

GRUPPO DI STUDIO TECNICO ABI PER LA SICUREZZA

Collaborazione con le Autorità di sicurezza

Dottor Giovanni Conzo
Procuratore Aggiunto della Repubblica





MACRO FENOMENI

I reati contro banche e clienti si dividono in due categorie principali

1. Aggressioni Fisiche

Rapine, spaccate in danno di bancomat ATM, caveau, sportelli).

2. Aggressioni Digitali/Logiche

Truffe online, *phishing*, *skimming*, *jackpotting* (contro i clienti e gli ATM).

Contesto

La vasta rete bancaria e la densità di popolazione a Roma offrono un terreno fertile sia per la criminalità organizzata che per gruppi specializzati nella frode telematica.



Tipologie di reati ai danni degli istituti bancari

- **JACKPOTTING/CASHOUT** Attacchi digitali agli ATM usata da cyber criminali: dopo aver manomesso fisicamente lo sportello bancomat, viene introdotto un malware o un dispositivo che impartisce comandi al software dell'istituto di credito, inducendo la macchina ad erogare banconote, è necessaria la presenza di persone sul posto che operano i collegamenti fisici e di complici collegati da remoto che operano il collegamento tra l'ATM e il malware inoculato.

- **ASSALTI A SPORTELLI ATM cd. SPACCATE:** Tecnica "Marmotta" (iniezioni di gas o esplosivo) per far saltare l'ATM e impossessarsi del denaro. In altri casi usano autovetture rubate come "ariete" o un carro attrezzi per sradicare lo sportello ATM.

- **RAPINE IN FILIALE O ASSALTI A PORTAVALORI:** rapinatori, spesso all'orario di apertura della filiale, sequestrano e minacciano il/i dipendente/i con armi per farsi aprire la cassaforte assalti coordinati a furgoni blindati porta valori.





Tipologie di reati ai danni dei clienti

Vishing-Phishing-Smishing:

Invio massivo di email/SMS con link o call center che imitano istituti bancari o servizi pubblici (es. Comune, AMA) per rubare.



Truffe con Anydesk / Supporto Remoto:

Truffatori che si spacciano per operatori di banca e convincono la vittima a installare software di controllo remoto (**Anydesk**) per autorizzare bonifici fraudolenti.



Sim Swapping: Ottenere il duplicato della SIM del cliente (spesso tramite negozi compiacenti o ingannati) per intercettare gli SMS di sicurezza (OTP) e autorizzare bonifici.



Skimming (overlay, deep-insert, bluetooth):

skimmer sovrapposti al lettore, telecamere nascoste o tastiere false per catturare PAN e PIN; dispositivi bluetooth o "deep insert".





Ultime attività di p.g. coordinate

Operazione *Jackpot* Ottobre 2025:

Indagine scattata dopo che i Carabinieri della Stazione Roma Tor Bella Monaca sono intervenuti su due tentativi di furto commessi in danno di un istituto di credito di via Casilina a Roma ed attuati con lo stesso modus operandi.

I successivi accertamenti, coordinati dalla Procura della Repubblica di Roma, del Dipartimento "Criminalità diffusa e grave" hanno consentito di raccogliere gravi elementi indiziari a carico dei tre indagati circa l'esistenza di una vera e propria organizzazione in cui due sono indiziati di essere i capi, i promotori e gli esecutori e il terzo solo esecutore della manomissione degli sportelli bancomat attraverso l'introduzione di un malware nel software dell'ATM, idoneo ad indurre la macchina ad erogare indebitamente banconote.





Ultime attività di p.g.

Settembre 2025:

I Carabinieri della stazione di Roma San Lorenzo in Lucina hanno scoperto un uomo mentre, nella centralissima via Di Pietra, ritirava da uno sportello ATM uno skimmer sovrapposto al lettore, che serve per catturare e archiviare i codici magnetici delle carte di pagamento, con telecamera, idoneo a registrare su memoria interna i dati delle bande magnetiche e dei codici pin segreti degli utenti intenti a prelevare denaro contante.





Ultime attività di p.g.

Febbraio 2025:

I Carabinieri della Stazione Roma S.M. del Soccorso e del Nucleo Operativo della compagnia Roma Montesacro hanno eseguito quattro misure cautelari per la rapina perpetrata l'11.01.2024, tra le ore 07:45 e le ore 08:29, presso la Banca di Credito Cooperativo di Roma, sita in via dei Durantini, ad opera di tre soggetti con volto travisato, armati e con sequestro di persona, si introducevano all'interno del citato Istituto bancario, in quel momento sprovvisto di sistema di video sorveglianza interno/esterno a causa di guasto tecnico.

All'orario di apertura un dipendente, veniva sorpreso alle spalle da un soggetto travisato che gli puntava una pistola alla schiena, intimandogli di aprire il "bussolotto d'ingresso". Il malvivente, con l'arma premuta contro l'impiegato, consentiva l'ingresso all'interno della banca del suo complice, anch'egli travisato. I due si nascondevano all'interno dell'istituto, intimando il dipendente di occupare la sua solita postazione di lavoro, in attesa dell'arrivo del Direttore di filiale, munito di codice PIN per l'apertura della cassaforte, e degli altri dipendenti.

All'arrivo del Direttore all'interno dell'Istituto, i due malviventi uscivano allo scoperto e, sotto la minaccia di una pistola, imponevano al Direttore di filiale l'apertura della cassaforte, dalla quale asportavano la somma in contanti di circa 30.000 euro.





PROPOSTE OPERATIVE

-SCAMBIO E RACCORDO INFORMATIVO TRA POLIZIA
GIUDIZIARIA

-ANALISI DI EVENTI ANALOGHI PER ZONE E/O TIPOLOGIE PER
DELINEARE FENOMENI DI CRIMINALITA ORGANIZZATA

-DEPOSITO SOLLECITO DELLE INFORMATIVE DI P.G.

-ISCRIZIONE IMMEDIATA DELLE NOTIZIE DI REATO

-ALBUM FOTOGRAFICI AGGIORNATI

-RICHIESTA DI ISTALLAZIONE DI VIDEOCAMERE

-ACQUISIZIONI DI VIDEO DA TELECAMERE

Il controllo delle chat ad opera della polizia giudiziaria - modalità di acquisizione

- Necessario in occasione di controllo e/o arresto di una persona indiziata della commissione di delitti in materia di stupefacenti o di altri gravi reati predatori.

MODUS PROCEDENDI

- obbligo per la PG di procedere al sequestro d'urgenza dei dispositivi contenenti chat meritevoli di acquisizione (*equiparabili alla corrispondenza contenente notizie utili alla ricerca e all'assicurazione di fonti di prova che potrebbero andare disperse a causa del ritardo*)-art. 353 co. 1 e co. 3 c.p.p..
- obbligo per la PG di informare *col mezzo più rapido* il PM che potrà autorizzare *l'apertura immediata della chat* (*equiparabili ai plichi sigillati o altrimenti chiusi che contengano notizie utili alla ricerca e all'assicurazione di fonti di prova che potrebbero andare disperse a causa del ritardo*)- art. 353 co. 2 c.p.p.

PROPOSTE OPERATIVE

-INSTALLAZIONE DI GPS

-ANALISI DI TABULATI

-INTERCETTAZIONI AMBIENTALI E TELEFONICHE PARTICOLAMENTE NELLE AUTOVETTURE

-VERIFICHE PRESSO I NOLEGGIATORI DI AUTO

-RICHIESTE TEMPESTIVE DI MISURE CAUTELARI PERSONALI

-TEMPESTIVE E CONTESTUALI INDAGINI PATRIMONIALI

-APPRONDIMENTI SUL RICICLAGGIO DEI PROVENTI ILLECITI E SUI RICETTATORI

-MISURE DI PREVENZIONE PATRIMONIALI PER I PERICOLOSI «GENERICI» CHE VIVONO CON I PROVENTI DEI DELITTI



Proposte Operative

COLLABORAZIONE

Rafforzamento dei Tavoli Tecnici di Coordinamento tra Forze dell'Ordine, Istituti Bancari e Aziende Telco (Tim, Vodafone, WindTre etc.).

SORVEGLIANZA LOGICA E INFO INVESTIGATIVA

Monitoraggio proattivo delle reti e dei *dark web* per intercettare la vendita di *malware* e credenziali rubate.

CONTROLLO DEL TERRITORIO

Intensificazione dei servizi di pattugliamento e controllo delle aree ad alta densità di ATM (soprattutto notturni).Telecamere performanti

SENSIBILIZZAZIONE

Campagne informative (delle banche e delle istituzioni) rivolte alla cittadinanza romana sui rischi del *phishing* e dell'uso dei dati sensibili.



Proposte Operative

**ANALISI E COMUNICAZIONE CON GLI ISTITUTI
BANCARI**

RAPIDITA'

AGGIORNAMENTI

INSTALLAZIONI E AMMODERNAMENTO

ACQUISIZIONE

APPROFONDIRE eventi analoghi per zone e/o tipologie per delineare fenomeni di criminalità organizzata

Deposito sollecito delle informative di P.G. e quindi iscrizione immediata delle notizie di reato

Album fotografici aggiornati

Installazioni di telecamere in HD e ammodernamento di quelle esistenti in alta definizione

Immagini dai sistemi di video sorveglianza degli Istituti e del Comune di Roma.

**GRAZIE PER
L'ATTENZIONE**

*Dottor Giovanni Conzo
Procuratore Aggiunto della Repubblica*