

## INFORMATIVA - TRUFFE A MEZZO ASSEGNI CIRCOLARI

Si segnala che da alcuni mesi si stanno verificando con sempre maggiore frequenza truffe mediante clonazione e incasso fraudolento di assegni circolari.

La truffa si svolge nel contesto di una vendita a distanza (solitamente on-line) nella quale il truffatore, che si presenta come venditore, con il pretesto di ottenere una garanzia preliminarmente all'invio della merce oggetto della compravendita, esige dall'acquirente l'inoltro (solitamente a mezzo e-mail, social network, Whatsapp, ...) di copia dell'assegno circolare dell'importo pattuito, intestato allo stesso truffatore, già richiesto dall'acquirente ai fini del pagamento della merce.

Una volta ricevuta l'immagine dell'assegno circolare il truffatore con un pretesto rimanda l'invio della merce, produce un clone del titolo e lo presenta all'incasso presso una banca. Successivamente fa sì che la compravendita non si concluda per cui quando l'acquirente, e richiedente l'emissione dell'assegno circolare, si rivolge alla sua Banca per rientrare in possesso della somma portata dal titolo non utilizzato, la provvista non è più disponibile in quanto è già stata incassata dal truffatore.

### **Si raccomanda pertanto:**

- > ai richiedenti assegni circolari di non inviare in alcun caso, e specificatamente nell'ambito di una dinamica riconducibile a quella descritta, le immagini/copie dei titoli, così come qualsiasi dato contenuto nei medesimi,
- > alle banche negoziatrici di porre particolare attenzione nel pagamento degli assegni circolari, verificando accuratamente il titolo in presenza di ogni circostanza che possa far presupporre un incasso fraudolento.