



CARAVAGGIO CODEX

La Guida Tattica Definitiva contro le
Truffe Finanziarie e l'Ipnosi Digitale.

Dalla psicologia dell'inganno alla difesa
legale (ABF e Tutela Truffe).

A cura dell'Avv. Marcello Stanca

L'Architettura dell'Inganno Psicologico



Il Protocollo di Difesa Economica

Come funziona l'Ipnosi di Medusa

Le persone non cadono in un singolo trucco. Cadono in una combinazione studiata per bloccare il pensiero razionale.

Urgenza (Tempo)

Il conto verrà bloccato tra 5 minuti.

Falsa Autorità

Spoofing di banche, avvocati o polizia.

L'Offerta

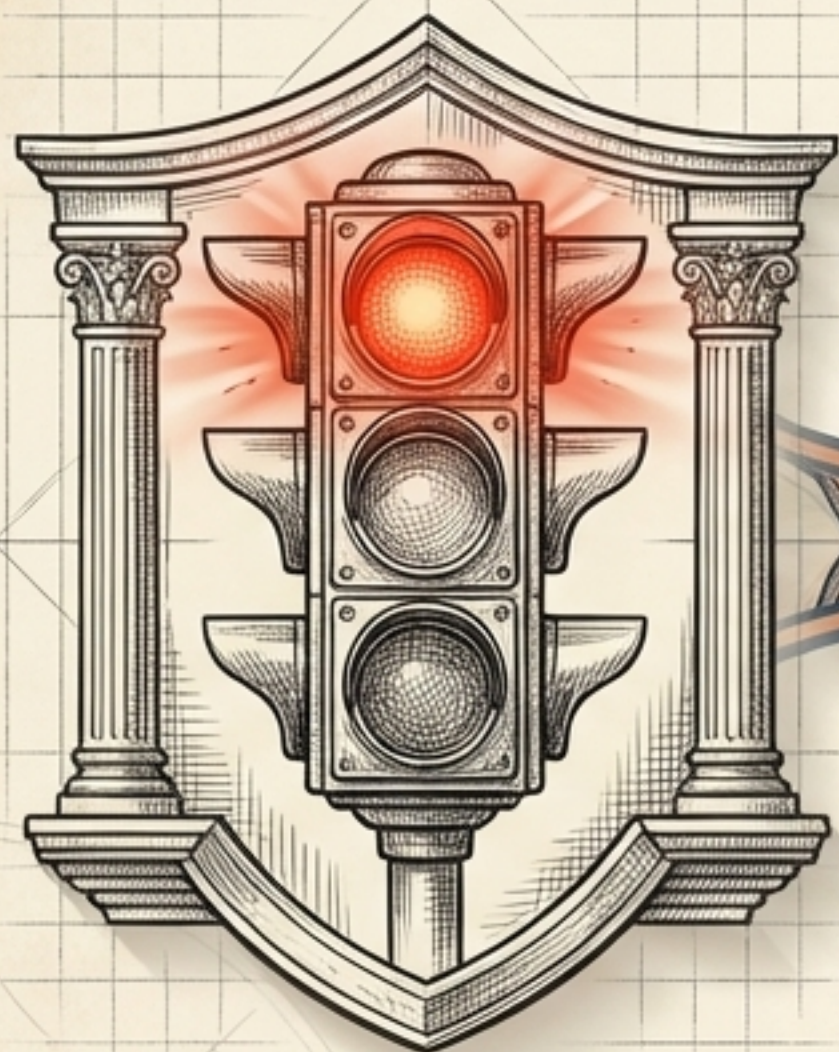
Guadagni facili, amore, o paura di perdere denaro.

Pietrificazione Cognitiva

La combinazione disattiva il giudizio critico.

Il Protocollo di Difesa Attiva

Semaforo Rosso



Rallenta.

I truffatori odiano il tempo.
Spendi ogni azione.
Non farti mettere fretta.

Occhi d'Aquila



Verifica. Controlla ogni dettaglio al di fuori del canale del truffatore. Non cliccare i loro link, cerca e chiama tu il numero verde ufficiale della banca.

Scudo Aureo



Rifiuta.

Non spostare MAI denaro verso IBAN sconosciuti o wallet crypto sotto pressione esterna.

Mappa delle Minacce Globali



Pressione Sociale

Job Scam

Romance Scam

Falsa Beneficenza



Falsa Autorità

Phishing Bancario

Finto Operatore

Finto Supporto Tecnico

Truffa del Rimborso Fiscale



Investimenti

Falso Trading online

Crypto Scam

Falsi Corsi (Academy Scam)

Truffa del Recupero Crediti



Pagamenti

Falsi E-commerce

Frodi Marketplace

Truffa del Pacco

QR Code Scam



Identità

SIM Swap

Furto di Account

Furto d'Identità

Deepfake Voice

Quando l'Esca è l'Emozione

L'Esca

L'Amo

La Difesa



Romance Scam

Relazione a distanza e Love Bombing.

Un'emergenza improvvisa (dogana, salute) che richiede fondi immediati.

Mai inviare denaro a chi non hai mai incontrato fisicamente.



Job Scam

Lavoro facile da casa (es. mettere like a video).

Richiesta di un pagamento iniziale per sbloccare i compiti o l'uso del tuo conto personale.

Un vero datore di lavoro ti paga, non ti chiede soldi né ti usa come intermediario.



Charity Scam

Immagini drammatiche di disastri o guerre reali.

Richiesta di bonifici istantanei su conti personali non tracciabili.

Dona solo tramite enti ufficiali verificati raggiunti in autonomia.

Cronologia di una Truffa Sentimentale

Settimane 1-4 (Love Bombing)

Creazione di fiducia estrema, isolamento emotivo e promesse di un futuro insieme.

Settimane 5-8 (L'Isolamento)

Trasferimento della conversazione su app crittografate (WhatsApp/Telegram), allontanamento della vittima dalla famiglia.

Il Punto di Rottura (L'Emergenza)

Un problema improvviso, drammatico e insormontabile.

La Transazione

In questo esatto momento, la vittima non sta valutando lucidamente il denaro, è convinta di salvare la relazione.

Il Finto Bancario e l'Autorità Manipolata



L'Illusione Tecnica (Spoofing):

I truffatori manipolano l'ID del chiamante per far apparire sul tuo schermo il vero numero della tua banca o della polizia.

Il Falso Pericolo:

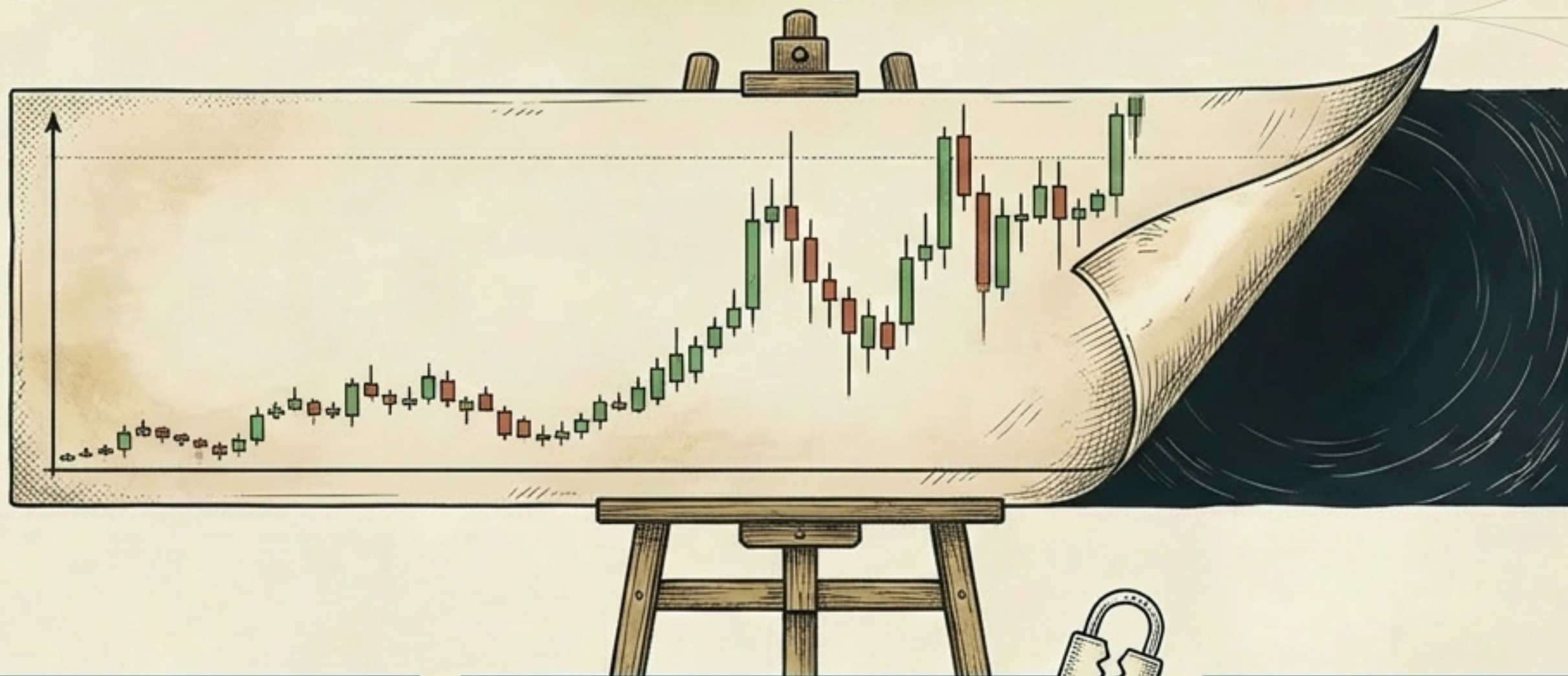
Ti convincono che il tuo conto è sotto attacco hacker e ti spingono a spostare i soldi su un conto sicuro per proteggerli.



La Regola d'Oro:

La banca non ti chiederà mai le password, i PIN dispositivi o di trasferire fondi per sicurezza. sicurezza. Riaggancia immediatamente e chiama tu il numero ufficiale.

Trading Scam e Illusioni Crypto



Il Grafico Falso

Le piattaforme truffa mostrano cruscotti manipolati con profitti finti per darti euforia e spingerti a investire sempre di più.

La Trappola del Prelievo (Recovery Scam)

Quando cerchi di ritirare i tuoi soldi, il sistema si blocca. Ti chiedono di pagare tasse, commissioni o sblocchi legali. È l'ultimo furto. Non pagare.

Verifica sempre

Prima di affidare risparmi a un broker online, consulta i registri delle autorità di vigilanza (CONSOB, ESMA, FCA).

Costruiamo l'Immunità di Gregge



Il Problema Sistemico

Trovare i contatti diretti dell'ufficio reclami (complaint service) o del dipartimento antifrode delle banche è spesso un labirinto per farti perdere tempo prezioso.

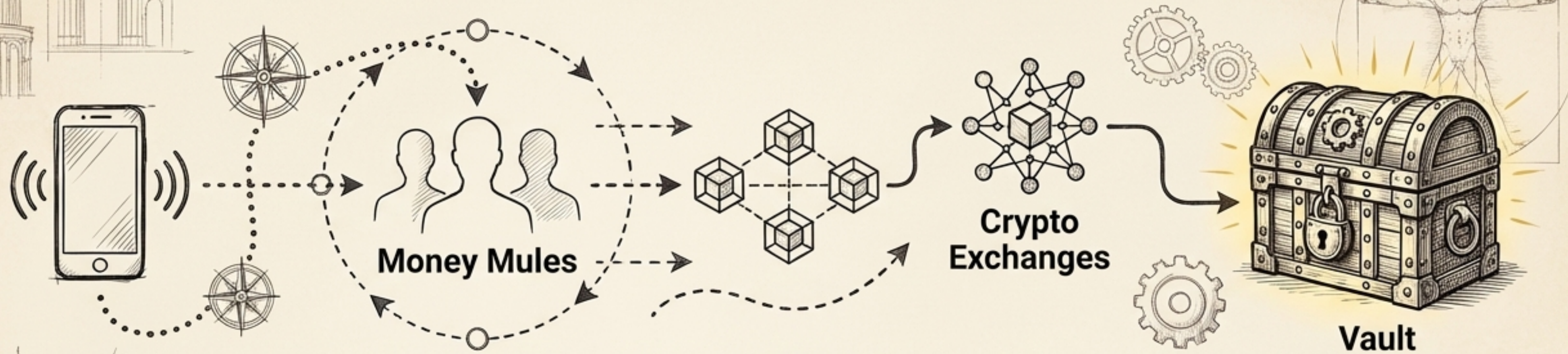
La Soluzione

Un database collaborativo europeo.
Una mappa aperta e condivisa.

Azione

Segnala l'indirizzo PEC o l'email dell'ufficio frodi della tua banca. Più dati raccogliamo, più velocemente le future vittime potranno bloccare i fondi in uscita.

Segui il Denaro: Perché il Tempo è Tutto



Money Mules (Prestanome)

I truffatori non usano i propri conti. Usano conti correnti di persone compiacenti (o vittime inconsapevoli di Job Scams) per far rimbalzare i fondi.

Conversione in Crypto

I bonifici vengono rapidamente incassati e trasformati in criptovalute per oscurare definitivamente le tracce.

Richiamo del Bonifico (Recall)

Le prime 24/48 ore sono vitali. Se agisci prima che il denaro esca dal circuito interbancario, ci sono concrete speranze di bloccarlo.

Sei Stato Colpito? Protocollo di Contenimento

1

Congela Tutto (Stop Flow)

Chiama immediatamente il numero verde emergenze della tua banca. Blocca conti, carte di credito e credenziali web. Disconnetti i dispositivi.



2

Raccogli le Prove (Screenshot)

Salva tutto prima che i truffatori cancellino le chat. Cattura screenshot di conversazioni, URL, email, contabili dei bonifici e numeri di telefono (inclusi i prefissi).



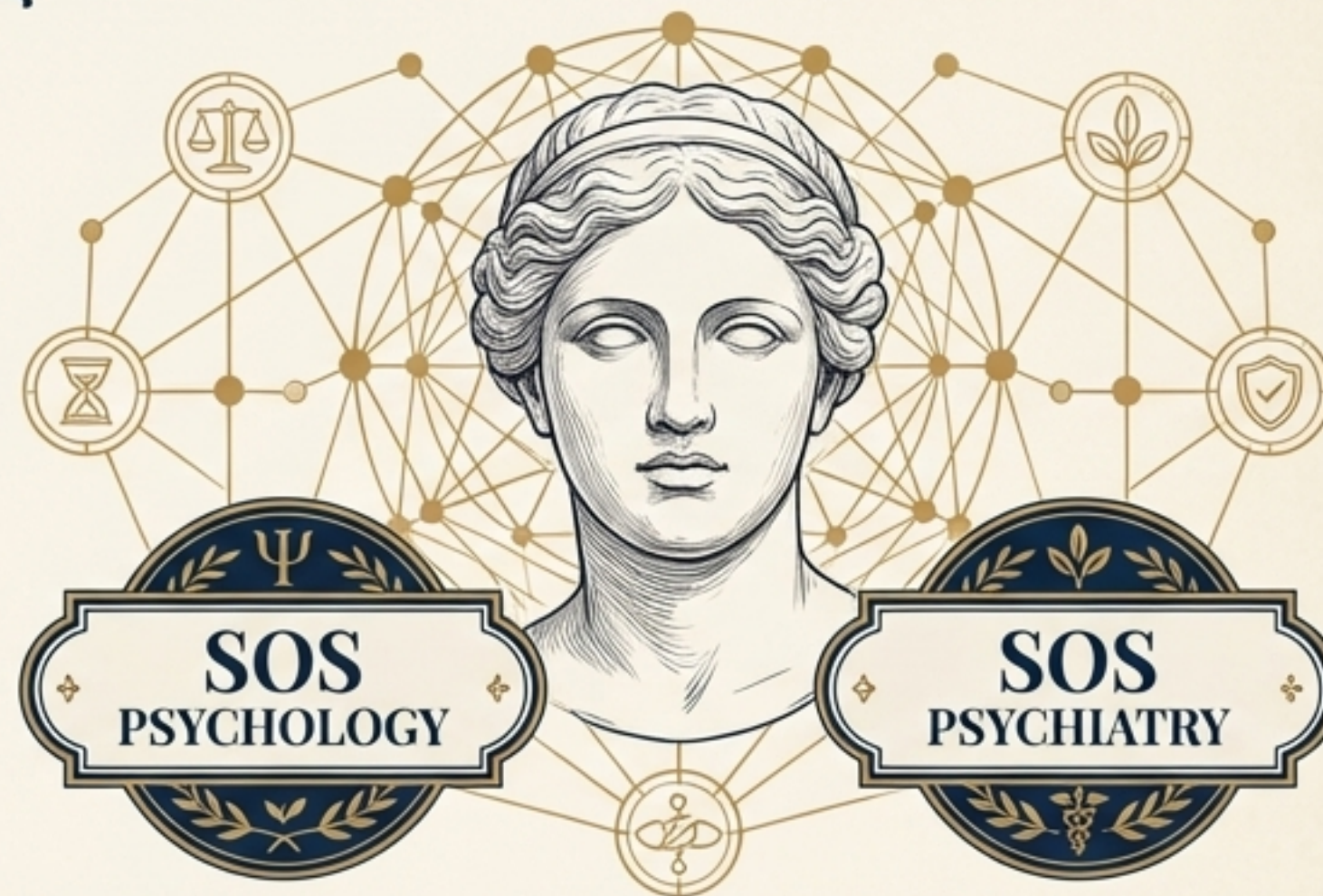
3

Denuncia Ufficiale (Report)

Sporgi immediatamente denuncia alla Polizia Postale o alle Forze dell'Ordine locali, fornendo tutta la documentazione in ordine cronologico.



La Frode è un Trauma Sottovalutato



Il Senso di Colpa

Le vittime spesso provano estrema vergogna, isolamento e depressione, sentendosi stupide per esserci cascate in silenzio.

Non è Colpa Tua

I truffatori sono ingegneri sociali professionisti che sfruttano bias cognitivi universali. Chiunque, sotto la giusta pressione, può cadere in ipnosi.

Supporto Professionale

Affrontare una grave perdita finanziaria ed emotiva richiede tempo e spesso supporto psicologico. Non affrontare il percorso da solo.

L'Arbitro Bancario Finanziario (ABF)



Cos'è l'ABF

Un sistema di risoluzione alternativa delle controversie supportato dalla Banca d'Italia. Un'alternativa più rapida ed economica al tribunale ordinario.

La Responsabilità Bancaria

La colpa non è sempre solo della vittima. Se la frode è avvenuta per falle nei sistemi di sicurezza della banca (es. SMS Spoofing non bloccato) o per bonifici palesemente anomali non intercettati, la banca potrebbe dover rimborsare il maltolto.

Il Percorso

A
1. Reclamo formale alla banca

B
2. Attesa risposta (entro 60 gg)

C
3. Ricorso formale all'ABF.

L'Ecosistema di Difesa Globale



Tutela Truffe

Supporto legale e strategico specializzato per l'analisi dei casi e il recupero dei fondi.



Global Money Week 2026

Iniziativa di educazione finanziaria globale per prevenire le vulnerabilità prima che vengano sfruttate.



Scam Radar

Piattaforma tecnologica di monitoraggio e allerta precoce per intercettare le nuove truffe emergenti.



Global Protection Authorities

Un network vitale che connette gli utenti a 189 autorità di vigilanza finanziaria internazionali.



Spezza l'Ipnosi. Condividi il Codice.



Scansiona e Condividi



La Difesa Primaria

La consapevolezza preventiva è l'unico scudo impenetrabile. Una volta che conosci il trucco, l'ipnosi non funziona più.

Call to Action

Non tenere queste informazioni per te. Condividi questa guida con la tua famiglia, i tuoi colleghi e le persone più vulnerabili della tua rete.