



Ministero delle  
Attività Produttive  
DG AMTC



DG SANCO

## Nuova truffa on-line: la *Malta Financial Services Authority* lancia un allarme.

Esiste un nuovo tipo di truffa transfrontaliera che generalmente colpisce i commercianti e i consumatori che usano internet e le aste on-line per vendere i propri prodotti.

La MFSA (Malta Financial Services Authority) intende informare il pubblico sull'esistenza di un nuovo tipo di truffa transfrontaliera che spesso colpisce i commercianti che usano internet per promuovere e vendere i propri prodotti e servizi on-line, ma coinvolge anche un numero crescente di consumatori che ad esempio vendono i loro oggetti sulle aste online.

La truffa in oggetto riguarda il ricevimento di assegni di importo eccessivo a quello previsto e, dato l'elevato livello di sofisticazione, è fortemente consigliato ai commercianti e consumatori di utilizzare le dovute precauzioni qualora dovessero ricevere, per transazioni on-line o da fonti sconosciute, pagamenti dall'estero tramite assegni bancari o circolari.



aperto e chiuso ad hoc per la truffa e soprattutto è scoperto), ma il suo ammontare è superiore alla somma che il commerciante ha richiesto. L'acquirente a questo punto, con argomentazioni piuttosto convincenti spiega al venditore il motivo dell'importo più elevato e chiede al commerciante di depositare l'assegno e inviargli la differenza utilizzando un servizio di trasferimento del denaro "person-to-person" invece che tramite il sistema bancario.

3. Dato che l'assegno è stato emesso da una banca estera, generalmente la banca locale non rende disponibile l'importo dell'assegno prima che questo venga pagato (operazione che potrebbe richiedere fino a 28 giorni). L'ignaro venditore, invece, potrebbe decidere di non attendere che l'assegno venga saldato dalla banca straniera ed inviare comunque la differenza all'acquirente.

4. Il venditore non sospetta assolutamente che l'assegno sia contraffatto o scoperto, e quindi senza alcun valore, con la conseguenza che viene truffato per qualsiasi somma inviata al falso acquirente. Inoltre, potrebbero essergli reclamati gli oneri per la mancato incasso dell'assegno scoperto o falso da parte della banca locale e/o estera. Naturalmente, tutto ciò non accadrebbe se il venditore aspettasse la copertura dell'assegno.







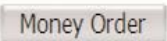

5. Potrebbe non essere facile distinguere un assegno contraffatto da uno autentico, infatti, alcuni di questi sono così ben falsificati da ingannare qualsiasi impiegato di banca.

In base alle informazioni raccolte dalla MFSA, sebbene possano esserci delle variazioni, le truffe avvengono secondo le seguenti modalità:

1. Un acquirente o il suo rappresentante (che potrebbe risiedere all'estero) risponde via email ad un annuncio o link su Internet, offrendo di pagare per il prodotto e servizio in vendita mediante assegno circolare o bancario, entrambi di un istituto di credito estero.
2. L'assegno è in genere in valuta straniera. Ad un occhio inesperto, l'assegno potrebbe sembrare autentico, completo di filigrana e bollo (a volte lo è ma è legato ad un conto

6. E' praticamente impossibile sapere se un assegno versato in banca è coperto prima che la procedura di incasso termini con un eventuale rifiuto.

I commercianti e consumatori che si sono rivolti alla MFSA per un consiglio, fortunatamente, hanno preso le necessarie precauzioni prima di inviare il denaro all'estero. Altri, però, che hanno assecondato le pressanti richieste dell'acquirente, restituendo la differenza, non hanno pensato di domandare il perché l'assegno fosse stato emesso con un importo superiore al prezzo di vendita richiesto.

Traditional Methods	Instant Ordering via Digital Gold Payment Systems
Western Union 	e-gold 
MoneyGram 	1MDC 
Bank Transfer Telegraphic Transfer (TT)  Bank/Wire Transfer	e-bullion 
Money Order 	PayPal (coming soon) 

Questi sono alcuni dei servizi di Money Transfer utilizzati su Internet (e non solo).

## Consigli pratici di prevenzione

Per non cadere vittime di questa truffa, potrebbe essere utile osservare le seguenti regole:

- \* Non accettare mai assegni di importo superiore al prezzo di vendita, per quanto elevato possa essere. Richiedere all'acquirente di emettere un nuovo assegno con l'importo corretto e restituirlo, nel caso si dovesse rifiutare. Non inviare la merce e revocare la prestazione del servizio.
- \* Conoscere con chi si sta trattando. In qualsiasi tipo di transazione, assicurarsi del nome, indirizzo e recapito telefonico dell'acquirente ed esser molto prudente nel caso in cui quest'ultimo risieda all'estero. Un indirizzo di posta elettronica non prova il luogo di residenza di una persona. Se non potete confermare i suddetti dettagli, utilizzate metodi alternativi di pagamento.
- \* Considerare un metodo alternativo di pagamento. Come venditore, potete consigliare un bonifico bancario o altri servizi di pagamento, come un servizio di pagamento on-line affidabile o un servizio point-to-point mediante un intermediario finanziario autorizzato. Usate molta attenzione se l'acquirente insiste nell'utilizzare uno specifico servizio di pagamento. Controllate il sito internet del servizio, leggete i termini contrattuali e la politica a tutela della privacy e nel caso si abbia il minimo dubbio sulla sua affidabilità, non utilizzatelo.
- \* Interrompere immediatamente la transazione se l'acquirente insiste nel richiedere la restituzione della differenza rispetto al prezzo di vendita tramite uno specifico servizio di trasferimento di denaro, senza fornire le sue coordinate bancarie e prima che l'assegno venga saldato.

Brevemente, si deve sempre rifiutare assegni di importo superiore al prezzo di vendita, non importa quanto sia cospicua la somma o convincente la storia. Per ulteriori informazioni o delucidazioni, è possibile rivolgersi alla MFSA (numero verde 80074924, MFSA 21441155, e-mail consumerinfo@mfsa.com.mt).