



Polizia Postale e delle Comunicazioni

Torino

**“USO DEGLI STRUMENTI DI
PAGAMENTO ELETTRONICO”**

LA POLIZIA POSTALE E DELLE COMUNICAZIONI

- La Polizia Postale e delle Comunicazioni si occupa della prevenzione e repressione di tutti i reati commessi per il tramite della rete nonché della tutela delle infrastrutture critiche nazionali



LE FRODI RELATIVE ALLE CARTE DI PAGAMENTO

- FRODE IN AMBIENTE " CARD NO PRESENT"

Questo tipo di crimine consiste nel furto di dettagli relativi alla carta quali il nome del titolare, il numero, la data di scadenza ecc.

- FRODE IN AMBIENTE "CARD PRESENT"

Presuppone il possesso materiale del supporto



FRODE IN AMBIENTE “CARD NO PRESENT”

- TIPOLOGIE -

- HACKING

Forzatura ed intrusione nei sistemi informatici



FRODE IN AMBIENTE “CARD no PRESENT”

- TIPOLOGIE -

- PHISHING

Invio massivo di email provenienti apparentemente da Enti quali Poste ovvero da Istituti bancari con cui vengono carpiri codici di carte di credito o di c/c prospettando allettanti guadagni ovvero dietro il paventato rischio di chiusura del conto

segue esempio →



Poste.it chiede il vostro contributo ! - Mozilla Thunderbird

File Modifica Visualizza Vai Messaggio Strumenti ?

Scarica posta Scrivi Rubrica Rispondi Rispondi a tutti Inoltra Elimina Posta indesiderata Stampa Stop

Oggetto: Poste.it chiede il vostro contributo ! Da: [Poste.it](#) 17/05/2007 19.46

1 OGGETTO ACCATTIVANTE!!

Posteitaliane

[Poste.it](#) chiede il vostro contributo:

Per i possessori di carta PostePay o di un conto BancoPosta, a seguito di verifiche nei nostri database clienti, si è reso necessario per l'utilizzo online la conferma dei suoi dati. Le chiediamo perciò di confermarci i dati in nostro possesso entro 7 giorni dalla presente, accedendo al seguente form protetto:

 **BancoPostaonline**

 [Accedi ai servizi online di Poste.it e verifici il suo account »](#)

2 LINK FALSO!!

L'Assistenza Clienti, dopo aver ricevuto la documentazione e averne verificato la completezza e la veridicità, provvederà immediatamente ad attivare il suo "  Utente Verificato ".

Per chi non fosse ancora cliente di Poste.it ...

Da oggi la possibilità di usufruire dei servizi online di Poste.it anche ai titolari di carte di credito/debito di altri gestori, potendo così tenere sempre sotto controllo il proprio saldo, gli ultimi 40 movimenti, potendo ricaricare carte postepay, pagare le sue bollette direttamente da casa e moltissimo altro!

Sarà inoltre possibile per tutti i possessori di carte di credito/debito dei circuiti VISA Electron, Mastercard, American Express, ricaricare il proprio telefono cellulare * senza alcun costo aggiuntivo *

 **Contact Center**

 **TELEFONO**

Numero gratuito 803.160 (dal lunedì al sabato dalle ore 8 alle ore 20).

Poste italiane 2007

3 COLLEGAMENTO REALE

<http://www.████████.co.uk/includes/x.html>

carte postepay

Carta postepay

Postepay Gift

Servizi online

Sicurezza

Poste.it ti segnala...

...RancoPostaonline

Servizi online per i titolari di carta postepay

Accedendo ai servizi online puoi visualizzare le informazioni (saldo, lista movimenti, ricarica online) relative alla tua carta, pagare i bollettini ed effettuare le ricariche

Inserisci i tuoi dati identificativi:

Nome utente:

Password:

Esegui



Come utilizzare i servizi della carta postepay

Per utilizzare su www.poste.it i servizi online della carta postepay (informazioni, pagamento di bollettini, ricariche, ecc.) occorre essere registrati al sito. Dopo esserti registrato riceverai, nella casella postale Postemmail, tutte le comunicazioni relative alla tua carta. Dopo un giorno lavorativo, inserendo i dati identificativi, potrai usufruire dei servizi informativi e dispositivi della carta.

» [Registrazione al sito](#)

Pagamento bollettini

Con la carta postepay puoi pagare online, in modo semplice e sicuro, i bollettini relativi a utenze, tributi e contravvenzioni.

- » [Visualizza quali bollettini puoi pagare con carta postepay](#)
- » [Orari e costi del servizio](#)

BOT-NET

- Attualmente l'invio delle c.d. fake mail avviene attraverso vere e proprie reti di distribuzione, le c.d. bot-net che sono reti di P.C. e server di terze ed inconsapevoli parti, in precedenza violati,collegati tra loro e pilotati da un master command .

segue esempio →

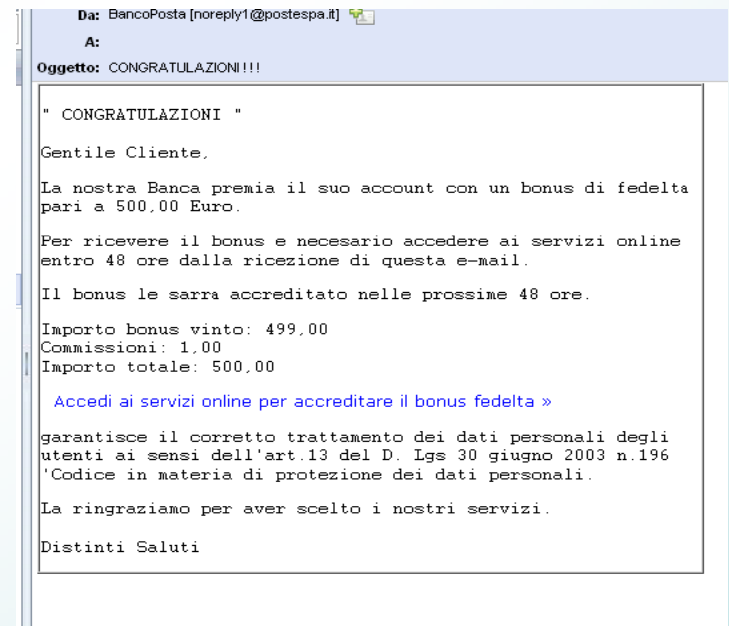
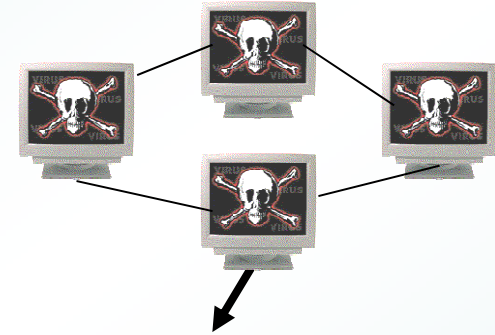


1) ACCESSO ABUSIVO (HTTP)
CREAZIONE DI WEB MIRROR



ORGANIZZAZIONE
INTERNAZIONALE

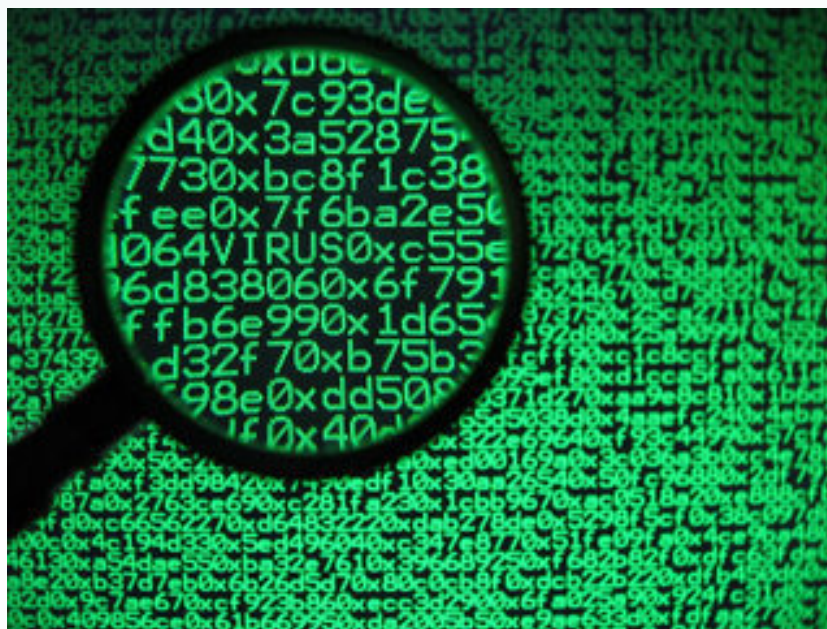
2) ACCESSO ABUSIVO (VARI
SMTP) INVIO MASSIVO DI
EMAIL SPAM



3) VISITA AL SITO, DIGITAZIONE
CREDENZIALI DI ACCESSO

ATTACCO MEDIANTE VIRUS INFORMATICO

(es. trojan horse, Zeus)



SMISHING

- È una variazione del phishing in cui sono usati gli sms per carpire dati di ignari soggetti che sono indotti a chiamare numeri telefonici ovvero a collegarsi ad un link (ad es. per disabilitare un servizio non richiesto) scaricando in tal modo un virus trojan ovvero un key logger.



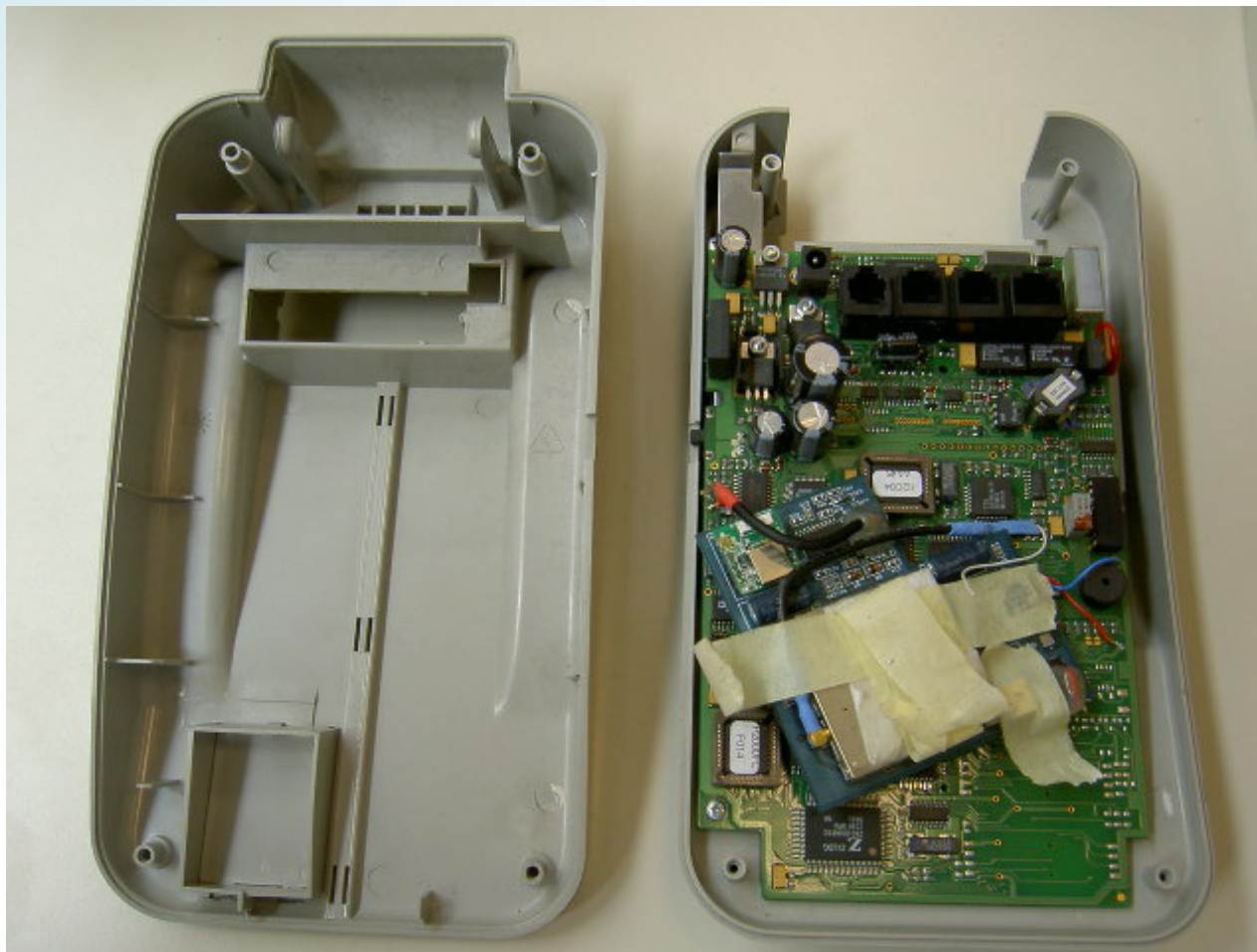
BOXING/TRASHING

- I dati possono essere illecitamente sottratti anche attraverso il sistema del furto della corrispondenza ad es. di documenti bancari, quali l'estratto conto.
- Nonché dagli scontrini delle carte di credito che, talvolta, vengono gettate via dopo un acquisto.



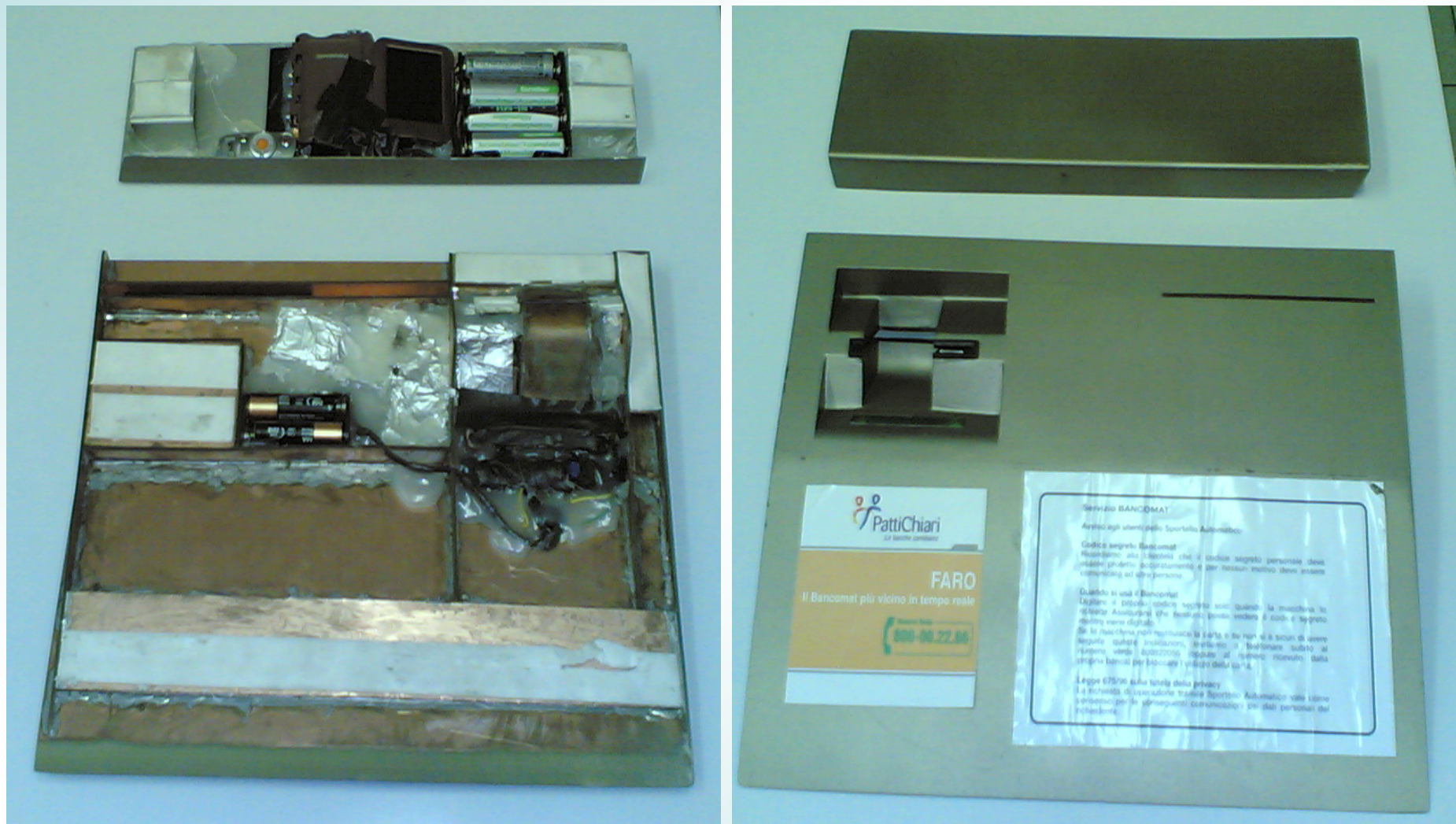
FRODI IN AMBIENTE “CARD PRESENT”

SKIMMER APPOSTO SUL POS



FRODI IN AMBIENTE “CARD PRESENT”

SKIMMER SU SPORTELLLO ATM



FRODI IN AMBIENTE “CARD PRESENT”

- CARTE DI CREDITO smarrite o rubate utilizzate dal malvivente
- FURTO D'IDENTITÀ che avviene quando il criminale usa dati personali ottenuti in modo fraudolento per richiedere una nuova carta oppure accedere ad una preesistente
- LEBANESE LOOP dispositivo che trattiene la carta in modo che il distributore non riesca più a restituirla; sfruttando un momento di confusione per il cliente, il truffatore memorizza il pin digitato per svuotare il conto del malcapitato.



UTILIZZO DEI CODICI

- Vendita di codici
- Organizzazioni criminali che spendono in negozi compiacenti
- Simulazione apertura attività commerciali per utilizzo POS
- Ricariche Telefoniche / Poste Pay



LA NOSTRA RISPOSTA

- Rapporti con istituti di credito e i providers e società di credito (VISA, American Express ecc.ecc.)
- Coordinamento uffici periferici
- Cooperazione internazionale
- Analisi Forense delle carte sequestrate
- Campagna sensibilizzazione utenti



PREVENIRE LE FRODI

- Non perdere mai di vista la Carta di credito(presso distributori di benzina, ristoranti ecc.ecc.)
- Controllare, prima di firmare una ricevuta, che l'importo sia corretto.
- Non gettare le ricevute degli acquisti
- Controllare gli estratti conto
- Non rivelare a nessuno il pin della carta



PREVENIRE LE FRODI

- Assicurarsi di non essere osservati durante la digitazione del PIN
- Firmare la carta non appena la si riceve
- Bloccare immediatamente la carta in caso di furto o smarrimento
- Acquistare su siti "sicuri" (Https, siti ufficiali, verifiche incrociate)

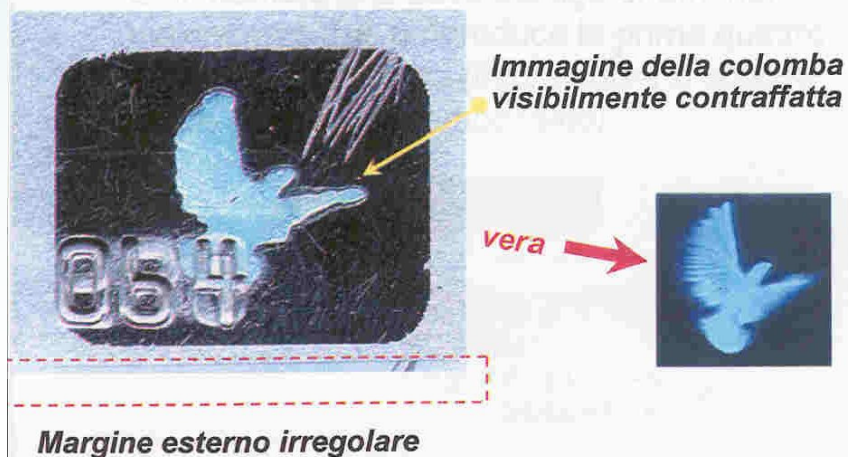


ESEMPI DI CONTRAFFAZIONE

LA GRAFICA



OLOGRAMMA Esempi di contraffazione



ELEMENTI V E MC





CONTATTI



VICE QUESTORE AGG.
D.ssa Fabiola SILVESTRI



POLIZIA DI STATO

COMPARTIMENTO POLIZIA POSTALE E DELLE COMUNICAZIONI

“Piemonte e Valle d'Aosta”
Corso Tazzoli nr. 235 – 10135 Torino

0113014611 – fax 0113014670

Email: *compartimento.polposta.to@pecps.poliziadistato.it*
