

Lavorare per i criminali come «Money Mule»?

Come riconoscere le offerte di lavoro poco raccomandabili

La vostra polizia e la Prevenzione Svizzera della Criminalità (PSC) – un servizio intercantonale della Conferenza delle direttrici e dei direttori dei dipartimenti cantonali di giustizia e polizia (CDDGP)

Non diventate agenti finanziari o «Money Mule»*!

Per mezzo di allettanti offerte d'impiego, i criminali reclutano continuamente – principalmente via Internet – persone da sfruttare come agenti finanziari (chiamati anche «Money Mule») per trasferire all'estero fondi ottenuti in modi illeciti. Chi partecipa a questi «affari» è perseguibile penalmente per riciclaggio di denaro.

I criminali cercano continuamente di reclutare persone in buona fede per i loro affari illegali: tramite offerte di lavoro di dubbia origine pubblicate su varie piattaforme online (per es. i siti di social networking come Facebook) o siti Internet contraffatti, cercano cosiddetti «agenti finanziari». Le inserzioni parlano di provvigioni elevate ottenibili con uno sforzo minimo, solitamente senza la necessità di avere una determinata qualifica o competenze specialistiche. Le presunte aziende dispongono spesso di un sito Internet credibile, oppure utilizzano in modo illecito i nomi di aziende reali.

Nel quadro della presunta assunzione, i soggetti dovrebbero utilizzare i propri conti correnti per ricevere e prelevare denaro da spedire poi all'estero per posta (in una lettera o un pacco), utilizzando un servizio di money transfer o in qualche altro modo. Sempre più spesso viene chiesto anche di convertire valori patrimoniali in una criptovaluta (come i bitcoin). Come compenso sarebbe prevista la possibilità di trattenere una provvigione. I fondi derivano quasi sempre da attività illecite compiute nell'ambito della criminalità online o del traffico di stupefacenti o esseri umani.

Anche se gli agenti finanziari non sono direttamente coinvolti nelle attività criminali, si rendono colpevoli di riciclaggio di denaro perché aiutano i criminali a trasferire il loro denaro e quindi a dissimularne la provenienza illegale.

^{*«}Money Mule»: it. mulo del denaro

Proteggetevi così:

- Non fidatevi delle offerte di lavoro redditizie che promettono guadagni rapidi e cospicui senza lavorare.
- Non mettete mai a disposizione di terzi i vostri conti bancari.
- Comunicate i vostri dati bancari e personali soltanto a persone che conoscete e di cui vi fidate.
- Non prelevate né inviate dal vostro conto denaro di cui non conoscete senza ombra di dubbio la provenienza.
 Chiedete alla vostra banca di rispedire i fondi in questione al mittente.
- Non inviate mai denaro a destinatari che non vi sono completamente noti su mandato di terzi – tanto meno tramite posta o usando un servizio di money transfer.
- Informatevi a fondo sul presunto datore di lavoro e sui dettagli delle attività che sareste chiamati a svolgere.
- Segnalate subito alla polizia le offerte d'impiego che prevedono una ricezione di fondi sul vostro conto corrente e l'inoltro degli stessi in qualsiasi modo.

Ulteriori informazioni: www.ebas.ch, www.skppsc.ch



S<??S(

Prevenzione Svizzera della Criminalità Casa dei Cantoni Speichergasse 6 3001 Berna

www.skppsc.ch

Questo pieghevole è stato realizzato in collaborazione con la Scuola Universitaria Professionale di Lucerna e «eBanking – ma sicuro!».

www.ebas.ch | www.ebankingmasicuro.ch

Lucerne University of Applied Sciences and Arts **@Banking** ma sicuro!

HOCHSCHULE LUZERN

Informatik

FH Zentralschweiz

Primavera 2018