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.

© 2026 Coondivido — Tutti i diritti sono riservati

• 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.

© 2026 Coondivido — Tutti i diritti sono riservati

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 di 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 WhatsApo 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 e 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 e la promessa di guadagni facili. Ai muli 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!

© 2026 Coondivido — Tutti i diritti sono riservati

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 □□

© 2026 Coondivido — Tutti i diritti sono riservati

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.

© 2026 Coondivido — Tutti i diritti sono riservati

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

Le truffe online sono un fenomeno sempre più diffuso, è tra lè più recenti vi è queila del "money muling", o "mulo tji 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 sàpere.

Cos'è il Money Muling



Il primo contatto avviene solitamente tramite WhatsApo o Tèlegram, con messaggi o chiamate da numeri stranieri. Dopo una breve discussione, la vittima viene spostata su Telegram, dove il sistema di reclutameritò sintensifica.

I Gruppi Telegram: Il Centro delle Truffe

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

La Promessa di Soldi Facili

Il cuore della truffa e la promessa di guadagni facili. Ai muil viene iniziaimente mostrato un guadagno reale, con denaro trasferito tramite bonifico bancario.

Spesso, le vittime trasferiscono altre somme con la promessa di una commissione che non arrivera mai.

Come Difendersi dal Money Muling

- Riconoscere i segnaii di allarme
- Non rispondere a messaggi sospettl
- Contattare la banca e denunciare la truffa
- Non cedere alle minacce dèi truffatori

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

© 2026 Coondivido — Tutti i diritti sono riservati