

#SoldiFacili

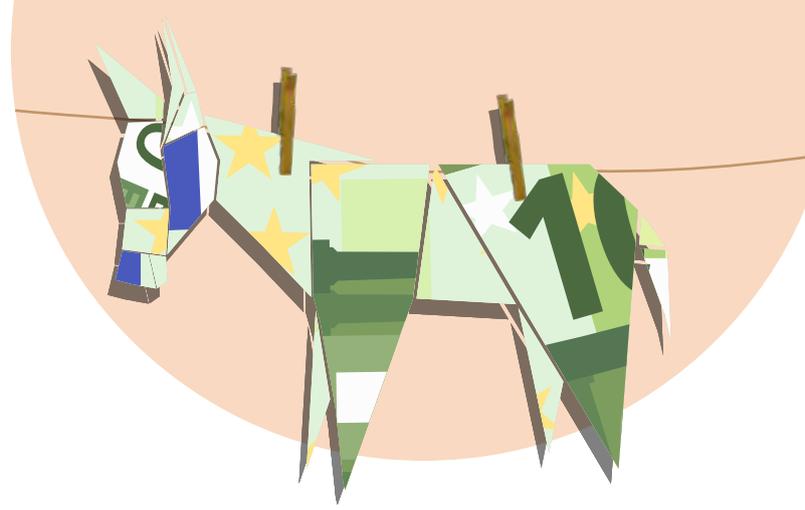


Ma a che prezzo?

**Il money muling è riciclaggio di denaro.
È un crimine. Non ne vale la pena.**

#DontbeaMule

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

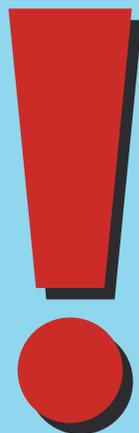


Soldi facili senza fatica?

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.



MONEY MULING

Il money mule è una persona che trasferisce denaro ottenuto illegalmente con diversi strumenti di pagamento, molto spesso attraversando diverse nazioni. Il suo guadagno consiste nel trattenere delle commissioni.



Molto spesso un money mule si può identificare in:

- Persone arrivate da poco nel nostro paese
- Disoccupati, studenti e persone in difficoltà economiche
- Uomini (in percentuale maggiore rispetto alle donne) con un'età compresa tra i 18 ed i 34 anni

Contatti diretti o tramite e-mail

Social media (ad esempio Facebook o messaggi in gruppi privati)

Annunci di lavoro apparentemente "normali" (ad esempio: agenti per il trasferimento di denaro)

Annunci online

Applicazioni di messaggistica istantanea (ad esempio: WhatsApp)

I criminali reclutano le loro vittime attraverso una serie di espedienti

Possono anche falsificare il sito di una società e utilizzare un indirizzo web simile all'originale in modo da mascherare la truffa

SEGNALI A CUI PRESTARE PARTICOLARE ATTENZIONE

E-mail o contatti inaspettati attraverso social network, contenenti proposte di "soldi facili"

Opportunità di lavoro senza richiesta di specifiche e particolari esperienze o professionalità

Il lavoro richiesto non viene descritto in modo chiaro mentre viene indicato che sarà utilizzato il vostro conto corrente per effettuare transazioni di denaro

Tutte le comunicazioni e i trasferimenti di denaro riguardo al lavoro proposto avvengono online

Annunci di società estere che sono alla ricerca di "agenti locali" disposti a lavorare per loro

La mail ricevuta ha come indirizzo e-mail un dominio riconducibile ad una società di web service (ad esempio: @gmail, @yahoo, ecc...) anziché un dominio di una società ben specifica (ad esempio: @nomesocietà.it)

Il messaggio contiene errori grammaticali e di sintassi

#dontbeaMule

Fare il money mule non è solo illegale ma contribuisce ad aiutare gruppi criminali organizzati nel riciclare e trasferire i proventi illeciti all'estero

COSA SI DEVE FARE?

- ▶ Se avete ricevuto una mail sospetta non rispondete ed evitate di cliccare sui link
- ▶ Controllate e verificate più informazioni possibili riguardo la società che propone l'offerta (specialmente se si tratta di ditte estere)
- ▶ Non fornite mai i tuoi dati bancari a sconosciuti
- ▶ Se pensate di essere coinvolti in una truffa come money mule bloccate immediatamente il trasferimento di denaro. Informate immediatamente la vostra banca e rivolgetevi al più vicino ufficio di Polizia

Created by Europol



Se una storia sembra troppo bella per essere vera, probabilmente non lo è. Bisogna essere molto prudenti se si ricevono offerte tramite le quali si possono reperire soldi facili. Aiutereste la criminalità organizzata a riciclare denaro?

Pensi di essere un “mulo”?

Agisci in fretta.

Avverti immediatamente la tua banca e la polizia.



Created by Europol

IL RICICLAGGIO DI DENARO E' UN REATO
I SOLDI FACILI SONO PERICOLOSI

#dontbeaMule



IL MONEY MULING E' UNA ATTIVITA' ILLEGALE

I Money Mules favoriscono
attività criminali come il
traffico di droga, il traffico di
esseri umani e le frodi online.

Non essere complice!

Non ne vale la pena!

**LE CONSEGUENZE
PER TE POSSONO
ESSERE GRAVI**

#dontbeaMule





“Io pensavo fosse un lavoro”



I MONEY MULES AIUTANO A PERPETRARE IL CRIMINE

**L'IGNORANZA
NON È
UNA SCUSANTE**

I criminali cercano di ingannare gli inconsapevoli muli per far sì che riciclino denaro per conto loro attraverso proposte di lavoro apparentemente legali.

Bisogna diffidare di annunci scritti male, contenenti errori grammaticali e/o di ortografia.

#dontbeaMule





NON ESSERE UN MULO

Un money mule è un soggetto che viene reclutato per riciclare denaro ottenuto attraverso attività illecite.

Pensaci due volte.

Non farti ingannare.

**Avverti immediatamente
la tua banca e la polizia.**

Non fornire mai i tuoi dati bancari ad altri nemmeno se ritieni di conoscerli personalmente.

#dontbeaMule

