

Osservatorio Sicurezza Carte Valori

L'uso fraudolento di assegni bancari, circolari e di traenza

Analisi delle segnalazioni
(al 30 aprile 2010)

La fonte delle segnalazioni

Compilazione questionario on line

ONERI PREVENTIVI	DANNI A PERSONE	DANNI ALLA FILIALE	AZIONI LEGALI E RISARCITORIE	RIDUZIONE COSTI
Italia				

14 referenti che hanno gestito la segnalazione per conto di

29 banche

1 referente ha utilizzato entrambe le modalità di segnalazione per conto di

1 banca

Compilazione e invio matrice excel

ONERI PREVENTIVI	DANNI A PERSONE	DANNI ALLA FILIALE	AZIONI LEGALI E RISARCITORIE	RIDUZIONE COSTI
Italia				

3 referenti che hanno gestito la segnalazione per conto di

6 banche

700 segnalazioni complessivamente raccolte

ONERI PREVENTIVI	DANNI A PERSONE	DANNI ALLA FILIALE	AZIONI LEGALI E RISARCITORIE	RIDUZIONE COSTI
	20.000	20.000	20.000	20.000
	20.000	20.000	20.000	20.000
	20.000	20.000	20.000	20.000
	20.000	20.000	20.000	20.000
Italia	20.000	20.000	20.000	20.000

36 banche
11% sportelli

Le segnalazioni di frode

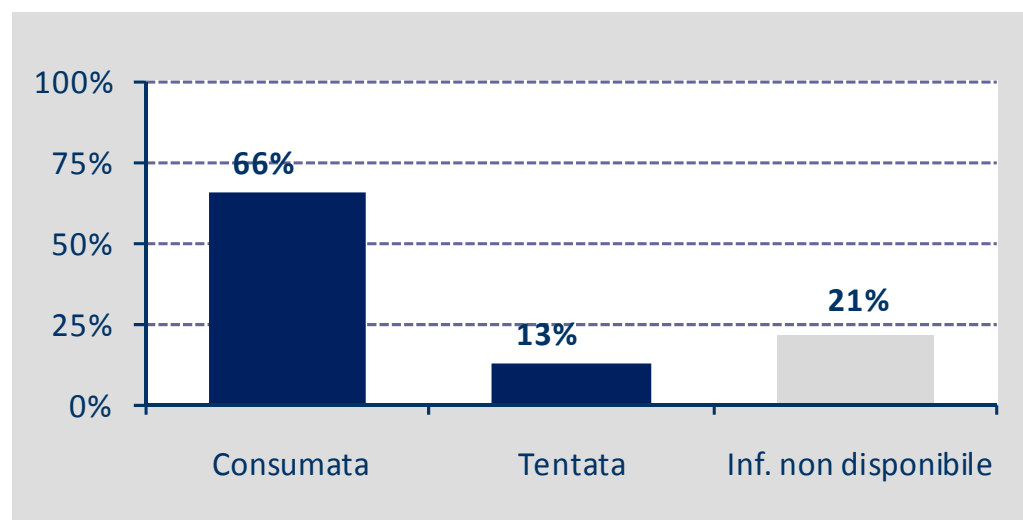
Sono stati complessivamente segnalati 700 casi di frode per alterazione, falsificazione, clonazione e incasso fraudolento di assegni bancari, circolari e di traenza...

Anno	N segnalazioni	Ammontare
2007	234	1.966.037
2008	298	2.765.764
2009	160	2.446.549
2010	8	21.714
Totale complessivo	700	7.200.064

➔ ...per un importo globale pari a oltre 7 Milioni di Euro*
*(consumate + tentate)

Esito della frode

- ➔ Nel 66% dei casi segnalati la frode risulta **CONSUMATA**
- ➔ Nel 13% dei casi risulta solo **TENTATA**
- ➔ In ben 149 casi su 700 (21% dei casi e 10% del valore) **non era disponibile** alcuna informazione sull'esito della frode

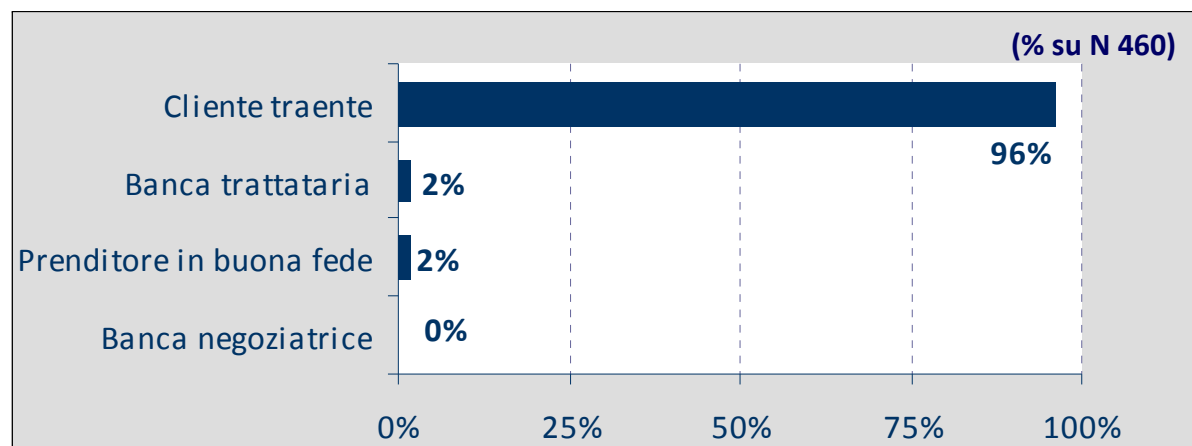


Esito della frode	Ammontare	% Ammontare
Consumata	4.764.516	66%
Tentata	1.728.866	24%
Informazione non disp.	706.681	10%
Totale complessivo	7.200.064	100,00%

➔ I tentativi sventati hanno consentito di evitare perdite complessivamente pari a 1.728.866 Euro (24% del valore totale dei casi segnalati)

Chi subisce il danno

- Dall'analisi delle frodi consumate (n 460), si evince comunque che il danno patrimoniale ricade sul **CLIENTE TRAENTE** nella grandissima maggioranza dei casi

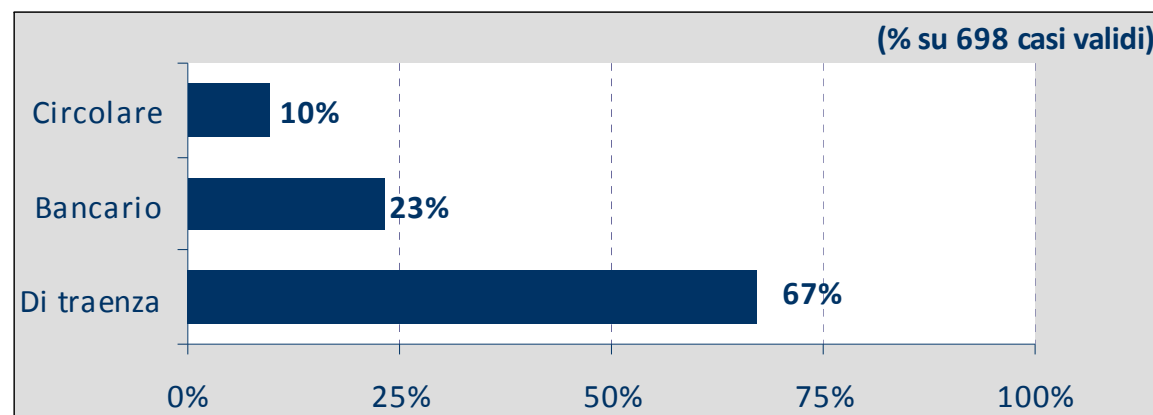


Soggetto danneggiato	Ammontare	%
Cliente traente	4.681.750	98%
Banca trattataria	44.690	1%
Prenditore in buona fede	29.877	1%
Banca negoziatrice	8.200	0%
Totale danno (consumato)	4.764.516	100%

- Tra le segnalazioni per cui l'informazione risulta disponibile, solo in 1 caso la perdita è stata a carico della banca negoziatrice

Tipo di assegno

→ Il 67% delle segnalazioni (pari all'81% del valore) riguarda l'incasso fraudolento di **assegni di traenza** (con documento falso e/o alterazione del nome del beneficiario). Il dato è fortemente condizionato dall'ampia casistica messa a disposizione da una sola banca ad operatività specializzata



<i>Tipo di assegno</i>	<i>Ammontare</i>	<i>%</i>
Di traenza	5.830.050	81%
Bancario	995.546	13,8%
Circolare	342.898	4,8%
Totale complessivo	7.200.064	100%

→ Seguono per numero di casi e importo gli **assegni bancari**

Esito della frode per tipo di assegno

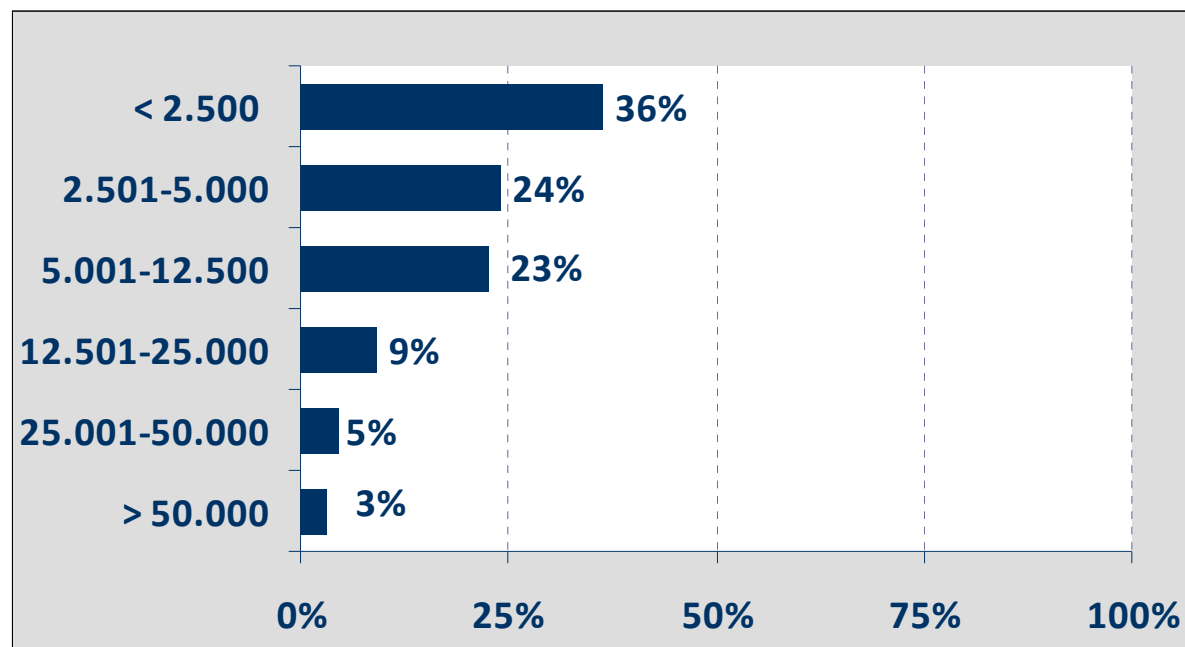
Distribuzione percentuale sul totale casi validi (N 550)

Esito	Bancario		Circolare		Di traenza	
	n	%	n	%	n	%
Consumata	13	54%	9	15%	438	94%
Tentata	11	46%	53	85%	26	6%
Totale	24	100%	62	100%	464	100%

- ➔ Dall'analisi delle segnalazioni per cui erano disponibili entrambe le informazioni (esito della frode e tipologia di assegno) emerge che la quota di tentativi falliti risulta più elevata per gli **assegni circolari**.
- ➔ Viceversa le segnalazioni di frode relative ad **assegni di traenza** mostrano la più bassa percentuale di fallimento (appena il 6%, ma la circostanza può essere frutto delle modalità concrete di rilevazione)

Importo della frode

Distribuzione percentuale delle frodi per classe di importo



Totale casi validi (N 700)

→ Il 36% delle segnalazioni registrano frodi per importi inferiori a 2.500 euro

→ L'83% delle frodi segnalate non supera la soglia dei 12.500 euro

→ L'importo medio delle frodi segnalate è pari a 10.286 euro (calcolato sul totale delle frodi consumate e tentate)

Importo della frode

Importo della frode per tipo di assegno

<i>Tipo di assegno</i>	<i>n</i>	<i>Ammontare totale</i>	<i>Importo medio</i>
Bancario	162	995.546	6.145
Circolare	68	342.898	5.043
Di traenza	468	5.830.050	12.457

→ Le frodi legate all'incasso abusivo di assegni di traenza sono quelle mediamente più redditizie (12.457 euro)

Totale casi validi per tipo di assegno (N 698)

Importo per tipo di assegno ed esito della frode

<i>Tipo di assegno</i>	<i>Consumata</i>	<i>Tentata</i>
Bancario	6.847	23.277
Circolare	4.352	4.878
Di traenza	10.585	45.596

→ Per gli assegni bancari e di traenza, l'importo medio delle frodi fallite (tentate) è molto più elevato rispetto alle frodi consumate (è plausibile una maggiore attenzione rispetto ad importi molto elevati)

La distribuzione territoriale delle segnalazioni

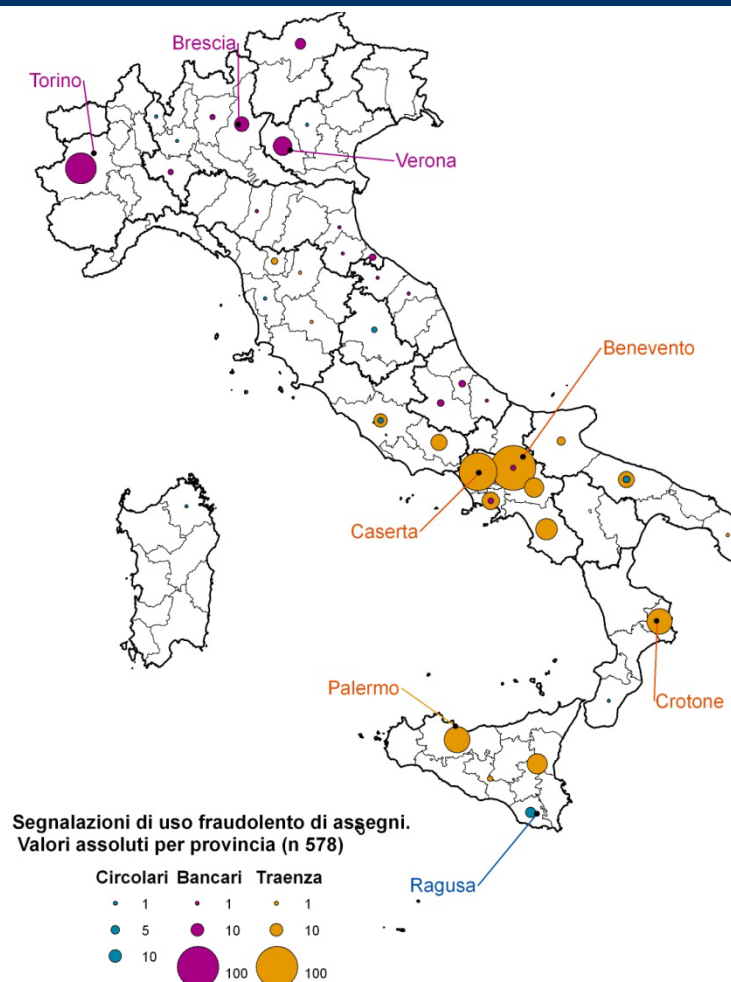
➔ Per gli assegni **bancari e circolari** il riferimento territoriale è dato dal comune in cui è stata effettuata la negoziazione (identificato dall'unione di abi e cab della banca che ha ricevuto l'assegno) e, se non disponibile, dal comune in cui è stata effettuata la denuncia alle Forze dell'ordine

Per gli assegni **di traenza** l'unico riferimento territoriale disponibile è la provincia di destinazione del titolo inviato per via postale (per es., per la liquidazione di un sinistro)

In questo modo è stato possibile attribuire un riferimento territoriale a 578 segnalazioni su 700

➔ Le frodi riguardanti gli assegni di traenza si concentrano in modo quasi esclusivo su titoli inviati verso le province della Campania e verso determinate province siciliane e calabresi

➔ Le segnalazioni riguardanti gli assegni bancari sono, oltre che meno numerose, più disperse verso le province del Centro Nord (effetto rilevazione?)

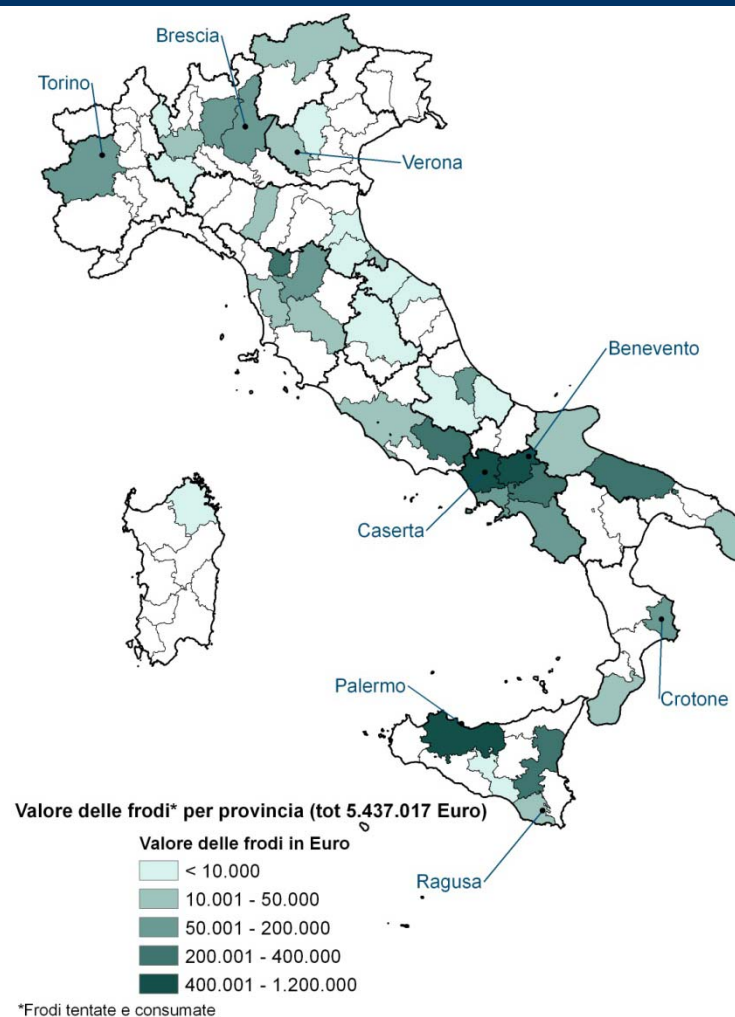


La distribuzione territoriale delle segnalazioni

Valore delle frodi per provincia

→ Le perdite più elevate si concentrano nelle province del Centro Sud in cui si realizzano il maggior numero di eventi (legati all'intercettazione degli assegni di traenza nelle centrali di smistamento postale)

- Benevento
- Palermo
- Caserta
- Avellino
- Catania



La distribuzione territoriale delle segnalazioni

Il tragitto degli assegni

➔ Quando l'informazione è stata inserita, purtroppo in pochi casi, la combinazione abi/cab ha consentito di identificare il comune della banca trattaria e il comune della banca che ha invece negoziato l'assegno.

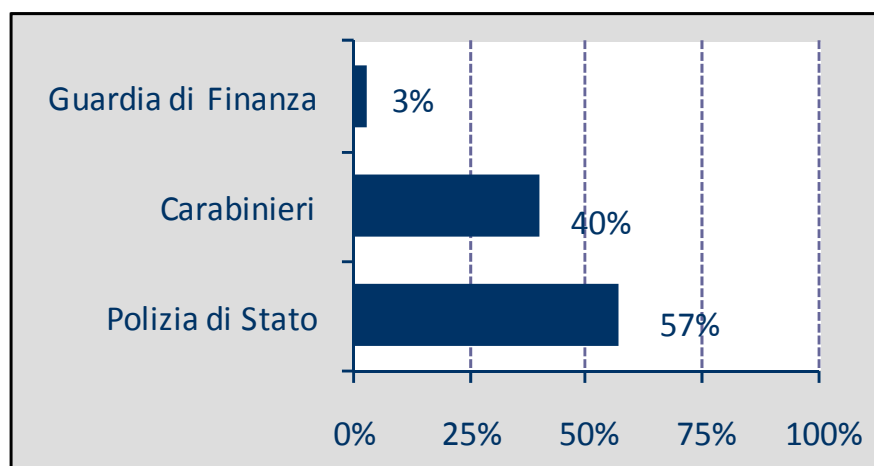
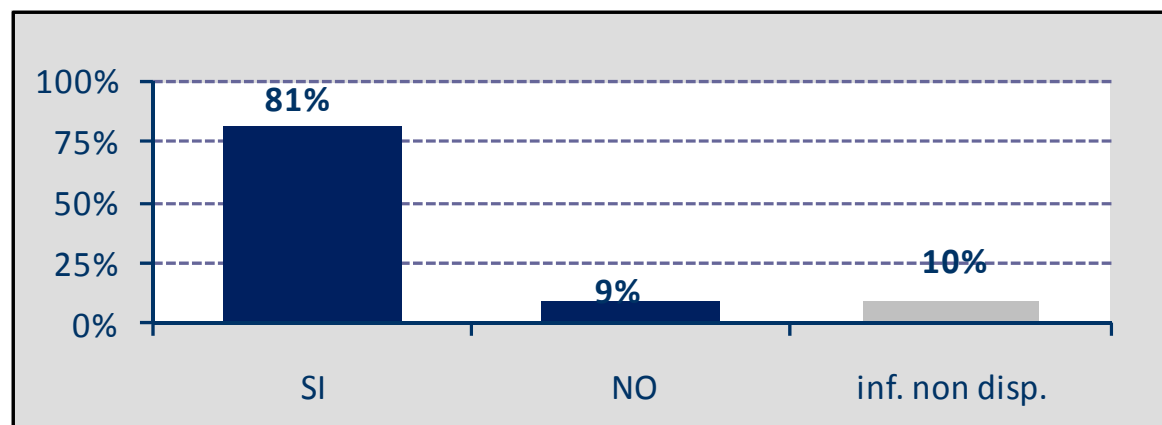
➔ Anche se le osservazioni sono davvero troppo poche per essere significative (in tutto 18), sembra emergere il più lungo tragitto compiuto dagli assegni clonati (freccie viola nella cartina)



Il tasso di denuncia

- La frode è stata denunciata alle Forze dell'ordine nell'81% dei casi segnalati (n 567). Nel 9% dei casi (per lo più frodi tentate) non è stata denunciata. Nel restante 10% l'informazione non è disponibile.

La frode è stata denunciata?



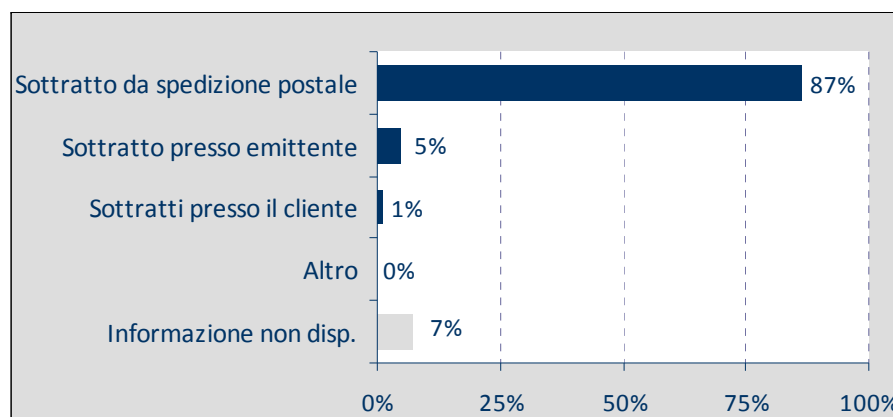
- L'informazione sull'autorità che ha raccolto la denuncia è spesso non disponibile.
- Analizzando i 134 casi in cui l'informazione è disponibile la denuncia è stata rivolta in prevalenza alla Polizia di Stato (57%)

Il furto del titolo

All'origine delle frodi segnalate vi è spesso il furto del titolo

- L'assegno risulta rubato nell'72% dei casi segnalati. Dopo la sottrazione:
- il titolo in bianco viene riempito e negoziato
- il titolo pieno viene alterato nell'indicazione del beneficiario o direttamente cambiato con un documento falso

<i>Il titolo risulta rubato o smarrito?</i>	<i>n</i>	<i>%</i>
Rubato	501	72%
Smarrito	24	3%
Altro	171	24%
Informazione non disponibile	4	1%
Totale complessivo	700	100%



Nei casi in cui il titolo risulta rubato (n 501)

- La sottrazione è avvenuta durante la spedizione postale per l'87% dei casi
- Nel 5% dei casi il titolo risulta sottratto presso la banca emittente
- Nel 7% dei casi l'informazione non è disponibile

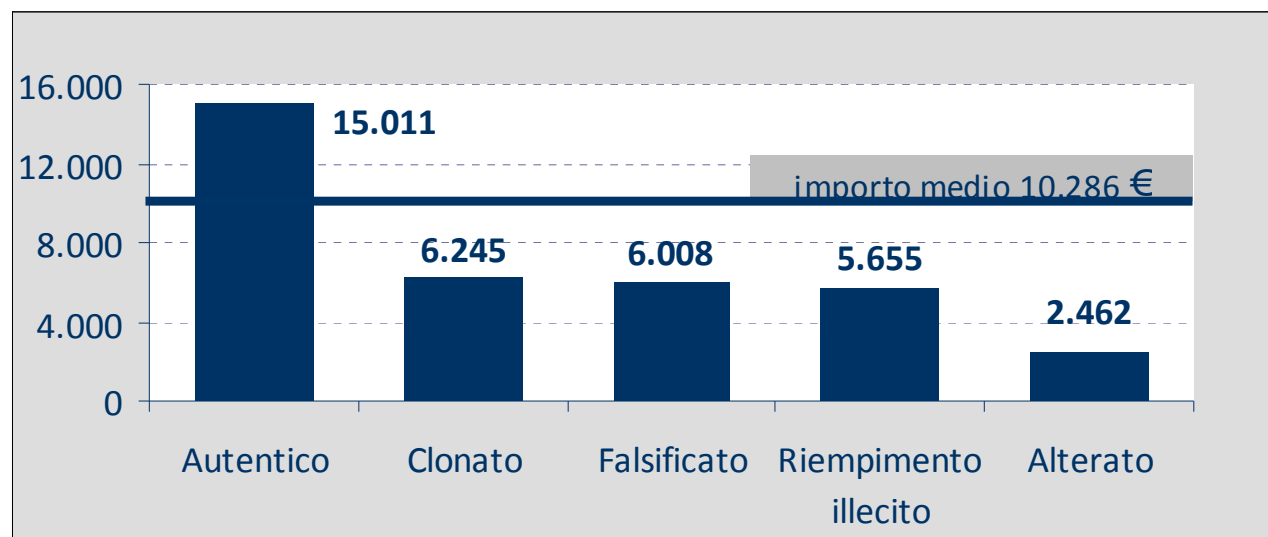
Modalità della frode

Modalità	n	%
Autentico	395	56%
Alterato	162	23%
Clonato	91	13%
Falsificato	27	4%
Riempimento illecito	25	4%
Totale	700	100%

- ➔ **Nella maggior parte delle frodi il modulo dell'assegno non ha subito alcuna manipolazione**
- ➔ La riscossione di un assegno autentico senza manipolazioni (per lo più rubato) attraverso la presentazione di un documento di identità falso copre il 56% delle segnalazioni
- ➔ Nel 23% dei casi il modulo ha subito invece delle alterazioni in alcuni elementi essenziali compilati dal cliente traente
- ➔ La clonazione e la falsificazione sono state segnalate rispettivamente, nel 13% e nel 4% dei casi
- ➔ L'assegno è stato sottratto in bianco e illecitamente riempito e negoziato (o girato) nel restante 4% dei casi segnalati

Importo medio per modalità della frode

Importo medio per modalità della frode (calcolato sul totale, consumate e tentate)



➔ Alle semplici alterazioni si associa l'importo medio più basso (2.462 euro)

- ➔ L'importo medio più elevato si registra per le frodi perpetrate attraverso la negoziazione illecita di un assegno autentico (pari a 15.011 euro)
- ➔ Clonazioni, falsificazioni e riempimento illecito di assegni in bianco si attestano su una fascia mediana di danno compresa tra 5.655 euro e 6.245 euro

Esito della frode per modalità di perpetrazione

Esito della frode per modalità di perpetrazione (distribuzione percentuale su 551 casi validi)

Esito	Consumata	Tentata	Totale	n casi validi
Modalità				
Autentico	91%	9%	100%	377
Alterato	78%	22%	100%	129
Clonato	50%	50%	100%	18
Falsificato	21%	79%	100%	24
Riempimento illecito	67%	33%	100%	3
Totale	83%	17%	100%	551

- Le falsificazioni sono state intercettate nella maggior parte dei casi segnalati
- Le clonazioni sono state intercettate nella metà dei casi

Soggetto danneggiato per modalità della frode (frodi consumate, n 460)

- Nei casi di falsificazione e clonazione il danno patrimoniale ricade più spesso sul prestatore in buona fede e sulla banca trattaria

Modalità della frode Soggetto danneggiato	Autentico	Alterato	Clonato	Falsificato	Riempimento illecito
Cliente traente	344	96	1	0	1
Banca trattaria	0	4	5	0	0
Prestatore in buona fede o giratario dell'assegno	0	0	3	5	0
Banca negoziatrice	0	0	0	0	1
Totale complessivo	344	100	9	5	2