PuntoSicuro

ARTICOLO DI PUNTOSICURO

Anno 23 - numero 4954 di Lunedì 14 giugno 2021

# Le tipologie di frodi finanziarie

***Al mondo c'è sempre da imparare ed ecco la ragione per cui questo panorama sulle tipologie di frodi finanziarie, perpetrate negli Stati Uniti, può essere di estremo interesse anche per i responsabili della security italiani.***

Ogni anno il Dipartimento della giustizia degli Stati Uniti pubblica un documento, allegato a questo spunto, nel quale viene effettuata una rassegna delle principali tipologie di frodi finanziarie, di cui sono rimasti vittime i cittadini americani.

Il documento appena pubblicato fa riferimento al 2017, per la semplice ragione che occorrono tempi tecnici piuttosto lunghi per raccogliere tutti gli elementi, che permettono di inquadrare correttamente le tipologie di frode.

Ecco una sintesi.

Pubblicità
<#? QUI-PUBBLICITA-SCORM1-[EL0143] ?#>

Nel 2017, circa 3 milioni di persone di età superiore ai diciott'anni hanno riferito di essere rimasti vittime di frodi finanziarie. Il 95% delle vittime ha subito una tipologia di frode, mentre le altre vittime hanno subito i danni legati a due o più tipi di frode.

Il tipo di frode finanziaria più diffuso è legata all'acquisto di prodotti e servizi da parte dei consumatori. In particolare, le frodi afferenti alla vendita di un prodotto rappresentano 2/3 del totale, rispetto a frodi afferenti alla resa di servizi.

Poco meno di mezzo milione di persone ha subito una frode legata a fraudolente richieste di erogazioni caritatevoli. Relativamente piccola è la percentuale di frodi, che sono state perpetrate da persone che si spacciavano per parenti o aventi una relazione romantica.

È significativo rilevare come, tra le varie tipologie di frodi finanziarie, quelle legate ad investimenti "farlocchi" rappresentano una assoluta minoranza.

In linea di massima, sono state truffate più donne che uomini, mentre vi è un relativo equilibrio tra i truffati di pelle bianca e quelli di pelle scura.

Solo il 14% delle vittime di frodi finanziarie ha denunciato l'accaduto alle forze dell'ordine, mentre il 77% lo ha segnalato a propri parenti ed amici.

Più della metà delle vittime di queste frodi hanno sofferto problemi di natura emozionale, come conseguenza del danno subito.

Il valore medio della frode finanziaria supera di poco i 1000 $, portando a un valore complessivo delle frodi, pari a 3, 2 miliardi di dollari.

Vedi documento allegato (pdf)

**Adalberto Biasiotti**

Questo articolo è pubblicato sotto una Licenza Creative Commons.

---

**www.puntosicuro.it**