



Prefettura di Bergamo
Ufficio territoriale del Governo

COMITATO DI COORDINAMENTO PER PREVENIRE LE TRUFFE FINANZIARIE

VADEMECUM

CONSIGLI PER PREVENIRE LE TRUFFE FINANZIARIE

(Edizione dicembre 2016)

Il Comitato di Coordinamento per Prevenire le truffe finanziarie istituito presso questa Prefettura, in collaborazione con l' A.B.I. e le Forze di Polizia, ha predisposto il seguente *vademecum* per prevenire i raggiri nel settore finanziario.

Obiettivo è quello di fornire una facile, accessibile e sempre aggiornata "guida" alle persone meno esperte in materia finanziaria, con consigli, precauzioni, suggerimenti e numeri telefonici utili in caso di necessità.

In tale ambito un ruolo rilevante è affidato alle Forze dell'Ordine, affinché segnalino ogni nuovo sistema truffaldino e ingannevole, e alle banche, che si impegnano a intensificare nei confronti dei propri dipendenti le attività di formazione e informazione antifrode.



Prefettura di Bergamo
Ufficio territoriale del Governo

COMITATO DI COORDINAMENTO PER PREVENIRE LE TRUFFE FINANZIARIE

CONSIGLI UTILI QUANDO SI VA IN BANCA

1. Non essere ripetitivi nelle "abitudini", ad esempio recandosi in filiale sempre al medesimo orario e/o facendo sempre lo stesso percorso.
2. Non farsi avvicinare da sconosciuti mentre ci si reca in banca o si ritorna dalla banca.
3. Farsi accompagnare in banca, se possibile, da un familiare quando si deve fare un versamento o un prelevamento rilevante di denaro.

RICORDATI

Se possibile, è importante modificare periodicamente il percorso che si compie per recarsi in banca e l'orario di visita allo sportello.

La banca non ferma mai i clienti per strada per proporre investimenti o controllare la bontà delle banconote.

La banca non manda mai i propri dipendenti al domicilio del cliente per effettuare pagamenti o sostituzioni di banconote false.



Prefettura di Bergamo
Ufficio territoriale del Governo

COMITATO DI COORDINAMENTO PER PREVENIRE LE TRUFFE FINANZIARIE

**CONSIGLI UTILI QUANDO SI USANO I SERVIZI TRAMITE SITO INTERNET
DELLA BANCA**

1. Custodire con molta cura e modificare frequentemente i codici che permettono di utilizzare i servizi *online* della banca, ad esempio quelli per l'accesso al conto corrente.
2. Accedere al sito dall'indirizzo nella barra di navigazione e controllare sempre che il nome del sito corrisponda a quello della banca. Non entrare mai nella pagina del conto corrente attraverso riferimenti che si trovano nelle e-mail ricevute.
3. Aggiornare sempre i programmi di protezione sui dispositivi utilizzati e installare solo programmi e aggiornamenti ufficiali la cui provenienza è verificata. Segnalare alla banca qualsiasi anomalia, ad esempi l'apertura di finestre e pagine indesiderate.

RICORDATI

La banca non chiede mai di fornire direttamente i codici personali di accesso al sito internet quando contatta il cliente.

La banca *invia periodicamente un estratto conto* dove si può verificare la correttezza tra le operazioni registrate e quelle effettuate.



Prefettura di Bergamo
Ufficio territoriale del Governo

COMITATO DI COORDINAMENTO PER PREVENIRE LE TRUFFE FINANZIARIE

**CONSIGLI UTILI QUANDO SI USA UNA CARTA
PER EFFETTUARE I PAGAMENTI**

1. Non prestare la carta che usi per effettuare i pagamenti ad altre persone.
2. Custodire con molta cura – e *mai* insieme alla carta – il codice (PIN) usato per fare i pagamenti o i prelievi. Se possibile, imparare il codice a memoria ed evitare di comunicarlo ad altri.
3. Fare attenzione a non essere osservati quando si effettuano prelievi o versamenti agli sportelli automatici. Cerca di coprire la tastiera mentre si digita il codice.

RICORDATI

La banca non chiede *mai* il codice della carta che usi per effettuare i pagamenti quando contatta il cliente telefonicamente, tramite email o altro.

La banca non chiede *mai* la digitazione del codice per aprire la porta di accesso agli sportelli automatici dove fare prelievi o versamenti.



Prefettura di Bergamo
Ufficio territoriale del Governo

COMITATO DI COORDINAMENTO PER PREVENIRE LE TRUFFE FINANZIARIE

CONSIGLI UTILI QUANDO SI INVESTONO I RISPARMI

1. Verificare sempre che colui che hai davanti sia un soggetto abilitato a svolgere l'attività.
2. Non consegnare mai contanti alla persona che ti propone l'investimento. Assegni o bonifici devono essere poi solo a favore della banca, della società finanziaria, ecc. Non anticipare *mai* del denaro per poter acquistare dei prodotti di investimento.
3. Diffidare da chi propone guadagni facili e sicuri o soluzioni "chiavi in mano". A rendimenti elevati corrispondono rischi elevati, sempre.

RICORDATI

Per investire i risparmi bisogna sempre rivolgersi a soggetti che possiedono una specifica autorizzazione. Guardare l'elenco sul sito della Banca d'Italia (www.bancaditalia.it) e della Consob (www.consob.it).

L'attività presso il domicilio del cliente può essere effettuata solo da Consulenti/Promotori Finanziari iscritti in un apposito albo (consultalo su: www.albopf.it).



Prefettura di Bergamo
Ufficio territoriale del Governo

COMITATO DI COORDINAMENTO PER PREVENIRE LE TRUFFE FINANZIARIE

COSA FARE SE...

... SONO STATO RAGGIRATO

Contattare immediatamente le forze dell'ordine e successivamente la banca. Tenere sempre a portata di mano i numeri telefonici di riferimento.

NUMERI UTILI

112 - Carabinieri

113 - Polizia di Stato

117 - Guardia di Finanza

... HO PERSO O MI HANNO RUBATO LA CARTA

Contatta immediatamente la banca per bloccare la carta. Tenere sempre a portata di mano il numero verde del servizio di "Blocco carta" che è stato comunicato al momento della consegna della carta.

Successivamente denunciare alle Forze dell'Ordine lo smarrimento, il furto e/o l'utilizzo indebito della carta e consegnare una copia della denuncia alla banca.



Prefettura di Bergamo
Ufficio territoriale del Governo

COMITATO DI COORDINAMENTO PER PREVENIRE LE TRUFFE FINANZIARIE

Elenco dei link utili (forniti dall'A.B.I.)

Ragazzi	Educare ad un uso responsabile della Carta di pagamento	Video/Animazione http://blog.bancomat.it/educare-ad-un-uso-responsabile-della-carta-di-pagamento/	Blog Consorzio Bancomat
Tutti	Quali altri suggerimenti possiamo dare per usare le Carte in modo sicuro?	Testo su sito internet http://blog.bancomat.it/quali-sono-suggerimenti-che-possiamo-dare-oltre-quello-di-conservare-accuratamente-la-carta-ed-il-pin-per-usare-le-carte-modo-sicuro-2/	Blog Consorzio Bancomat
Tutti	A cosa bisogna fare attenzione quando si effettuano operazioni all'ATM?	Video/intervista http://blog.bancomat.it/cosa-bisogna-fare-attenzione-quando-si-effettuano-operazioni-allatm/	Blog Consorzio Bancomat
Tutti	Quali sono i comportamenti indispensabili per usare le Carte in modo sicuro?	Testo http://blog.bancomat.it/quali-sono-comportamenti-indispensabili-per-usare-le-carte-modo-sicuro/	Blog Consorzio Bancomat