

**LA RECENTE
EVOLUZIONE DELLE
TRUFFE ONLINE E
GLI STRUMENTI
PER RENDERE
CONSAPEVOLE LA
GENERAZIONE Z**

Maria Elena Imbornone
Alberto Colucci

Cos'è una truffa online ?

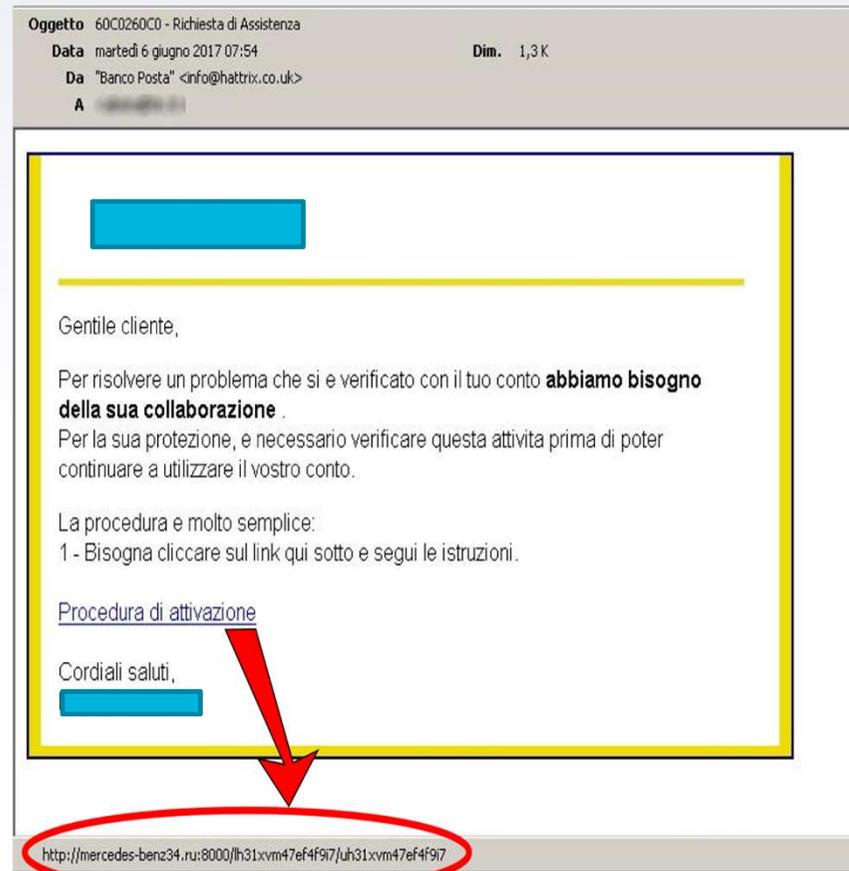
- ▶ La **truffa online** è un tipo particolare di truffa che viene commessa **alterando il sistema informatico di moderne tecnologie**, quindi *smartphone, computer, tablet, ecc..* con lo scopo di procurare un ingiusto profitto.
- ▶ Si tratta perciò di un **inganno, difficilmente individuabile** che ha l'obiettivo di far cadere in errore la vittima per far sì che l'autore del reato ottenga un vantaggio



Phishing

PHISHING: è una truffa realizzata attraverso *l'invio di una e-mail* che invita la vittima a comunicare i propri dati personali (nome utente, password, n° del conto corrente...) tramite un link che è collegato a un sito clone della propria banca.

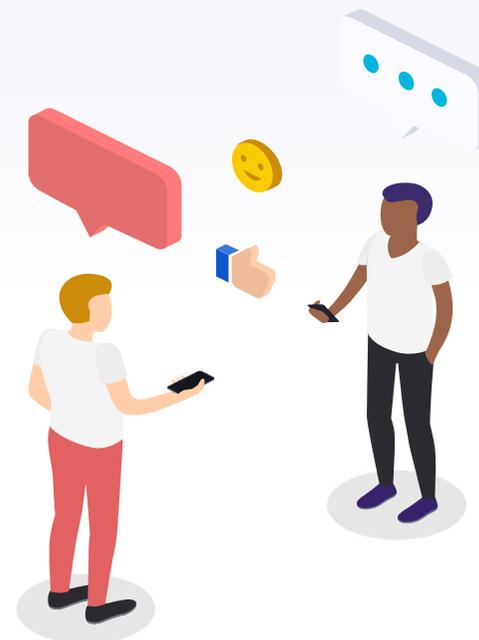
Il phishing può anche realizzarsi *tramite sms ovvero via telefono*; in tali casi prende il nome di **smishing** e il **vishing**



Fonte: Progetto PCTO Banca d'Italia – Scuola "Enrico de Nicola" L'evoluzione dei pagamenti elettronici, truffe e tutele Classi 4M e 4MS. AS 2021/2022

Vishing e Smishing

- ▶ **Vishing:** *phishing per telefono*, ovvero tramite chiamate provenienti anche apparentemente dal numero verde della banca. I malintenzionati potrebbero ad esempio cercare di **convincere la vittima a comunicare** informazioni riservate **ovvero a eseguire le operazioni a vantaggio del truffatore**.
- ▶ **Smishing:** *phishing per SMS*, ovvero tramite messaggi telefonici in cui un hacker **utilizza un messaggio di testo convincente per indurre i vari destinatari a cliccare su un link** e mandare al cybercriminale delle informazioni private necessarie per eseguire le operazioni fraudolente.



Fonte: Progetto PCTO Banca d'Italia – Scuola “Enrico de Nicola” L'evoluzione dei pagamenti elettronici, truffe e tutele Classi 4M e 4MS. AS 2021/2022

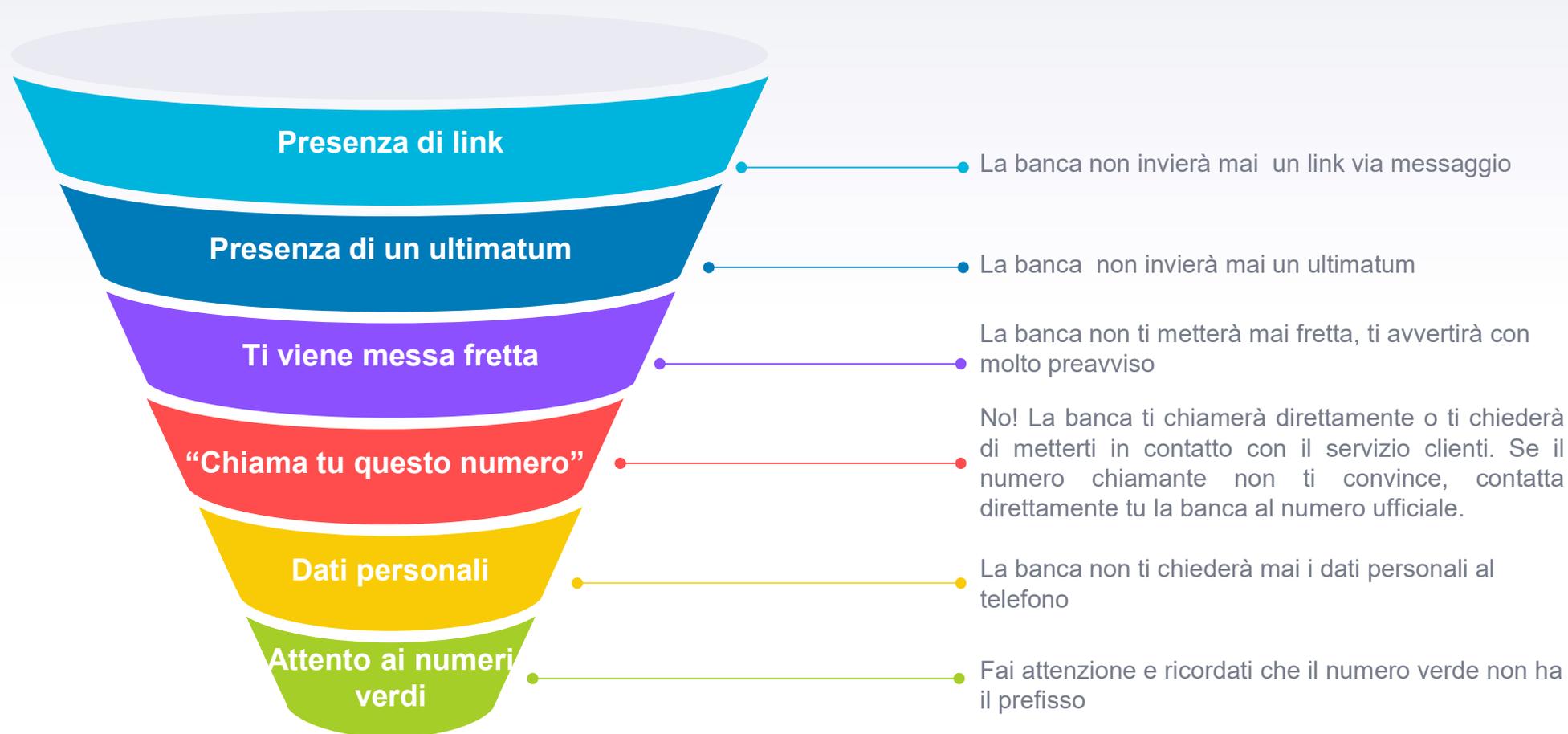
Spooftng

È una tecnica che permette di alterare la provenienza di una comunicazione ingannando il destinatario sul reale mittente e rendendo più credibile la truffa.



Fonte: Progetto PCTO Banca d'Italia – Scuola “Enrico de Nicola” L'evoluzione dei pagamenti elettronici, truffe e tutele Classi 4M e 4MS. AS 2021/2022

Come evitarle? Vediamolo insieme



A cosa dobbiamo fare attenzione ?

La conservazione delle credenziali

È molto importante non salvare eventuali password vicino alle carte di pagamento. La loro disponibilità diminuirebbe di gran lunga il tempo di eventuali prelievi non desiderati dal vostro conto.

Ortografia dei messaggi ricevuti

Molti messaggi inviati da truffatori, non tutti, presentano all'interno numerosi errori di ortografia e/o di sintassi. Dunque occorre fare molta attenzione alla lettura. Inoltre tali messaggi spesso mettono fretta al lettore per indurlo a cliccare senza riflettere.



Banca e cliente

Cliente

In caso di truffa il cliente deve bloccare immediatamente lo strumento di pagamento



Intermediario

L'intermediario deve richiedere l'autenticazione forte per le operazioni online, essere in grado di bloccare le operazioni sconosciute, offrire il servizio di sms-alert e monitorare eventuali indici di rischio frode.



Giudizio dell'ABF

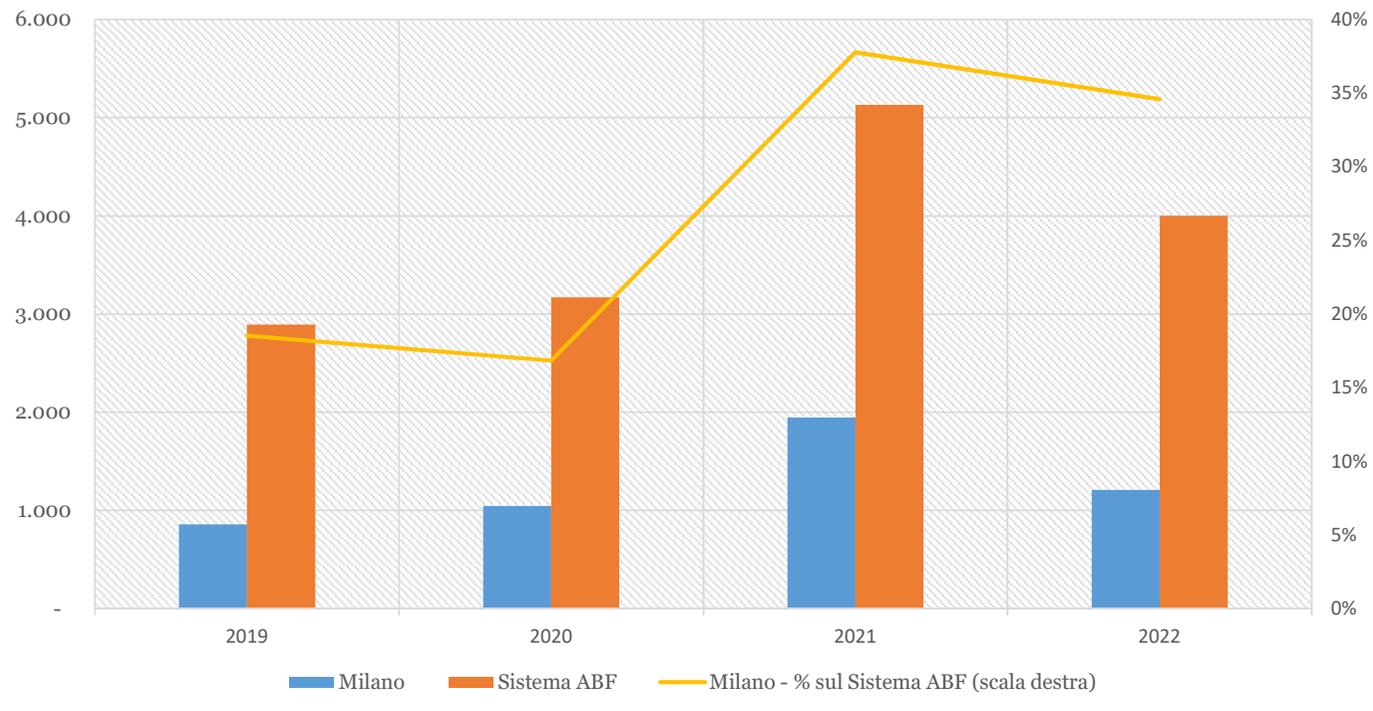
In caso di operazioni fraudolente il cliente potrà fare un reclamo all'intermediario e solo successivamente potrà fare ricorso presso l'Arbitro bancario finanziario (a cui spetterà la decisione).



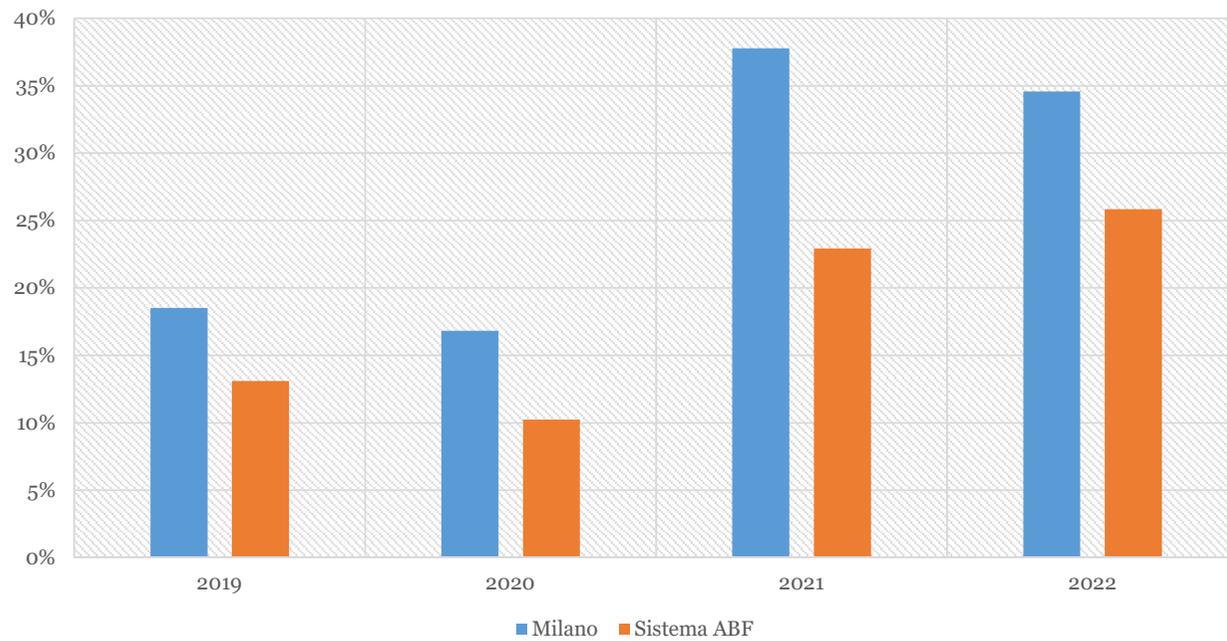
Alcuni dati

- Tra il 2019 al 2022 sono stati presentati circa 15.200 ricorsi per l'utilizzo fraudolento di strumenti di pagamento.
- Un terzo di questi ricorsi si è incardinato presso il Collegio di Milano.
- L'età media dei ricorrenti è pari a 49 anni (50 per Milano).

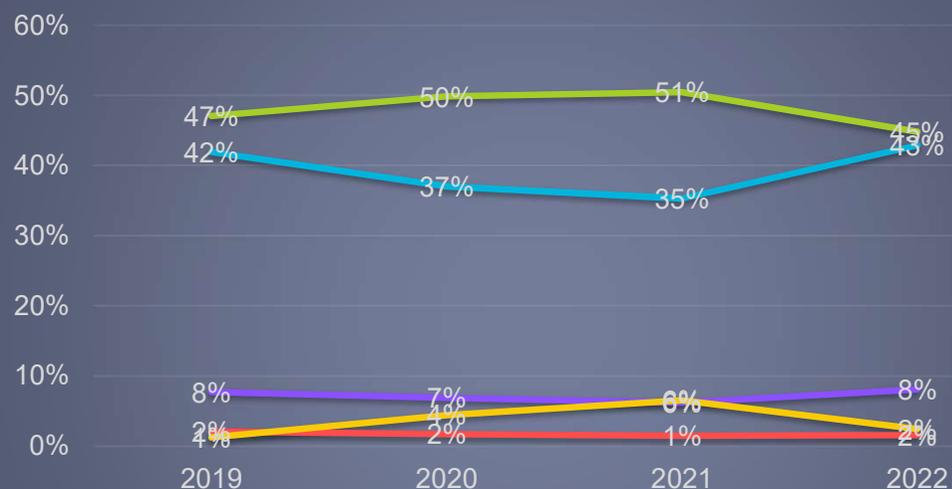
RICORSI PER UTILIZZI FRAUDOLENTI



RICORSI PER UTILIZZI FRAUDOLENTI (% SUL TOTALE)

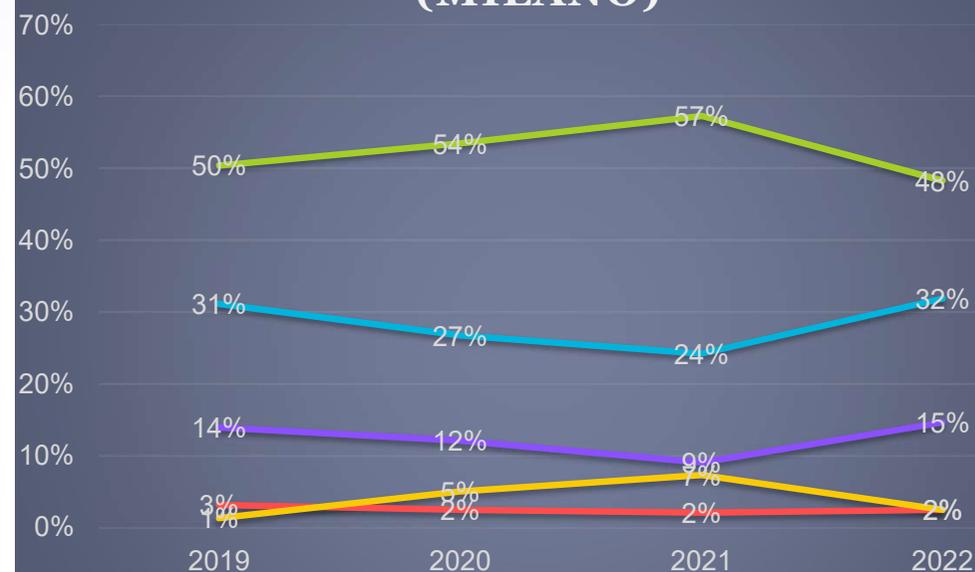


PRINCIPALI TRUFFE ON-LINE (SISTEMA ABF)



- Phishing/Smishing/Vishing
- Spoofing
- E-wallet
- Alterazione ordine bonifico (man in the browser)
- Altro

PRINCIPALI TRUFFE ON-LINE (MILANO)



- Phishing/Smishing/Vishing
- Spoofing
- E-wallet
- Alterazione on-line ordine bonifico (man in the browser)
- Altro

Grazie per
l'attenzione !

Domande?

