

Boletín Informativo / Octubre 2016

UPCLC/CFT

Tema: Tipología del Lavado de Dinero.

La delincuencia Organizada actual, está utilizando una nueva tipología que consiste en la utilización de los cajeros automáticos del sistema Bitcoin para lavar fondos jaqueados, por medio de personas conocidas o denominadas mulas.

Tipología Compra de Dinero Mediante los Cajeros Automáticos (ATM) Bitcoin:

Una vez que las mulas de dinero compran Bitcoin a través de estos cajeros automáticos, proceden luego a remitir este dinero a una dirección específica a través de un código QR. Por ahora sigue siendo incierto de por qué los criminales están evitando las soluciones más comunes, tales como Western Unión y Money Gram, para el envío de dinero.



Los cajeros automáticos Bitcoin han estado relativamente a salvo de cualquier actividad relacionada con pandillas hasta el momento. Esa situación ha llegado a cambiar, ya que los defraudadores están utilizando estos dispositivos para el lavado de dinero, según Krebs On Security. Por el pirateo de cuentas bancarias, depositan fondos en las cuentas de dinero de las mulas y luego retiran los fondos en efectivo, así mismo remiten los fondos robados a través de uno de los muchos cajeros automáticos Bitcoin disponibles en la actualidad.

Los criminales están buscando diferentes maneras de hacer dinero en estos días. La suplantación de identidad, la extorsión y el ransomware y las cuentas bancarias para la piratería sigue siendo las cuatro soluciones más populares hasta la fecha. Pero cuando las cuentas bancarias empresariales son hackeadas resultan cosas de modo muy diferente en comparación con lo que la mayoría de la gente anticipa.



Las mulas de dinero reciben instrucciones para retiro de cajeros Bitcoin

El primer paso es mover los fondos de la cuenta hackeada a una cuenta ficticia. La creación de estas cuentas por lo general se produce a través de información falsa, o mediante la contratación de los llamados mulas de dinero . Esta última categoría ofrece su verdadera información a una empresa que se piensa que es legítima, a través del cual se reciben los pagos. Cada transferencia entrante, tiene que reenviar una cuenta diferente, para los que van a recibir un pequeño corte como también las comisiones.

Pero las cosas están evolucionando en una dirección diferente. Las mulas de dinero ya no tienen que enviar los pagos, sino más bien retirarlos en efectivo. Considerando que los servicios de remesas como Western Unión y MoneyGram a menudo se utilizan para el lavado de dinero, los delincuentes están instruyendo mulas para visitar cajeros automáticos Bitcoin. Puesto que todas estas máquinas permiten que los usuarios compren criptomoneda con autorización, hay un montón de objetivos potenciales.



Una vez que las mulas de dinero adquieren dinero Bitcoin a través de estos cajeros automáticos reenvían luego el dinero a una dirección en particular a través de un código QR, por otra parte el destinatario de los fondos necesita sólo proporcionar su identificación al momento de retirar el dinero y la falsificación de documentos puede llevar mucho tiempo.

Información extraída de la fuente:

<http://www.newsbtc.com/2016/09/30/criminals-direct-money-mules-bitcoin-atms-launder-hacked-funds/>

<http://www.cuentasclarasdigital.org/category/moneda-virtual/>

<https://twitter.com/datevid>