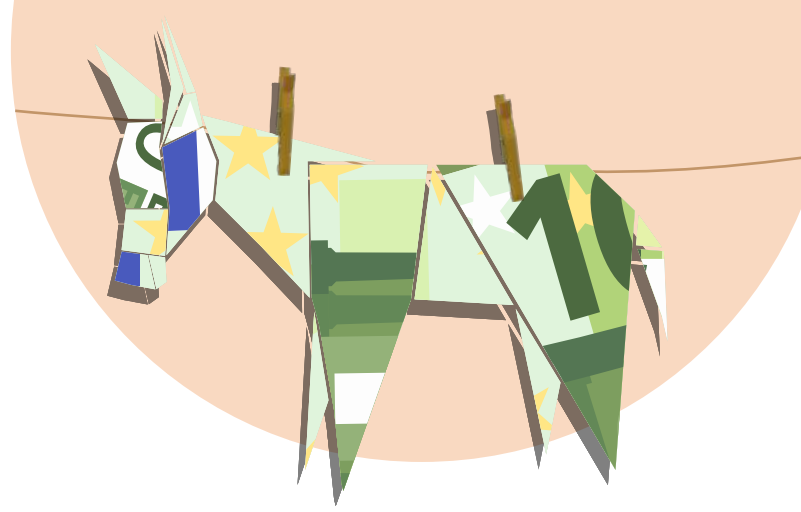









MONEY MULING



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