

## **ALCUNE DELLE TRUFFE PIU' RICORRENTI .....**

### **False pietre preziose**

Una delle truffe più ricorrenti. Un signore che presenta un aspetto molto rassicurante, di mezz'età, si finge uno straniero che per un'urgenza deve raggiungere il paese d'origine ma non ha disponibilità di soldi liquidi per il viaggio.

Ferma una signora per strada e cerca di vendere un anello o delle pietre preziose che avrebbero un valore di 7 o 10mila euro, Naturalmente alla signora in questione le venderebbe a molto meno.

Passa un altro signore ben vestito che dice di essere un gioielliere con tanto di lente per controllare le pietre; e subito dopo si offre di comprarle per 5mila euro.

Lo straniero insiste perchè sia l'anziana signora a comprarle. E spesso riesce a convincerla facendosi dare 2/3mila euro.

### **Falsa beneficenza**

Un signore ben vestito, 50/60 anni circa, si finge un medico o un rappresentante di una casa farmaceutica alla ricerca di un deposito per effettuare una donazione di medicinali a scopo di beneficenza.

Ferma un signore per strada, normalmente in quartieri borghesi, chiedendo informazioni su questo deposito: il signore ovviamente non sa niente. Passa un'altra persona che fa finta di sapere dove sia il deposito ma dice che è stato chiuso. La donazione allora può avvenire solo tramite notaio ma serve un anticipo in denaro che la persona incaricata della beneficenza non ha a disposizione in quel momento. L'anziano fermato per strada viene convinto che può contribuire alla beneficenza ricavando anche una percentuale se fornisce il denaro che serve per il notaio. Viene accompagnato a ritirare una discreta cifra (anche qualche migliaio di euro) e poi fatto salire sull'auto insieme ai due "compari" per andare dal notaio. Durante il tragitto i truffatori si ricordano che sicuramente servirà una marca da bollo. Si fermano davanti a un tabaccaio e chiedono alla vittima di andare a comprarla. Appena il truffato scende, naturalmente, fuggono.

### **Falsa eredità**

Stessa procedura per quanto riguarda una falsa eredità da consegnare. Un signore cerca un vecchio amico a cui dovrebbe consegnare del denaro relativo a un'eredità. Ferma una persona anziana per chiedere informazioni su quell'amico, ma nessuno sa niente finché un passante, complice del truffatore, si ferma e dice che quella persona è morta. L'unica soluzione è il notaio ma serve l'anticipo.

### **Falsi funzionari Inps, Enel o Inpdap**

Si presentano alla porta di persone anziane con la scusa di dover controllare la posizione pensionistica o contributiva; o ancora per controllare il contatore del gas, della luce ecc. ma in realtà raggirano le persone facendosi consegnare soldi o sottraendo beni o altre cose di valore.

Ricordatevi che prima di fare dei controlli nelle case gli Enti affiggono degli avvisi nel palazzo

## LE TRUFFE VIA E-MAIL

Il commercio elettronico e l'attività di pubblicizzazione di merci e business su internet sta offrendo delle possibilità di sviluppo notevole per molte aziende e costituisce una grossa comodità per i consumatori. La rete rappresenta però un'opportunità anche per truffatori di vario genere e livello.

Si moltiplicano infatti in tutto il mondo delle truffe ai danni degli utenti di internet perpetrate attraverso messaggi di posta elettronica. Si tratta in realtà di reati che sottraggono ai singoli utenti generalmente delle piccole cifre ma attraverso la loro diffusione capillare sono in grado di fornire grossi proventi per il truffatore. Le principali truffe telematiche che vengono realizzate su internet (di solito inviando una email):

- **Finte vendite all'asta sul WEB**, con merci offerte e mai inviate ai clienti o con prezzi gonfiati;
- **Offerta di servizi gratis** su internet che poi si rivelano a pagamento o mancata fornitura di servizi pagati o fornitura di servizi diversi da quelli pubblicizzati;
- **Vendite di hardware o software** su catalogo on-line, con merci mai inviate o diverse rispetto a quanto pubblicizzato
- **Schemi di investimento** a piramide e multilevel business;
- **Opportunità** di affari e franchising;
- **Offerte di lavoro a casa** con acquisto anticipato di materiale necessario all'esecuzione di tale lavoro;
- **Prestiti di denaro** (mai concessi) con richiesta anticipata di commissione;
- **False promesse** di rimuovere informazioni negative per **l'ottenimento di crediti** (es. rimozione di nominativi da black-list);
- **False promesse** di concessione (con richiesta di commissione) di carte di credito **a soggetti con precedenti negativi**;
- **Numeri a pagamento (tipo 899) da chiamare per scoprire un ammiratore segreto** o una fantomatica vincita (di vacanze, di oggetti).
- **Nella maggior parte dei casi** il tentativo di truffa inizia con l'invio di una email al potenziale vittima. In caso di sospetto salvare l'email e informare immediatamente la Polizia delle Comunicazioni.
- **In effetti la maggior parte dei "navigatori"** adulti ed esperti ha imparato ad usare un minimo di cautela nell'interagire con chi non si conosce e tale cautela è generalmente sufficiente per evitare brutte sorprese.
- **Se si conosce qualcuno** sulla chat e si decide di incontrarlo dal vivo, dare il primo appuntamento in un luogo pubblico e affollato e non andare all'appuntamento da solo rappresenta una precauzione sufficiente per evitare brutte sorprese.
- **Non è la stessa cosa per i bambini.** La loro curiosità unita all'ingenuità può metterli in condizione di rischio nel momento in cui vengono avvicinati on-line da soggetti con cattive intenzioni, ad esempio con pedofili. Sarebbe opportuno per questo motivo accompagnare i bambini nella navigazione e insegnargli a raccontare sempre ai genitori le loro esperienze di navigazione.

## **Carte di Credito**

La diffusione dei sistemi di pagamento elettronici ha ampliato la casistica criminale connessa alla contraffazione dei supporti utilizzati per effettuare pagamenti ed acquisti mediante carte di credito e debito.

Ingegnosi criminali hanno individuato apparecchiature hardware (lettori di banda magnetica) in grado di leggere e contestualmente carpire i codici dei bancomat e delle carte di credito

Quando vi viene recapitata a casa, per posta, la carta di credito o il bancomat e il successivo codice P.I.N. controllate che le buste siano integre e che siano della vostra banca (o di chi emette la carta di credito). Verificate che all'interno non vi siano alterazioni o rotture del cartoncino che contiene la carta e diffidate di buste bianche inviate con posta prioritaria o con francobolli (di solito sono buste con la tassa già pagata). Oltre a ricordarvi di non cedere mai la vostra carta e il vostro PIN ad altre persone (neanche al commerciante che afferma di non avere l'apparecchio P.O.S. con sè, semmai offritevi di accompagnarlo) vi suggeriamo di:

### **Con il bancomat**

**Allo sportello:** osservare l'apparecchiatura alla ricerca di anomalie e modifiche. Sulla verticale o diagonale della tastiera può esserci per esempio una microtelecamera.

**Bocca della fessura:** controllare se la fessura dove si inserisce la tessera Bancomat è ben fissa. Se si muove o si stacca potrebbe significare che è stata coperta con uno "skimmer"

**Tastiera:** verificare se anche la tastiera è ben fissa. Spesso i malfattori sovrappongono una loro tastiera per catturare il codice Pin. In questo caso c'è un gradino di un paio di millimetri

**Pin:** digitare il codice nascondendo con il palmo dell'altra mano l'operazione

**Nel caso del dubbi:** non introdurre la tessera e non inserire il Pin. Allontanarsi e chiamare le forze dell'ordine.

### **Con le carte di credito**

**La tessera:** non perdetela mai di vista

**Estratto conto:** controllarlo ogni mese poiché è l'unico modo per accorgersi di eventuali spese mai effettuate

**Addebiti impropri:** se vi arriva un estratto conto con addebiti impropri è bene denunciare alle forze dell'ordine la clonazione della carta, disconoscendo le spese addebitate

**Internet:** nel caso di acquisti sul web verificare se la pagina del sito è sicura (contrassegnata cioè da un lucchetto posto sulla parte inferiore dello schermo). Se così non è si corre il rischio di vedersi rubare i dati

**E-mail:** se vi arrivano messaggi di posta elettronica dove vi si chiedono dati sensibili relativi alla vostra carta di credito o al conto corrente non bisogna rispondere a nessuna richiesta. E' necessario avvertire la banca o le forze dell'ordine avendo l'accortezza di non cancellare l'e-mail

Bloccare la propria carta di credito








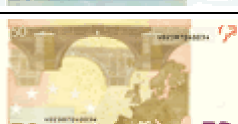
















Segnaliamo i numeri telefonici verdi (gratuiti) delle società della carte di credito più diffuse a cui telefonare per segnalare eventuali dubbi o bloccare immediatamente la carta in caso di furto o smarrimento.







Servizi interbancari: 800 151616; American Express Italia: 06 72900347; American Express estero 800 26392279; Top Card: 800 900910; Diner's: 800 864064; Agos Itafinco: 800 822056; Deutschebank: 800 207167; Setefi: 800 825099; Banca Sella: 800 663399; Findomestic: 800 866116; Citibank: 800 407704; Banca Fineco: 800 525252

## BANCONOTE E MONETE FALSE....ATTENZIONE.....

E' in circolazione dal 1 gennaio 2002 l'Euro, la moneta unica che può essere utilizzata indistintamente in **16 paesi europei**.

I falsari si sono già attivi per copiare, nel modo migliore, le banconote.

BANCONOTE	Fronte	Retro
5 Euro = 9.681,35 lire Arte classica colore grigio-verde		
10 Euro = 19.362,7 lire Arte romanica colore rosso		
20 Euro = 38.725,4 lire Arte gotica colore blu		
50 Euro = 96.813,5 lire Arte rinascimentale colore arancione		
100 Euro = 193.627 lire Arte barocca colore verde		
200 Euro = 387.254 lire Architettura del ferro colore giallo-marrone		
500 Euro = 968.135 lire Architettura del ventesimo secolo colore porpora		
MONETE	Fronte	Retro
1 Eurocent = 19,36 lire Castel del Monte: residenza pugliese di Federico II di Svevia		
2 Eurocent = 38,72 lire La Mole Antonelliana di Torino: progettata nel 1863 da Alessandro Antonelli		
5 Eurocent = 96,8 lire Colosseo o Anfiteatro Flavio, iniziato da Vespasiano verso il 75 d.C		
10 Eurocent = 193,6 lire Particolare della "Nascita di Venere" di Sandro Botticelli (1477-78)		
20 Eurocent = 387,2 lire Il Simbolo è tratto da "forme uniche nella continuità dello spazio".del futurista Umberto Boccioni		

50 Eurocent = 968,1 lire Il Marc'Aurelio posto sulla piazza del Campidoglio nel 1538 da Papa Paolo III		
1 Euro = 1.936,27 lire L'uomo vitruviano di Leonardo da Vinci		
2 Euro = 3.872,54 lire Il ritratto di Dante Alighieri è tratto dal "Parnaso", affresco di Raffaello Sanzio		

Per renderne più difficile la riproduzione, sulle banconote, sono stati stampati sul bordo, alcuni caratteri in sovrapposizione. Le monete da 1 e 2 euro sono invece stati realizzati con una sofisticata tecnologia bimetallica.

Per verificare la validità delle banconote, il metodo migliore è chiaramente, se possibile, il confronto diretto tra una vera e una falsa.

Bisogna osservare le dimensioni, la nitidezza e la brillantezza dei colori e ancora la bellezza della stampa e gli effetti di chiaroscuro e di profondità delle immagini che vengono realizzati con tecniche molto raffinate e sono quindi difficili da imitare.

Ma oltre a questi particolari più comuni i nuovi soldi sono stati fabbricati con alcuni [elementi di sicurezza](#) che ne rendono più difficile la riproduzione.

#### **I 16 Paesi europei i quali è in vigore l'euro:**

Austria, Belgio, Cipro, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Portogallo, Repubblica Slovacca, Slovenia, Spagna.

Le regole base per riconoscere monete e banconote false sono fondamentalmente quattro: **toccare, guardare, muovere e controllare.**

#### **BANCONOTE**

- **Toccare**

La stampa calcografica (particolare tipo di stampa a rilievo) è presente in diverse aree delle banconote ed è facilmente percepibile al tatto grazie al suo caratteristico effetto di rilievo. Inoltre, lungo i bordi, delle banconote da €200 e €500 sono stati inseriti speciali elementi tattili ideati per i non vedenti

- **Guardare**

Tenendo le banconote in controluce è possibile vedere **la filigrana** ottenuta variando lo spessore della carta durante il processo di riproduzione, in modo da ottenere un effetto di "chiaroscuro". E' presente anche, **il filo di sicurezza microscritto** che è di colore scuro e attraversa la banconota in verticale.

- **Muovere**

Inclinando la banconota si può osservare:

- una **striscia olografica** sulla quale è presente il simbolo dell'euro e il valore nominale;
- una **striscia iridescente** posta verticalmente che, inclinando la banconota sotto una fonte di luce, brilla e cambia leggermente colore;
- una placchetta olografica (solo sulle 50€, 100€, 200€, e 500€) dove, inclinandola, è possibile osservare un'immagine e il valore nominale

- **Controllare**

Con l'uso di una lente d'ingrandimento è possibile vedere delle sottili iscrizioni (microcaratteri) che devono apparire nitidi e non sfocati. Gli stessi sono presenti sia sul fronte che sul retro.