



## **Prevenzione delle truffe, in particolare di natura finanziaria agli anziani e alle persone dotate di bassa educazione finanziaria**

### **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.



## **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.



## **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.



## **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](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 Pistoia*  
*Ufficio Territoriale del Governo*

**ABI** Associazione  
 Bancaria  
 Italiana

**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.



Polizia di Stato

..... **113**



Arma dei Carabinieri

..... **112**



Guardia di Finanza

..... **117**



Corpo Forestale dello  
 Stato

..... **1515**



*Prefettura di Pistoia  
Ufficio Territoriale del Governo*

**ABI** Associazione  
Bancaria  
Italiana

## **... 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.

## **ELENCO LINK FORNITO DA ABI**

### **Educare ad un uso responsabile della Carta di pagamento:**

<http://blog.bancomat.it/educare-ad-un-uso-responsabile-della-carta-di-pagamento/>

### **Quali altri suggerimenti possiamo dare per usare le Carte in modo sicuro?**

<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 cosa bisogna fare attenzione quando si effettuano operazioni all’ATM?**

<http://blog.bancomat.it/cosa-bisogna-fare-attenzione-quando-si-effettuano-operazioni-allatm/>

### **Quali sono i comportamenti indispensabili per usare le Carte in modo sicuro?**

<http://blog.bancomat.it/quali-sono-comportamenti-indispensabili-per-usare-le-carte-modo-sicuro/>