

## **SCHEDA TECNICA: TRUFFE SUGLI INVESTIMENTI**

### **Modus operandi**

---

I truffatori cercano di adescare in un primo tempo le loro vittime creando su Internet dei falsi siti di investimenti finanziari che sembrano seri e legittimi. Questi falsi fornitori di prestazioni finanziarie si fanno generalmente conoscere tramite inserzioni pubblicitarie sul web, telefonate pubblicitarie o utilizzando reti sociali e siti di incontri. Da notare pure che i siti fraudolenti contengono spesso ottime referenze, tanto da apparire fra primi risultati ottenuti sui motori di ricerca. Una volta adescata la vittima sul sito, quest'ultima è incoraggiata a lasciare i propri dati personali compilando un modulo di contatto che servirà al truffatore, che si spaccia per un operatore di borsa, per richiamarla.

Il primo contatto diretto con il truffatore avviene di solito per telefono. Inizialmente, quest'ultimo non esercita alcuna pressione sulla vittima che è però invitata ad investire piccoli importi, *tanto per cominciare*. Una volta effettuata la prima transazione, la vittima riceve l'accesso al proprio conto online. Si renderà presto conto che l'importo investito aumenta di valore. Questo aumento è artificiale e serve solo a creare un clima di fiducia per spronarla ad investire di più. A poco a poco, si instaura un rapporto di fiducia tra la vittima e il truffatore. Così, il falso operatore di borsa le propone offerte apparentemente molto lucrative ma limitate nel tempo o nel numero. Non volendo perdere l'occasione di guadagnare, la vittima prende decisioni affrettate ed è meno incline a consultare una terza persona competente in materia. Progressivamente, la vittima è messa sotto pressione e incitata ad investire sempre di più. Non ha alcun controllo sul proprio conto online e non può recuperare il proprio denaro senza prima rivolgersi al proprio "consulente".

L'atto finale di questa truffa avviene generalmente quando la vittima cerca di recuperare il frutto dei propri investimenti. Naturalmente, questo non esiste. A seconda dei casi, i truffatori simuleranno un "crollo in borsa" inaspettato o inventeranno una tassa o delle spese estremamente alte per dissuadere la vittima dal reclamare il proprio denaro o addirittura per indurla a versare ancora altri soldi. In alcuni casi, un secondo truffatore può anche assumere il ruolo di "capo dell'agenzia" e cercare di convincere la vittima dell'eccezionalità dell'investimento fatto e della necessità di mantenerlo o addirittura di aumentarlo. A questo punto, i truffatori useranno qualsiasi mezzo per spillare altri soldi alla loro vittima, e potranno persino versarle piccole somme di denaro per rassicurarla e incitarla a reinvestire. Qualunque cosa tenti di fare in seguito, la persona in questione non riuscirà mai a recuperare il proprio denaro e si renderà conto solo troppo tardi di essere stata vittima di una truffa sugli investimenti.

## Un contesto propizio

---

In questo contesto economico incerto, è diventato difficile investire i propri risparmi e ancora più arduo farli fruttare. Così, alcune tipologie di investimenti stabili (come l'oro o gli immobili) sono diventate particolarmente ambite perché permettono ancora di sperare di realizzare un certo guadagno. Parallelamente, negli ultimi dieci anni sono arrivate sul mercato le criptovalute, accompagnate da un'importante speculazione.

È quindi abbastanza naturale che l'attuale situazione dei mercati induca le persone a cercare investimenti alternativi (forex, opzioni binarie, metalli rari, vino, superalcolici, criptovalute).

## Alcuni dati

---

Le truffe sugli investimenti rientrano nella categoria dei cosiddetti reati "con una componente digitale". Questa categoria rappresenta l'insieme delle infrazioni al codice penale commesse sulle reti di telecomunicazione, e in particolare in Internet. Nel 2020, si sono registrati complessivamente 24'398 reati di questo tipo nel nostro Paese. Per essere più precisi, la categoria delle "cybertruffe" (in cui rientrano le truffe sugli investimenti) registrava 16'395 reati, ossia più del 67% dell'insieme dei reati "con una componente digitale".

A livello cantonale, e a titolo indicativo, la polizia cantonale vodese ha registrato 31 truffe sugli investimenti nel corso del 2020.

## Consigli per riconoscere ed evitare queste truffe

---

- Siate cauti, in particolare se vi promettono rendimenti elevati, soprattutto in contesti tanto complessi quanto quelli delle criptovalute, del Forex o del trading di opzioni binarie. Prendetevi il tempo di informarvi rivolgendovi a diverse fonti. Non fatevi mettere sotto pressione da operatori di borsa o da cosiddette offerte limitate.
- Non fatevi abbagliare dalla prospettiva di rendimenti irrealistici. Nessun fornitore di prestazioni finanziarie serio vi prometterà guadagni eccezionali in tempi record.
- Verificate se il vostro interlocutore è in possesso della necessaria autorizzazione rilasciata dalla FINMA (<https://www.finma.ch/it/finma-public/istituti-persone-e-prodotti-autorizzati/>) o se si trova sulla lista d'allerta della FINMA (<https://www.finma.ch/it/finma-public/lista-di-allerta/>).
- Se vi imbattete in un'offerta sospetta, segnalatela alla FINMA tramite l'apposito modulo di notifica (<https://www.finma.ch/it/finma-public/notificare/>). Queste segnalazioni permettono alla FINMA di smascherare i fornitori di prestazioni finanziarie non autorizzati e di eliminarli dal circuito.

- Consultate l'indice centrale delle ditte, [www.zefix.ch](http://www.zefix.ch) per verificare se il vostro fornitore di prestazioni finanziarie è presente nell'elenco.
- Se ci sono offerte provenienti dall'estero, cercate la piattaforma su un motore di ricerca. Se vedete anche solamente uno o due moniti emessi nei confronti di queste piattaforme, statene alla larga.
- Rivolgetevi al vostro consulente bancario e a specialisti in materia che conoscete per richiedere loro una valutazione professionale.

### **Consigli se pensate di essere stati vittime di questo tipo di truffa**

---

- Informate subito la vostra polizia comunale o cantonale e sporgete denuncia!
- Informate subito la vostra banca e spiegatele che i trasferimenti in questione erano di natura fraudolenta. Nel migliore dei casi, la banca riuscirà ad intercettare il denaro prima che cada nelle mani dei truffatori.
- Se successivamente siete contattati da un presunto poliziotto, investigatore privato, avvocato, procuratore o addirittura da un agente dell'Interpol, c'è una grande probabilità che si tratti di una delle persone che vi hanno truffato. Di nuovo, evitate di investire ulteriore denaro!

### **In generale...**

---

- Ottenere facili guadagni senza rischio di perdite è una pia illusione!
- Nessuno condivide i propri "buoni affari" con tutti in Internet. Lo fanno solo quelli che non ne hanno!
- Nessuno svela a degli sconosciuti le proprie strategie d'investimento lucrative!
- I consigli d'investimento pubblicizzati da celebrità sono quasi sempre riconducibili ad una truffa. In questo caso, le celebrità in questione ignorano che viene usata la loro immagine a tale fine.
- Non affidate mai il vostro denaro a qualcuno che conoscete solo virtualmente.
- Non permettete mai a qualcuno che conoscete solo virtualmente di accedere da remoto al vostro computer (tramite TeamViewer, Anydesk, Supremo e altri software di telemanutenzione).
- Non cercate mai di recuperare il vostro investimento iniettando nuovi fondi: non funziona mai!