



Comitato di Coordinamento per prevenire le truffe finanziarie

SCHEDA 1

CONSIGLI UTILI QUANDO SI VA IN BANCA

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 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.
4. 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.

SCHEDA 2

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.
4. 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.

SCHEDA 3

CONSIGLI UTILI QUANDO SI USA UNA CARTA PER PRELEVARE DENARO O 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.

SCHEDA 4

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 emessi 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. Guarda 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 Promotori Finanziari iscritti in un apposito albo (consultalo su: www.albopf.it).

CONSIGLI UTILI SE:

- **SEI STATO RAGGIRATO**
Contatta immediatamente le forze dell'ordine al numero unico "112" (Polizia di Stato ed Arma dei Carabinieri) o al "117" (Guardia di Finanza) e successivamente la banca. Tieni sempre a portata di mano i numeri telefonici di riferimento.
- **HAI PERSO O TI 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.

Con il contributo di Polizia di Stato, Arma dei Carabinieri, Guardia di Finanza ed ABI