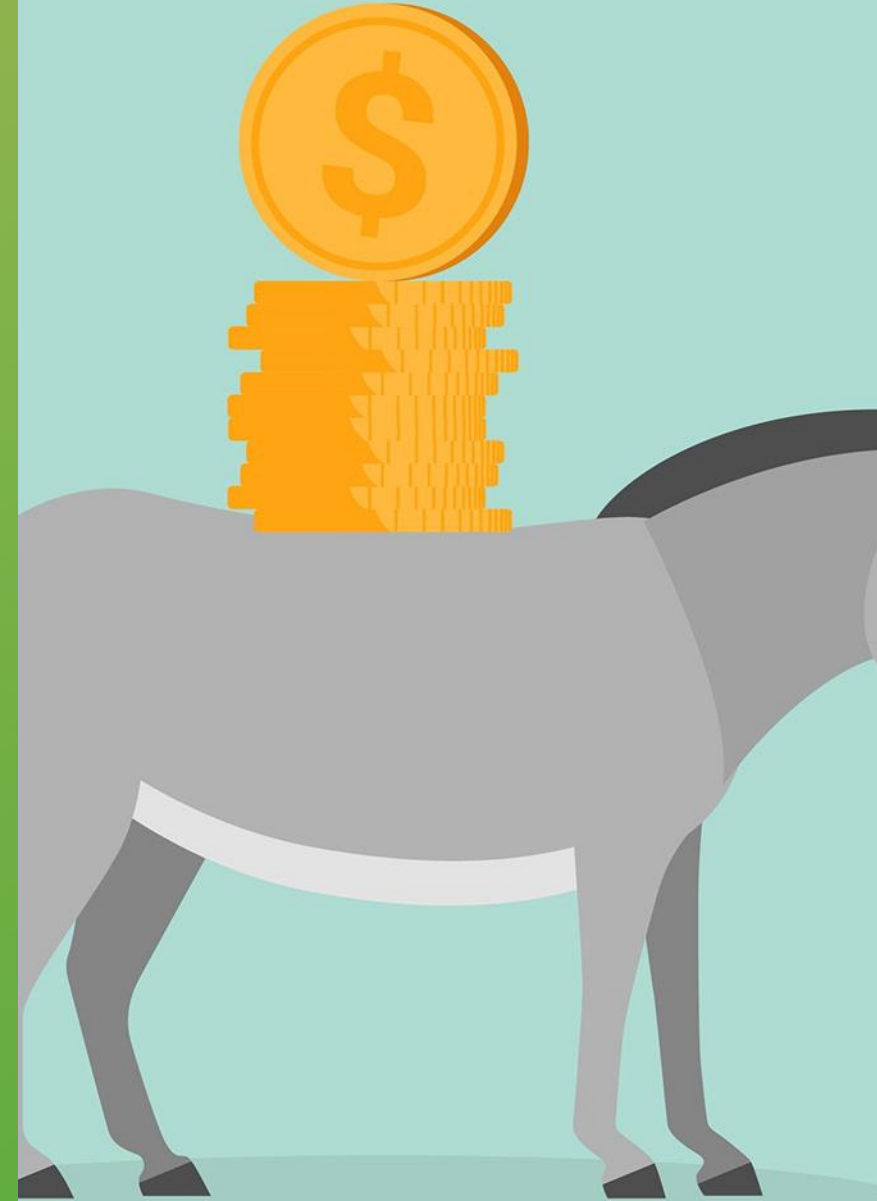




MULAS DEL DINERO: ¿CUÁL ES SU PAPEL EN EL LAVADO DE DINERO?

Mesa de Investigación del GAFIC
23 de noviembre de 2023





¿QUÉ ES UNA MULA DE DINERO?

Según varias autoridades (Interpol 2022; Europol 2023 Departamento de Justicia de EE. UU. 2023):

- Una mula de dinero es una persona que recibe dinero de un tercero en su cuenta bancaria y lo transfiere a otra o lo saca en efectivo y se lo entrega a otra persona.
- Las mulas de dinero también abren cuentas bancarias y obtienen tarjetas, billeteras electrónicas y otros instrumentos financieros en nombre de un tercero para poder utilizarlos para transferir fondos y realizar otras transacciones.
- Las mulas de dinero a menudo obtienen una comisión de blanqueadores de dinero profesionales y/o delincuentes a cambio de mover ganancias ilícitas.
- En algunos casos, se engaña a las personas para que se conviertan en mulas de dinero transfiriendo efectivo o permitiendo que sus cuentas se utilicen bajo la dirección de otra persona.



¿CÓMO SE RECLUTAN LAS MULAS DE DINERO?

Interpol (2022) señala que los delincuentes reclutan mulas de dinero de diversas formas, como :

- **Estafas laborales:** Se contacta a personas para un nuevo trabajo sin haber solicitado ningún puesto y donde el “empleador” no proporciona ningún detalle sobre su empresa.
 - Estos también pueden incluir anuncios de empleo falsos anunciados a través de foros de empleo en línea, correos electrónicos, redes sociales o anuncios emergentes.
- **Estafas románticas:** Se contacta a las personas en línea a través de las redes sociales o una plataforma de citas.
- **Estafas de inversión:** Se reciben mensajes que prometen obtener grandes retornos de una inversión con relativa facilidad.
- **Estafas de suplantación de identidad:** Llamadas o mensajes de personas que se hacen pasar por empresas de mensajería o agencias gubernamentales solicitando datos personales/bancarios.
- **En la calle/en persona:** Los delincuentes pueden acercarse a las personas directamente en la calle con promesas de ganar dinero rápido.





¿QUIÉNES SON EL OBJETIVO DE LOS DELINCUENTES PARA CONVERTIRSE EN MULAS DE DINERO?

Los delincuentes a menudo se dirigen a grupos que son financieramente vulnerables y pueden ser más susceptibles a ofertas de ganar dinero fácil o que son confiados. Estos incluyen: (Europol 2023; Consejo de Europa 2020, ps. 10-12)

- Nuevos inmigrantes en un país, que a menudo son el objetivo poco después de su llegada.
- Personas desempleadas o en dificultades económicas.
- Jóvenes menores de 35 años y desde 12 años.
- Estudiantes, especialmente a nivel universitario, que puedan estar experimentando dificultades debido a los gastos de educación y manutención.





¿CÓMO SE RELACIONAN LAS MULAS DE DINERO CON EL LAVADO DE DINERO (LD)?

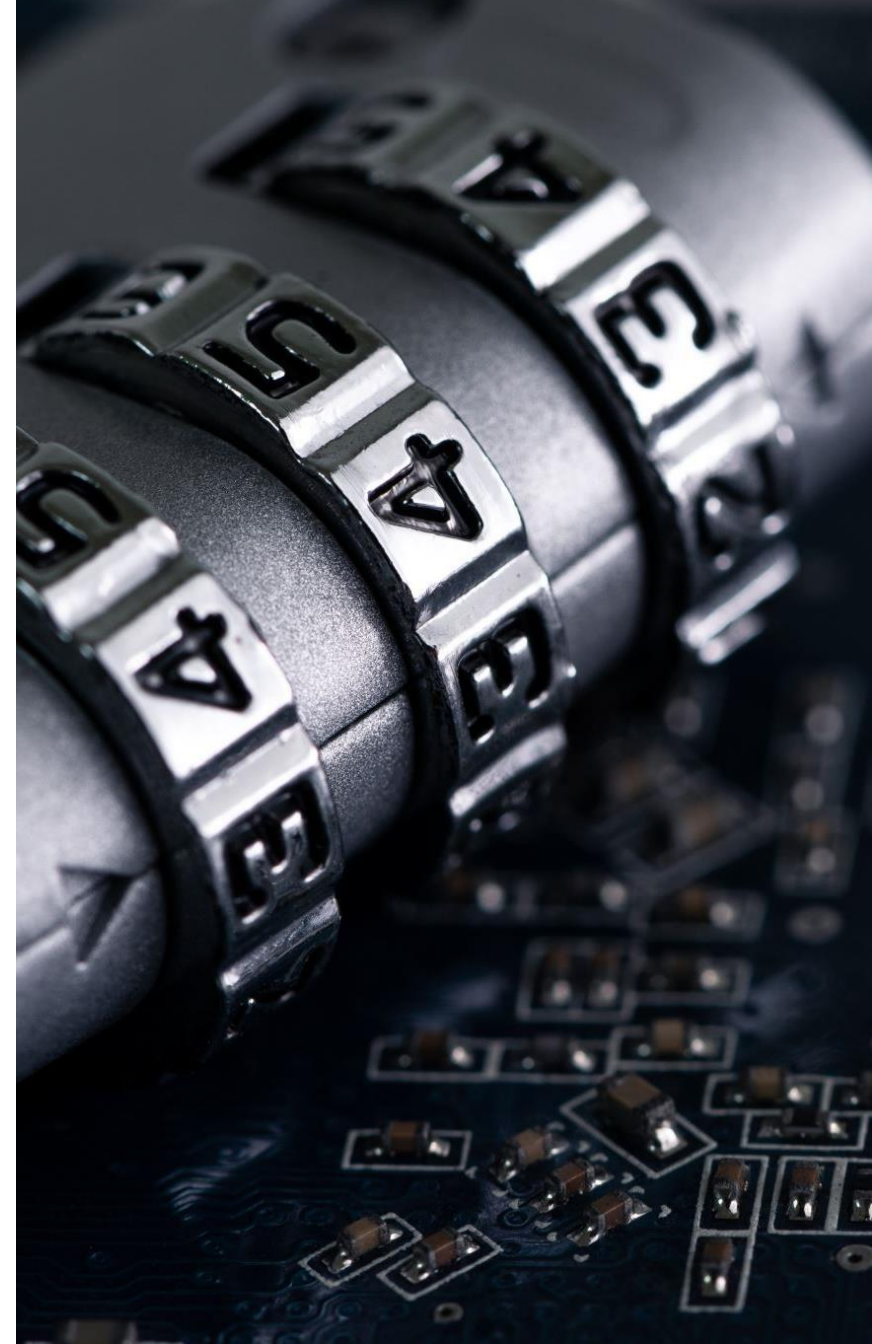
- Aunque no están involucradas directamente en los delitos, las mulas de dinero son cómplices ya que blanquean el producto de los delitos.
- Incluso en los casos en que una persona, sin saberlo, se convierte en una mula de dinero, todavía puede haber graves consecuencias legales y financieras.
 - Estos pueden incluir una multa, encarcelamiento y denegación de acceso a servicios y productos financieros.
- Cantidades considerables de transacciones de mulas de dinero están vinculadas a delitos cibernéticos contra personas e instituciones, como phishing, ataques de malware, fraude con tarjetas de crédito, vulneración de correos electrónicos comerciales y otros tipos de estafas.
- La mula suele ser la parte física de una cadena de lavado de dinero; el mecanismo que convierte los ingresos del delito cibernético en “dinero real” y confunde los orígenes ilícitos de los fondos.



PAPEL DE LAS MULAS DEL DINERO EN LD

Leukfeldt y Jansen 2015, ps. 3-5 describen los roles específicos de las mulas de dinero en el cibercrimen :

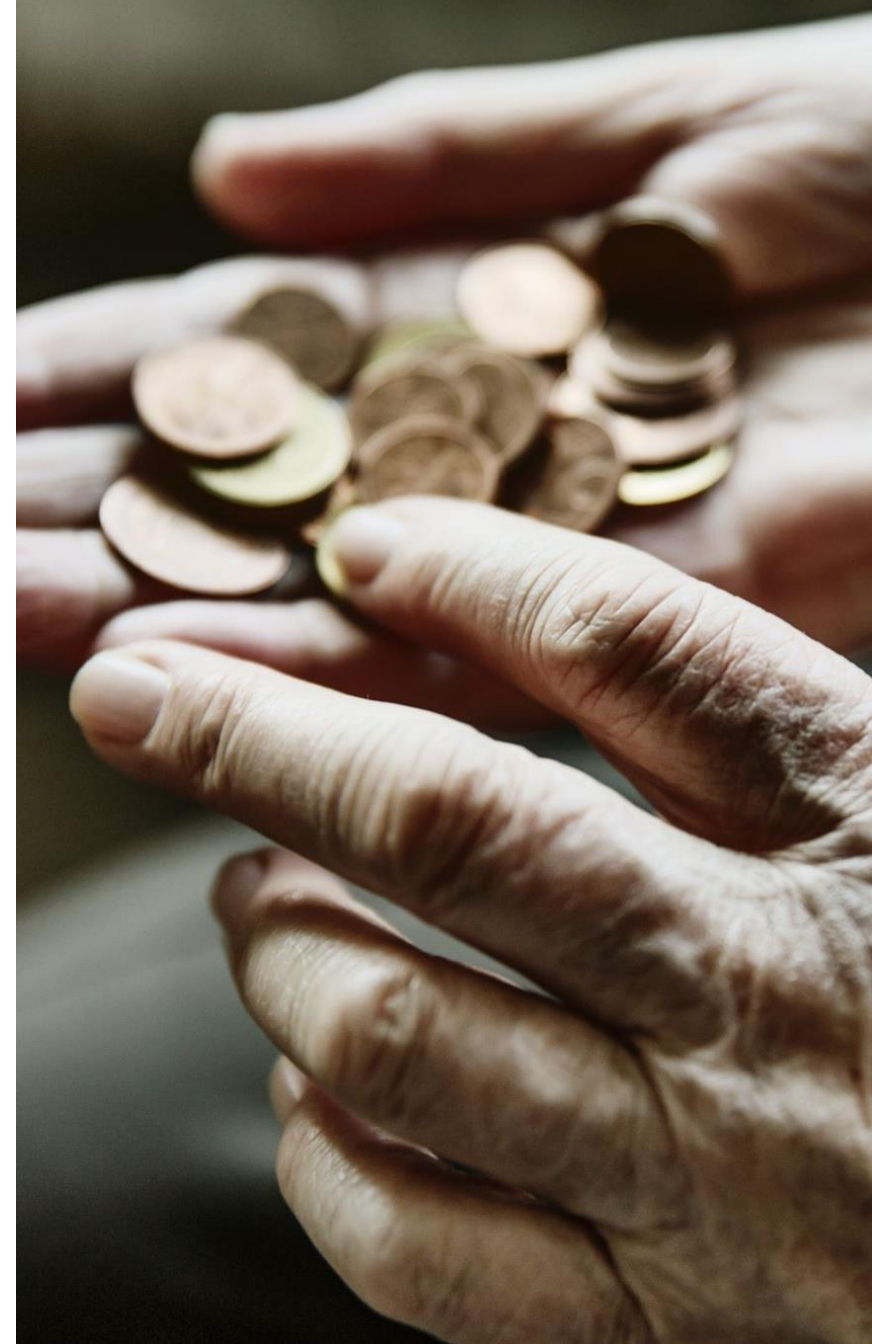
- Los ciberdelincuentes utilizan el phishing y el malware para capturar las credenciales de inicio de sesión de las víctimas y luego se hacen pasar por empleados del banco para obtener acceso a las cuentas de las víctimas con “contraseñas de un solo uso”.
- Para ocultar el rastro de los fondos robados, el dinero se transfiere a la cuenta bancaria de la mula del dinero.
- Se pueden utilizar múltiples cuentas de mula para ocultar aún más el rastro del efectivo.
- Luego, el dinero se retira rápidamente en efectivo y se entrega a otra parte o se transfiere a las cuentas de los delincuentes.





PAPEL DE LAS MULAS DEL DINERO EN LD

- Luego, el dinero se retira rápidamente en efectivo y se entrega a otra parte o se transfiere a las cuentas de los delincuentes.
- En algunos casos, los ciberdelincuentes atacan a las instituciones financieras instalando malware en los sistemas o pirateando bases de datos con credenciales de clientes.
- Los fondos robados luego se transfieren a cuentas bancarias o billeteras electrónicas de mulas de dinero antes de enviarlos a cuentas controladas por los delincuentes.





ESTUDIO DE CASO DE MULAS DE DINERO: USO DE MULAS DE DINERO PARA LAVAR PRODUCTOS DEL DELITO

La persona A fue reclutada por un sindicato nigeriano para recibir dinero en sus cuentas bancarias. Le prometieron comisiones de hasta 5.000 SGD (3.160 EUR) por cada transacción. La persona A recibió en sus cuentas bancarias el producto de un fraude cometido en los EE. UU. y las Bahamas. La mayoría de los fondos fueron transferidos o retirados a los pocos días de su recepción, siguiendo instrucciones de la OCG con sede en Nigeria.

La Persona A no sólo sirvió como receptáculo para ganancias ilícitas, sino que también reclutó a otras dos mulas de dinero. El control de las cuentas bancarias de las mulas le permitió ocultar las ubicaciones de los ingresos ilícitos mediante capas y le permitió evadir la detección cuando los fondos se distribuyeron en múltiples cuentas. A través de esta red, la Persona A y su red de mulas de dinero recibieron un total de 12 transferencias electrónicas fraudulentas, por un valor de SGD 5 millones. (3,16 millones de euros) de víctimas en el extranjero a sus cuentas bancarias en Singapur, en un plazo de seis semanas.

La persona A fue declarada culpable y sentenciada a 72 meses de prisión por recibir propiedad robada y delitos de lavado de dinero.

Fuente: Singapur



REDES DE MULAS DE DINERO

El Informe del GAFI de 2018 sobre "Lavado de Dinero Profesional" (págs. 22-23) describe la conexión entre los esquemas de mulas de dinero y el LD :

- Los esquemas de mulas de dinero pueden evolucionar hasta convertirse en un mecanismo profesional de lavado de dinero.
- Este tipo de esquemas suelen estar asociados con redes criminales que operan delitos transfronterizos ilícitos, como el cibercrimen y la venta de bienes ilícitos en línea.
- Las redes de mulas de dinero se han utilizado para abrir numerosas cuentas bancarias individuales a nivel local y en centros financieros globales para facilitar el movimiento de fondos criminales.
- Las cuentas bancarias abiertas por las mulas sirven como etapa inicial de estratificación en el proceso de lavado.
- Los delincuentes siguen considerando que la combinación de cuentas de mulas de dinero, retiros de efectivo y transferencias electrónicas es una forma eficaz de acumular ingresos.



MEDIDAS PARA MITIGAR LA MULA DE DINERO

Como las instituciones financieras se utilizan principalmente para transferir fondos a nivel local e internacional, pueden ser susceptibles a la manipulación de dinero, ya que brindan a los delincuentes una vía para lavar dinero. Las siguientes son algunas medidas que se pueden utilizar para identificar la actividad de mula de dinero:

Instituciones Financieras

- **Monitoreo continuo de cuentas:** las cuentas deben revisarse para detectar actividades inusuales y sospechosas. Los sistemas de seguimiento automatizados deben capturar detalles de las transacciones, como la frecuencia, el monto, la identidad y/o la ubicación geográfica de las personas involucradas.
- **Monitorear el origen de las transacciones:** las instituciones financieras pueden investigar la naturaleza de la relación entre su cliente que transfiere o invierte fondos para un tercero desde un país de alto riesgo. Si los fondos provienen de actividades delictivas, se debe presentar un informe de transacción sospechosa (RTS) ante la UIF.



Instituciones Financieras (continuación))

- Medidas sólidas de DDC y KYC: los procesos sólidos de DDC incluyen la identificación de propietarios de cuentas y beneficiarios legales antes del establecimiento de una relación comercial, lo que puede reducir la exposición a las mulas de dinero. También se debe mantener información actualizada y de alta calidad sobre los clientes.

Los individuos también pueden tomar medidas para protegerse de ser utilizadas involuntariamente como mulas de dinero, como:

- No proporciones tu cuenta bancaria ni ningún otro dato personal a nadie a menos que los conozcas y confíes en ellos.
- Asegure sus tarjetas bancarias. Nunca reveles tus datos de inicio de sesión de banca en línea, PIN, número CVV.





Los individuos continuado

- Tenga mucho cuidado con los correos electrónicos no solicitados o las ofertas realizadas a través de las redes sociales o en persona, prometiendo dinero fácil.
- No participar en ninguna oferta de trabajo que implique transferencias de dinero a través de la propia cuenta bancaria, por auténticas que parezcan.





REFERENCIAS

- Council of Europe. (2020). “Money Laundering Typologies in the Republic of Moldova: Brochure for journalists” Council of Europe, ps. 10-12.
- Europol (June 2023). “Money Muling” Accessed November 17th, 2023.
- FATF (2018). “Professional Money Laundering” FATF, Paris, France,
- Interpol (August 2022). “Money mules – what are the risks?” Accessed November 17th, 2023.
- Leukfeldt, R and Jansen, J. (2015) “Cyber Criminal Networks and Money Mules: An Analysis of Low-Tech and High-Tech Fraud Attacks in the Netherlands” International Journal of Cyber Criminology, Vol. 9 (2): 173–184.
- United States Department of Justice, Civil Division (April 2023). “Money Mule Initiative”. Accessed November 17th, 2023.



Esperamos que esta publicación te haya resultado interesante y te anime a seguir buscando información sobre el uso indebido de los sistemas de pagos en línea y dinero móvil para LD/FT.



1-868-623-9667



cfatf@cfatf.org



www.cfatf-gafic.org