

Sicurezza per il contrasto di truffe e frodi informatiche e bancarie



COMUNE DI CASORATE SEMPIONE



- Attacchi ai dati bancari
- Azioni in fase di emergenza
- Il sistema di vigilanza
- Servizi al cittadino
- Arbitro bancario e finanziario
- Corpo di Polizia e Polizia Postale

Oratori:

dott.ssa Alessandra Mignone

Agente in Attività Finanziaria
Esperienza bancaria e finanziaria
Dott.ssa in Discipline Giuridiche

dott. Antonello Galfredi Comandante della Polizia Locale

Responsabile dello svolgimento delle funzioni e dei compiti istituzionali previsti dalla vigente legislazione statale e regionale, dai regolamenti generali e locali, ottemperando altresì alle disposizioni amministrative emanate dagli Enti e dalle Autorità competenti

Materiale informativo divulgato grazie all'Amministrazione Locale di Casorate Sempione ed a FAUSTA BATTAGLIA - Assessore Servizi Socio / Assistenziali / Pubblica Istruzione

Incontro divulgativo Difesa da attacchi ai dati bancari e frodi finanziarie
Sala Comunale
febbraio 2023



*La sofisticazione del denaro,
dei metodi di pagamento (pensiamo alle app che usano i genitori per inviare
con in modo istantaneo piccole somme ai ragazzi)
che porta alla penetrazione sempre più capillare e diversificata nella nostra
sfera monetaria.
Di fatto la sofisticazione del denaro (sempre più impalpabile) porta alla
fragilità del Sistema Patrimoniale della Persona.*

- **ATTACCHI AI DATI BANCARI**
 - Phishing, è una truffa ed è un reato (atto contro la legge)
 - cosa fare (servizio blocco carta, apertura disconoscimento transazioni istruttoria presso la propria banca, rimborso delle somme indebitamente sottratte)
 - autorità competenti (Polizia postale)

- **FRODE FINANZIARIA**
 - truffa + illecito esercizio dell'attività finanziaria
 - autorità competenti (Banca d'Italia, ABF)
 - servizi al cittadino e patrocinio legale gratuito

PHISHING = TRUFFA

fonte: www.consumatori.it/truffe/phishing-cosa-fare/

Frode informatica ideata allo scopo di estrapolare dati personali

- Via E-mail, Sms, Telefonate richiedenti:
 - o dati della carta o del bancomat
 - o chiavi di accesso del proprio home banking (sito o app della propria banca)

- Tramite la riproduzione fedele di siti di acquisto molto noti (Amazon, etc.) in cui è necessario pagare con metodi online.

Ecco un esempio di email di phishing:

**"Gentile utente,
durante i controlli sugli account non siamo stati in grado di verificare le Sue informazioni.
In accordo con le regole di Banca ...XYZ... abbiamo bisogno di confermare le Sue reali informazioni.
È sufficiente che Lei completi il modulo che Le forniremo.
Se ciò non dovesse avvenire saremo costretti a sospendere il suo account"**

-.-.-.-.-

Cosa fare per proteggersi dal phishing?

- Diffidate di qualunque e-mail che vi richieda l'inserimento di dati riservati
- E' possibile riconoscere le truffe via e-mail con qualche piccola attenzione, generalmente queste e-mail:
 - non sono personalizzate
 - fanno uso di toni intimidatori, ad esempio minacciando la sospensione del proprio conto in caso di mancata risposta da parte dell'utente.

fonte: Altalex.com

Normativa di riferimento

Il phishing rientra nell'ambito della **frode informatica** disciplinata dall'art. 640-ter codice penale che punisce **l'illecito arricchimento conseguito con l'impiego fraudolento di un sistema informatico.**

Ai fini dell'applicabilità della norma è necessario che **colui che agisce procuri a sé o ad altri un ingiusto profitto**, tale da incidere direttamente sulla sfera patrimoniale del destinatario dell'aggressione.

In particolare il phishing può rientrare nell'ambito della previsione del 3° comma dell'art. 640-ter codice penale:

**un'aggravante per il delitto di frode informatica:
"se il fatto è commesso con furto o indebito utilizzo dell'identità digitale".**

Si tratta per di più di una aggravante a effetto speciale, in **quanto prevede la pena della reclusione da due a sei anni e della multa da euro 600€ a 3.000€.**

È applicabile altresì un'altra norma del codice penale l'art. 615-quater c.p. "detenzione e diffusione abusiva di codici di accesso a sistemi informatici o telematici".

Come difendersi dal phishing

fonte: Altalex.com

In effetti per evitare di rimanere vittime di questa truffa informatica bisogna sapere che:

> Gli Istituti di Credito (BANCHE)
o le Società che emettono Carte di Credito (PER ESEMPIO NEXI,
AMERICAN EXPRESS ETC.)
non chiedono mai la conferma di dati personali tramite e-mail

> Esempi classici:

- per confermare l'operazione richiesta clicchi qui...
- inserisca i dati...
- il tuo conto è stato bloccato, inserisci qui i dati per recuperare le funzionalità del tuo conto corrente

- Quindi diffidare da

e-mail, chiamate, messaggi
con link o richieste di azioni.



È spesso indicato negli incartamenti che sono stati spediti insieme alla carta di credito o carta bancomat.

Se l'informativa è smarrita, basta digitare su internet NUMERO SERVIZIO BLOCCO CARTA ...XYZ...

Trascrivere il numero su un biglietto da tenere nel portafoglio.

Tenere una copia in casa o in auto

in caso venisse sottratto / smarrito il portafoglio con tanto di carta e numero di emergenza blocco carta.

È pressoché inutile rivolgersi alla propria filiale per il blocco della carta!

-.-.-.-.-

- **Cosa fare**

In caso avessimo fornito il nostro iban

Fornendo l'iban non è vero che si possono ricevere solo accrediti (come stipendio o pensione!)

È possibile che un soggetto possa attivare ADDEBITI IRREVOCABILI sul vostro conto corrente.

In questo caso è possibile rivolgersi SEMPRE AL SERVIZIO ASSISTENZA CONTO CORRENTE (OPPURE TELEFONANDO ALLA FILIALE) richiedendo di sganciare ogni addebito da un preciso soggetto.

È possibile che la Vostra filiale effettui l'operazione con immediatezza e richieda poi di passare a firmare l'autorizzazione in modo che il gestore dell'operazione sia tutelato potendo dimostrare di non aver sganciato un addebito dal vs conto senza la Vostra autorizzazione.

Quando può verificarsi?

- Riceviamo un'offerta dal nostro fornitore di luce e gas per un accredito a titolo di rimborso sulla voltura di 100€ per i nuovi clienti, ci richiedono l'iban per l'accredito.
- Acquistiamo un corso di formazione online, o un abbonamento presso una palestra

(Se firma oggi le applico uno sconto!!)

La pressione e la fretta è una tecnica di vendita spinta diffusa, diffidare!

È possibile che nel contratto ci siano diciture nascoste che prevedono un abbonamento.

Abbiamo sottoscritto e sarà difficile difendersene.

Il modo più diretto è sempre richiedere lo sgancio dell'addebito dal preciso esercente rivolgendosi alla nostra filiale bancaria.

- -

- **Cosa fare**

In caso avessimo una notifica di un pagamento non effettuato da noi, e che non riconosciamo

- servizio assistenza della propria banca o carta
- richiesta di disconoscimento dell'addebito
- si aprirà un'istruttoria (una verifica) in banca e se palesemente l'addebito è fraudolento verranno immediatamente restituite le somme dalla banca.

Reclamo all'associazione consumatori

www.consumatori.it/reclama/

chiama dal lunedì al venerdì dalle 9:00 – 13:00 / 14:00 – 18:00

☎ **06 32 60 02 39**

The screenshot shows the website interface for filing a complaint. On the left, there is a dark green banner with the text "RECLAMI PER CONSUMATORI" and "Hai un problema da risolvere?". Below this is a search bar with the placeholder "Reclama: scrivi qui il nome dell'azienda" and a "Clicca qui!" button. On the right, there is a "Bacheca Reclami" section with filters for "Luce e Gas" and "Iren". A list of complaints is shown, including one from "10 Ottobre 2022" regarding a credit recovery company. Below the list are filters for "Banche" and "Altra Banca".

1955 CONSUMATORI.IT
UNIONE NAZIONALE CONSUMATORI

Homepage • Reclami

RECLAMI PER CONSUMATORI

Hai un problema da risolvere?
Sei vittima di un disservizio da parte di un'azienda e non sai come risolverlo?
Compila in pochi passi il tuo reclamo, al resto pensiamo noi.

Reclama: scrivi qui il nome dell'azienda

Non ricordi il nome dell'azienda o il settore? **Clicca qui!**

RECLAMI FREQUENTI

Bacheca Reclami

Luce e Gas Iren

Buongiorno sono stata contattata da una Società di recupero crediti peer una bolletta insoluta relativa alla fornitu... [Leggi tutto](#)

10 Ottobre 2022 Rob...

Banche Altra Banca

Come possiamo aiutarti?
Non riesco a parlare con nessun operatore per un'addebito sulla carta di credito estinta dalla



- FRODE FINANZIARIA
 - o truffa + illecito esercizio dell'attività finanziaria
 - o autorità competenti (Banca d'Italia, ABF)
 - o servizi al cittadino e patrocinio legale gratuito

Autorità competenti

in caso di controversie in ambito finanziario - bancario (ABF)

è la fase extra - giudiziale,

prima di aprire un procedimento giudiziario, che, auspichiamo, non servirà.

- **Tutela legale gratuita**

Tramite un legale iscritto al Registro preposto

Il patrocinio a spese dello Stato: assistenza legale gratuita

Chi può essere ammesso:

- Per essere ammessi al patrocinio a spese dello Stato è necessario che il richiedente sia titolare di un reddito annuo imponibile, risultante dall'ultima dichiarazione, non superiore a € 11.493,82.
- Se l'interessato convive con il coniuge, l'unito civilmente o con altri familiari, il reddito è costituito dalla somma dei

redditi conseguiti nel medesimo periodo da ogni componente della famiglia, compreso l'istante.

- Eccezione: (si tiene conto del solo reddito personale quando sono oggetto della causa diritti della personalità, ovvero nei processi in cui gli interessi del richiedente sono in conflitto con quelli degli altri componenti il nucleo familiare con lui conviventi).

Possono richiedere l'ammissione al patrocinio a spese dello Stato:

- cittadini italiani
- stranieri, regolarmente soggiornanti sul territorio nazionale al momento del sorgere del rapporto o del fatto oggetto del processo da instaurare
- apolidi
- enti o associazioni che non perseguano fini di lucro e non esercitino attività economica.



Banca d'Italia

Nel Sistema di Vigilanza nell'UE

Funzioni principali:

- assicurare la stabilità monetaria
- e la stabilità finanziaria

fonte: www.bancaditalia.it/servizi-cittadino/

BANCA D'ITALIA (SI INTERNET) > SERVIZI AL CITTADINO

- Presenta un esposto o Invia una segnalazione
- Verranno effettuate indagini
- Potrebbero emergere dalle Verifiche truffe, tentate truffe ed esercizio abusivo dell'attività finanziaria;
- In questi casi il cittadino verrà contattato dall'autorità competente (esempio Comando dei Carabinieri) per confermare in sede della Compagnia dei Carabinieri quando segnalato a Banca d'Italia e permettere all'autorità di procedere per le vie consone alla persecuzione dei reati.

BANCA D'ITALIA (SI INTERNET) > **SERVIZI AL CITTADINO**



Vuoi richiedere i dati registrati nella Centrale di allarme interbancaria (CAI) o nella Centrale dei Rischi (CR)?

Richiedi i dati



Pensi che la tua banca o un intermediario abbia tenuto un comportamento scorretto nei tuoi confronti? Ritieni di essere stato erroneamente segnalato negli archivi della Centrale di allarme interbancaria (CAI) o della Centrale dei Rischi (CR)?

Presenta un esposto



Sei a conoscenza di un illecito o di una irregolarità nella gestione di una banca, di un intermediario non bancario o di un'infrastruttura di mercato?

Invia una segnalazione



Hai bisogno di informazioni sul funzionamento dei servizi bancari o degli archivi della Centrale di allarme interbancaria (CAI) o della Centrale dei Rischi (CR)?

Richiedi informazioni

