

CHECKLIST DI SICUREZZA

Guida operativa di controllo prima di investire in piattaforme online o criptovalute

Utilizza questa checklist per verificare punto per punto la sicurezza di qualsiasi operatore o piattaforma finanziaria prima di effettuare qualsiasi versamento. Se uno o più punti sollevano dubbi, sospendi immediatamente l'operazione.

FASE 1 — VERIFICHE ISTITUZIONALI E LEGALI

☐ **Iscrizione Albo CONSOB**

Ho cercato la ragione sociale esatta della società sul portale [consob.it](https://www.consob.it) e risulterebbe regolarmente autorizzata a prestare servizi di investimento in Italia.

☐ **Iscrizione Registro OAM (Solo per Operatori Crypto)**

Se la piattaforma offre criptovalute o portafogli digitali, ho verificato la sua presenza nel Registro VAM dell'OAM ([organismo-am.it](https://www.organismo-am.it)).

☐ **Assenza dalla Blacklist CONSOB / Delibere di Oscuramento**

Ho verificato che il nome del sito e il dominio non siano inseriti negli elenchi delle avvertenze o dei siti oscurati da CONSOB ("Occhio alle Truffe").

FASE 2 — TRASPARENZA FINANZIARIA E OPERATIVA

☐ **Intestazione del Conto di Destinazione**

I bonifici o pagamenti sono indirizzati direttamente a una società finanziaria registrata, e NON a conti personali di individui o ad entità terze non chiare.

☐ **Realismo delle Promesse di Rendimento**

La piattaforma riconosce che ogni investimento comporta rischi e NON garantisce profitti fissi o privi di rischio (es. "10% mensile garantito").

☐ **Verifica KYC (Know Your Customer)**

La piattaforma richiede obbligatoriamente il caricamento di documenti di identità validi e codice fiscale prima di permettere l'operatività finanziaria.

FASE 3 — SICUREZZA TECNOLOGICA ED INFORMATICA

☐ Nessun Software di Controllo Remoto

Nessun consulente o presunto "account manager" mi ha chiesto di installare applicazioni come AnyDesk, TeamViewer o simili sul mio computer/smartphone.

☐ Dominio e Canali di Contatto Ufficiali

I contatti avvengono tramite e-mail con dominio aziendale e non tramite numeri WhatsApp/Telegram anonimi o telefonate con prefissi esteri sospetti.

SEGNALI DI ALLARME IMMEDIATI (RED FLAGS)

- Pressione psicologica ed urgenza nell'effettuare subito il versamento.
- Richiesta di ulteriori somme di denaro a titolo di "tasse", "sblocco capitale" o "commissioni" per prelevare i guadagni.
- Offerte di assistenza per "recuperare" soldi persi in precedenti truffe (c.d. Recovery Scam).
- Sede legale dichiarata in paradisi fiscali od offshore (es. Isole Marshall, St. Vincent).

CHI CONTATTARE IN CASO DI SOSPETTO O TRUFFA

Polizia Postale e delle Comunicazioni

Segnalazioni e denunce online: commissariatodips.it
Sezione Operativa Bolzano / Trento

Tutelatevi in Trentino-Alto Adige

- CTCU - Centro Tutela Consumatori Utenti Bolzano (ctcu.it)
- CONSOB - Esposti e Segnalazioni (consob.it)