

VerbanoNews

Le news del Lago Maggiore

“Pronto è la banca”. Così la truffa per svuotare i conti che ha fatto vittime in tutta Italia

Andrea Camurani · Friday, December 15th, 2023

Dalle prime ore di questa mattina nel capoluogo campano i **Carabinieri dei Comandi Provinciali di Verbania e Napoli, coordinati dalla Procura di Napoli**, sono impegnati in una operazione per l'esecuzione di diversi provvedimenti restrittivi nei confronti degli appartenenti a un'organizzazione criminale, dedita alla commissione di **sofisticte frodi on line** ai danni di centinaia di correntisti di vari istituti di credito, su tutto il territorio nazionale, finalizzate all'**acquisto di capi e accessori di rinomati brand di alta moda**. “**Sfarzo criminale**”, il nome dell'operazione che nelle prime ore di venerdì 15 ha portato all'arresto di 8 persone (di cui 4 in carcere e 4 agli arresti domiciliari).

L'attività investigativa, scaturita da una truffa informatica perpetrata nel 2021 ai danni di un correntista di un Istituto di Credito piemontese e condotta attraverso l'analisi di tabulati telefonici e dei fotogrammi acquisiti presso attività commerciali, intercettazioni telefoniche e telematiche, nonché numerosi riscontri effettuati presso gli Istituti di credito, ha consentito di **identificare i responsabili delle frodi**. È stata ricostruita così la struttura di **un agguerrito network criminale, radicato in provincia di Napoli**, che si avvaleva di tecnologie avanzate per eludere i complessi sistemi di sicurezza predisposti dagli istituti di credito.

L'indagine ha permesso inoltre di **ricostruire il relativo modus operandi**, che consisteva in **una preliminare attività di “phishing”, basata sull'utilizzo di software** per l'invio massivo di SMS “esca”, recanti dei link di reindirizzamento a siti web clone, del tutto identici a quelli di diversi Istituti di Credito (registrati su portali web dedicati attraverso l'utilizzo di documenti falsi ovvero intestati a prestanome).

In un successivo momento avveniva un contatto telefonico diretto con le vittime, effettuato da sodali addetti a un call center clandestino che, per indurre in inganno gli utenti mediante un software ad hoc, attribuivano alle sim utilizzate (intestate a prestanomi) una numerazione corrispondente **ai numeri verdi degli istituti bancari (c.d. “spoofing”)**. I complici acquisivano così **l'identità digitale delle vittime e le relative credenziali di accesso** per poi inviare un sms attestante il buon esito dell'operazione, per fugare eventuali sospetti, e l'avviso che entro 24/48 ore sarebbe pervenuto un nuovo codice d'accesso al servizio di home banking.

Attraverso **l'accesso abusivo all'app di home banking delle vittime gli addetti alla “monetizzazione” dei crediti svuotavano i conti correnti** creando carte di credito virtuali con cui accedevano ai servizi “Pay by link” offerti dalla società NEXI ovvero ai servizi di pagamento

contactless offerti da “Samsung Pay”, “Apple Pay” e/o “Google Pay”; acquistavano **capi di abbigliamento/accessori iconici di marchi d’alta moda nazionali ed esteri tramite portali web dedicati** o in negozi di Milano e Roma;

L’attività dei militari ha permesso di documentare **oltre 300 episodi delittuosi** (tentati/consumati) perpetrati nei confronti di 146 vittime residenti in diverse Regioni (Piemonte, Lombardia, Calabria, Lazio, Campania, Basilicata, Emilia Romagna, Liguria, Veneto, Sicilia, Abruzzo, Toscana, Trentino, Sardegna, Marche, Puglia e F.V.G.) e di accertare **la sottrazione di circa 164mila euro da parte del sodalizio**, che saranno recuperati contestualmente all’esecuzione di un decreto di sequestro preventivo. Sono stati sequestrati dai carabinieri nel corso delle indagini numerosi computer e telefoni cellulari utilizzati per mettere in atto il piano criminoso: all’esito di una perquisizione eseguita a Napoli, due degli odierni arrestati sono stati sorpresi in flagranza di reato mentre perpetravano una truffa nei confronti di un ignaro correntista.

This entry was posted on Friday, December 15th, 2023 at 7:54 am and is filed under [Lombardia](#). You can follow any responses to this entry through the [Comments \(RSS\)](#) feed. Responses are currently closed, but you can [trackback](#) from your own site.