

IL MONEY MULING

Non solo vittima: con questa truffa, potresti diventare inconsapevolmente complice del riciclaggio di denaro come “money mule” (corriere che movimenta denaro sporco attraverso il proprio conto bancario).

Come funziona?

1



Il truffatore ti contatta per telefono da numeri esteri o tramite app di messaggistica istantanea; **ti offre un lavoro**, promettendoti **guadagni facili** in cambio di **like a pagine** di social network o **recensioni positive** su piattaforme.

2



Per rendere l'offerta più convincente, ti inserisce in un **gruppo WhatsApp** o **Telegram**, dove ti viene proposto di lasciare like o fare recensioni in cambio di piccoli pagamenti (20-40 euro).

In alcuni casi, ti viene offerta anche la possibilità di guadagni molto più elevati se versi una somma sul conto del truffatore. Pensando sia un guadagno sicuro, finisci per trasferire al truffatore somme di denaro sempre crescenti.

3



Il truffatore potrebbe anche proporti un facile guadagno, chiedendoti di:

- **utilizzare il tuo conto corrente** bancario per trasferire a una terza parte una somma di denaro che ti verrà fornita dal truffatore;
- **aprire un nuovo conto** corrente e affidarne a lui la gestione;
- **inviargli** la foto dei tuoi **documenti di identità**, così da aprire – a tua insaputa - conti correnti a tuo nome.

4



In tutti questi casi, potresti diventare **complice** di un reato finanziario senza saperlo. Tieni sempre alta la guardia e non fidarti di chi ti promette facili guadagni!

Cosa fare e cosa non fare



Non aprire mai un conto corrente su richiesta di qualcuno che hai appena conosciuto



Non permettere che il tuo conto corrente venga utilizzato per conto di altri



Non effettuare bonifici o trasferimenti di denaro a sconosciuti, anche se ti viene promesso un compenso



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 spontanee di soldi facili: se sembra troppo bello per essere vero, probabilmente non lo è



Se ricevi un'offerta di lavoro, fai ricerche sull'azienda, utilizzando siti accreditati e consigliati



Non entrare in gruppi Telegram o Whatsapp sconosciuti; se vieni aggiunto da qualcuno, escine immediatamente e segnalalo



Presta attenzione ai numeri di telefono sconosciuti (soprattutto se esteri) e controlla sul web se tali numeri o indirizzi email sono associati a truffe



Se credi di essere coinvolto in questa truffa, interrompi immediatamente i trasferimenti di denaro, avvisa la tua banca e le Forze dell'ordine