

# #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:**

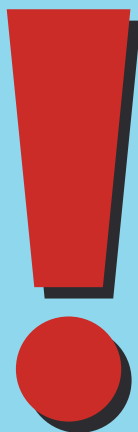
- ▶ social media (es. Facebook, Instagram, Snapchat)
- ▶ applicazioni di messaggistica istantanea (es. WhatsApp, Viber, Telegram)
- ▶ false offerte di lavoro (es. agenti per il trasferimento di denaro)
- ▶ annunci pop-up online
- ▶ contatto diretto di persona oppure tramite email

### **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.