



BSI

banca
sammarinese
di investimento

AVVISO ALLA CLIENTELA

Frodi informatiche ai danni della Clientela

Gentile Cliente,

vogliamo sensibilizzare la Sua attenzione sui principali schemi fraudolenti a cui Lei potrebbe potenzialmente essere esposto:

- **Frode BEC (Business Email Compromise):** le vittime ricevono istruzioni via e-mail che sembrano provenire dalla Banca e che chiedono alle vittime di trasferire fondi su nuovi conti di pagamento;
- **Frode di phishing:** le vittime sono ingannate nel rivelare informazioni sensibili come dati personali, dettagli bancari o credenziali di accesso al conto, informazioni che verranno poi utilizzate dai soggetti che perpetrano la frode per sottrarre il denaro delle vittime dai loro conti di pagamento, aprire nuovi conti di pagamento o effettuare transazioni fraudolente;
- **Frodi di impersonificazione di social media e telecomunicazioni:** le vittime vengono contattate tramite applicazioni di telefonia mobile o social media da criminali che fingono di essere funzionari governativi, parenti o amici, e che fanno leva sull'emozionalità delle vittime per indurle a pagare o a consegnare il controllo di conti di pagamento o di svolgere attività finanziarie, come una richiesta di un prestito o l'apertura di un conto per ricevere proventi del crimine;
- **Frode del trading online/piattaforma di trading:** le vittime vengono indotte da falsa pubblicità o da consulenti online verso piattaforme inesistenti o false (fraudolente) per il trading o l'investimento relative ad attività sia fisiche che virtuali;
- **Frode sentimentale online:** Le vittime vengono ingannate e costrette a inviare denaro ai criminali dopo essere state convinte di avere una relazione sentimentale.
- **Truffe di lavoro:** False offerte di lavoro su piattaforme di social

BANCA SAMMARINESE DI INVESTIMENTO S.p.A.

Capitale Sociale € 25.000.000,00 i.v. – Iscrizione Trib. N° 2771 del 29/05/2002 – c.o.e. SM 18493

Via Monaldo da Falciano n.3 – 47891 Rovereta (RSM)

Iscrizione N° 17 del Reg. Sogg. Autorizzati, N° 4 del Reg. PSP e N° IC006 del Reg. Imprese Capogruppo

Banca partecipante al sistema di tutela dei depositanti introdotto con il Decreto Delegato n.111 del 22 luglio 2011

Membro di



ABI Associazione
Bancaria
Italiana



BSI

banca
sammarinese
di investimento

media ingannano le vittime per pagare i truffatori con varie scuse, tra cui il pagamento anticipato per l'acquisto di materie prime per incrementare le vendite di una piattaforma di trading o una commissione di garanzia per assicurarsi un impiego.

Inoltre, lo sviluppo della tecnologia basata su intelligenza artificiale (IA) ha permesso di realizzare frodi informatiche perpetrate a danno sia di operatori finanziari sia del pubblico indistinto. Tali tipologie di frodi possono riguardare le seguenti categorie:

- **Deepfake e manipolazione multimediale:** utilizzo dell'IA per creare video, audio o immagini falsi ma realistici;
- **Sorveglianza e raccolta illecita di dati:** algoritmi di IA usati per raccogliere, analizzare o sorvegliare informazioni sensibili su individui senza consenso;
- **Automazione di attacchi informatici:** utilizzo di IA per automatizzare attacchi come brute force, scansione vulnerabilità, exploit di software;
- **Chatbot malevoli e disinformazione:** bot conversazionali capaci di diffondere false informazioni;
- **Truffe finanziarie e frodi:** sistemi IA che apprendono come ingannare piattaforme finanziarie, simulare comportamenti umani e aggirare controlli.

Per ulteriori dettagli sulle frodi e truffe online che hanno dominato il panorama della criminalità informatica, La invitiamo a consultare il rapporto del GAFI reperibile al seguente link:

<https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Methodsandtrends/illicit-financial-flows-cyber-enabled-fraud.html>

La Direzione Generale