

Money Muling, Cos'è la Nuova Truffa su Telegram e Come Difendersi ☐☐

Maria Cattini | 08/04/2025 | Sicurezza digitale

Il Pericolo del Money Muling

Negli ultimi anni, con l'espansione delle **truffe online**, un fenomeno preoccupante sta emergendo: il **money muling**. Questa truffa sfrutta la buona fede delle persone per compiere operazioni di **riciclaggio di denaro** attraverso canali come **WhatsApp** e **Telegram**. Se hai mai ricevuto messaggi promesse di guadagni facili, potresti essere stato avvicinato da un truffatore. Ma cos'è davvero il money muling e come possiamo proteggerci?

Cos'è il Money Muling? ☐☐

Il **money muling** è una truffa che coinvolge **persone comuni** reclutate per trasferire fondi provenienti da attività illecite. La vittima, chiamata "mulo", non è consapevole che sta **facilitando** il riciclaggio di denaro. I truffatori promettono commissioni vantaggiose, ma alla fine i soldi spariscono. Questa truffa sta prendendo piede, soprattutto su piattaforme come **Telegram**, dove è facile per i truffatori mantenere l'anonimato.

Come Funziona la Truffa?

1. Primo Contatto via WhatsApp o Telegram ☐☐

La truffa inizia con un **messaggio sospetto** inviato tramite WhatsApp o Telegram. Questo messaggio può sembrare innocuo, con l'offerta di guadagni facili. Il numero spesso proviene da **paesi lontani**, ma la vittima potrebbe non riconoscere immediatamente il rischio.

2. La Promessa di Soldi Facili ☐☐

Successivamente, la vittima viene incoraggiata a trasferire denaro a un altro "investitore" come parte di un **guadagno condiviso**. Inizialmente, riceverà denaro vero da altre vittime, creando l'illusione di un investimento sicuro. La truffa cresce in scala, con la vittima che viene spinta ad aumentare i propri investimenti per ricevere maggiori ritorni.

3. I Gruppi Telegram: Un'Illusione di Legittimità ☐☐

Molto spesso, queste truffe si svolgono all'interno di **gruppi chiusi su Telegram** dove vengono usati **bot** e **messaggi automatizzati** per far credere che l'investimento sia legittimo. I truffatori usano marchi famosi per guadagnare credibilità, ingannando ulteriormente le vittime.

I Segnali di Allarme ☐☐

Come riconoscere se si è coinvolti in una truffa di money muling? Ecco alcuni segnali chiave:

- Messaggi non richiesti che promettono guadagni facili.
- Offerte di lavoro senza una base solida o senza alcuna verifica.

- Errori grammaticali o comunicazioni poco professionali.
- Prefissi telefonici strani, spesso provenienti da numeri internazionali.

Se noti uno o più di questi segnali, è importante **non rispondere** e fare attenzione.

Le Vittime: Chi Sono? ☐☐

Le vittime del money muling sono persone di **tutte le età** e **categorie sociali**. Tuttavia, **i più giovani** e le persone che si trovano in situazioni economiche difficili sono tra i gruppi più vulnerabili. Spesso, questi truffatori si rivolgono anche a **anziani**, sfruttando la loro fiducia per ingannarli.

Come Proteggersi dal Money Muling ☐☐

1. Non Rispondere a Messaggi Sospetti ☐☐

Mai rispondere a messaggi di persone sconosciute che promettono **soldi facili**. Non condividere mai informazioni bancarie o sensibili con sconosciuti.

2. Controlla la Legittimità dell'Offerta ☐☐

Prima di agire su un'offerta, verifica la fonte. Controlla online la reputazione dell'azienda o della persona che ti ha contattato.

3. Agisci Subito in Caso di Truffa ⚠

Se ti rendi conto di essere caduto nella truffa, **contatta la tua banca** per bloccare le carte e **denuncia subito** alla Polizia di Stato.

Come Seguire le Indagini e Proteggersi

In Europa, grazie all'[European Money Mule Action](#) (Emma), sono stati identificati oltre 10.000 "muli" e arrestati oltre 1.000 truffatori nel 2023. Tuttavia, il numero di truffe continua a crescere, e il volume degli affari aumenta costantemente. È essenziale che le vittime denuncino tempestivamente per evitare che il fenomeno continui a diffondersi.

L'importanza della Consapevolezza ☐☐

Le truffe online, in particolare il money muling, sono sempre più sofisticate. [Essere informati e vigili](#) è la chiave per evitare di diventare vittime. Non cedere alla tentazione di guadagni facili, proteggi sempre i tuoi dati e condividi queste informazioni per aiutare gli altri a proteggersi.

☐☐ Hai mai ricevuto un messaggio sospetto su Telegram? Raccontaci la tua esperienza sul gruppo Telegram <https://t.me/osintaipertutti>.



Money Muling, Cos'è la Nuova Truffa su Telegram e Come Difendersi



🤔 Le truffe online sono un fenomeno sempre più diffuso, è tra le più recenti vi è quella del "money muling", o "mulo ti denaro", che sta mietendo numerose vittime. 🤔 Come funziona? E come possiamo difenderci da questa truffa che sta conquistando anche Telegram?? Scopriamo tutto quello che c'è da sapere.

Cos'è il Money Muling



👉 Il primo contatto avviene solitamente tramite WhatsApp o Telegram, con messaggi o chiamate da numeri stranieri. Dopo una breve discussione, la vittima viene spostata su Telegram, dove il sistema di reclutamento si intensifica.

I Gruppi Telegram: Il Centro delle Truffe



🤔 Un aspetto distintivo di queste truffe è l'uso di gruppi Telegram, apparentemente legittimi, in cui le vittime sono raggruppate e manipolate attraverso messaggi automatici, spesso inviati da bot

La Promessa di Soldi Facili



💰 Il cuore della truffa è la promessa di guadagni facili. Ai mule viene inizialmente mostrato un guadagno reale, con denaro trasferito tramite bonifico bancario. 🚫 Spesso, le vittime trasferiscono altre somme con la promessa di una commissione che non arriverà mai.

Come Difendersi dal Money Muling

- 🟢 Riconoscere i segnali di allarme
- 🚫 Non rispondere a messaggi sospetti
- 📞 Contattare la banca e denunciare la truffa
- 🚫 Non cedere alle minacce dei truffatori



Hai mai ricevuto una proposta sospetta su Telegram o WhatsApp? Raccontaci la tua esperienza nei commenti!

Il Pericolo del Money Muling

Negli ultimi anni, con l'espansione delle **truffe online**, un fenomeno preoccupante sta emergendo: il **money muling**. Questa truffa sfrutta la buona fede delle persone per compiere operazioni di **riciclaggio di denaro** attraverso canali come **WhatsApp** e **Telegram**. Se hai mai ricevuto messaggi promesse di guadagni facili, potresti essere stato avvicinato da un truffatore. Ma cos'è davvero il money muling e come possiamo proteggerci?

Cos'è il Money Muling? ☐☐

Il **money muling** è una truffa che coinvolge **persone comuni** reclutate per trasferire fondi provenienti da attività illecite. La vittima, chiamata "mulo", non è consapevole che sta **facilitando** il riciclaggio di denaro. I truffatori promettono commissioni vantaggiose, ma alla fine i soldi spariscono. Questa truffa sta prendendo piede, soprattutto su piattaforme come **Telegram**, dove è facile per i truffatori mantenere l'anonimato.

Come Funziona la Truffa?

1. Primo Contatto via WhatsApp o Telegram ☐☐

La truffa inizia con un **messaggio sospetto** inviato tramite WhatsApp o Telegram. Questo messaggio può sembrare innocuo, con l'offerta di guadagni facili. Il numero spesso proviene da **paesi lontani**, ma la vittima potrebbe non riconoscere immediatamente il rischio.

2. La Promessa di Soldi Facili ☐☐

Successivamente, la vittima viene incoraggiata a trasferire denaro a un altro "investitore" come parte di un **guadagno condiviso**. Inizialmente, riceverà denaro vero da altre vittime, creando l'illusione di un investimento sicuro. La truffa cresce in scala, con la vittima che viene spinta ad aumentare i propri investimenti per ricevere maggiori ritorni.

3. I Gruppi Telegram: Un'Illusione di Legittimità ☐☐

Molto spesso, queste truffe si svolgono all'interno di **gruppi chiusi su Telegram** dove vengono usati **bot** e **messaggi automatizzati** per far credere che l'investimento sia legittimo. I truffatori usano marchi famosi per guadagnare credibilità, ingannando ulteriormente le vittime.

I Segnali di Allarme ☐☐

Come riconoscere se si è coinvolti in una truffa di money muling? Ecco alcuni segnali chiave:

- Messaggi non richiesti che promettono guadagni facili.
- Offerte di lavoro senza una base solida o senza alcuna verifica.
- Errori grammaticali o comunicazioni poco professionali.
- Prefissi telefonici strani, spesso provenienti da numeri internazionali.

Se noti uno o più di questi segnali, è importante **non rispondere** e fare attenzione.

Le Vittime: Chi Sono? ☐☐

Le vittime del money muling sono persone di **tutte le età** e **categorie sociali**. Tuttavia, **i più giovani** e le persone che si trovano in situazioni economiche difficili sono tra i gruppi più vulnerabili. Spesso, questi truffatori si rivolgono anche a **anziani**, sfruttando la loro fiducia per ingannarli.

Come Proteggersi dal Money Muling ☐☐

1. Non Rispondere a Messaggi Sospetti ☐☐

Mai rispondere a messaggi di persone sconosciute che promettono **soldi facili**. Non condividere mai informazioni bancarie o sensibili con sconosciuti.

2. Controlla la Legittimità dell'Offerta ☐☐

Prima di agire su un'offerta, verifica la fonte. Controlla online la reputazione dell'azienda o della persona che ti ha contattato.

3. Agisci Subito in Caso di Truffa ⚠

Se ti rendi conto di essere caduto nella truffa, **contatta la tua banca** per bloccare le carte e **denuncia subito** alla Polizia di Stato.

Come Seguire le Indagini e Proteggersi

In Europa, grazie all'[European Money Mule Action](#) (Emma), sono stati identificati oltre 10.000 "muli" e arrestati oltre 1.000 truffatori nel 2023. Tuttavia, il numero di truffe continua a crescere, e il volume degli affari aumenta costantemente. È essenziale che le vittime denuncino tempestivamente per evitare che il fenomeno continui a diffondersi.

L'importanza della Consapevolezza ☐☐

Le truffe online, in particolare il money muling, sono sempre più sofisticate. [Essere informati e vigili](#) è la chiave per evitare di diventare vittime. Non cedere alla tentazione di guadagni facili, proteggi sempre i tuoi dati e condividi queste informazioni per aiutare gli altri a proteggersi.

☐☐ Hai mai ricevuto un messaggio sospetto su Telegram? Raccontaci la tua esperienza sul gruppo Telegram <https://t.me/osintaipertutti>.



Money Muling, Cos'è la Nuova Truffa su Telegram e Come Difendersi



🤔 Le truffe online sono un fenomeno sempre più diffuso, è tra le più recenti vi è quella del "money muling", o "mulo ti denaro", che sta mietendo numerose vittime. 🚨 Come funziona? E come possiamo difenderci da questa truffa che sta conquistando anche Telegram?? Scopriamo tutto quello che c'è da sapere.

Cos'è il Money Muling



👉 Il primo contatto avviene solitamente tramite WhatsApp o Telegram, con messaggi o chiamate da numeri stranieri. Dopo una breve discussione, la vittima viene spostata su Telegram, dove il sistema di reclutamento si intensifica.

I Gruppi Telegram: Il Centro delle Truffe



🤔 Un aspetto distintivo di queste truffe è l'uso di gruppi Telegram, apparentemente legittimi, in cui le vittime sono raggruppate e manipolate attraverso messaggi automatici, spesso inviati da bot

La Promessa di Soldi Facili



💰 Il cuore della truffa è la promessa di guadagni facili. Ai mule viene inizialmente mostrato un guadagno reale, con denaro trasferito tramite bonifico bancario. 🚩 Spesso, le vittime trasferiscono altre somme con la promessa di una commissione che non arriverà mai.

Come Difendersi dal Money Muling

- 🟢 Riconoscere i segnali di allarme
- 🚫 Non rispondere a messaggi sospetti
- 📞 Contattare la banca e denunciare la truffa
- 🚫 Non cedere alle minacce dei truffatori



Hai mai ricevuto una proposta sospetta su Telegram o WhatsApp? Raccontaci la tua esperienza nei commenti!