

**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:

Flujos Financieros Ilícitos Provenientes del Fraude en Medios Cibernéticos

El fraude cibernético (CEF) es un crimen organizado transnacional en crecimiento. Los sindicatos criminales del CEF suelen estar bien estructurados en subgrupos distintos con áreas especializadas de experiencia criminal, incluido el lavado de dinero. Estos subgrupos también pueden estar poco organizados y descentralizados en diferentes jurisdicciones, también se ha descubierto que los sindicatos del fraude cibernético están vinculados a otros tipos de delincuencia, en particular la trata de personas y el trabajo forzoso en los centros de llamadas, así como la financiación de la proliferación vinculada a actividades cibernéticas ilícitas de la República Popular Democrática de Corea (RPDC).



En el proceso CEFML participan grupos de lavado de dinero y facilitadores profesionales. La red de cuentas de ML normalmente involucra mulas de dinero, pero también puede incluir compañías fantasmas o negocios legítimos. Las redes de ML también cuentan con diferentes tipos de instituciones financieras (IF), incluidos bancos, proveedores de pagos y remesas, y proveedores de servicios de activos virtuales (VASP). Para ocultar aún más el rastro financiero de sus ganancias ilícitas, los delincuentes utilizan una combinación de diversas técnicas de lavado de dinero, como el uso de efectivo, el lavado de dinero basado en el comercio (TBML) y servicios sin licencia.

**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)**

Con la ayuda de la digitalización, la tecnología ha permitido a los delincuentes del CEF desarrollar y aumentar la escala, el alcance y la velocidad de sus actividades ilícitas. Utilizan diversas herramientas y técnicas para engañar a las víctimas o aprovecharse de su estado psicológico y emociones para extraer la mayor cantidad de fondos posible. Los sindicatos CEF están explotando los avances tecnológicos para hacer más fácil y rápido el lavado del producto de sus delitos.

Los servicios virtuales, como la apertura remota de cuentas en línea, también permiten a los delincuentes crear fácilmente cuentas en el extranjero y lavar las ganancias en el extranjero, y las transacciones financieras se ejecutan a velocidades casi instantáneas. Los delincuentes están aprovechando las redes sociales y las plataformas de mensajería para reclutar mulas de dinero a través de fronteras a gran escala. Los delincuentes también aprovechan rápidamente las vulnerabilidades que surgen a través de nuevas instituciones y productos financieros digitales, así como de sectores no tradicionales como el comercio electrónico y las redes sociales y las plataformas de streaming.





**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)**

Las jurisdicciones deben responder de manera más efectiva., para ello necesitan:

- ✓ Emplear iniciativas para aumentar la denuncia de víctimas y mejorar la denuncia de transacciones sospechosas.
- ✓ Dada la naturaleza transversal del CEF, se requieren fuertes mecanismos de coordinación nacional para combatir y prevenir de manera integral el CEF y el LD relacionado.

El lugar donde ocurren los delitos determinantes del CEF tiende a ser diferente del lugar donde ocurre el proceso de lavado de dinero. Los ingresos pueden lavarse rápidamente a través de una red de cuentas, que a menudo abarcan múltiples jurisdicciones e instituciones financieras.



Las jurisdicciones deben colaborar multilateralmente para interceptar eficaz y rápidamente el fraude cibernético.

**Fuentes de Información**

Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI)

<https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Methodsandrends/illegal-financial-flows-cyber-enabled-fraud.html>