



POLIZIA DI STATO

SERVIZIO POLIZIA POSTALE E DELLE COMUNICAZIONI

FRODI ATTRAVERSO DIALER



POLIZIA DI STATO

SERVIZIO POLIZIA POSTALE E DELLE COMUNICAZIONI

DIALER

programmi che, una volta installati sul computer, fanno comporre al modem un numero telefonico generando una connessione remota.



POLIZIA DI STATO

SERVIZIO POLIZIA POSTALE E DELLE COMUNICAZIONI

DIALER E SERVIZI A SOVRAPREZZO



POLIZIA DI STATO

SERVIZIO POLIZIA POSTALE E DELLE COMUNICAZIONI

2003

l'anno delle truffe
attraverso DIALER e 709



POLIZIA DI STATO

SERVIZIO POLIZIA POSTALE E DELLE COMUNICAZIONI

Sono oltre 190.000 le segnalazioni di frode informatica presentate agli Uffici di Polizia Postale da titolari di utenze telefoniche che hanno contestato i relativi addebiti in bolletta.



POLIZIA DI STATO

SERVIZIO POLIZIA POSTALE E DELLE COMUNICAZIONI

DIALER

In internet la maggioranza dei dialer collegati a banner pubblicitari una volta scaricati sul computer ed eseguiti visualizzano una schermata dove sono riportate le indicazioni relative al servizio offerto, al costo dello stesso ed al fornitore delle prestazioni



POLIZIA DI STATO

SERVIZIO POLIZIA POSTALE E DELLE COMUNICAZIONI

The screenshot shows a Microsoft Internet Explorer browser window. The address bar contains the text "suonerie per cellulari - 11000+ loghi e 6000 suonerie per cellulari ora disponibili per tutti i". The browser's menu bar includes "File", "Modifica", "Visualizza", "Preferiti", and "Strumenti". The toolbar contains "Indietro", "Avanti", "Cerca", "Preferiti", "Cronologia", and other navigation icons. A "Download del file" dialog box is open in the foreground, displaying a globe icon and a computer monitor. The dialog text reads: "Si è scelto di scaricare un file da questa posizione." followed by a text field containing ".exe da .com". Below this, it asks "Che cosa si desidera fare di questo file?" with two radio button options: "Esegui l'applicazione dalla posizione corrente" (unselected) and "Salva l'applicazione su disco" (selected). A checked checkbox at the bottom reads "Avvisa sempre prima di aprire questo tipo di file". The dialog has "OK", "Annulla", and "Ulteriori informazioni" buttons. The background website features a list of ringtone artists: "50 Cent", "Dj Bobo", "Blue", "Gabry Ponte", "Madonna", "Jennifer Lopez", "Justin Timberlake", "Chihuahua", "One Love", "Geordie", "American Life", "All I Have", and "Work It". A "Cerca Suoneria" search bar is visible on the left. The Windows taskbar at the bottom shows the Start button, several application icons, and the system tray with the time "14.05".



POLIZIA DI STATO

SERVIZIO POLIZIA POSTALE E DELLE COMUNICAZIONI

Accesso Loghi Suonerie & Sms - Microsoft Internet Explorer

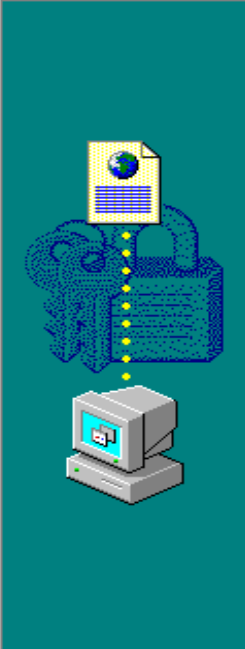
File Modifica Visualizza Preferiti Strumenti ?

Indietro

Indirizzo <http://www.suon...>

Vai Collegamenti

Avviso di protezione



Installare ed eseguire "ACCEDI ORA! CLICCA SUL SÌ (YES) PER ACCEDERE AI SERVIZI descritti nella pagina web. Vietato ai minori di diciotto anni. L'accettazione del certificato comporta l'immediata riconnessione automatica ai nostri server mediante chiamata su numerazione a valore aggiunto (attendere l'apertura del browser). Il costo della connessione, effettuata su numero 709, e' pari a 5 centesimi di euro al secondo (iva compresa) piu' un euro e venti centesimi (iva compresa) alla risposta, durata max 60 min. Spuntando la casella 'considera sempre attendibile' il presente avviso potrebbe non essere visualizzato in futuro. Se la connessione non avviene immediatamente effettuare un reload della pagina web." firmato il 05/05/2003 14.50 e distribuito da:

Autenticità dell'autore verificata da Thawte Server CA

Attenzione: N _____ dichiara che il contenuto è sicuro. Installare o visualizzare il contenuto solo se N _____ D _____ considerato attendibile.

Considera sempre attendibile il contenuto di N _____

Sì No Altre informazioni

Per acce... ne apparirà

Apertura pagina <http://www.suon.../g/accesso.htm...> Area sconosciuta

Start Accesso Loghi Suoneri... 13.45



POLIZIA DI STATO

SERVIZIO POLIZIA POSTALE E DELLE COMUNICAZIONI

PREFISSI 709

art. 21 delibera n. 6/00/CIR "Piano di numerazione nel settore delle telecomunicazioni e disciplina attuativa"

I codici 70X identificano in modo non esclusivo la categoria specifica dei servizi per accesso da reti telefoniche fisse o da reti mobili ad Internet ed in particolare l'accesso agli Internet Service Provider, detti nel seguito ISP. Oltre a quelli definiti nel presente articolo, i rimanenti codici 70X sono riservati per altre categorie di servizi Internet.



POLIZIA DI STATO

SERVIZIO POLIZIA POSTALE E DELLE COMUNICAZIONI

Numerazioni poco conosciute nel 2003 come i 70X includono casi di tariffe gratuite per il chiamante (prefissi 700) ma anche ipotesi notevolmente onerose (codici 709 - fino a pochi mesi fa costi per il chiamante 2,5 € + IVA al minuto) tariffe giustificate dalla particolare qualità che avrebbero dovuto offrire tali connessioni internet, non dalla fornitura di servizi a sovrapprezzo



POLIZIA DI STATO

SERVIZIO POLIZIA POSTALE E DELLE COMUNICAZIONI

PREFISSI 709

art. 21 delibera n. 6/00/CIR

*...709 UUUUUUUU con U=0, 9
numero univoco a livello nazionale per
servizi di accesso ad Internet con
tariffazione specifica, con possibilità di
attivazione per singoli distretti.”*



POLIZIA DI STATO

SERVIZIO POLIZIA POSTALE E DELLE COMUNICAZIONI

PREFISSI 709

attivati solo nel corso del 2002, sono stati utilizzati quasi sempre per fornire servizi audiotex o videotex, essi pure caratterizzati dal pagamento con addebito sulla bolletta telefonica, ma attraverso altre numerazioni (prefissi 144, 166 ed 899).



POLIZIA DI STATO

SERVIZIO POLIZIA POSTALE E DELLE COMUNICAZIONI

LA VERA NOVITÀ

l'utilizzazione dei programmi dialer abbinati ad una numerazione 709XXX per fornire servizi a sovrapprezzo:
l'utente

- Non deve comporre manualmente il numero
- Il numero spesso non compare sullo schermo
- Non si percepisce l'esatto costo del servizio: solo dopo alcuni mesi verrà comunicato in bolletta al titolare dell'utenza (che può essere persona diversa da chi ha utilizzato il computer)
- non conosce il beneficiario delle somme addebitate a cui rivolgere eventuali contestazioni; anche se la bolletta è stata fornita in modo dettagliato, le ultime tre cifre dei prefissi 709 sono sostituite da altrettante "X"



POLIZIA DI STATO

SERVIZIO POLIZIA POSTALE E DELLE COMUNICAZIONI

PREFISSI 709

L'Autorità per le garanzie nelle comunicazioni, rilevata questa anomalia, è tornata nel 2002 a regolamentare la materia (art. 4, comma 1 delibera n. 9/02/Cir)

“la numerazione per servizi Internet, in conformità con il piano di numerazione nazionale è utilizzabile esclusivamente per l'accesso alla rete Internet. E' fatto divieto di fornire prodotti e servizi per il tramite dell'addebito all'utente del traffico svolto indirizzato a dette numerazioni.”

sanzione amministrativa stabilita in misura ridotta 51644 €



POLIZIA DI STATO

SERVIZIO POLIZIA POSTALE E DELLE COMUNICAZIONI

DIALER E 709

Molti cittadini però hanno esposto situazioni di rilevanza penale:

1. assenza di avvertenze relative alla nuova connessione, sostituite solo dall'avviso di protezione del sistema operativo che richiama l'attenzione sul fatto che la procedura di download sta per essere avviata;
2. non vengono descritte alcune caratteristiche particolarmente insidiose del programma, quali ad esempio l'attivazione in maniera occulta e automatica di connessioni in sequenza;



POLIZIA DI STATO

SERVIZIO POLIZIA POSTALE E DELLE COMUNICAZIONI

3. informazioni sul reale costo dell'operazione spesso generiche, lacunose o equivocate: si afferma ad esempio che il programma da installare è gratuito ma si dimentica di specificare i costi della nuova connessione;
4. non viene fornita alcuna prestazione, anche se viene attivata la connessione a valore aggiunto con i relativi addebiti in bolletta.
5. il dialer si è installato anche se si è cliccato sul tasto con il quale si rifiuta tale operazione



POLIZIA DI STATO

SERVIZIO POLIZIA POSTALE E DELLE COMUNICAZIONI

Molti dialer danno la priorità alla nuova connessione contenuta nel programma: quindi ogni collegamento ad internet viene indirizzato sui codici 709. Alcuni utenti hanno addirittura segnalato che la nuova connessione, anche se eliminata, viene ripristinata quando si riavvia il computer.

Le prestazioni vengono spesso ricevute non attraverso una navigazione in rete di particolare qualità, ma da un apposito server – non collegato ad internet – che trasmette via cavo i file richiesti.



POLIZIA DI STATO

SERVIZIO POLIZIA POSTALE E DELLE COMUNICAZIONI

art. 640 ter. del c.p. (cd. frode informatica):
alterazione di un sistema informatico a fini di
profitto

Art. 615 ter c.p.: accesso abusivo ad un sistema
telematico o informatico

art. 615 quinquies c.p.: diffusione di
programmi diretti a danneggiare od
interrompere un sistema informatico



POLIZIA DI STATO

SERVIZIO POLIZIA POSTALE E DELLE COMUNICAZIONI

LA DIFFUSIONE DI VIRUS ATTRAVERSO I DIALER



POLIZIA DI STATO

SERVIZIO POLIZIA POSTALE E DELLE COMUNICAZIONI

L'analisi svolta dalla Sezione di Polizia postale di La Spezia su circa 100 dialer scaricati da internet nell'estate del 2003 permetteva di individuare il virus **Qdial 6** catalogato come trojan



POLIZIA DI STATO

SERVIZIO POLIZIA POSTALE E DELLE COMUNICAZIONI

Il virus, celato all'interno di un file eseguibile, cerca di generare, tramite il modem predefinito, chiamate verso numerazioni a valore aggiunto (709/xxxxxxx) in modo del tutto occulto, ovvero senza avvisare in alcun modo l'utente dell'operazione in corso. Il virus appare strutturato specificamente per poter operare sul mercato italiano.



POLIZIA DI STATO

SERVIZIO POLIZIA POSTALE E DELLE COMUNICAZIONI

per acquisire la connessione relativa
al dialer è stata effettuata
direttamente l'analisi del pc o sono
state date istruzioni ai denunciati
per individuare i file da consegnare
in un floppy



POLIZIA DI STATO

SERVIZIO POLIZIA POSTALE E DELLE COMUNICAZIONI

sono stati individuati sui pc di alcuni denunciati altri virus Qdial:
Qdial 8 e Qdial 13 per le numerazioni italiane

Qdial 4 – 11- 12 – 14 dedicati a numerazioni a sovrapprezzo straniera



POLIZIA DI STATO

SERVIZIO POLIZIA POSTALE E DELLE COMUNICAZIONI

OPERATORE TELEFONICO

IL MINISTERO DELLE
COMUNICAZIONI GLI ASSEGNA
BLOCCHI DI NUMERI 709
INTROITI: 10-15%

CENTRO SERVIZI

DECIDE L'ATTIVITÀ DA
SVOLGERE SULLA
NUMERAZIONE 709
INTROITI: CIRCA 60%
DA CUI DETRARRE
COSTI DEL F.D.I.

TELECOM

SOLO FATTURAZIONE CIRCA
3% COSTO
TELEFONATA+PERCENTUALE
VARIABILE PER IL RISCHIO
INSOLVENZA

FORNITORE DI INFORMAZIONE

PREDISPONE LE
INFORMAZIONI O IL
MATERIALE DA
IMMETTERE IN RETE



POLIZIA DI STATO

SERVIZIO POLIZIA POSTALE E DELLE COMUNICAZIONI

Anche se le società che fornivano “servizi” su numerazioni a sovrapprezzo risiedevano all'estero in molti casi si è scoperto attraverso accertamento sui loro siti in internet che gli amministratori o i soci sono in Italia



POLIZIA DI STATO

SERVIZIO POLIZIA POSTALE E DELLE COMUNICAZIONI

DAL MESE DI SETTEMBRE 2003

- L'AUTORITA' PER LE GARANZIE NELLE COMUNICAZIONI HA RIDOTTO I PREZZI DELLE CONNESSIONI A 709
- I DIALER ORA ATTIVANO CONNESSIONI A PREFISSI 899 - 166 O A NUMERAZIONI INTERNAZIONALI/SATELLITARI "00"



POLIZIA DI STATO

SERVIZIO POLIZIA POSTALE E DELLE COMUNICAZIONI

www.poliziastato.it

polizia.comunicazioni@mininterno.it