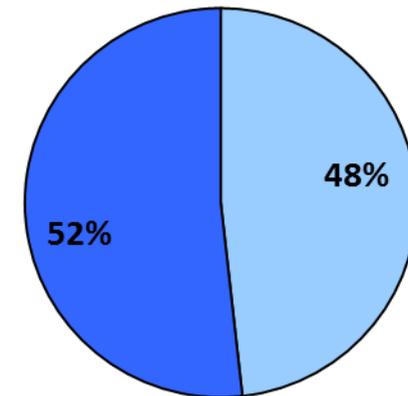
	2011	2012
Coinvolgimento dell'esercente in attivita' che la societa' segnalante ha ritenuto essere sospette,in base a verifiche o controlli o riscontri da essa stessa effettuati	38%	48%
Motivi di sicurezza generici	62%	52%
<b>Totale</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

## Revoca convenzione per causale

	Totale 2009 = 100	
	2011	2012
Coinvolgimento dell'esercente in attivita' che la societa' segnalante ha ritenuto essere sospette,in base a verifiche o controlli o riscontri da essa stessa effettuati	25,4	28,3
Motivi di sicurezza generici	41,3	30,4
<b>Totale</b>	<b>66,7</b>	<b>58,7</b>

### Composizione percentuale - anno 2012

- Coinvolgimento dell'esercente in attivita' che la societa' segnalante ha ritenuto essere sospette,in base a verifiche o controlli o riscontri da essa stessa effettuati
- Motivi di sicurezza generici



# “Convenzioni revocate”

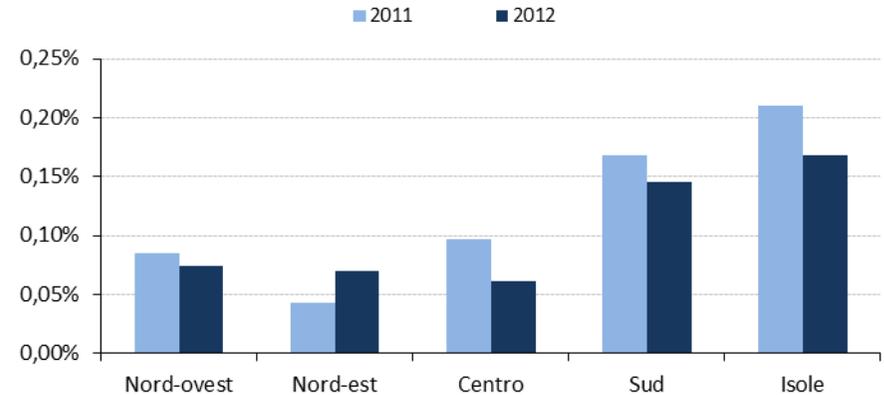
## Revoca convenzioni per ripartizione

	2011	2012
Nord-ovest	21%	21%
Nord-est	9%	17%
Centro	23%	17%
Sud	27%	26%
Isole	20%	18%
<b>Totale</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

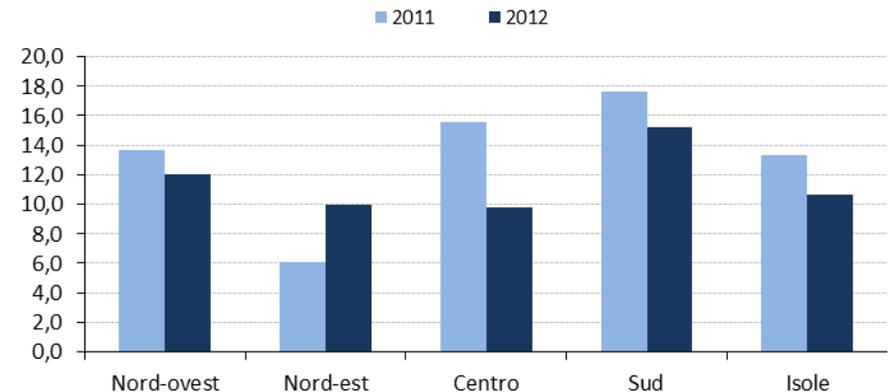
Totale 2009 = 100

	2011	2012
Nord-ovest	13,7	12,1
Nord-est	6,1	10,0
Centro	15,6	9,8
Sud	17,6	15,2
Isole	13,4	10,6
<b>Totale</b>	<b>66,3</b>	<b>57,7</b>

## Incidenza percentuale



Totale 2009 = 100



DIPARTIMENTO DEL  
**TESORO**

Banche e Sicurezza 2013  
Roma, 5/6 giugno 2013

**MEF** Ministero  
dell'Economia  
e delle Finanze

# MONDO CONTANTE

## DB SIRFE



DIPARTIMENTO DEL  
**TESORO**

Banche e Sicurezza 2013  
Roma, 5/6 giugno 2013

 Ministero  
dell'Economia  
e delle Finanze

# "NUOVO S.I.R.F.E"



## GAZZETTA UFFICIALE NR. 37 DEL 13 FEBBRAIO 2013



**D.M. 1 FEBBRAIO 2013**

TRASMISSIONE, PER VIA TELEMATICA, AL MINISTERO DELL'ECONOMIA E DELLE FINANZE, DEI DATI E DELLE INFORMAZIONI RELATIVI AL RITIRO DALLA CIRCOLAZIONE DI BANCONOTE E DI MONETE METALLICHE IN EURO SOSPETTE DI FALSITÀ.

INIZIO **14 MAGGIO 2013**



DIPARTIMENTO DEL  
**TESORO**

Banche e Sicurezza 2013  
Roma, 5/6 giugno 2013



Ministero  
dell'Economia  
e delle Finanze

# "NUOVO S.I.R.F.E"



**PERIZIE**



INVIO DELLA VALUTA CON COPIA CARTACEA DEL VERBALE AI RISPETTIVI ENTI DEPUTATI ALLA PERIZIA, OVVERO BANCA D'ITALIA (CNA) PER LE BANCONOTE, ISTITUTO POLIGRAFICO ZECCA DELLO STATO (CNAC) PER LE MONETE.



DIPARTIMENTO DEL  
**TESORO**

Banche e Sicurezza 2013  
Roma, 5/6 giugno 2013

**MEF** Ministero  
dell'Economia  
e delle Finanze

# MONDO CONTANTE

## Dati Statistici



DIPARTIMENTO DEL  
**TESORO**

Banche e Sicurezza 2013  
Roma, 5/6 giugno 2013

 Ministero  
dell'Economia  
e delle Finanze

# EURO – Banconote ritirate (numero)



**Totale 68.615    357    1.397    33.350    17.519    14.211    1.519    262**

	Totale							
Nord-ovest	21.951	85	838	10.771	5.484	4.002	682	89
Nord-est	17.172	78	242	8.237	4.933	3.208	420	54
Centro	15.664	104	226	7.445	3.876	3.642	292	79
Sud	9.799	63	52	5.042	2.239	2.275	101	27
Isole	3.675	26	30	1.702	899	989	19	10
Altre	354	1	9	153	88	95	10	2
<b>Totale</b>	<b>68.615</b>	<b>357</b>	<b>1.397</b>	<b>33.350</b>	<b>17.519</b>	<b>14.211</b>	<b>1.519</b>	<b>262</b>



# EURO – Banconote ritirate (valore)

## Banconote sequestrate e/o ritirate per taglio e regione - anno 2012

a - Valore in euro

Regione								
	5 Euro	10 Euro	20 Euro	50 Euro	100 Euro	200 Euro	500 Euro	
Lombardia	320	1,880	118,600	130,550	242,800	97,600	24,000	
Veneto	250	1,480	74,780	113,950	144,600	48,600	16,500	
Lazio	105	960	50,180	78,900	173,100	22,600	9,500	
Emilia-Romagna	85	560	63,560	100,000	117,500	20,200	6,000	
Toscana	120	650	63,680	75,000	113,100	26,600	10,500	
Campania	205	230	62,860	65,300	107,800	11,400	6,000	
Piemonte	75	3,840	43,520	54,900	99,100	25,000	11,000	
Liguria	30	2,540	50,140	85,350	48,400	12,600	8,500	
Sicilia	85	220	25,980	33,150	84,600	3,600	4,500	
Marche	290	600	29,040	26,450	53,500	8,200	17,500	
Puglia	40	120	10,900	17,200	63,100	2,000	2,000	
Trentino-Alto Adige/Südtirol	25	190	11,140	17,800	37,900	9,000	2,500	
Abruzzo	50	90	11,900	18,700	30,900	6,400	2,500	
Friuli-Venezia Giulia	30	190	15,260	14,900	20,800	6,200	2,000	
Umbria	5	50	6,000	13,450	24,500	1,000	2,000	
Sardegna	45	80	8,060	11,800	14,300	200	500	
Calabria	20	30	13,140	7,200	12,600	400	1,500	
Valle d'Aosta/Vallée d'Aoste	0	120	3,160	3,400	9,900	1,200	1,000	
Basilicata	0	40	900	1,550	7,300	0	1,000	
Molise	0	10	1,140	2,000	5,800	0	500	
<b>Totale</b>	<b>1,780</b>	<b>13,880</b>	<b>663,940</b>	<b>871,550</b>	<b>1,411,600</b>	<b>302,800</b>	<b>129,500</b>	



# EURO – Banconote ritirate (numero – importo medio)

## Banconote sequestrate e/o ritirate per anno e taglio

Numero banconote e importo (taglio) medio in euro

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
5 Euro	412 	442 	351 	287 	328 	233 	250 	357 
10 Euro	1.029 	731 	556 	600 	1.387 	912 	794 	1.397 
20 Euro	63.965 	80.262 	14.765 	39.731 	66.667 	40.821 	47.601 	33.350 
50 Euro	195.302 	25.027 	45.670 	223.714 	166.615 	47.397 	15.623 	17.519 
100 Euro	2.840 	25.878 	35.095 	32.815 	20.820 	21.105 	17.895 	14.211 
200 Euro	1.311 	1.295 	5.704 	2.131 	704 	1.099 	2.037 	1.519 
500 Euro	521 	157 	730 	272 	417 	197 	286 	262 
Totale	265.380	133.792	102.871	299.550	256.938	111.764	84.486	68.615
Importo medio <sup>(*)</sup>	44,70	43,29	73,89	52,85	47,14	50,33	48,32	49,76

(\*) Rapporto fra il valore complessivo in euro delle banconote ed il numero totale delle banconote



DIPARTIMENTO DEL  
**TESORO**

Banche e Sicurezza 2013  
Roma, 5/6 giugno 2013

 Ministero  
dell'Economia  
e delle Finanze

# EURO – Monete ritirate (numero)

Area geografica	Totale	 50 centesimi	 1 euro	 2 euro
Nord-ovest	206	73	83	50
Nord-est	3.605	719	931	1.955
Centro	6.012	1.166	4.096	750
Sud	208	27	88	93
Isole	32	0	0	32
Altre (*)	86	0	82	0
<b>Totale</b>	<b>10.149</b>	<b>1.985</b>	<b>5.198</b>	<b>2.880</b>



# EURO – Monete ritirate (numero)

## b - Numero monete

Regione	 10 centesimi	 20 centesimi	 50 centesimi	 1 euro	 2 euro
Veneto	0 	1 	711 	915 	1.929 
Toscana	0 	0 	0 	3.386 	1 
Lazio	1 	0 	1.166 	710 	748 
Puglia	0 	0 	25 	45 	92 
Lombardia	0 	0 	68 	35 	31 
Calabria	0 	0 	0 	42 	0 
Liguria	0 	1 	5 	16 	16 
Piemonte	0 	0 	0 	32 	3 
Sicilia	0 	0 	0 	0 	32 
Friuli-Venezia Giulia	0 	0 	2 	8 	19 
Trentino-Alto Adige/Südtirol	0 	0 	6 	8 	5 
Campania	0 	0 	2 	1 	1 
Emilia-Romagna	0 	1 	0 	0 	2 
Marche	0 	0 	0 	0 	1 
<b>Totale nazionale</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>1.985</b>	<b>5.198</b>	<b>2.880</b>



# EURO – Monete ritirate (numero)

## b - Numero monete

Area geografica	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Nord-ovest	209	13.530	9.177	13.894	6.296	3.316	18.485	207
Nord-est	267	397	909	331	275	1.665	1.261	3.607
Centro	51	102	1.185	1.172	366	24.541	12.282	6.013
Sud	5.884	6.348	275	1.570	583	10.754	12.126	208
Isole	160	222	85.577	5.398	1.957	230	1.140	32
Totale	6.571	20.599	97.123	22.365	9.477	40.506	45.294	10.067
San Marino	0	0	0	4	2	1	2	0
Città del Vaticano	0	0	0	0	0	0	0	0





National Fraud  
Authority

## Lavorare insieme per

### Settore Pubblico

### Settore Privato

Annual Fraud Indicator  
March 2012

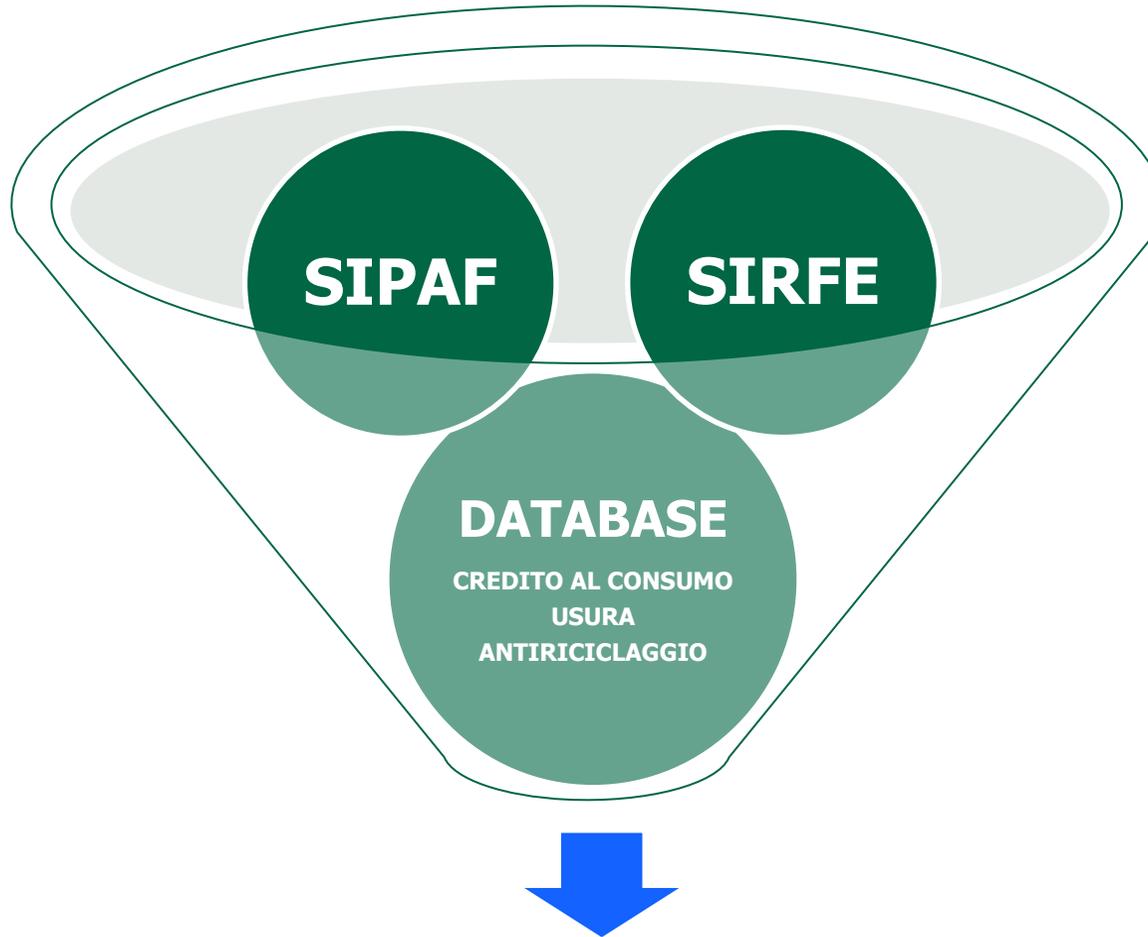


DIPARTIMENTO DEL  
**TESORO**

Banche e Sicurezza 2013  
Roma, 5/6 giugno 2013

**MEF** Ministero  
dell'Economia  
e delle Finanze

# "CONCLUSIONI"



## CENTRO DI COMPETENZA



DIPARTIMENTO DEL  
**TESORO**

Banche e Sicurezza 2013  
Roma, 5/6 giugno 2013

**MEF** Ministero  
dell'Economia  
e delle Finanze

***Grazie per l'attenzione***

**ANTONIO ADINOLFI**

**Dirigente UCAMP**

**antonio.adinolfi@tesoro.it**

**Ufficio: +390647618082**



DIPARTIMENTO DEL  
**TESORO**

Banche e Sicurezza 2013  
Roma, 5/6 giugno 2013

 Ministero  
dell'Economia  
e delle Finanze