



Prefettura di Massa-Carrara
Ufficio territoriale del Governo

COMITATO DI COORDINAMENTO PER PREVENIRE LE TRUFFE FINANZIARIE

Il 3 maggio 2016, il Ministro dell'Interno ed il Presidente dell'Associazione Bancaria Italiana (A.B.I.) hanno firmato un Protocollo d'intesa per la prevenzione delle truffe, in particolare di natura finanziaria.

Con tale iniziativa, sono stati istituiti presso le Prefetture, i "Comitati di coordinamento per prevenire le truffe finanziarie" con il ruolo di svolgere un'attività di raccordo tra le diverse iniziative, prevalentemente a carattere informativo e formativo.

L'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.

Premesso quanto sopra, il Comitato, in collaborazione con la Commissione Regionale A.B.I. della Toscana e le Forze di Polizia, ha predisposto il seguente "Vademecum" con specifici consigli per prevenire le truffe nel settore finanziario.

Il "Vademecum" potrà essere ulteriormente aggiornato.



Prefettura di Massa-Carrara
Ufficio territoriale del Governo

CONSIGLI PER PREVENIRE LE TRUFFE FINANZIARIE

“VADEMECUM”

QUANDO SI VA IN BANCA

CONSIGLI UTILI

1. Non essere ripetitivi nelle “abitudini” verso la banca, ad esempio recandosi in filiale sempre al medesimo orario e/o facendo sempre lo stesso percorso.
2. Non farsi avvicinare da sconosciuti, anche distinti e di modi affabili mentre ci si reca in banca o si ritorna dalla banca. Non dare mai seguito a richieste di mostrare soldi o documenti della banca.
3. Farsi accompagnare in banca, se possibile, da un familiare quando si deve fare un versamento o un prelievamento rilevante di denaro.

RICORDARSI:

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 Massa-Carrara
Ufficio territoriale del Governo

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

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. Non conservare mai i codici personali insieme al dispositivo che genera la password "usa e getta" per accedere ai servizi online.
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 esempio l'apertura di finestre e pagine indesiderate.

RICORDARSI:

La banca non chiede mai di fornire direttamente i codici personali di accesso al sito internet quando contatta il cliente. Non dare mai seguito alle mail che ti chiedono di digitare i codici personali.

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



Prefettura di Massa-Carrara
Ufficio territoriale del Governo

**QUANDO SI USA UNA CARTA PER PRELEVARE E/O EFFETTUARE I
PAGAMENTI
CONSIGLI UTILI**

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

RICORDARSI:

La banca non chiede mai il codice della carta che si usa 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 Massa-Carrara
Ufficio territoriale del Governo

QUANDO SI INVESTONO I RISPARMI
CONSIGLI UTILI

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

RICORDARSI

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 abilitati all'offerta fuori sede iscritti in appositi albi (www.organismocf.it, www.oam.it).

QUANDO SI PARLA DI ASSEGNI E CONTO CORRENTE

- 1 Non accettare mai assegni da sconosciuti o persone non fidate, né quelli privi di alcune informazioni poiché la banca potrebbe rifiutare il pagamento.
- 2 Non affidare mai in custodia ad altri il tuo libretto degli assegni, evitare di spedire gli assegni, non trasmettere mai fotocopie degli assegni e non consentire che altri, se non legittimati, ne possano fare una copia.
- 3 Controllare sempre con attenzione l'estratto conto, il documento che riepiloga le entrate e le uscite del conto corrente e segnala alla banca ogni presunto errore.

RICORDARSI

Aspettare di vedere accreditato l'importo dell'assegno che è stato intestato prima di restituire - in contanti o con versamenti a favore di colui che ha pagato con l'assegno- l'eventuale eccedenza rispetto alla somma dovuta.

Quando si fa un assegno verificare che sul proprio conto ci sia il denaro necessario e, prima di firmare compilare tutte le parti "bianche" non tralasciando



Prefettura di Massa-Carrara
Ufficio territoriale del Governo

alcuna informazione come, per esempio, il luogo, la data, l'importo sia nella parte in lettere sia in numeri, il beneficiario.

SONO STATO RAGGIRATO

COSA FARE

Contattare immediatamente le Forze dell'Ordine e successivamente la banca.

Tenere sempre a portata di mano i numeri telefonici di riferimento.

NUMERI UTILI

- 113 – Polizia di Stato
- 112 – Carabinieri
- 117.- Guardia di Finanza

HO PERSO O MI HANNO RUBATO LA CARTA

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

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



Prefettura di Massa-Carrara
Ufficio territoriale del Governo

Elenco link fornito da ABI

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