



AUTORITÀ GARANTE  
DELLA CONCORRENZA  
E DEL MERCATO



## IO NON CI CASCO!

### Bollettini e moduli ingannevoli.

Vademecum anti-inganni dell'Autorità Antitrust contro le indebite richieste di pagamento alle aziende.

Febbraio

2017

# INTRODUZIONE

Questo vademecum è stato concepito come uno strumento divulgativo a favore delle imprese, affinché esse siano adeguatamente informate e dunque in grado proteggersi da ricorrenti raggiri commerciali posti in essere ai loro danni.

Da oltre un decennio, infatti, in tutta Europa si assiste ad una serie di clamorosi inganni ai danni delle microimprese essenzialmente fondati su due *modus operandi*:

## A) IL TRUCCO DEL BOLLETTINO:

invio, senza alcuna spiegazione, di un **bollettino di pagamento precompilato** con i dati aziendali: le aziende vengono contattate in un momento in cui si aspettano di ricevere un avviso di pagamento / fattura e quindi **il mittente “finge” di essere il soggetto cui il versamento è dovuto** (es. la Camera di Commercio per la quota annuale di iscrizione; l'Ufficio Italiano Brevetti e Marchi per la registrazione o il rinnovo di un marchio; l'organizzatore di una fiera cui si intende partecipare; l'editore delle “Pagine Gialle”);

## B) IL TRUCCO DEL MODULO:

spedizione di un **modulo precompilato** con i dati dell'impresa **senza indicare con chiarezza i servizi offerti**, che comunque **sembrano gratuiti**: alle aziende viene richiesto di sottoscrivere e rispedire il modulo dopo aver eventualmente provveduto alla correzione e/o integrazione dei dati preinseriti dal mittente; dopo alcune settimane o mesi, l'azienda comincia a ricevere continue e sempre più pressanti richieste di pagamento in quanto quello che appariva un mero modulo per la raccolta di dati aziendali celava invece un contratto per servizi pubblicitari.

## DI CHE SI TRATTA

- I servizi consistono nell'iscrizione a database privati che contengono varie informazioni come: la ragione sociale; l'indirizzo; i recapiti telefonici; il sito; i marchi di cui l'impresa è titolare; le persone di contatto; i settori economici di attività;
- Si tratta di servizi solo **in apparenza gratuiti**, ma in realtà **molto costosi**;
- Non sono mai presentati per quello che effettivamente sono: manca una chiara descrizione della proposta commerciale realmente offerta ed è, invece, **presente una presunta scadenza temporale** per pressare il destinatario;
- L'aggancio avviene con due modalità:
  - A) **invio di bollettini postali pre-compilati** simili a quelli usati dalle C.C.I.A.A. per il pagamento del "diritto annuale", oppure dell'Ufficio Italiano Brevetti e Marchi per le pratiche di rinnovo marchi (trucco del bollettino);
  - B) **invio di moduli pre-compilati** con i **dati aziendali**, chiedendo di verificarne la correttezza e di rispedirlo una volta sottoscritto (trucco del modulo).

## COSA DEVE INSOSPETTIRE

- Non è chiaro chi è il **mittente**
- Non è chiaro in cosa consista il **servizio**
- Ci sono **evidenti errori grammaticali** (sono spesso pessime traduzioni!)
- In fondo alla prima pagina oppure in quelle successive c'è un testo fitto di **clausole contrattuali incomprensibili** - è lì che si nasconde l'inganno!

### **IN CASO DI DUBBI CERCATE INFORMAZIONI!**

- Spesso una semplice **ricerca su internet** sarà già sufficiente per capire se la comunicazione è vera oppure nasconde un inganno
- Se questo non basta, **contattate il soggetto** che ritenete possa avere mandato la comunicazione (es. C.C.I.A.A., organizzatore delle fiere cui avete partecipato, Ufficio Italiano Brevetti e Marchi)

## CONSIGLI

### **1) PRIMA DI PROCEDERE AD UN PAGAMENTO VERIFICATE DA CHI PROVIENE LA RICHIESTA**

Prima di procedere a qualsiasi pagamento, **leggete con attenzione tutte le informazioni** presenti sul bollettino o sul modello (anche quelle scritte in caratteri microscopici, come le condizioni generali di contratto!); se avete dubbi, verificate direttamente con il soggetto che secondo voi dovrebbe essere il beneficiario del pagamento. **Una volta pagato, è estremamente difficile ottenere indietro i soldi versati** dal momento che chi vi ha ingannato spesso ha sede all'estero, oppure frequentemente chiude la propria attività per poi riaprirla con un nome diverso. Anche una rapida consultazione di internet può essere utile a verificare se chi vi chiede dei soldi è già conosciuto in rete per i suoi raggiri.

### **2) ATTENTI AI MODULI PRECOMPILATI CON RICHIESTE DI VERIFICA DEI PROPRI DATI**

Ricordatevi che **"il trucco del modulo" parte proprio da una apparente innocua richiesta di verifica dei propri dati**. Inoltre, spesso il modulo deliberatamente riporta in maniera incompleta le informazioni, di modo che voi vi preoccupiate di integrarli e re-inviarli al curatore della banca dati pubblicitaria che si va costituendo.

### **3) NON FIRMATE SE NON CAPITE PRIMA DI CHE SI TRATTA**

Il “**trucco del modulo**” può funzionare solo se firmate. In caratteri tipografici ridotti e in una posizione defilata è infatti precisato che la firma del modulo comporta l’adesione alla proposta di inserimento pubblicitario a pagamento della vostra ditta in una banca dati.

### **4) “TRUCCO DEL MODULO” - NON PAGATE**

Molte micro-imprese si rendono conto di essere state ingannate solo dopo aver ricevuto la richiesta di pagamento. Tali richieste, reiterate e dai contenuti sempre più aggressivi, provengono spesso da operatori stranieri e contengono la minaccia di citarvi in giudizio presso un tribunale con sede all’estero.

In realtà finora mai nessun operatore ha convenuto in giudizio un’impresa per ingungere il pagamento delle somme “dovute”.

### **5) NUOVE IMPRESE A RISCHIO DI INGANNO**

Se siete una **impresa di nuova costituzione** che deve assolvere all’obbligo di iscrizione al Registro delle Imprese **siete soggetti potenzialmente a rischio di inganno**. Infatti, i professionisti del raggiro dispongono dei nominativi delle imprese neo costituite cui indirizzano bollettini precompilati di conto corrente postale, celando la propria reale identità e lasciando intendere che il pagamento sia dovuto proprio per l’assolvimento di obblighi giuridici relativi all’iscrizione al Registro delle Imprese.

### **6) TITOLARI DI MARCHI E BREVETTI**

Se avete fatto **richiesta di registrazione di un marchio o per il rilascio di un brevetto, sappiate di essere potenzialmente destinatari di un tentativo di raggiro**. Nel periodo di validità del marchio / brevetto, oppure nei periodi di scadenza e rinnovo, potreste essere contattati da imprese che - mascherando la reale proposta di offerta di servizi di consulenza in tali materie o di servizi pubblicitari su internet - vi inviano bollettini di pagamento precompilati molto simili a quelli ufficiali utilizzati per pagare le tasse connesse a marchi e brevetti.

### **7) PARTECIPAZIONE A FIERE ED EVENTI**

**Massima attenzione** anche se avete partecipato o avete intenzione di partecipare a **fiere, mostre e altri eventi**. Anche in questo caso, infatti potreste ricevere un modulo con i dati da verificare, oppure dei bollettini di pagamento che sembrerebbero provenire dall’organizzatore dell’evento.

### **8) OCCHIO ALLE FINTE PAGINE GIALLE**

Nell’ampia casistica di richieste di pagamento ingannevoli vi è anche il caso di **operatori che fingono di essere l’editore del noto servizio “Pagine Gialle”**. Se siete o siete stati inserzionisti di tale servizio potreste ricevere, dunque, richieste di pagamento da operatori che vi lasciano intendere che dobbiate assolvere a tale adempimento in occasione del rinnovo di un vostro annuncio in scadenza.

### **9) RICHIEDETE L’ASSISTENZA DELLA VOSTRA ASSOCIAZIONE DI CATEGORIA**

Le vostre associazioni di categoria di riferimento sono al corrente di queste tipologie di pratiche commerciali scorrette: se avete dubbi o cercate supporto e assistenza legale, **non esitate a contattarle**.

### **10) IL PROVVEDIMENTO AGCM DI ACCERTAMENTO DELLA SCORRETTEZZA - UTILE ELEMENTO DI PROVA**

Il provvedimento emanato dall’Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato che accerta la scorrettezza di una pratica commerciale rappresenta un utile elemento di prova in qualsiasi azione legale che potreste eventualmente intraprendere in relazione agli inganni subiti.

# ESEMPI

## ESEMPIO 1: UN BOLLETTINO TIPICO

**Denominazione banca dati**

IMPRESE SETTORI COMMERCIO INDUSTRIA  
ARTIGIANATO E AGRICOLTURA

**Protocollo n°** MI-065364

**RILASCIATO CERTIFICATO DI ADESIONE CON CODICE DI ATTRIBUZIONE**

**CAUSALE**  
PROTOCOLLO N° MI-065364

**ESEGUITO DA**

**contatti Banca dati**

**RAZIONE SOCIALE:**

**SEDE:**

**VIA:**

**OGGETTO SOCIALE:**

AGENTE DI COMMERCIO IN PRODOTTI ALIMENTARI

**PARTITA I.V.A.:**

**DATA:** 24/10/2016

Tutte le imprese aventi diritto ed essere iscritte nel registro presso la camera di commercio, industria, artigianato e agricoltura e versare il versamento annuo della somma di euro 298,29 da versarsi tramite bollettino allegato entro dieci giorni dalla data di iscrizione. Diversamente entro i successivi sessanta giorni il versamento potrà avvenire applicando una maggiorazione per un totale complessivo di euro 387,77. Il pagamento si rende obbligatorio per essere inseriti nella sezione mediatrice del        comparire sul relativo sito Web e ottenere il riascio della certificazione attestante l'adesione e il numero di codice attribuito. Verificare la nomenclatura della ragione sociale, l'indirizzo della propria sede nonché dell'oggetto sociale e della partita Iva onde poter intervenire per eventuali rettifiche. La presente proposta di inserimento è regolata dalle condizioni contrattuali riportate sul retro.

<b>IL VERSAMENTO E DA EFFETTUARSI ENTRO IL:</b>	03/1/2016	
<b>ELABORAZIONE E PUBBLICAZIONE</b>	<b>I.V.A 22%</b>	<b>TOTALE</b>
244,50	53,79	298,29

**ATTENZIONE:**

CONTI CORRENTI POSTALI - Rivolgersi al versamento - **BancoPosta**

€ sul C/C n. 1029249214 di Euro 298,29

INTERESTATO A:

CAUSALE  
PROTOCOLLO N° MI-065364

ESEGUITO DA

**REGANE E STRAPPARE LUNGO LE PERFORAZIONI**

CONTI CORRENTI POSTALI - Rivolgersi al versamento - **BancoPosta**

€ sul C/C n. 1029249214 di Euro 298,29

INTERESTATO A:

CAUSALE  
PROTOCOLLO N° MI-065364  
P.IVA o Cod. Fisc.: 03715320366

ESEGUITO DA

**BOLLO DELL'UFFICIO POSTALE**

codice binocropona

**REPORTANTE NON SCRIVERE NELLA ZONA SOTTOSTANTE**

Ripetito in euro numero conto tipo documento

001029249214< 451>

Il Bollettino deve essere compilato in ogni sua parte con l'indicazione reale o fittiva e non deve essere alterato, corretto o cancellato. Le informazioni richieste vanno riportate in modo identico in ciascuna delle parti di cui è composto il bollettino.

## ESEMPIO 2: UN MODULO TIPICO

Nome banca dati

Logo banca dati

Dear Company,

We are compiling information for the [redacted]. We wish to be able to inform other EU companies about your activities. In order to list your company on the Internet for EU Businesses, just fill in and return the form. Any additional material of your company that can make your profile up to date is very welcome.

We thank you for your cooperation.

To update your company profile, please print, complete and return this form. (*Updating is free of charge*). Only sign if you want to place an insertion.

Please fill in the form completely, and return it to:

**Indirizzo cui rispedire:  
spesso è una  
semplice casella  
postale**

**Industry in which your company is working**  
Specify branch

**Division A: Agricultural**  
Specify branch

**Division B: Mining**  
Specify branch

**Division C: Construction**  
Specify branch

**Division D: Manufacturing**  
Specify branch

**Division E: [redacted]**  
Specify branch

**Division F: Wholesale Trade**  
Specify branch

**Division G: Retail Trade**  
Specify branch

**Division H: Finance, Insurance and Real Estate**  
Specify branch

**Division I: Services**  
Specify branch

**Division J: Public Administration**  
Specify branch

**Please fill in your company details:**

Name of the company [redacted]

Address [redacted]

Post code [redacted] City [redacted]

Country [redacted]

Telephone # [redacted]

Fax [redacted]

Email [redacted]

Web address [redacted]

Contact person [redacted]

Utteri  
ori  
recap  
iti  
banc  
a dati

**ORDER**

Con caratteri estremamente piccoli è indicato che si sta effettuando un ordine a pagamento e che il contratto avrà durata pluriennale

Date [redacted]

Legal signature [redacted] Company stamp [redacted]

PLEASE RETURN TO: **Indirizzo della banca dati**



### ESEMPIO 3: IL CASO DELLE FIERE LETTERA DI ACCOMPAGNAMENTO



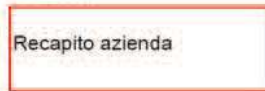
La Sua registrazione:

Nome della fiera

Organizzato da:

Organizzatore della fiera

095.44050001



Data 22.2.2016

DATA REPORT 2015 / 2016

Gentile espositore,

nel formulario allegato troverà i dati della Sua compagnia così come appaiono nei nostri registri. Le chiediamo di verificarne e confermarne in tempi brevi la precisione, altrimenti potrebbero essere eliminati durante il prossimo processo di aggiornamento.

Quest'aggiornamento garantirà l'esattezza dei dati pubblicati con il fine di assicurare e mantenere un'adeguata comunicazione con tutti i visitatori interessati nella Sua compagnia.

È sommamente importante e nel Suo interesse verificare la validità dei dati e portare a termine ogni opportuna modifica in [www.](http://www.) L'inserzione gratuita apparirà tra i risultati prioritari appena le correzioni saranno ricevute. Voglia utilizzare il formulario allegato se desidera realizzare un ordine per un annuncio a pagamento. L'aggiornamento gratuito dei dati potrà essere portato a termine unicamente in linea. **Nome Banca dati** non è associata a nessuna fiera o ente organizzatore. **Nome Banca dati** è considerata il miglior strumento a livello globale per la consultazione di fiere ed esposizioni.

La ringraziamo per la fiducia accordata e l'aggiornamento dei dati della Sua compagnia.

Cordiali saluti,

\* Non siamo affiliati a nessun ente organizzatore. L'aggiornamento gratuito dei dati può essere realizzato solamente in linea.

\* Il nome dell'evento nell'intestazione è presentato ad esclusivo beneficio dell'ente organizzatore. Ciò non viola in alcun modo le leggi sul Diritto d'Autore o Marca.

\* L'informazione della Sua compagnia è già registrata e pubblicata gratuitamente su [www.](http://www.)

contatti Banca dati

### ESEMPIO 3: IL CASO DELLE FIERE - IL MODULO

Logo Banca dati

Busta per la risposta allegata.  
Non affrancare.

Questo formulario serve solo per l'inserimento dei dati sotto forma di un annuncio pubblicitario a pagamento.  
La vostra registrazione è stata pubblicata fino ad oggi sotto il seguente evento:

**Nome della fiera**

Organizzato da:


**Organizzatore della fiera**

**Vogliate gentilmente confermare l'esattezza dei dati con una:**  **Correzione**

Nome della compagnia	<input type="checkbox"/> corretto	Correzione
<span style="border: 1px solid red; display: inline-block; width: 150px; height: 15px;"></span>		<span style="border: 1px solid red; display: inline-block; width: 250px; height: 15px;"></span>
Indirizzo	<input checked="" type="checkbox"/> corretto	Correzione
<span style="border: 1px solid red; display: inline-block; width: 60px; height: 15px;"></span>		<span style="border: 1px solid red; display: inline-block; width: 250px; height: 15px;"></span>
C.a.p.	<input checked="" type="checkbox"/> corretto	Città
<span style="border: 1px solid red; display: inline-block; width: 30px; height: 15px;"></span>		<span style="border: 1px solid red; display: inline-block; width: 60px; height: 15px;"></span>
Telefono	<input checked="" type="checkbox"/> corretto	Fax
<span style="border: 1px solid red; display: inline-block; width: 100px; height: 15px;"></span>		<span style="border: 1px solid red; display: inline-block; width: 100px; height: 15px;"></span>
Pagina web (richiesta)	<input type="checkbox"/> corretto	Correzione
<span style="border: 1px solid red; display: inline-block; width: 180px; height: 15px;"></span>		<span style="border: 1px solid red; display: inline-block; width: 250px; height: 15px;"></span>
Posta elettronica (richiesta)	<input type="checkbox"/> corretto	Correzione
<span style="border: 1px solid red; display: inline-block; width: 180px; height: 15px;"></span>		<span style="border: 1px solid red; display: inline-block; width: 250px; height: 15px;"></span>
<b>Riti sociali</b>		
Facebook <span style="border: 1px solid red; display: inline-block; width: 60px; height: 15px;"></span>	Twitter <span style="border: 1px solid red; display: inline-block; width: 60px; height: 15px;"></span>	Instagram <span style="border: 1px solid red; display: inline-block; width: 60px; height: 15px;"></span>
Persona di contatto / Titolo (richiesta)		
<span style="border: 1px solid red; display: inline-block; width: 180px; height: 15px;"></span>		
<b>Descrizione dell'attività della compagnia</b>		
<span style="border: 1px solid red; display: inline-block; width: 250px; height: 40px;"></span>	Importazioni %	Esportazioni %
	Giro d'affari annuale	
	Budget annuale per eventi fieristici	
	Anno di fondazione	
<b>Perito IVA</b>		
<span style="border: 1px solid red; display: inline-block; width: 150px; height: 15px;"></span>	Obiettivo delle operazioni	
	Locale <input type="checkbox"/>	Nazionale <input type="checkbox"/>
	Internazionale <input checked="" type="checkbox"/>	
Ringraziamo per l'invio di qualsiasi materiale informativo aggiuntivo circa la compagnia: biglietto da visita, catalogo, foto e video.		
<b>Ordine:</b> <span style="border: 1px solid red; display: inline-block; width: 500px; height: 20px;"></span>		
Con caratteri estremamente piccoli si comunica che si sta sottoscrivendo un contratto molto oneroso e di durata pluriennale		
<span style="border: 1px solid red; display: inline-block; width: 150px; height: 20px;"></span>	<span style="border: 1px solid red; display: inline-block; width: 300px; height: 20px;"></span>	
<span style="border: 1px solid red; display: inline-block; width: 150px; height: 20px;"></span>	<span style="border: 1px solid red; display: inline-block; width: 300px; height: 20px;"></span>	
Luogo, data	Timbro, firma legalmente vincolante	
<b>contatti Banca dati</b>		



## ESEMPIO 4: IL CASO DEL RINNOVO MARCHI

Logo e recapiti della Banca dati		<b>AVVISO</b>	
Data: 30/01/2015	<b>3</b>	Indirizzo di corrispondenza:	
		Indirizzo destinatario	
			
Nome del marchio: [redacted]	N. del marchio: [redacted]	N. di categorie: 5	
<p>Il Suo marchio sta per scadere.</p> <p>Data di scadenza: [redacted]</p> <p>Periodo di rinnovo: dal [redacted] al [redacted]</p> <p>La Sua registrazione del marchio è valida per 10 anni e deve essere rinnovata ogni 10 anni. Per ricevere i documenti necessari per il rinnovo del marchio si prega di firmare e rispedire il presente documento.</p>			
<b>TITOLARE</b>		<b>MARCHIO</b>	
[redacted]		Data Deposito: [redacted] N. Registrazione: [redacted] Data Registrazione: [redacted] Titolo: [redacted] Colore: - Stato Domanda: rilasciata Tipo Domanda: primo deposito Presentata: - Nota dell'ufficiale rogante: - Studio: [redacted] Indirizzo: [redacted] Codice: 29, -, -, -, -	
<b>ORDINE</b>		<b>RAPPRESENTAZIONE GRAFICA</b>	
<p>Si prega di rimandare questo documento munito di firma e/o timbro della società nell'apposito spazio sottostante per ricevere tutta la documentazione per il rinnovo del Suo marchio per un ulteriore periodo di 10 (dieci) anni. Il prezzo di rinnovo del marchio è di 1150 euro. Riceverà una fattura da parte nostra dopo che avremo ricevuto questo documento firmato da Lei. Con questa lettera noi facciamo presente a società e a persone fisiche quando il loro marchio sta per scadere per rinnovarlo per poi fornire tutte le informazioni rilevanti in ordine al rinnovo del marchio per un ulteriore periodo di 10 anni. Questo documento ha la funzione di un promemoria prima che venga firmato e fatto l'ordine. La informiamo che questo documento non è una fattura. Se Lei non presenta alcuna domanda di rinnovo entro il periodo di scadenza, l'Ufficio Brevetti Italiano cancellerà la registrazione del Suo marchio e Lei perderà il diritto dell'uso esclusivo del marchio. Se ha qualche domanda con riferimento al rinnovo, La preghiamo di contattare la nostra sezione per il rinnovo via e-mail [redacted] o per telefono [redacted] o via fax [redacted].</p> <p>Sono d'accordo e confermo di aver letto il documento e accetto le disposizioni e le condizioni riportate sul retro di questo documento.</p> <p>Data: / Firma legale/ Timbro della società: [redacted]</p> <p><b>X</b> [redacted]</p> <p>Cliente (organo statutario) [redacted]</p> <p>Nome e cognome della persona che firma in stampatello [redacted]</p> <p>Telefono / Email [redacted]</p> <p>Firma e rimanda per posta, fax [redacted] o per email: [redacted]</p>		