

Unidad de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva y Otros Ilícitos (UARLC / FT /FPADM)

Tema: FinCEN emite asesoramiento sobre COVID-19 y esquemas Imposter y Money Mule

La Red de Ejecución de Delitos Financieros ("FinCEN") emitió otro Aviso sobre dos esquemas de fraude a los consumidores exacerbados por la pandemia COVID-19. Este documento informativo se centra en "esquemas impostores" y "esquemas de mulas de dinero", que analizamos a continuación.

Esquemas impostores:

FinCEN describe los esquemas impostores de la siguiente manera:

En estafas impostoras, las organizaciones criminales se hacen pasar por organizaciones como agencias gubernamentales, grupos sin fines de lucro, universidades u organizaciones benéficas para ofrecer servicios fraudulentos o defraudar a las víctimas.

Si bien las estafas impostoras pueden tomar múltiples formas, la metodología básica involucra a un actor (1) que contrata a un objetivo con la falsa pretensión de representar a una organización oficial, y (2) coaccionar o condenar al objetivo para proporcionar fondos o información valiosa, participar en un comportamiento que hace que la computadora del objetivo se infecte con malware o propague desinformación.

En el caso de los esquemas relacionados con COVID-19, los impostores pueden hacerse pasar por funcionarios o representantes del Servicio de Impuestos Internos, los Centros para el Control y la Prevención de Enfermedades, la Organización Mundial de la Salud, otros grupos de atención médica o sin fines de lucro e instituciones académicas.

Como se señaló, las siete banderas rojas enumeradas, aunque precisas, presumiblemente proporcionarán ayuda limitada a las instituciones financieras, ya que tienden a centrarse en la naturaleza del alcance de los estafadores a sus víctimas previstas.



Unidad de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva y Otros Ilícitos (UARLC / FT /FPADM)

Por ejemplo, una bandera roja insta a la precaución en cuanto a comunicaciones no solicitadas [a los consumidores] de supuestas fuentes confiables o programas gubernamentales relacionados con COVID-19, instruyendo a los lectores a abrir enlaces o archivos incrustados o proporcionar información personal o financiera, incluyendo credenciales de cuenta (por ejemplo, nombres de usuario y contraseñas)".

FinCEN reconoce lo mismo y afirma que "muchos estafadores pueden estar dirigidos a clientes en lugar de a instituciones financieras directamente. No obstante, FinCEN aconseja a las instituciones financieras que permanezcan alertas a las banderas rojas que figuran al interactuar con sus clientes.

Este supuesto nivel de interacción puede no ser realista, particularmente porque la mayoría de los consumidores engañados no plantearán problemas con sus instituciones financieras. Si han sido engañados, por definición, ya han aceptado el engaño. Como un servicio tanto para sus clientes como para ellos mismos.

Esquemas de mulas de dinero:

FinCEN describe a una mula de dinero como "una persona que transfiere dinero adquirido ilegalmente en nombre o bajo la dirección de otro". Las mulas pueden ser "inconscientes", "ingeniosas" (definidas como alguien que "elige ignorar las banderas rojas obvias o actúa deliberadamente ciego a su actividad de movimiento de dinero"), y es un "cómplice" (definido como alguien que sabe que es una mula en un esquema criminal).

Según FinCEN, durante la pandemia de COVID-19, las autoridades estadounidenses han detectado reclutadores que utilizan esquemas de mulas de dinero, como esquemas de buen samaritano, romance y trabajo desde el hogar. Las autoridades estadounidenses también han identificado delincuentes que usan mulas de dinero para explotar los programas de seguro de desempleo durante la pandemia de COVID-19".



Evita las estafas en línea
relacionadas con el COVID-19

Google

Unidad de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva y Otros Ilícitos (UARLC / FT /FPADM)

Aquí, las once banderas rojas enumeradas por FinCEN generalmente se dirigen de manera más apropiada a las instituciones financieras, porque se centran más en la actividad de la cuenta sujeta a monitoreo por parte de la institución, en lugar de la naturaleza de las comunicaciones entre una víctima del consumidor y un estafador. Por ejemplo, la primera bandera roja, que visualiza claramente una mula "ingeniosa" o "cómplice", proporciona:

La cuenta bancaria personal del cliente comienza a recibir transacciones que no se ajustan a su perfil de historial de transacciones, incluidas transacciones en el extranjero, la compra de grandes sumas de moneda virtual convertible, o transacciones en grandes cantidades fiduciarias, o las cuentas generalmente tenían un saldo bajo hasta el cliente se involucró en un esquema de mulas de dinero.

Fuente de Información:

Por. Peter D. Hardy , Priya Roy y Terence M. Grugan 8 de julio de 2020