



**ABI** Associazione  
Bancaria  
Italiana

**ABISERVIZI**



## **Eventi rapina e furto agli ATM: un'analisi dei costi per l'industry bancaria**

Laura C. Santariello  
ABI Servizi - Divisione Progetti Speciali

**Giornata di Studio**  
**"Il ruolo delle Banche, delle Istituzioni  
e delle Aziende nelle strategie anticrimine"**

Roma, 30 novembre 2011

## Agenda

1. La ricerca OSSIF 2010

2. La classificazione dei costi

3. I risultati dell'indagine

## Agenda

1. La ricerca OSSIF 2010

2. La classificazione dei costi

3. I risultati dell'indagine

## Obiettivi della ricerca OSSIF

1. Rilevare puntualmente **i costi sostenuti prima, durante e dopo l'evento**, al fine di quantificare, in termini economici, l'impatto complessivo della criminalità – rapine e furti agli ATM
2. Favorire **decisioni ottimali sulle strategie da adottare** a livello territoriale per la minimizzazione del rischio

## Step di analisi

### A. Classificazione dei costi associati all'evento criminoso

Criteri di classificazione degli oneri sostenuti:

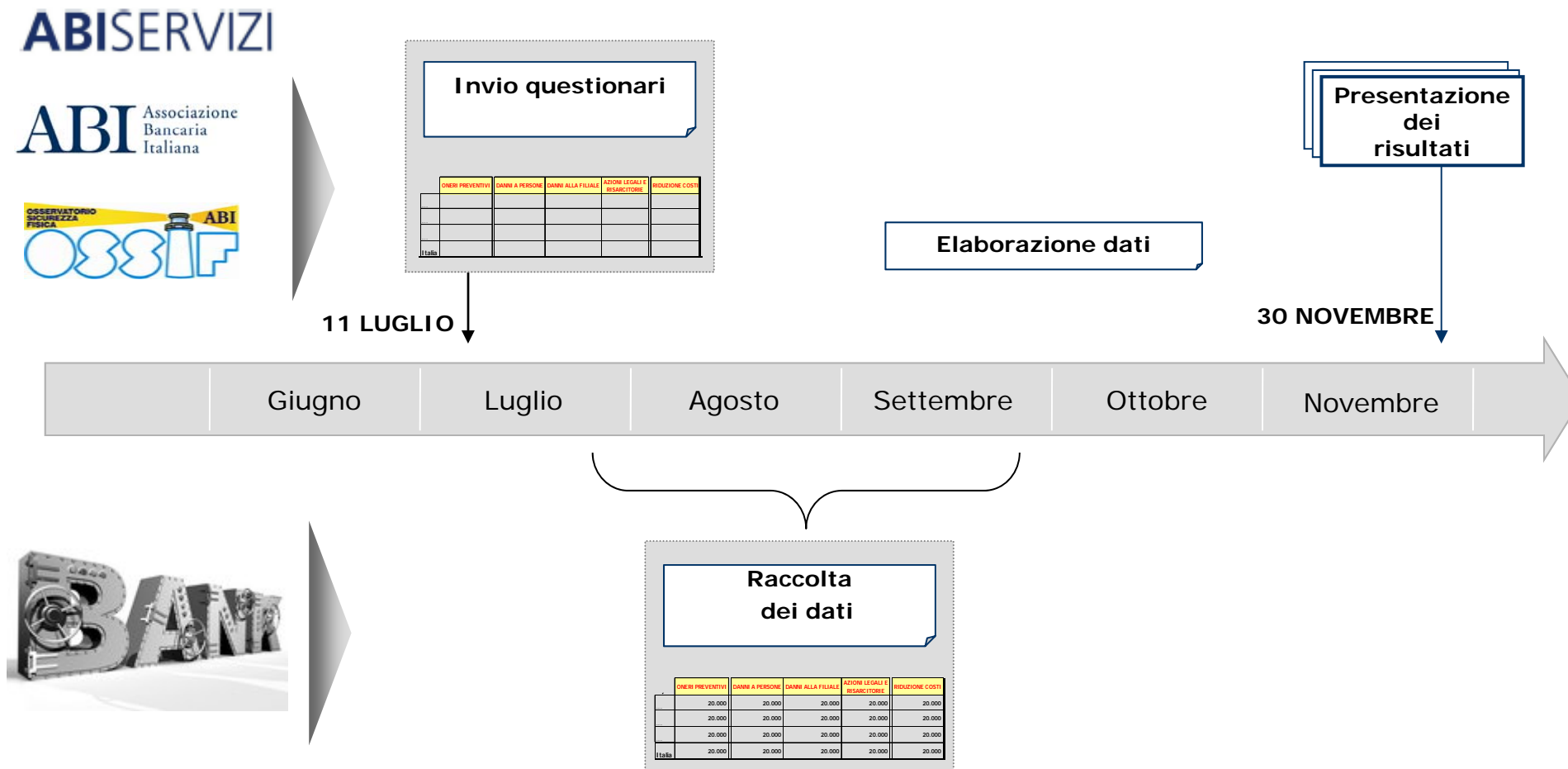
- **Timing**: in funzione del momento in cui si sostengono i costi (preventivi, contemporanei o successivi all'evento)
- **Relazione causa-effetto**, tra evento e costo (costi diretti e indiretti).

### B. Indagine campionaria

Indagine svolta attraverso la somministrazione di un **questionario**, volto alla **rilevazione delle principali variabili di costo**.

I risultati sono elaborati a livello di area territoriale.

## Timeline della ricerca



## Composizione del campione

**Il campione si compone di 96 banche, per un totale di oltre 17.000 sportelli (circa il 50% degli sportelli presenti a fine 2010).**

Distribuzione sul territorio	Numero Banche	Numero Sportelli
fino a 15 sportelli	17	160
da 16 a 50 sportelli	28	853
da 51 a 200 sportelli	29	3.058
oltre 200 sportelli	22	13.002
<b>Totale</b>	<b>96</b>	<b>17.073</b>

## Agenda

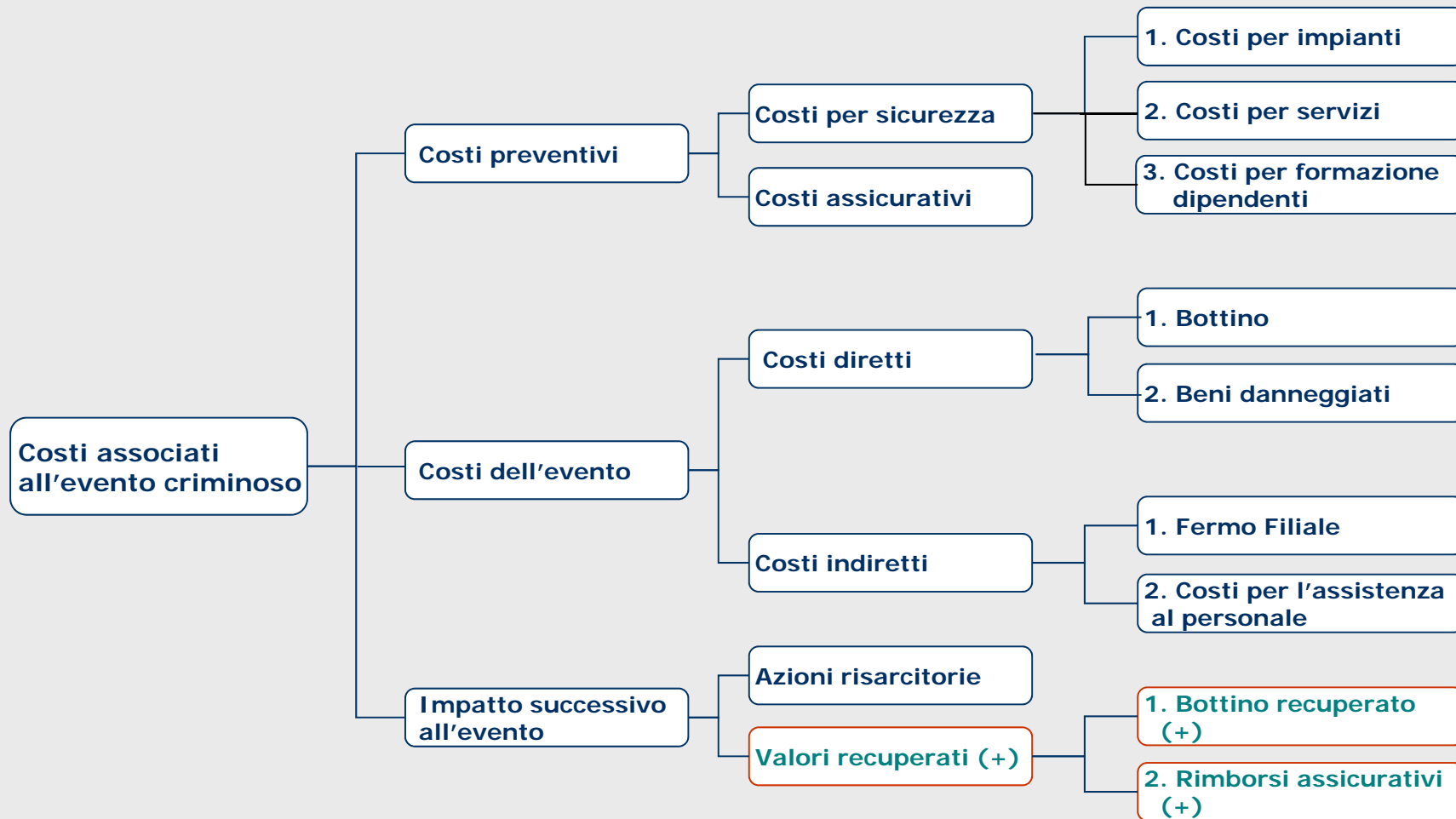
1. La ricerca OSSIF 2010

**2. La classificazione dei costi**

3. I risultati dell'indagine

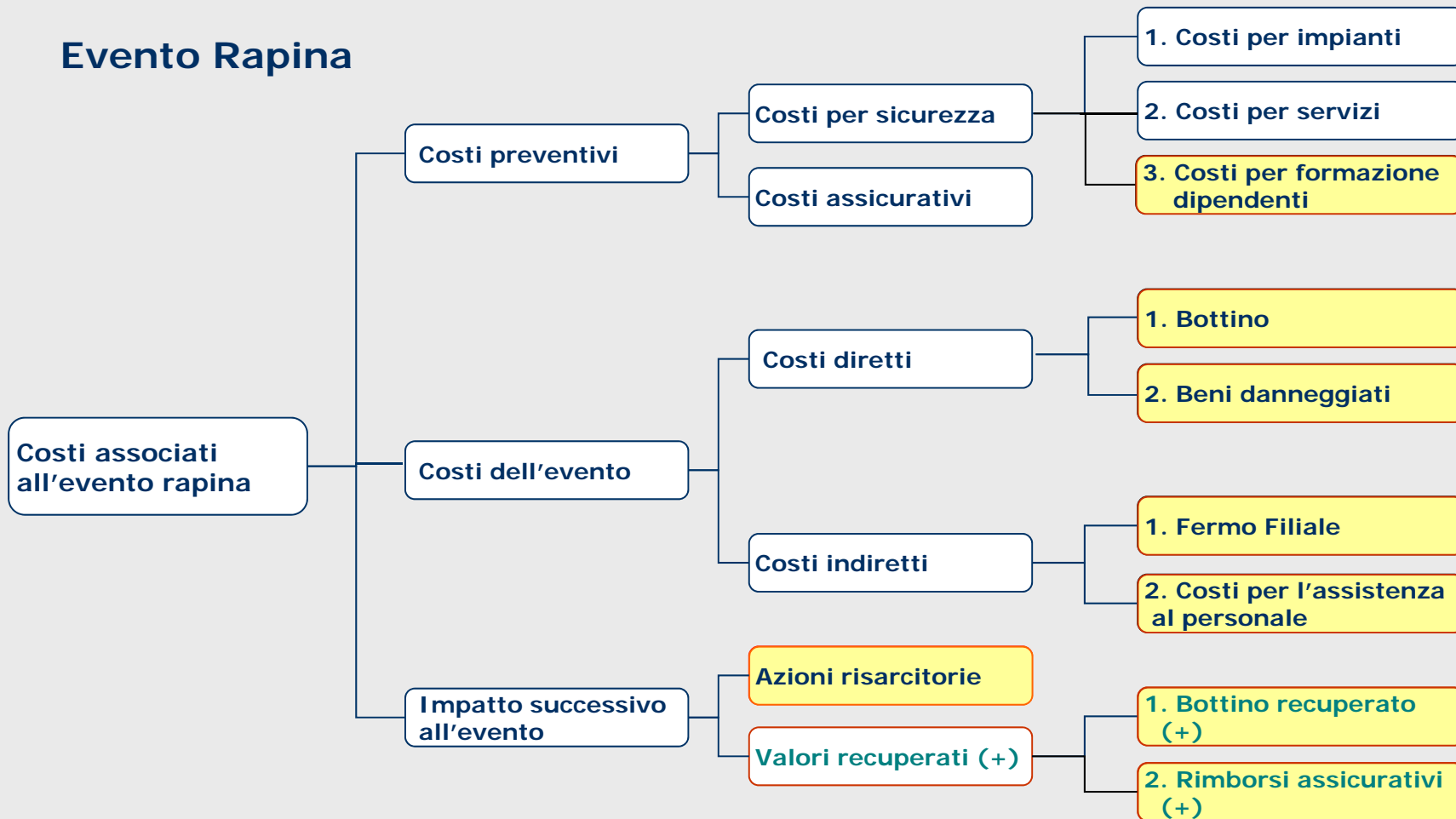


## Classificazione dei costi



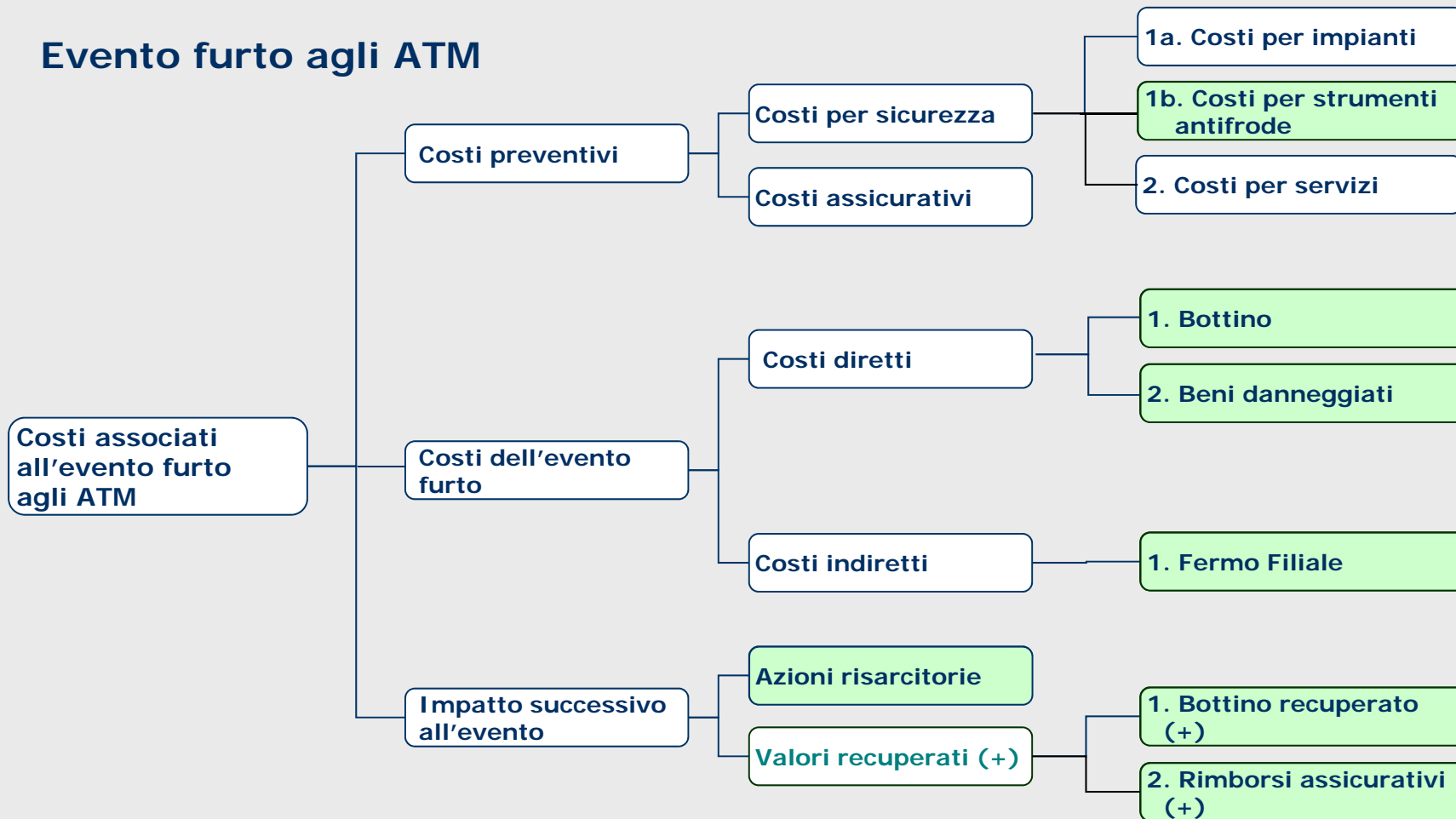
## Distribuzione dei costi dell'evento rapina

### Evento Rapina



## Distribuzione dei costi dell'evento furto agli ATM

### Evento furto agli ATM



## Agenda

1. La ricerca OSSIF 2010

2. La classificazione dei costi

**3. I risultati dell'indagine**

## Agenda

**L'evento rapina**

## Distribuzione dei costi dell'evento rapina



## Distribuzione dei costi dell'evento rapina

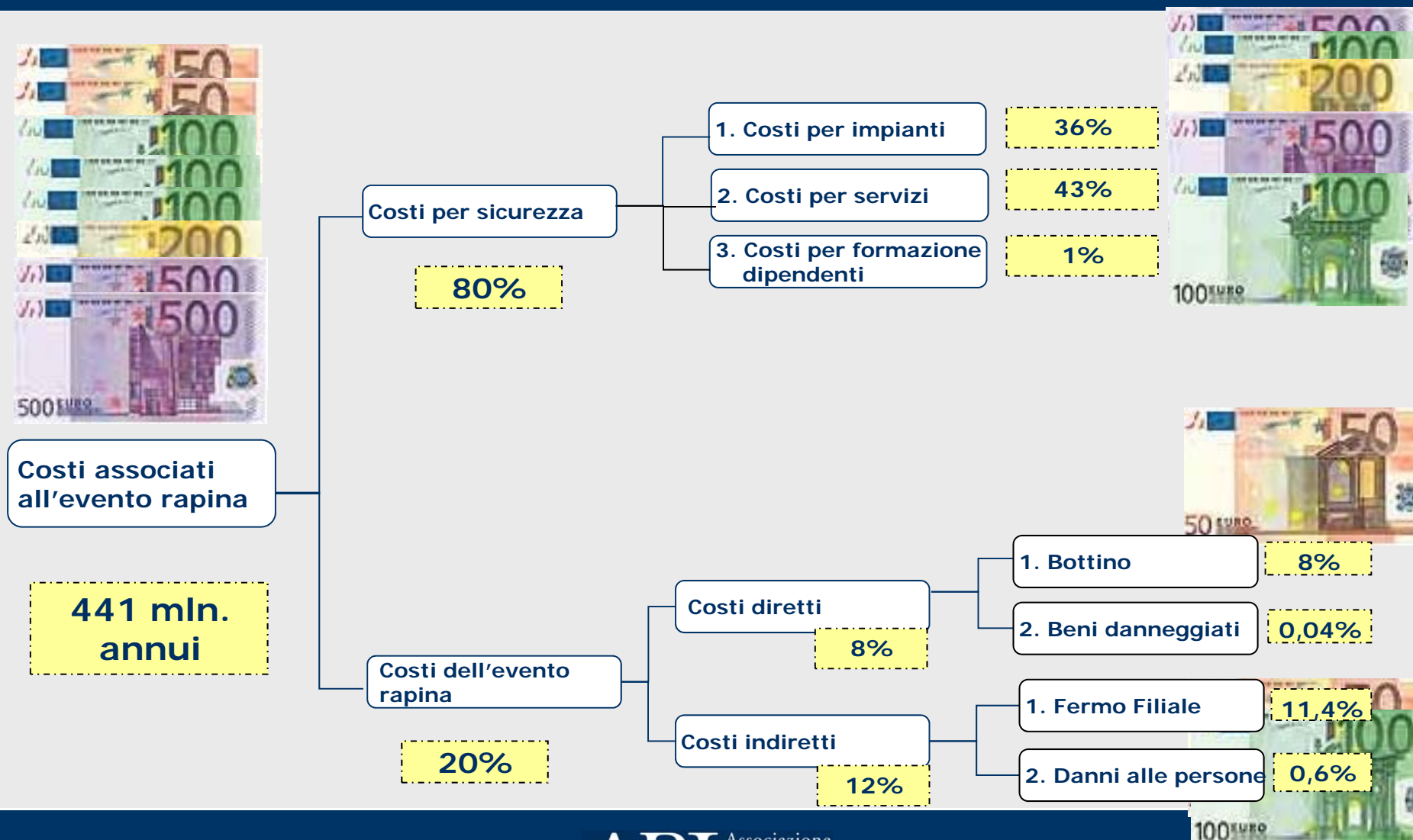


Costi associati  
all'evento rapina

**441 mln.  
annui**



## Distribuzione dei costi dell'evento rapina

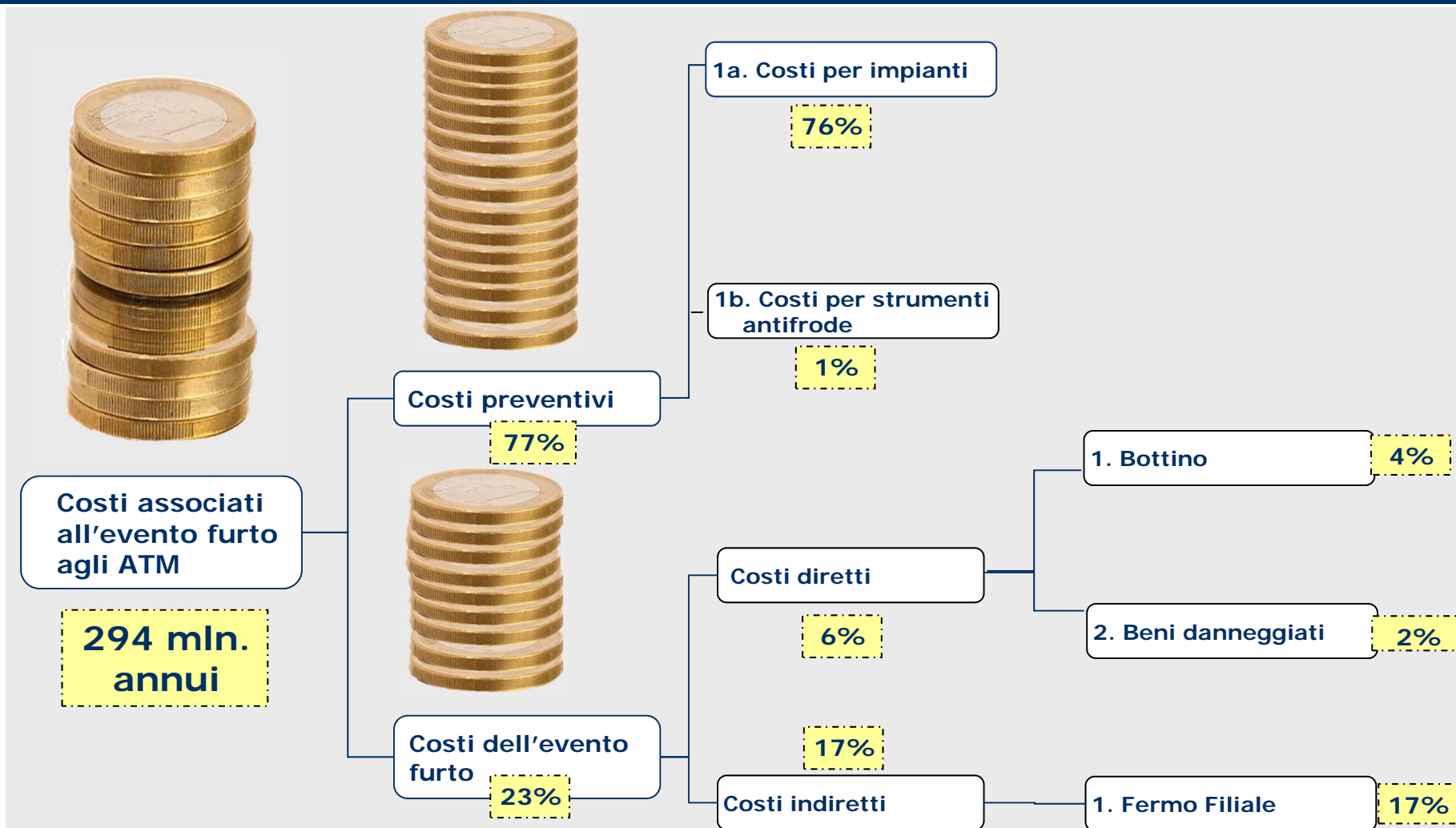




## Agenda

**L'evento furto agli ATM**

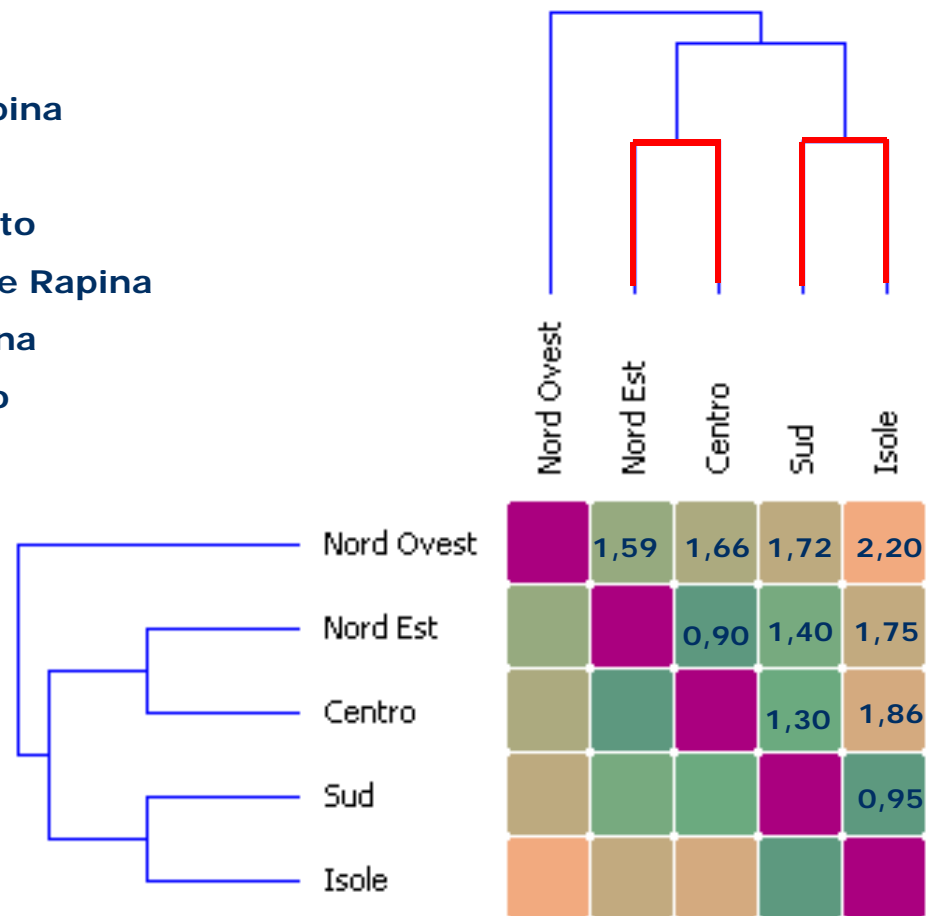
## Distribuzione dei costi dell'evento furto agli ATM



## Matrice delle distanze delle aree territoriali

### Cluster analysis per:

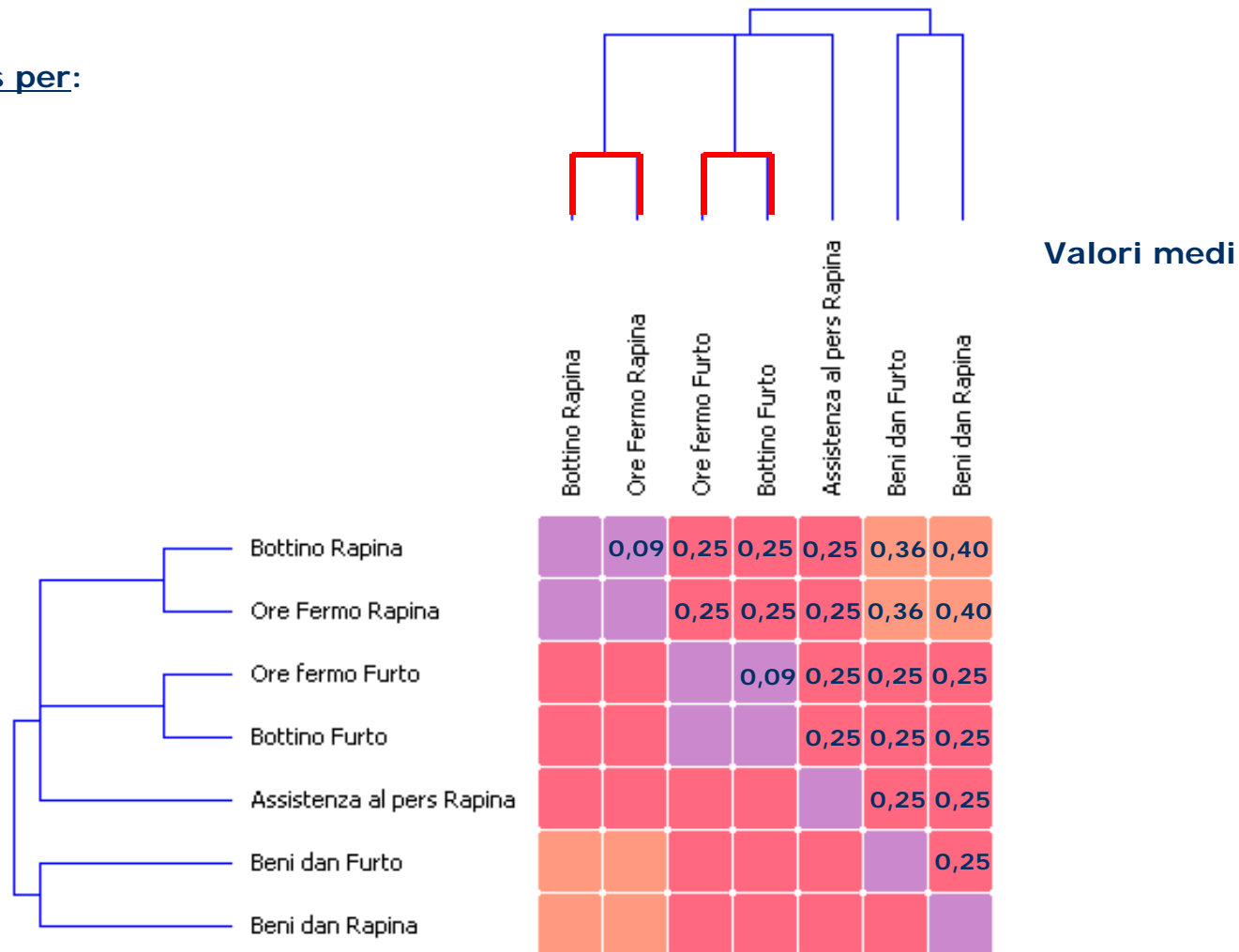
- Bottino Rapina
- Ore Fermo Attività Rapina
- Bottino Furto
- Ore Fermo Attività Furto
- Assistenza al personale Rapina
- Beni Danneggiati Rapina
- Beni Danneggiati Furto



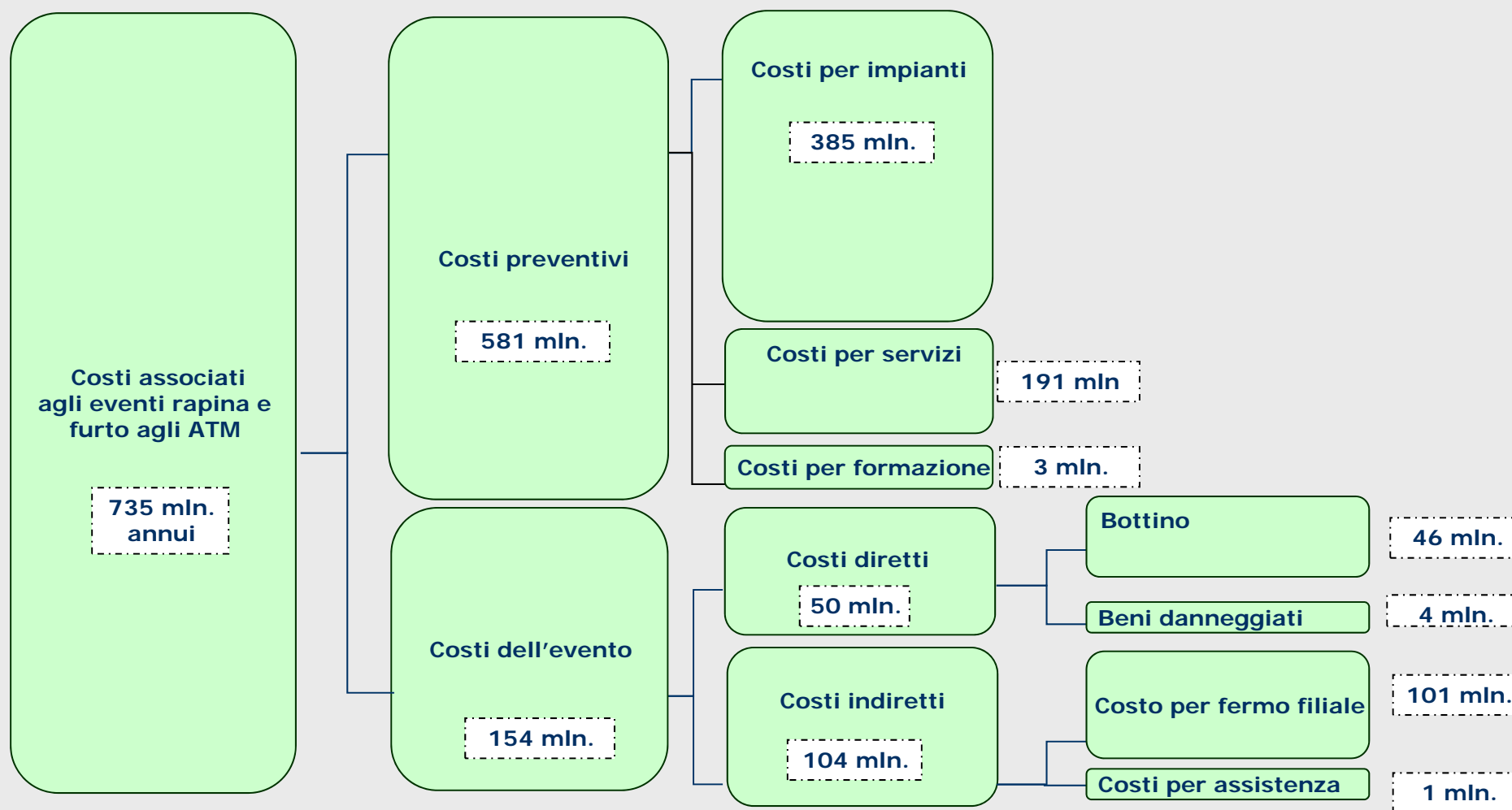
## Matrice delle distanze delle variabili di costo

### Cluster Analysis per:

- Nord Ovest
- Nord Est
- Centro
- Sud
- Isole



## Distribuzione dei costi degli eventi rapina e furto agli ATM



## Conclusioni

Dalla distribuzione delle voci di costo è emerso che:

1. Gli eventi rapina e furto agli ATM hanno generato nel 2010 un onere pari a 735 mln. di euro;
2. la maggior parte dei costi per il settore bancario riguarda i **sistemi di prevenzione anticrimine (79%)**, nel cui ambito i **costi per impianti** assumono un peso preponderante;
3. i costi sostenuti nel momento dell'evento sono **pari al 21% dell'onere complessivo**.

**Grazie per l'attenzione**

## Lo strumento di rilevazione

[illegible]