

#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:

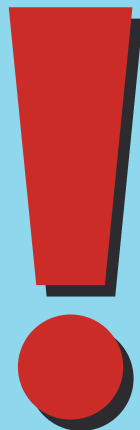
- ▶ social media (es. Facebook, Instagram, Snapchat)
- ▶ applicazioni di messaggistica istantanea (es. WhatsApp, Viber, Telegram)
- ▶ false offerte di lavoro (es. agenti per il trasferimento di denaro)
- ▶ annunci pop-up online
- ▶ contatto diretto di persona oppure tramite email

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.

