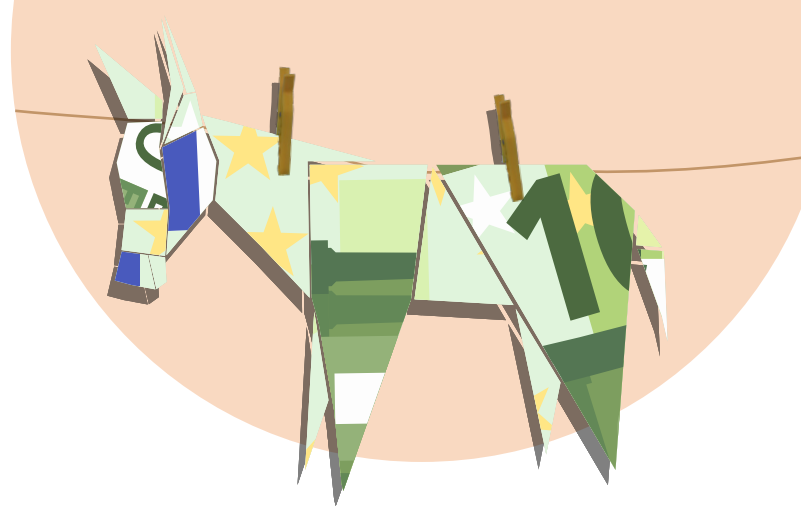









# MONEY MULING



## Un modo per riciclare il denaro

Un money mule (mulo di denaro) è una persona che trasferisce ad altri del denaro (digitalmente o in contanti) ricevuto da una terza parte, ottenendo in cambio una commissione.

## SEGNALI DI PERICOLO




-  Contatti non richiesti che promettono soldi facili.
-  Pubblicità di offerte di lavoro di aziende estere che ricercano "agenti locali/nazionali" che agiscano per conto loro.
-  Frasi con errori grammaticali e con una struttura debole.
-  L'indirizzo email del mittente è probabilmente un servizio web gratuito (Gmail, Yahoo!, Hotmail, etc.) che non coincide con il nome dell'azienda.
-  Non sono richiesti requisiti di istruzione o esperienze particolari.
-  Tutte le interazioni e transazioni riguardanti il lavoro saranno svolte online.
-  Le richieste lavorative includono sempre l'utilizzo del proprio conto corrente per spostare del denaro.

## Metodi usati dai criminali per assoldare i "muli"

- ▶ Contatto diretto di persona o tramite email
- ▶ Social Media (es. Facebook, Instagram)
- ▶ Applicazioni di messaggistica istantanea (es. WhatsApp, Viber, Telegram)
- ▶ Annunci pop-up online

! Al fine di portare a termine la truffa, possono copiare il sito originale di un'azienda con una URL simile.

## Le persone più prese di mira sono:

-  Persone sotto i 35 anni, minorenni inclusi
-  Persone trasferitesi di recente in un Paese
-  Disoccupati, studenti e persone in difficoltà economica

## SUGGERIMENTI PER LA PREVENZIONE

- ▶ Fai una ricerca sull'azienda o la persona che ti offre il lavoro.
- ▶ Non fornire mai i tuoi dati bancari ad altri, a meno che siano persone che conosci e di cui ti fidi.
- ▶ Rifiuta ogni offerta di soldi facili. Se sembra troppo bello per essere vero, probabilmente non lo è.

## Cosa puoi fare?

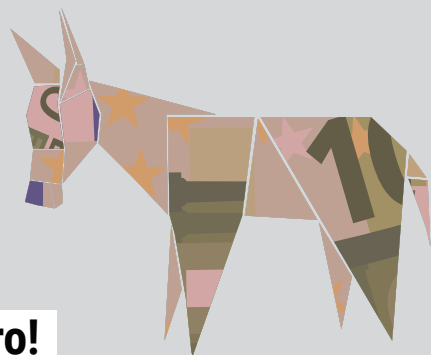
Se pensi di essere stato coinvolto in uno schema di money muling, smetti immediatamente di trasferire il denaro. Avverti la tua banca o il tuo fornitore di carte di pagamento e informa la Polizia di Stato.

#dontbeaMule

# Non essere un mulo!

Se qualcuno ti chiede di trasferire del denaro utilizzando il tuo conto corrente in cambio di contanti, allora ti sta chiedendo di essere un money mule (mulo di denaro).

Il money muling è riciclaggio di denaro, è illegale e le conseguenze per te possono essere molto gravi.



## Soldi facili senza sforzo?

### Troppo bello per essere vero!

- ▶ Uno sconosciuto ti approccia di persona e ti chiede di trasferire del denaro utilizzando il tuo conto corrente, promettendoti in cambio un profitto.
- ▶ L'opportunità di ottenere soldi facili ti viene presentata come completamente priva di rischi.
- ▶ Ti viene detto cosa fare e quanto potrai guadagnare facendo quello che tanti altri hanno già fatto prima di te.
- ▶ Per un motivo o per l'altro, i riciclatori di denaro ti chiederanno sempre il numero del tuo conto corrente, oppure ti chiederanno di aprirne uno nuovo.
- ▶ Così facendo, aiuterai i criminali a trasferire anonimamente i fondi illeciti in giro per il mondo.



## Non ne vale la pena

- ▶ Potresti subire violenze fisiche o minacce se ti rifiutassi di continuare a cooperare con i criminali.
- ▶ Potresti non essere in grado di accedere ad agevolazioni sociali in futuro.
- ▶ Potresti essere costretto a scontare una pena detentiva, a svolgere lavori socialmente utili, oppure a pagare una multa.
- ▶ Il tuo conto corrente potrebbe venire bloccato e potresti non essere più in grado di aprirne uno nuovo.



## Non aiutare i criminali

- ▶ Non aprire mai un conto corrente su richiesta di qualcuno che hai appena conosciuto.
- ▶ Non fornire mai i tuoi dati bancari ad altri, a meno che siano persone che conosci e di cui ti fidi.
- ▶ Non lasciarti ingannare dalle offerte non richieste di soldi facili. Se sembra troppo bello per essere vero, probabilmente non lo è.



## Credi di essere stato coinvolto in uno schema di money muling?

**Interrompi immediatamente i trasferimenti di denaro.**

**Avverti la tua banca o il tuo fornitore di carte di pagamento e la Polizia di Stato.**

**Rivolgiti all'amministrazione locale per ricevere aiuto.**

# #DontbeaMule



#SOLDIFACILI

#SOLDIVELOCI

#RICICLAGGIODIDENARO

Se qualcuno ti chiede di trasferire del denaro utilizzando il tuo conto corrente in cambio di contanti, allora ti sta chiedendo di essere un money mule (mulo di denaro).

**Le conseguenze possono essere molto gravi**

**Un money mule (mulo di denaro) è una persona che trasferisce ad altri del denaro (digitalmente o in contanti) ricevuto da una terza parte, ottenendo in cambio una commissione.**



### **I criminali ti possono contattare tramite:**

- ▶ social media (es. Facebook, Instagram, Snapchat)
- ▶ applicazioni di messaggistica istantanea (es. WhatsApp, Viber, Telegram)
- ▶ false offerte di lavoro (es. agenti per il trasferimento di denaro)
- ▶ annunci pop-up online
- ▶ contatto diretto di persona oppure tramite email

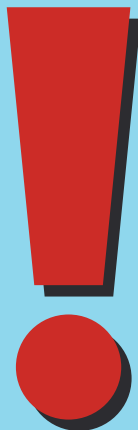


### **Soldi facili senza fatica?**

#### **Troppo bello per essere vero!**

Uno sconosciuto ti contatta e ti chiede di trasferire del denaro utilizzando il tuo conto corrente, promettendoti in cambio un profitto

Ti viene detto cosa fare e quanto potrai guadagnare facendo quello che tanti altri hanno già fatto prima di te



L'opportunità viene presentata come completamente priva di rischi

Ti viene richiesto di fornire il numero del tuo conto corrente

Ti viene offerta una commissione aggiuntiva per ogni nuovo money mule che riuscirai a reclutare

### **Non ne vale la pena**

Potresti subire violenze fisiche o minacce se ti rifiutassi di continuare a cooperare con i criminali

Potresti non riuscire a ottenere un prestito studentesco o contrarre un mutuo

Il tuo conto corrente potrebbe venire bloccato e potresti non essere più in grado di aprirne uno nuovo o di ottenere una carta di credito

Potresti essere costretto a scontare una pena detentiva, a svolgere lavori socialmente utili, oppure a pagare una multa



### **Non diventare un anello della catena del riciclaggio**

Non fornire mai i tuoi dati bancari ad altri, a meno che siano persone che conosci e di cui ti fidi

Non rivelare mai ad altri le tue credenziali di accesso ai servizi di online banking, né i dettagli della tua carta (es. PIN, codice CVV)

Non lasciarti ingannare dalle offerte non richieste di soldi facili

Diffida delle offerte di lavoro che prevedono che tutte le comunicazioni e le transazioni avvengano esclusivamente online

Controlla la veridicità delle informazioni fornite da chi (azienda o persona) ti offre un'opportunità di lavoro



# Money Muling = Riciclaggio di denaro

Se agisci da money mule aiuti i criminali a riciclare in maniera anonima il ricavato delle loro attività illecite.



**Credi di essere stato coinvolto in uno schema di money muling?**

Interrompi immediatamente i trasferimenti di denaro. Avverti la tua banca o il tuo fornitore di carte di pagamento e la Polizia di Stato. Inoltre, se il contatto è avvenuto tramite social media, segnala l'accaduto anche al fornitore del servizio.



**Qualcuno che conosci potrebbe essere coinvolto in uno schema di money muling?**

Avvisali delle possibili conseguenze delle loro azioni. Esortali a smettere e a rivolgersi immediatamente alla Polizia di Stato per denunciare il fatto.