



Prefettura di Reggio Calabria
Ufficio territoriale del Governo

data del protocollo

Ai Signori Sindaci e Commissari
Straordinari
LORO SEDI

Oggetto: *Protocollo d'intesa tra il Ministero dell'Interno e l'ABI per la prevenzione delle truffe, in particolare di natura finanziaria. Comitato di Coordinamento per prevenire le truffe finanziarie. Vademecum*

Il 3 maggio 2016 è stato sottoscritto tra il Ministro dell'Interno e il Presidente dell'Associazione Bancaria Italiana il *Protocollo d'intesa per la prevenzione delle truffe, in particolare di natura finanziaria*

In attuazione del predetto *Protocollo* è stato istituito presso questa Prefettura il *Comitato di Coordinamento per prevenire le truffe finanziarie* con un ruolo di raccordo tra le diverse iniziative di carattere prevalentemente informativo.

Nell'ambito dell'attività di tale Organismo, al fine di favorire una maggiore prevenzione del fenomeno, è stato adottato un *Vademecum* che contiene suggerimenti e consigli generali per rafforzare la sicurezza e ridurre i fattori di vulnerabilità e i comportamenti economicamente più rischiosi.

Tanto premesso, si trasmette il citato *Vademecum* con preghiera di favorirne la massima diffusione, secondo le modalità ritenute più opportune.

Tornerà gradito un cortese cenno di riscontro.

Il Prefetto
(di Bari)



Prefettura di Reggio Calabria
Ufficio territoriale del Governo

“Vademecum per la prevenzione delle truffe di natura finanziaria”

Il *Vademecum per la prevenzione delle truffe, in particolare di natura finanziaria* è stato adottato dal Comitato di Coordinamento per prevenire detti reati, presieduto dal Prefetto Michele di Bari e insediatosi il 5 ottobre scorso presso questo Palazzo del Governo.

L'Organismo è stato costituito in attuazione del *Protocollo d'intesa per la prevenzione delle truffe, in particolare di natura finanziaria agli anziani e alle persone dotate di bassa educazione finanziaria* sottoscritto il 3 maggio 2016 tra il Ministero dell'Interno e l'Associazione Bancaria Italiana.

Allo scopo di favorire una maggiore prevenzione del fenomeno, il Comitato ha convenuto di adottare un *Vademecum* che, con un linguaggio semplice e diretto, fornisca suggerimenti e consigli generali per rafforzare la sicurezza contro i rischi di truffa, riducendo i fattori di vulnerabilità e i comportamenti economicamente rischiosi.

SCHEDA 1

3 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.

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

3 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.

SCHEDA 3

3 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.

SCHEDA 4

3 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. 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 Consulenti/Promotori Finanziari iscritti in un apposito albo (consultalo su: www.albopf.it).

SCHEDA 5

COSA FARE SE...

... SONO STATO RAGGIRATO

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

INSERIRE NUMERI UTILI

... 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.

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

