



Introduzione al furto di identità, attuali strumenti di tutela e le principali criticità

Seminario 8 aprile 2014

Aula Alfa - Università la Sapienza



Avv. Fabio Di Resta

Presidente del Centro europeo per la Privacy (EPCE)

Email: Info@europeanprivacycentre.eu

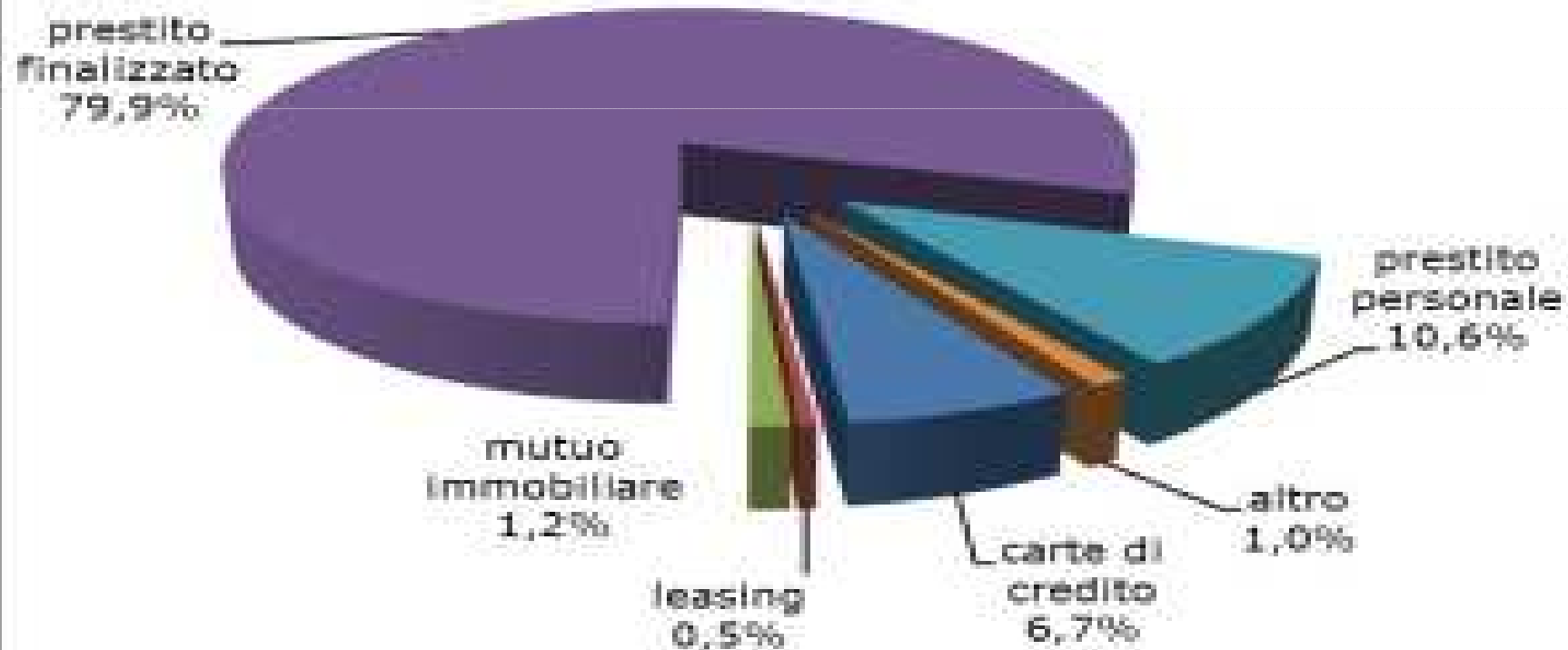
Come avvengono i furti di identità? Dati Statistici

FURTO DI IDENTITÀ		
<i>Truffe</i>	<i>2007</i>	<i>2006</i>
Prestiti Finalizzati	76,26%	86,70%
Carte di Credito	11,72%	7,45%
Prestiti Personali	5,07%	3,06%
Aperture Revolving	3,92%	2,19%
Fidi di Conto	1,20%	-
Mutui	1,20%	0,07%
Leasing	0,62%	0,53%

Fonte: Indagine **Crif** - Espresso 4 Dicembre 2008

Come avvengono i furti di identità? Dati Statistici – 2012 (fonte Crif)

Tipologia di finanziamento





Modalità dei furti di identità telematici Tradizionali

Phishing

Vishing

Smishing

Pharming

Skimming

Trashing

Social Engineering

Evoluzione della criminalità informatica

SIM SWAP FRAUD

Nell'architettura del sistema bancario c'è una componente SMS OTP come componente di sicurezza del sistema: per esempio per le azione dispositive sul conto corrente



Evoluzione della criminalità informatica

Sim Swap Fraud: fase fisica tradizionale

Il truffatore si reca presso un dealer Telco con documenti falsi e si fa rilasciare una sim in sostituzione dell'altra

La sim del titolare viene disabilitata, quella del truffatore è invece attiva



Cognome	???
Nome (Mister)	X Hacker
nato il	??/??/????
(atto n. P. S.)	
a.	(..../..../....)
Cittadinanza	mondiale
Residenza	luogo sconosciuto
Via	sconosciuta
Stato civile	celibe/mubile
Professione	sconosciuta
CONNOTATI E CONTRASSEGNI SALIENTI	
Statura	182 cm
Capelli	castani
Occhi	castani
Segni particolari	nessun segno
particolare	

	
Firma del titolare	
<i>X Hacker</i>	
Il	
Impronta del dito indice sinistro	IL SINDACO
	



Evoluzione della criminalità informatica

Sim Swap Fraud: fase telematica

Il truffatore si fa inviare dalla banca la password dispositiva tramite la sim card e la inserisce nel sistema di internet banking e il gioco è sostanzialmente fatto



Evoluzione della criminalità informatica

Sim Swap Fraud: interrogativi

Abbiamo analizzato a grandi linee lo schema di frode lato criminale

Ma come può tutelarsi in via preventiva il correntista in tutto questo?

Cosa può o deve fare l'Istituto di credito in tutto questo?

Furto di identità del correntista: presidi di sicurezza bancari

Sistema di autenticazione e modalità di autorizzazione delle azioni dispositive

Qualcosa di conosci: p.e. user id e password

Qualcosa che possiedi: smart card; OTP token

SECONDO FATTORE DI AUTENTICAZIONE

Qualcosa che sei: dispositivi biometrici



IL SECONDO FATTORE DI AUTENTICAZIONE One-Time-Password (OTP)

OTP via hardware disconnesso dal pc

Tessera a combinazione

OTP via sms

OTP via numero verde

OTP e Sicurezza: device dedicati

