

04.12.2020

# Un conto bancario per riciclare denaro a vostro nome?

**È possibile, con le app per l'e-banking e l'identificazione via video. Quando si cerca un lavoro o un secondo introito bisogna prestare grande attenzione alle offerte d'impiego che sembrano troppo allettanti. Si tratta di stratagemmi usati dai criminali per invischiare persone ignare nel circuito del riciclaggio di denaro.**

Per sommi capi, la procedura si conosce da tempo: i malintenzionati pubblicano annunci accattivanti, per lavori poco impegnativi e spesso non particolarmente specializzati, per attirare persone in buona fede che effettuino o facilitino dal proprio conto bancario transazioni finanziarie legate al presunto impiego. Poiché le somme provengono spesso da attività criminali, i cosiddetti «Money Mule» (muli da denaro) si macchiano, inconsapevolmente, di riciclaggio.

Il fenomeno, già descritto nel nostro articolo [Money Mules \(agenti finanziari\)](https://www.ebas.ch/it/money-mules-agenti-finanziari/) (<https://www.ebas.ch/it/money-mules-agenti-finanziari/>), ha visto un'ulteriore evoluzione con le app per l'e-banking. La polizia cantonale di Zurigo, infatti, riferisce che i criminali stanno sfruttando lo stesso approccio per convincere le vittime ad aprire un nuovo conto bancario. A queste persone viene chiesto di testare una nuova app per l'e-banking aprendo un conto a proprio nome. In realtà, tuttavia, l'app è vera, ed è vero anche il conto che viene aperto e che può essere sfruttato direttamente dai truffatori per le loro losche attività.