



“A me non potrebbe mai succedere!” Chi è vulnerabile alle truffe e chi no?

31 marzo 2021 | Chantal Billaud

Se i media riferiscono di una truffa online che ha causato danni per un importo ingente, non si fanno attendere i commenti spesso sprezzanti di zelanti scribacchini come “Quanto si deve essere stupidi e ingenui?”, “Lo sanno persino i bambini. Chi altro cade ancora in una trappola del genere?” o “A me non potrebbe mai succedere!”.

Le vittime di truffe si rivolgono quotidianamente alla Prevenzione Svizzera della Criminalità. Anche se non possiamo citare alcuno studio scientifico, le nostre esperienze in quest’ambito presentano un quadro diverso: le vittime di truffa non sono affatto un gruppo di popolazione omogeneo, né si caratterizzano per una minore intelligenza o una maggiore ingenuità. Possiamo tuttavia identificare un punto in comune: ci sono cascate in un momento di debolezza, e sottolineiamo i termini *debolezza* e *momento*.

Siete davvero immuni alle truffe e lo siete sempre?

Ponetevi questa domanda basandovi su quattro punti deboli – già formulati dalla Chiesa – a cui molti di noi sono soggetti di tanto in tanto, e sulle forme di truffa di cui potreste essere vittime.

Superbia: la truffa del CEO

La **truffa del CEO** fa leva sull’*arroganza* o sulla *vanità*: immaginate di essere un quadro di livello medio e di lavorare come responsabile delle finanze di una fiorente PMI. Poco prima di finire la vostra giornata lavorativa, ricevete un’e-mail dai vostri superiori con la richiesta urgente di pagare una grossa somma di denaro ad un importante partner a Singapore. Questa transazione è importantissima per l’intera azienda e voi siete responsabili di disbrigare rapidamente questo affare, altrimenti l’azienda rischia una grave perdita. Sapete che a Singapore è pendente un affare e lo scambio di e-mail sembra essere coerente. Il doppio controllo richiesto per transazioni di questo ammontare non può essere fatto per motivi di tempo. Il vostro capo lo ha anticipato nel messaggio. Avete certo uno strano presentimento eppure: è urgente, siete VOI ad avere la responsabilità del buon esito dell’affare, dipende da VOI che l’azienda faccia un buon affare, i vostri superiori affidano a VOI questa questione importante!

Avreste insistito sull’osservanza delle regole interne, non dando il via libera al pagamento, e fatto ulteriori accertamenti?

Avarizia: truffa dell'anticipo

Qualsiasi forma di truffa dell'anticipo può funzionare solo se l'avidità o l'avarizia inibiscono lo spirito critico (a breve termine). Che si tratti della folle opportunità di investire in criptovalute, che a quanto pare ha già reso Roger Federer ancora più ricco, oppure del premio principale della lotteria spagnola che dovrete incassare (anche se non avete mai acquistato un biglietto), o ancora di un'eredità proveniente da un ricco zio del Canada mai conosciuto prima, di un affarone su una piattaforma di inserzioni o anche del tanto sognato attico sul lago di Zurigo per CHF 700. – al mese, tutte queste forme di truffa vi fanno credere di poter risparmiare denaro, concludere un grosso affare o ricavare un alto guadagno e di essere finalmente stati baciati dalla fortuna. In quei casi, però, vi si chiede sempre di reagire rapidamente, approfittarne subito, cogliere l'occasione al volo! Dopo, però, sarete in ogni caso più poveri, finanziariamente parlando, e più ricchi di brutte esperienze.

Lussuria: sextortion e truffa romantica

La sextortion, ma anche la truffa romantica o truffa dell'amore, fanno leva sulla lussuria, sulla ricerca del piacere, sul desiderio, ma anche sulla voglia di vivere in coppia. Chi non ha mai desiderato di vivere il grande amore? E quando il principe azzurro viene a bussare alla porta di Internet, mette tutta la sua energia nel corteggiamento e fa di tutto per poter raggiungere la persona amata, si spendono soldi per rendere il viaggio possibile, anche se ci sono ancora tanti ostacoli da superare.

E chi non si è mai seduto al computer da solo, di notte, voglioso o semplicemente troppo stanco e frustrato dalla vita quotidiana? E quando l'attraente biondina di Minsk scrive proprio a voi e vi promette un piccolo svago erotico, siete in grado di resistere? Sempre? In entrambi i casi, la disillusione è brutale. Siete stati danneggiati emotivamente e finanziariamente, vi vergognate e temete le conseguenze del breve o più lungo accecamento.

Accidia: "Money Mule"

Infine, ci sono anche tentativi di truffe che funzionano quando le potenziali vittime hanno come punto debole la pigrizia, per esempio quando si tenta di coinvolgerle come "Money mule". Avete bisogno di denaro, state cercando lavoro e vedete un annuncio allettante in Internet. Non dovete far altro che mettere a disposizione il vostro conto bancario per delle transazioni o ricevere semplicemente invii postati da rispedire a terzi. Basta fare questo per "guadagnare" qualche migliaio di franchi al mese. Chi può resistere quando l'obiettivo è ottenere più soldi possibili con il minor sforzo possibile? La resistenza si risveglierà probabilmente al più tardi quando sarete citati in giudizio per ricettazione o riciclaggio di denaro, perché siete stati usati proprio per fare questo.

Grazie a questa breve digressione nella Chiesa e nella storia della criminalità, sarete, nel migliore dei casi, più immuni alle truffe in Internet, ma forse anche ai giudizi affrettati nei confronti delle vittime di truffe.

La Prevenzione Svizzera della Criminalità (PSC) è un servizio intercantonale specializzato nel settore della prevenzione della criminalità e si adopera per migliorare il sentimento di sicurezza nella popolazione. Il servizio è sostenuto dalla Conferenza delle direttrici e dei direttori dei dipartimenti cantonali di giustizia e polizia (CCDGP). Fra i compiti più importanti della PSC rientra il rafforzamento della cooperazione intercantonale fra forze di polizia nel settore della prevenzione della criminalità. Un altro importante compito è quello di informare la popolazione sui fenomeni criminali, sulle possibilità di prevenzione e sulle offerte di aiuto in quest'ambito.