PROTEGGIAMO INSIEME GLI INVESTIMENTI PERSONALI DALLE FRODI FINANZIARIE

Gentile Cliente,

le **frodi finanziarie** si stanno evolvendo con strategie sempre più sofisticate e desideriamo pertanto fornire alcuni strumenti utili per difendersi con consapevolezza.

Negli ultimi anni, le frodi digitali e finanziarie hanno registrato un preoccupante aumento, colpendo un numero sempre maggiore di persone, inclusi investitori esperti e clienti abituali dei servizi bancari. I truffatori adottano tecniche sempre più sofisticate per ingannare le vittime, sfruttando la fiducia, la tecnologia e la disinformazione per sottrarre denaro e dati sensibili.

Le **strategie fraudolente possono assumere diverse forme**: falsi investimenti con promesse di guadagni elevati, attacchi informatici mirati a sottrarre credenziali bancarie, o ancora raggiri che sfruttano situazioni di emergenza per manipolare le persone.

Riconoscere i segnali di queste frodi è essenziale per proteggersi. Verificare sempre l'affidabilità degli interlocutori e adottare buone pratiche di sicurezza digitale sono azioni fondamentali per difendere i propri risparmi e dati personali.

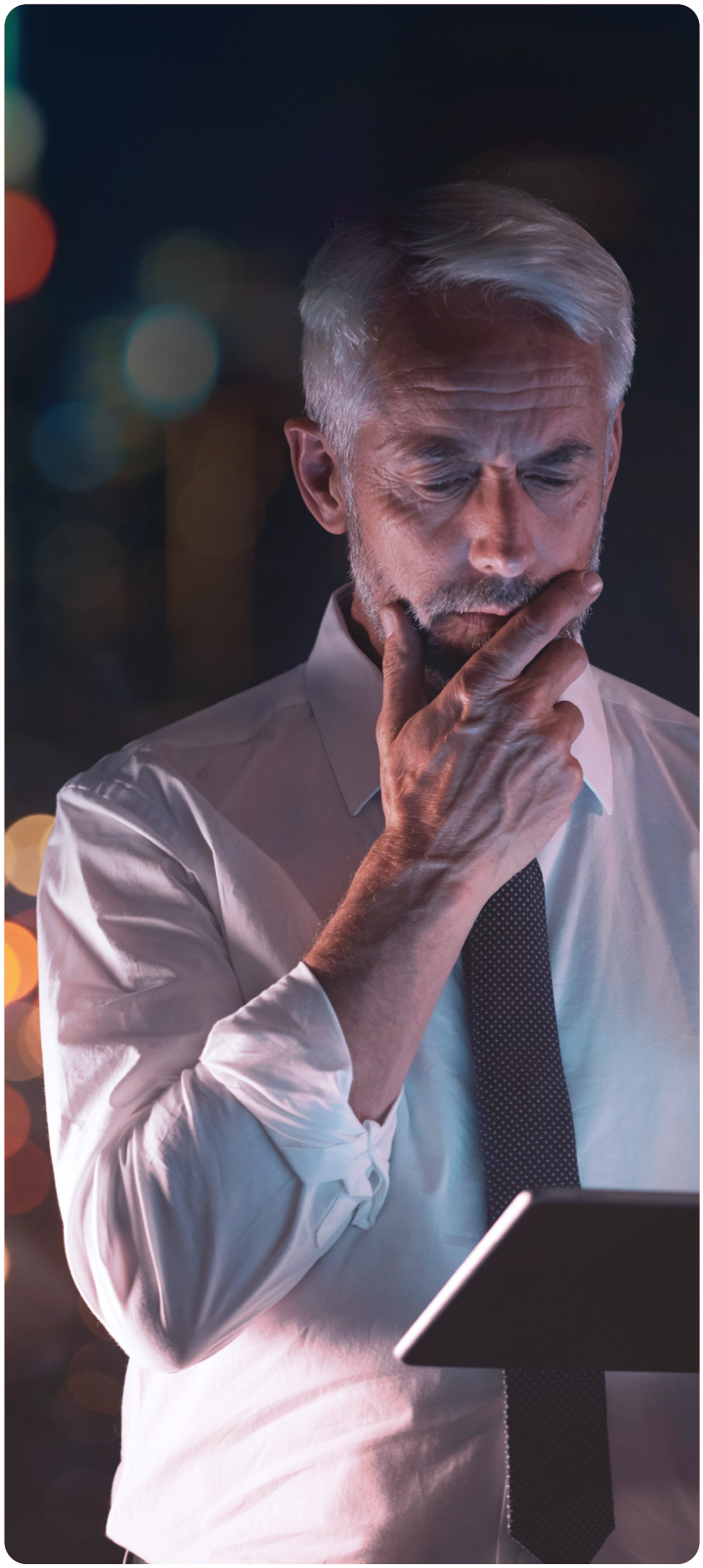
In **Credem Euromobiliare Private Banking** ci impegniamo ogni giorno per proteggere l'operatività bancaria e tutelare i dati sensibili dei nostri clienti. A tal proposito la nostra newsletter informativa "***Conoscere è difendersi***" ha lo scopo di incentivare un utilizzo consapevole degli strumenti digitali e di pagamento, al fine di prevenire e contrastare eventuali frodi.

Per maggiori informazioni la invitiamo a consultare il nostro sito **www.credemeuromobiliarepb.it**.

Nelle pagine che seguono riportiamo un estratto delle nostre pubblicazioni tratte dalla newsletter *"Conoscere è difendersi"* e dedicate alla protezione degli investimenti:

- Come funzionano le frodi finanziarie?
- Quali sono i segnali d'allarme più evidenti?
- Cosa fare se si sospetta una frode?
- Come proteggere il proprio My Key?
- Come evitare di cadere nella truffa del finto familiare?
- La truffa del bonifico urgente allo sportello: come riconoscerla e proteggersi

Come funzionano le frodi finanziarie?



Le frodi avvengono prevalentemente a distanza e si sviluppano tipicamente in 3 fasi:

1 L'ingaggio della vittima

- Il primo contatto avviene tramite telefonate, WhatsApp, sms, e-mail, social media o perfino su segnalazione di conoscenti già coinvolti nel raggiro.
- L'investimento iniziale tende a essere contenuto per minimizzare i sospetti e può riguardare azioni, altri strumenti finanziari o cripto-valute.
- Spesso viene richiesto un bonifico all'estero, prevalentemente verso Lituania, Spagna, Regno Unito o Thailandia. Non mancano numerosi casi di bonifici anche in Italia.

2 Il consolidamento della fiducia

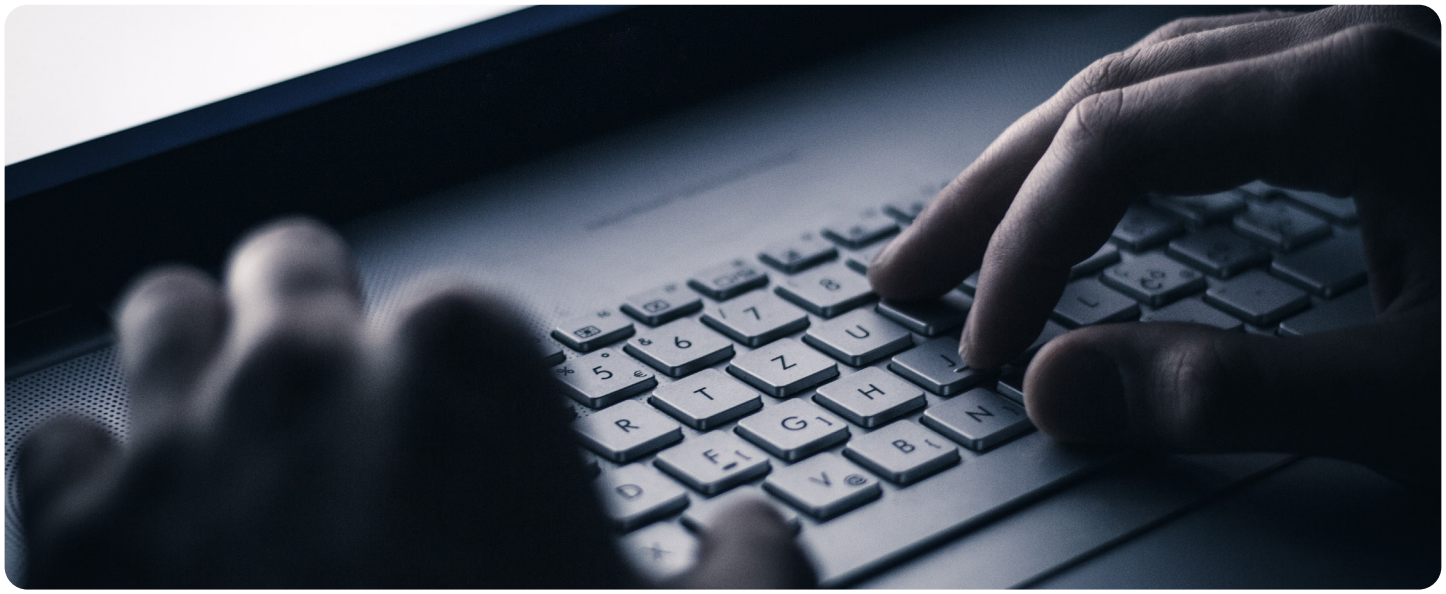
- Le prime operazioni sembrano profittevoli grazie a siti web fraudolenti o rendicontazioni fittizie con performance impressionanti.
- Un "consulente dedicato" può entrare in scena con l'obiettivo di creare un legame di fiducia e di offrire guadagni elevati con rischi ridotti.
- I truffatori studiano il profilo della vittima, conoscono le tecniche di manipolazione psicologica e creano false urgenze.

3 Il massimo sfruttamento del capitale

- La vittima persuasa dai finti guadagni investe somme sempre maggiori.
- Emergono richieste aggiuntive, come il pagamento di imposte su plusvalenze fittizie o di spese amministrative, fornendo documenti falsificati.
- La frode può proseguire fino a che la vittima non esaurisce il capitale disponibile.

Quali sono i segnali d'allarme più evidenti?

- **Pressioni** per effettuare bonifici all'estero o in Italia.
- **Promesse** di rendimenti elevati con rischio limitato.
- Contatti da parte di soggetti presunti **esperti non verificabili** o non riconosciuti.
- Piattaforme di investimento di dubbia affidabilità e **non trasparenti**.



Cosa fare se si sospetta una frode?

Non cliccare su link che invitano a inserire codici personali. Tutte le nostre comunicazioni sono informative che non prevedono mai l'inserimento di codici personali.

Se si clicca per sbaglio su un link non inserire i dati personali richiesti nella pagina di atterraggio. Ricordare che il nostro sito ufficiale è www.credemeuromobiliarepb.it

Diffidare di chi chiede password e pin al telefono oppure invita a scaricare app per il controllo da remoto, anche se l'interlocutore si presenta come Credem Euromobiliare Private Banking.

Consultare sempre il proprio banker di riferimento o il numero verde 800 450 045.

All'occorrenza fare sempre riferimento alle Forze dell'Ordine.

Come proteggere il proprio My Key?

Occorre prestare la massima **attenzione ai truffatori che si fingono operatori di Credem Euromobiliare Private Banking**.

Desideriamo informare i nostri clienti, infatti, di recenti tentativi di frode in cui individui non autorizzati si spacciano per operatori della nostra banca **nel tentativo di carpire informazioni riservate**.

È fondamentale mantenere alta la guardia e prestare attenzione alle comunicazioni ricevute, siano esse telefonate o messaggi di testo, per accertarsi dell'identità dell'interlocutore.

Per garantire la massima protezione, proponiamo di seguito alcuni consigli utili:

1

Custodia delle credenziali

Non comunicare mai a nessuno password o codici personali, neppure telefonicamente. Inoltre, non confermare operazioni che non sono state richieste personalmente, anche in presenza di forti pressioni.

2

Verifica accurata dei dati

Prima di confermare un'operazione con il proprio My Key, assicurarsi che tutti i dati inseriti siano corretti e conosciuti.

3

Protezione aggiuntiva

Impostare il My Key all'accesso come ulteriore misura di sicurezza.

4

Riservatezza del PIN dispositivo

Ricordare che il PIN per accedere alla funzione My Key sull'APP Credem Euromobiliare Private Banking è strettamente personale. Non va condiviso con nessuno.

Rinnoviamo l'invito a non fornire mai codici monouso, di attivazione o a modificare il My Key su richiesta di terzi via SMS o tramite telefonata.

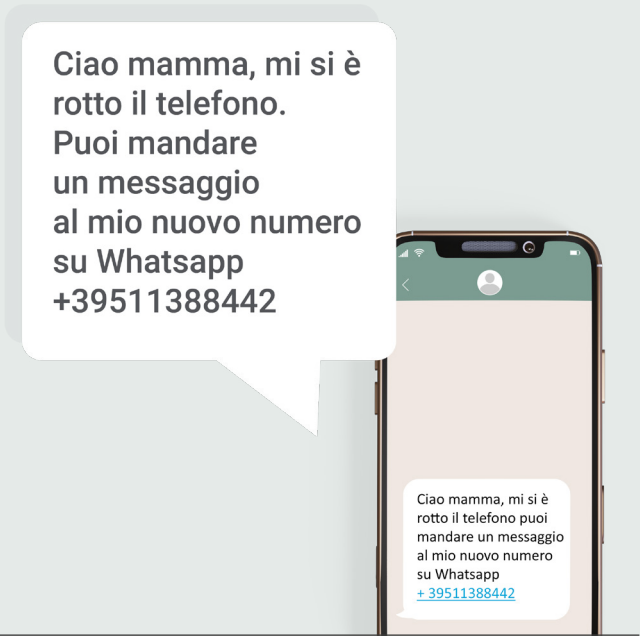
Come non cadere nella truffa del finto familiare?

È necessario prestare la massima **attenzione ai truffatori che si fingono dei familiari** con lo scopo di raggirare la vittima.

Cos'è la truffa del finto familiare?
Si tratta di un tentativo di attacco fraudolento che si propaga attraverso **SMS, semplici o Whatsapp**, in cui il truffatore si finge un familiare della persona contattata, raccontando di **trovarsi in una situazione critica**.

Sfruttando l'ansia generata dal possibile pericolo di una persona cara, il truffatore tenta di estorcere informazioni sensibili allo scopo di ottenere denaro, chiedendo per esempio, di fornire credenziali o di effettuare un bonifico su falsi siti.

Ecco un esempio di messaggio ingannevole:



I 2 consigli per evitare di essere truffati quando si ricevono messaggi di questo tipo:

Non agire d'impulso: diffidare dalla falsa urgenza

I truffatori fanno leva sull'urgenza per spingere le vittime a procedere in modo avventato. Quando si riceve un sms di questo tipo non vanno eseguite le operazioni richieste, ma occorre assicurarsi di contattare il reale familiare attraverso il numero di cellulare conosciuto.

Non cliccare su link che invitano a inserire dati personali e non comunicare codici o credenziali

Il codice utente e la password sono strettamente personali, solo il cliente ha diritto di conoscerli e di accedere al proprio conto online.
Comunicare a terzi codici monouso e/o di "My Key" potrebbe permettere ai truffatori di modificare i dati o autorizzare operazioni sul proprio conto.

La truffa del bonifico urgente allo sportello: come riconoscerla e proteggersi

Nell'ambito dell'iniziativa "*Conoscere è difendersi*", desideriamo portare alla sua attenzione una frode particolarmente insidiosa che interessa le operazioni allo sportello e che sta colpendo una fascia di utenza sempre più ampia: si viene contattati telefonicamente e, con giustificazioni anche sofisticate, indotti a recarsi con urgenza in filiale per disporre bonifici di ingente entità (spesso pari o superiori a 10.000 euro).

Come riconoscere questo tipo di frode?
Tra le modalità più ingannevoli recentemente riscontrate vi è quella in cui, con una telefonata inattesa, il truffatore si finge un operatore della banca o un membro delle Forze dell'Ordine, segnalando che il suo conto è oggetto di un tentativo di frode. A quel punto, la esorta a recarsi personalmente in filiale per trasferire immediatamente i fondi con il pretesto di metterli "al sicuro".

In alcuni casi, per rendere ancora più credibile la messinscena, il truffatore sostiene che anche alcuni membri del personale bancario siano coinvolti nella presunta compromissione, chiedendo quindi di **non rivelare a nessuno** il motivo della visita in filiale o della richiesta di trasferimento. Questo invito alla **massima segretezza e riservatezza** è un ulteriore campanello d'allarme: serve solo a evitare che qualcuno possa aiutarla a riconoscere la frode in tempo.

Come spesso accade in questi casi, i truffatori fanno leva su emozioni forti (urgenza, paura, senso del dovere) per costruire una narrazione convincente e allarmante, inducendola ad agire d'impulso e a eseguire operazioni che, in realtà, mettono a rischio il suo patrimonio.

Come difendersi?

La protezione più efficace è la consapevolezza:

1. né **Credem Euromobiliare Private Banking** né le **Forze dell'Ordine** la contatteranno mai per richiederle trasferimenti urgenti di denaro con il pretesto di "mettere in sicurezza" i suoi fondi;
2. **non rilasci mai informazioni riservate**, né via telefono né tramite altri canali, **anche se l'interlocutore sembra convincente** o si presenta come un'autorità;
3. **ogni richiesta sospetta**, soprattutto se accompagnata da urgenza o allarmismo, deve essere trattata con estrema cautela.

In questi casi, la invitiamo a **non compiere alcuna operazione** e a contattare immediatamente il suo banker di riferimento oppure il numero verde **800.45.00.45**.
Per approfondimenti e ulteriori consigli, può visitare il sito www.credemeuromobiliarepb.it o chiedere in filiale il Vademecum: "*Proteggiamo insieme gli investimenti personali dalle frodi finanziarie*".

Queste pagine illustrano alcuni esempi delle truffe più diffuse, e sono solo una delle molte iniziative che Credem Euromobiliare Private Banking mette in campo ogni giorno con l'obiettivo di proteggerla dalle frodi.
Le siamo accanto, con strumenti, informazioni e attenzione costanti, per aiutarla a tutelare ciò che per lei è più importante.

La sua sicurezza è, e continuerà ad essere, la nostra priorità.