

Main sponsor:



I RELATORI DEL
10° SALONE
ANNIVERSARIO
2013 - 2023 ANTIRICICLAGGIO
13° edizione



Dott.

JOSEPH MALVISINI

Responsabile Antiriciclaggio di Mooney Group

**"Servizi di pagamento: il Money Mule del II
millennio."**

ROMA | 19 aprile 2023
www.saloneantiriciclaggio.it

MONEY MULE



Premessa

Il **Gruppo Mooney** è un istituto di moneta elettronica ed è la prima rete italiana in termini di proximity banking, ossia offre una gamma di servizi finanziari di prossimità, come prelievi, bonifici, e di pagamento, consentendo di pagare e svolgere attività finanziarie di base in modo semplice, veloce e sicuro.

Mooney, attraverso la sua attività di emissione carte ed erogazione di servizi di pagamento tramite canali digital e retail (con un totale di circa 45.000 punti vendita complessivi ed 1 milione di carte prepagate emesse.), è esposta ad un fenomeno che nel corso degli ultimi anni sta prendendo piede: **MONEY MULE**.



Obiettivi

1

Overview Money Mule

2

Descrizione dei rischi Money Mule

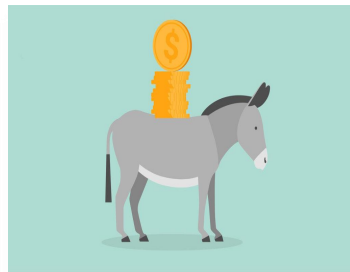
3

Misure Preventive da parte delle
Autorità

Cosa si intende per Money Mule?

Il fenomeno «**money muling**» è una pratica finalizzata al **riciclaggio di denaro** proveniente da attività illecite, in particolar modo frodi informatiche e campagne di **phishing**. Per riciclare il denaro sporco, questo fenomeno, si serve di persone che sono reclutate con vari espedienti, spesso ignare dell'illegalità delle pratiche, e che vengono chiamate **money mules**. Dopo aver ottenuto illegalmente delle somme di denaro mediante truffe online, ai criminali occorre far apparire tali profitti come leciti.

Criteri di individuazione dell'attività di Money Mule



1°



RICERCA DI PERSONE

2°



MODALITA' DI
«ATTACCO»

3°



RICICLAGGIO

Attività di Money Mule

Di seguito ai fini espositivi si riporta i singoli step che caratterizzano l'attività criminosa

I Money Mule del nuovo millennio 1/3

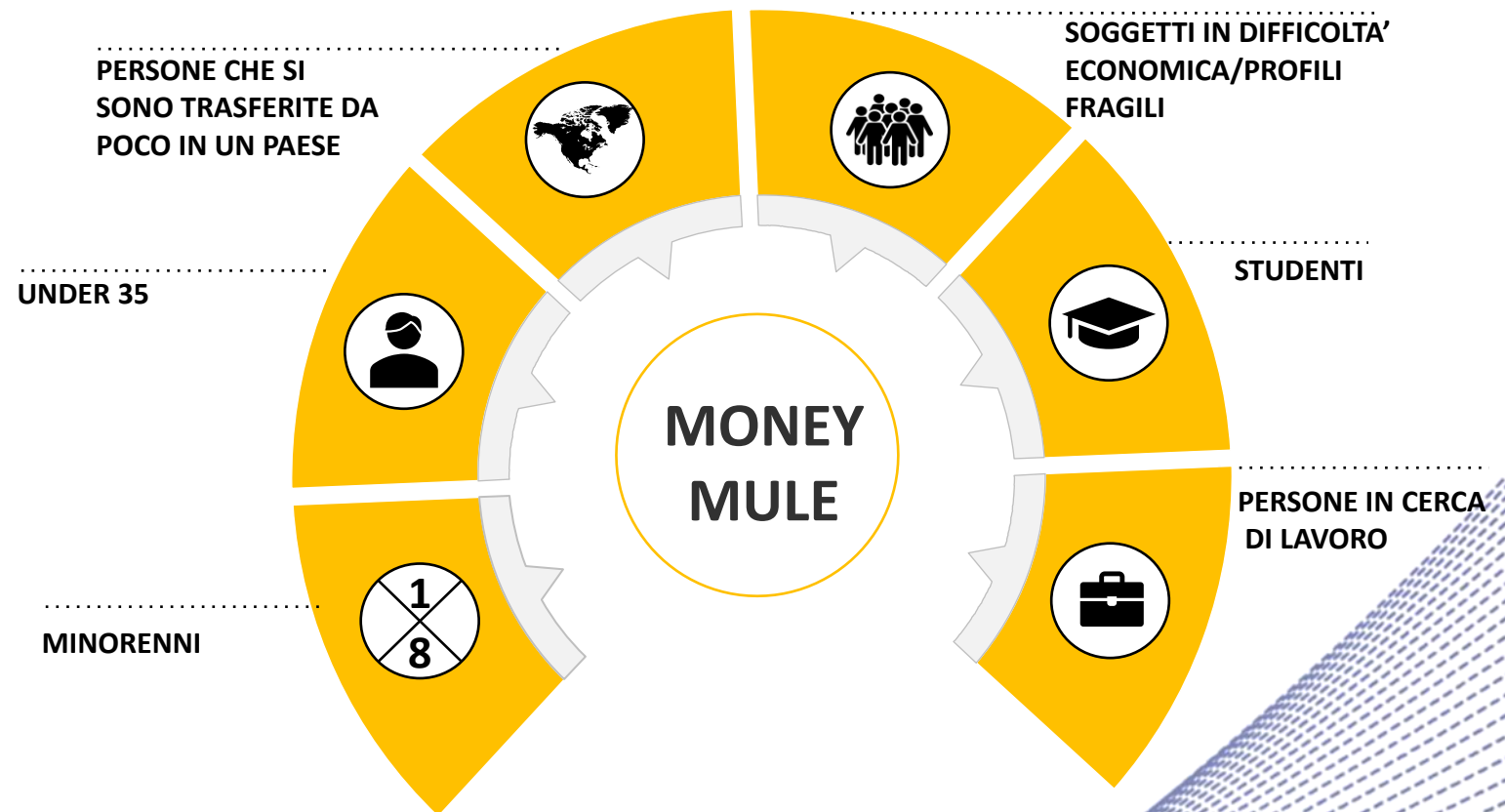
Chi sono le vittime del Money Mule del nuovo millennio?

Money Mule

Il Money Mule del III millennio non si inquadra più solamente nella persona che sceglie di «prestare» la propria identità, ma anche, di quelle persone **totalmente ignare** di ciò che gli sta accadendo.

Infatti, ormai è bene nota la vendita di identità fittizie all'interno del mondo del «darkweb», pertanto il problema che si pone oggi è che si trovano sempre più soggetti «**insospettabili**» sia per le loro caratteristiche, sia per loro **inconsapevolezza** di come la propria identità sia stata utilizzata come mezzo per compiere attività illecite.

Pertanto oggi è possibile individuare, in via del tutto generica e non esaustiva, singole caratteristiche che accomunano maggiormente i Money Mule del III millennio



I Money Mule del nuovo millennio 2/3

Quali sono le modalità di «attacco» più frequenti nella pratica.....?



FALSI ANNUNCI DI LAVORO

E' pratica comune attirare le persone tramite offerte di lavoro caratterizzate dalla presenza simultanea o alternativa delle seguenti indicazioni:

- Facili ed immediati guadagni;
- Richieste esplicite di apertura di nuovi conti dove fare confluire stipendi o altre somme di denaro;
- Svolgimento di prestazioni lavorative solo ed esclusivamente online;
- Richiesta dell'invio di documenti di riconoscimento.

FRODI ONLINE - PISHING

Si tratta di un tipo di truffa effettuata tramite messaggi/email caratterizzati dalla presenza di errori grammaticali o di sintassi provenienti da indirizzi di posta elettronica riconducibili a società di web service e non a società specifiche su internet attraverso la quale un malintenzionato cerca di ingannare la vittima convincendola a fornire informazioni personali, dati finanziari o codici di accesso, fingendosi un ente affidabile in una comunicazione digitale.

TRUFFE

Oggi giorno sono presenti una varietà di tipologie di truffe, sicuramente le più frequenti sono :

- Truffe online;
- Acquisti online;
- Profili Fake su siti d'incontri

I Money Mule del nuovo millennio 3/3



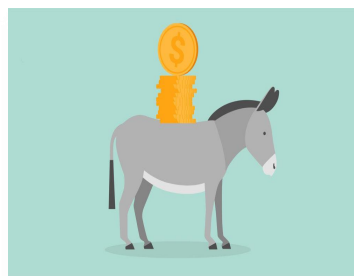
IDENTIFICAZIONE DEL MONEY MULE

Il soggetto che intende compiere l'attività criminosa, dovrà per prima cosa individuare le persone, a cui ruberà indebitamente la propria entità.



ACQUISIZIONE DELL'ALTRUI IDENTITÀ'

Attraverso comportamenti fraudolenti si procede a reclutare i potenziali "Money Mule".



Attività di Money Mule



RICICLAGGIO

Il denaro ricavato da queste frodi viene versato in conti cosiddetti «**Mule Account**», i quali vengono utilizzati per compiere operazioni di accredito e spostamento di denaro riconducibili ad un unico o più soggetti che ricoprono la figura di «collettore».

Alla luce di tale considerazione, è possibile affermare che il fine ultimo di tale attività criminosa, non risulta essere più circoscritto al mero spostamento di denaro, bensì alla sua ripulitura e quindi al riciclaggio.



La realtà di Mooney - Carta Prepagata



Furto d'identità

- consiste nell'ottenere indebitamente le informazioni personali di un soggetto al fine di sostituirsi in tutto o in parte al soggetto stesso compiendo le azioni illecite;
- fenomeno in forte crescita e collegato al "Money Mule", in quanto spesso i criminali si servono di queste identità rubate per portare a termine la loro truffa.



Trasferibilità

La carta prepagata, proprio a causa delle sue caratteristiche intrinseche, assume un ruolo cardine nel trasportare facilmente denaro (in formato elettronico) sia in termini nazionali che internazionali.

Misure di Prevenzione 1/2

ROMA | 19 aprile 2023

13° edizione

Con l'evolversi delle tecniche volte al furto d'identità, risulta essere sempre più difficile lo svolgimento di efficaci attività di controllo volte alla puntuale identificazione dei «Money Mule». Alla luce di tali considerazioni è opportuno da parte degli intermediari apportare specifici accorgimenti in grado di mitigare tale rischio. In particolar modo si prevede che:

E' necessario stabilire nelle Policy e Procedure interne, disposizioni specifiche in grado di disciplinare in modo puntuale l'identificazione del cliente, i tipi di documenti, dati o informazioni che l'ente utilizzerà per verificare l'identità del cliente e il modo in cui queste possano essere verificate. In particolar modo si richiede che:

- Le **informazioni** raccolte attraverso la soluzione siano **aggiornate** e **adeguate** per effettuare la due diligence iniziale del cliente;
- Tutti i **documenti** raccolti siano **fruibili** e con una **qualità** sufficiente affinché il cliente sia univocamente riconoscibile;
- Il **processo di identificazione** si **fermi** qualora vengano rilevate **anomalie** o carenze tecniche di qualsiasi tipologia.



Identificazione con on – boarding in presenza

Si prevede la predisposizione di **meccanismi adeguati** per garantire l'**affidabilità** e **chiarezza** delle **informazioni** acquisite.

Ciò si realizza tramite :

- Verifica della **corrispondenza tra dati e foto** con le caratteristiche del cliente che «de visu» richiede il servizio;
- Adozione di meccanismi **«face matching»**, che consistono in un confronto delle foto rispetto alla documentazione già presente negli archivi associati ad altri clienti unitamente ad analisi di potenziali networking.



Identificazione con on- boarding digitale

Si prevede la predisposizione di **adeguati strumenti informatici** per garantire che le **informazioni** acquisite in modalità online siano **attendibili e complete**:

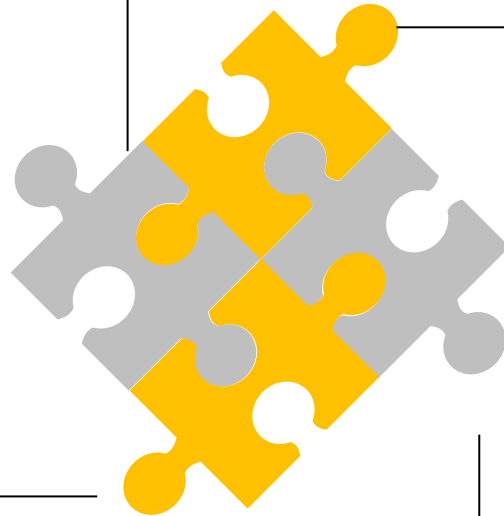
- Adozione di sistemi di identificazione **«liveness»**;
- **Verifiche OCR** (Optional Character Recognition) sulla corrispondenza e qualità dei dati acquisiti;
- Sistemi di **«alert»**, in grado di sospendere la procedura di onboarding con l'attivazione del processo di contatto con il cliente;
- Adozione di meccanismi di **face matching**.

Predisposizione di **specifici applicativi** al fine di adempiere ai controlli sull'identità del cliente in fase di onboarding, sia presso i punti vendita (presenza) che in modalità online.

Misure di Prevenzione 2/2

Collaborazione con altri istituti

Prevedere una collaborazione attiva degli intermediari con le Autorità di Vigilanza



10° SALONE
ANNIVERSARIO
2013 - 2023
ANTIRICICLAGGIO

ROMA | 19 aprile 2023

13° edizione

Campagne Anti-frode

Incentivare lo sviluppo di campagne informative anti-frode, sia da parte degli intermediari che delle Autorità di Vigilanza



"Mystery Shopping"

Metodo per rilevare la qualità dei servizi erogati. E' uno strumento strategico per verificare l'operatività della propria rete



AdV della clientela

Continuo e corretto assolvimento degli obblighi di adeguata verifica della rete



«Operazione EMMA»

Per operazione "EMMA" (European Money Mule Action) si intende un progetto di attività con lo scopo di prendere di mira le transazioni fraudolente messe in atto dai money mule. Anche quest'anno l'Europol, insieme alle forze di polizia di vari paesi UE, ha organizzato una campagna informativa, denominata «EMMA8», in modo da sensibilizzare i cittadini e le imprese su:

- le modalità con cui i criminali operano per individuare e assoldare i «muli», ai quali fare trasferire illecitamente fondi;
- come proteggersi per non essere coinvolti in tali attività;
- cosa fare se si resta coinvolti.

GRAZIE PER L'ATTENZIONE