



Le truffe online

Lavoro di Nicolò Cavaliere, Marta Masera,
Sofia Nuzzo, Anna Scotti 4^{EBIO}



Che cosa sono le truffe online?

- Fenomeni fraudolenti, genericamente definiti "**truffe finanziarie**", azioni illecite in cui i truffatori **investono il denaro delle vittime con la promessa di farlo fruttare rapidamente**.
- La costante nelle truffe finanziarie è la **perdita di tutto o gran parte del patrimonio investito** che, di norma, è **difficilmente recuperabile** dal malcapitato investitore.
- Sale, così, a **774** il numero dei siti complessivamente oscurati dalla Consob a partire da luglio 2019.



Truffe azionistiche

- Scegliere un **titolo poco capitalizzato** ma vendibile al pubblico;
- Il truffatore compra l'azione e comunica a più persone possibili di questa occasione imperdibile;
- Il prezzo in aumento attiverà altri investitori;
- Il truffatore sparisce lasciando in mano un'azienda che magari non fa neanche un euro di fatturato.

Broker falsi

- Le informazioni sono **quasi impossibili da trovare**;
- Dopo averti convinto ad “investire”, il truffatore sparisce con tutti i soldi ed il sito non è più raggiungibile;
- Il metodo più semplice per mettersi in contatto con dei falsi broker è il **telefono**.



Phishing

- E' il **metodo privilegiato** dai truffatori per rubare l'identità e per prendere possesso degli account delle persone;
- Ruota attorno a un **messaggio** che esorta le vittime a compiere un'azione, come una **richiesta di denaro** o di **credenziali di accesso**;
- Questi messaggi sembrano inviati da una persona che potrebbe essere conosciuta dalla vittima o da un marchio noto;
- Il phishing non è solo diffuso sull'e-mail ma lo è anche su Instagram: è al primo posto fra i social network più utilizzati dagli hacker per catturare le loro vittime.



I soggetti vittime di truffe

La presenza della **pandemia da Covid-19** ha portato ad un numero di **truffe** molto elevato rispetto a quello preesistente.

I soggetti:

- **Soggetti attivi → truffatori**
- **Soggetti passivi → coloro che vengono truffati**
- **Soggetti con overconfidence**
- **Bambini**
- **Anziani**



I bambini e gli anziani sono le prede più facili

I truffatori cercano di adescare i **soggetti più fragili**, quelli che non sono in grado di difendersi quando si trovano davanti a situazioni del genere.

- I **bambini** vengono truffati attraverso **internet**, in quanto ancora incoscienti del mondo esterno, infatti si richiede molta più attenzione da parte dei loro genitori. Molto spesso i **genitori** di questi bambini non controllano l'attività del proprio figlio sui social che si ritrovano esposti a questi tipi di rischi.

Infatti uno dei fattori più consigliati dagli esperti è quello di **sorvegliare** il più possibili i propri figli e ancora meglio **non** cercare di **anticipare** i tempi di utilizzo dei dispositivi; anche se possibile tramite un codice di blocco schermo

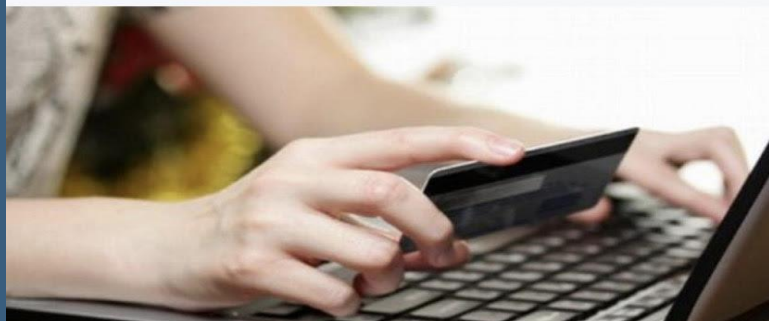
- Mentre gli **anziani** rientrano nella fascia dei soggetti più **truffati** a causa di altri fattori, per esempio tramite un **finto aiuto** da parte di qualcuno che non conoscono, tendendo a fidarsi di esso e venendo così truffati.

Casi di truffe online

Truffa online ad un'anziana di Palermo, svuotato il libretto postale chiuso in cassaforte

di Connie Transirico — 23 Dicembre 2022

Ad



Esaminando vari casi di **truffe online** vediamo come molte di esse siano rivolte agli **anziani**.

← Eccone un **esempio** molto recente

Le truffe online secondo la legge

La **truffa online non** è un'ipotesi **autonoma di reato**, ma semplicemente **un'estensione didattica** dell'art. 640 c.p. **declinato sulla base delle moderne tecnologie.**

Sanzioni:

punito con la reclusione e multa a seconda delle condizioni che si verificano:

- **situazione normale** —————> da sei mesi a tre anni; 51 a 1032 €
- **ai danni dello stato** o altro ente pubblico —————> da uno a cinque anni; 309 a 1549 €
- **furto o indebitamento di uno o più soggetti** —————> da due a sei anni; 600 a 3000€

La truffa si perfeziona non con l'errore ma con la **volontà da parte del truffatore di non adempiere all'obbligazione assunta.**

Il momento in cui si concretizza il reato è quello del carente adempimento dell'obbligazione.



L'economia comportamentale

La **Behavioral economics** è una branca comune alla **psicologia** ed **all'economia** e introduce il fattore irrazionalità nelle scienze economiche, non considerato dall'economia classica, tenendo in conto i “bias” e le trappole comportamentali.

BIAS COGNITIVI:

Distorsioni che spingono a **ricreare una propria visione soggettiva** che **non corrisponde fedelmente alla realtà**.

TRAPPOLA COMPORTAMENTALE:

Errori "classici", effettuati **in campo economico** tramite il pensiero intuitivo, sono classificati e **ben riconoscibili**.




Tipi di trappole comportamentali

- **Trappole rappresentative:** si sceglie di utilizzare schemi e soluzioni a noi familiari anche in contesti in cui la statistica suggerirebbe strade diverse.
- **Trappole del desiderio:** quando il desiderio che si realizzi uno scenario, anche se improbabile, influenza la scelta.
- **Trappole del costo:** quando non vediamo il vero valore dei costi o delle perdite, continuiamo con le nostre convinzioni.
- **Trappole di inquadramento:** quando il contesto influenza oltremodo la decisione.
- **Trappole di ancoraggio:** quando facciamo affidamento a un primo iniziale pezzo di informazione, ignorando il resto, per prendere istintivamente una decisione.



Come difendersi?

- Diffidare da chi richiede dati personali, credenziali o PIN;
- Prestare attenzione al numero chiamante;
- Leggere attentamente tutto il contenuto del messaggio;
- Prestare attenzione alla forma con cui è scritto;
- Confrontare il rendimento in caso di messaggi legati ad investimenti;

- 
- Diffidare, nelle situazioni di mercato attuali, da chi promette alti rendimenti senza alcun rischio;
 - Indagare per verificare se si tratta di truffa;
 - Prima di procedere con l'acquisto del prodotto, è necessario consultare anche altri siti per verificare se i prezzi sono simili;
 - Effettuare pagamenti solo con strumenti tracciabili come carte di credito, bancomat, carte prepagate o bonifici;
 - Prima di coinvolgere parenti e amici verificare che quanto promesso non sia legato ad una truffa o ad un illecito.



Class action a tutela dei consumatori

La class action consiste in un'**azione collettiva** in cui più soggetti che hanno subito gli stessi danni legati a **prodotti difettosi-pericolosi, a comportamenti commerciali illeciti o contrari alle norme sulla concorrenza**, si fanno rappresentare in tribunale da associazioni di categoria a difesa dei consumatori, con lo scopo di **ricorrere in giudizio con un unico procedimento**.

Un recente esempio di class action che tutela le vittime di truffe finanziarie è rappresentato dall' **AFUE (Associazione vittime di truffe Finanziarie internazionali, Usura ed Estorsione)**.

Sitografia

Link Sofia:

<https://www.consob.it/web/investor-education/le-truffe-finanziarie>

<https://www.corrierecomunicazioni.it/digital-economy/truffe-finanziarie-online-la-consob-oscura-6-siti-in-pochi-giorni/>

<https://youtu.be/2HkKdaGswHM>

<https://youtu.be/nTUCujc0F5k>

Link Anna:

<https://www.consob.it/web/area-pubblica/ricerche-guidate>

<https://palermo.gds.it/articoli/cronaca/2022/12/23/truffa-online-ad-unanziana-di-palermo-svuotato-il-libretto-postale-chiuso-in-cassaforte-5f606c4f-07bb-4c3e-a683-3f8d477ccf94/>

<https://www.altalex.com/documents/altalexpedia/2017/06/12/truffa>

<https://www.consumatori.it/news/truffe-anziani/>

<https://www.ecommerceguru.it/filiera-ecommerce/pagamenti/truffe-perche-i-consumatori-cadono-nella-trappola-e-come-uscirne/>

Link Nicolò:

<https://www.consulenzalegaleitalia.it/truffa-online/#online>

<https://www.hce.university/blog/bias-cognitivi-overconfidence-bias/>

<https://www.hce.university/blog/bias-cognitivi-ecco-i-200-principali-bias-cognitivi/>

https://it.m.wikipedia.org/wiki/Behavioral_economics

<https://economieapertutti.bancaditalia.it/informazioni-di-base/decalogo/10-trappole/index.html>

<https://www.noemahr.com/cosa-sono-i-bias/>

Link Marta:

<https://www.consob.it/web/investor-education/come-difendersi-dalle-truffe>

<https://www.cybersecurity360.it/nuove-minacce/truffe-online-le-piu-diffuse-come-riconoscerle-e-i-consigli-per-difendersi/>

<https://www.bper.it/privati/servizi-digitali/sicurezza-online>

[Class Action Italia - HomePage - Class Action Italia](#)

[Class action \(mise.gov.it\)](https://www.mise.gov.it/ClassAction/)

[AFUE - Vittime truffe finanziarie 2021 - Raccolta fondi su BuonaCausa.org](https://www.buonacausa.org/afue-vittime-truffe-finanziarie-2021-raccolta-fondi-su-buonacausa.org/)