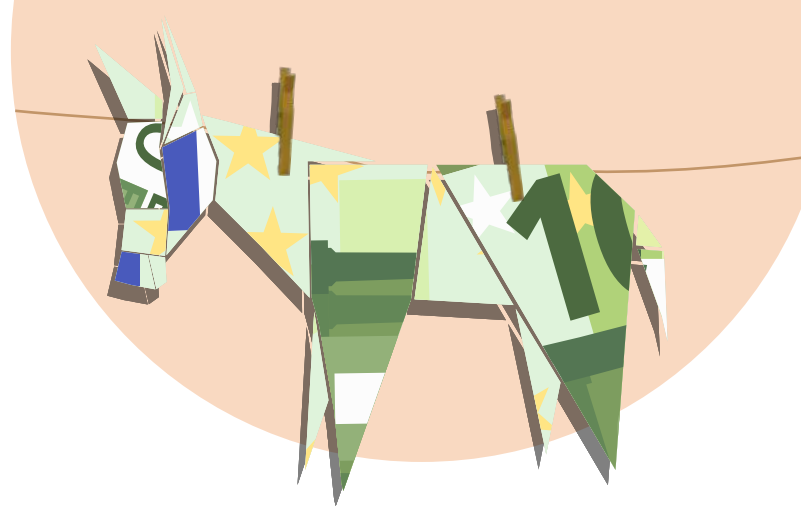









# MONEY MULLING



## 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