



*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 prelievo 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](http://www.bancaditalia.it)) e della Consob ([www.consob.it](http://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](http://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 <a href="http://blog.bancomat.it/educare-ad-un-uso-responsabile-della-carta-di-pagamento/">http://blog.bancomat.it/educare-ad-un-uso-responsabile-della-carta-di-pagamento/</a>	Blog Consorzio Bancomat
Tutti	Quali altri suggerimenti possiamo dare per usare le Carte in modo sicuro?	Testo su sito internet <a href="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/">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/</a>	Blog Consorzio Bancomat
Tutti	A cosa bisogna fare attenzione quando si effettuano operazioni all'ATM?	Video/intervista <a href="http://blog.bancomat.it/cosa-bisogna-fare-attenzione-quando-si-effettuano-operazioni-allatm/">http://blog.bancomat.it/cosa-bisogna-fare-attenzione-quando-si-effettuano-operazioni-allatm/</a>	Blog Consorzio Bancomat
Tutti	Quali sono i comportamenti indispensabili per usare le Carte in modo sicuro?	Testo <a href="http://blog.bancomat.it/quali-sono-comportamenti-indispensabili-per-usare-le-carte-modo-sicuro/">http://blog.bancomat.it/quali-sono-comportamenti-indispensabili-per-usare-le-carte-modo-sicuro/</a>	Blog Consorzio Bancomat