

Money Muling

La prevenzione di frodi e truffe è un impegno che Cherry Bank coltiva insieme ai propri clienti. **Una clientela informata è una clientela più sicura**: conoscere le principali minacce è il primo strumento di tutela a tua disposizione.

Il **Money Muling** è una pratica criminale finalizzata al riciclaggio di denaro proveniente da attività illecite o fraudolente. Spesso è associato a frodi informatiche, furti d'identità e campagne di smishing/vishing. I criminali, tramite varie tecniche di ingegneria sociale, reclutano persone (spesso ignare) per compiere azioni illegali. I “conti muletto” (money mules) sono l'elemento finale della catena del riciclaggio di denaro.

Le persone coinvolte come “money mule” vengono spesso reclutate abilmente con la promessa di guadagni facili attraverso siti internet o canali social.

Queste persone, ignare di essere entrate in un meccanismo di operazioni illegali, mettono a disposizione la propria identità e i propri conti bancari. Alcuni partecipano senza comprenderne le conseguenze, mentre altri scelgono consapevolmente di correre il rischio, diventando di fatto complici dei truffatori. In ogni caso, prendere parte a queste attività costituisce un reato grave e può portare ad accuse di riciclaggio di denaro e gravi conseguenze legali.



Money Muling

Come proteggerti:

- Diffida da offerte di lavoro o proposte di collaborazione poco trasparenti;
- Non fidarti di chi ti chiede di utilizzare il tuo conto corrente per ricevere o inoltrare denaro (il riciclaggio di denaro è un reato);
- Non aprire conti correnti bancari per conto di altri soggetti dietro promessa di guadagni facili;
- Non fornire i tuoi documenti d'identità, il tuo volto, o le tue buste paga a terzi;
- Non entrare in gruppi WhatsApp/Telegram sconosciuti; se vieni aggiunto da qualcuno, esci subito e segnalalo.

Pensi che sia successo anche a te?

Non sentirti in imbarazzo, interrompi subito ogni contatto con il frodatore e segui questi consigli utili:

- Conserva una copia di tutte le chat e messaggi scambiati con il truffatore;
- Denuncia l'accaduto alle forze dell'ordine;
- Se hai fornito informazioni relative al tuo conto Cherry Bank, contatta subito il tuo gestore o la tua filiale di riferimento.

