

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.