



En congruencia con los objetivos estratégicos del IMCP, la COMISIÓN DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y ANTICORRUPCIÓN prepara este boletín informativo con la finalidad de mantenerlos actualizados en materia de Prevención de Lavado de Dinero y Anticorrupción.

Directorio

C.P. PCFI Héctor Amaya Estrella
Presidente del Comité Ejecutivo Nacional
2023-2025

C.P. y PCCAG Ludivina Leija Rodríguez
Vicepresidente General

C.P.C. y PCPLD Silvia Rosa
Matus de la Cruz
Vicepresidenta de Práctica Externa

C.P.C., PCPLD y L.D. Angélica María
Ruiz López
Presidenta de la Comisión de Prevención
de Lavado de Dinero y Anticorrupción

C.P.C., P.C.CG y M.A. Juan José
Rosado Robledo
Coordinador responsable

Nota aclaratoria

Las noticias de PLD y Anticorrupción no reflejan necesariamente la opinión del IMCP, de la Comisión de Prevención de Lavado de Dinero y Anticorrupción, y/o alguno de sus integrantes.

La responsabilidad corresponde exclusivamente a la fuente y/o el autor del artículo o comentario en particular.

Boletín de la Comisión de Prevención de Lavado de Dinero y Anticorrupción

LAS MULAS BANCARIAS DESEMPEÑAN UN PAPEL FUNDAMENTAL EN EL CICLO DELICTIVO DEL LAVADO DE DINERO

C.P. Y PCPLD GENARO ELISEO GÓMEZ MUÑOZ
INTEGRANTE DE LA COMISIÓN NACIONAL DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y
ANTICORRUPCIÓN DEL IMCP

Las mulas bancarias desempeñan un papel fundamental en el ciclo delictivo en el lavado de dinero. En meses recientes conocí una historia que me hizo reflexionar sobre este tema, en donde la delincuencia está buscando vulnerar a nuestra sociedad.

Y esto está latente a que en nuestro círculo cercano se pueda infiltrar esta tipología. Como muestran las estadísticas, es probable que los ciudadanos de diferentes grupos de edad sean víctimas de convertirse en mulas de dinero.

En junio de 2023, el diario inglés *The Guardian* informó de que las personas mayores, en su mayoría de entre 50 y 60 años, están siendo reclutadas como mulas de dinero. No se trata solo de personas mayores, sino también de jóvenes que bien podrían convertirse en mulas de dinero.

En octubre de 2023, Barclays advirtió que hubo un aumento de 23% en las mulas de dinero en el último octubre, y 67% de esos estudiantes ni siquiera se dieron cuenta de que ser una mula de dinero iba a ser un problema, ciertos segmentos de la sociedad, como los migrantes, también son propensos a vender sus cuentas por bancarias a cambio de recompensas.

Convertirse en una mula de dinero, ya sea voluntaria o involuntariamente, es una ofensa a los ojos de la ley, elevando graves preocupaciones.



Una solución política a este problema requiere un enfoque estratégico que tenga en cuenta todos esos factores.

El gobierno del Reino Unido desarrolló un Plan de Acción para la Mula de Dinero y la Explotación Financiera. El nuevo documento de política del gobierno del Reino Unido, Money Mule and Financial Exploitation Action Plan (Mula de dinero y plan de acción contra la explotación financiera), diseña una estrategia integral para combatir esta amenaza.

Por lo que hace a nuestra región es motivo de preocupación ante los números que las estadísticas nos muestran del creciente aumento de esta tipología de la mano de la creciente llegada de migrantes se ha intensificado en nuestros países.

¿Prestas tu cuenta bancaria?

Podrías ser una “mula bancaria” e ir a la cárcel

¿QUÉ SON LAS MULAS BANCARIAS?

Las **mulas bancarias** son personas captadas por delincuentes que, conscientemente o, en algunos casos, sin saberlo, ayudan a las organizaciones delictivas con el fin de blanquear sus recursos transfiriéndoles fondos producto de sus ganancias ilícitas.

Lo hacen facilitando sus cuentas para recibir y transferir fondos fraudulentos, de manera que estos “se legitimen”.

Las organizaciones delictivas recurren a menudo para ocultar el origen ilícito de sus fondos; lo hacen para que estos parezcan legítimos y alejar así la posibilidad de caer en manos de la justicia. Con ello también dificultan la labor de las fuerzas del orden para seguir la pista del dinero.



¿CÓMO SE CAPTAN A LAS MULAS BANCARIAS?

Los delincuentes captan mulas bancarias de varias maneras. “En algunos casos las atraen con la promesa de ganar dinero, o entregándoles una comisión por prestar este servicio. En otros se basan en una relación de confianza, o recurren a un engaño por Internet. También hay personas que se prestan a ello para ayudar a otra con la que creen tener una relación sentimental”.

En la campaña #YourAccountYourCrime (**tu cuenta es tu delito**) se destacaron los cuatro modos más utilizados por las organizaciones delictivas para reclutar a mulas bancaria

Falsa propuesta de trabajo. El “empleador” propone un trabajo a una persona que no había solicitado ningún puesto de trabajo, sin darle información alguna sobre la empresa.

Estafas sentimentales. La persona es contactada por medios sociales o de plataformas de citas en línea.

Estafas de inversión. La persona recibe un mensaje en el que se le propone una inversión que le puede reportar pingües beneficios con relativa facilidad.

Estafas de usurpación de identidad. La persona recibe llamadas o mensajes de pretendidas empresas de paquetería u organismos oficiales en los que se le piden sus datos personales o bancarios.

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.

¿Prestas tu cuenta bancaria?

Podrías ser una “mula bancaria” e ir a la cárcel

¿QUÉ LE PUEDE PASAR?

Se destaca que las personas que hacen de mulas bancarias pueden ser llevadas a juicio. **“¡Utilizar la cuenta puede hacer de usted un delincuente!”**.

Ello supone que se puede considerar a la persona cómplice de un entramado de lavado de dinero, aunque no sepa en qué manera se ha utilizado su cuenta.

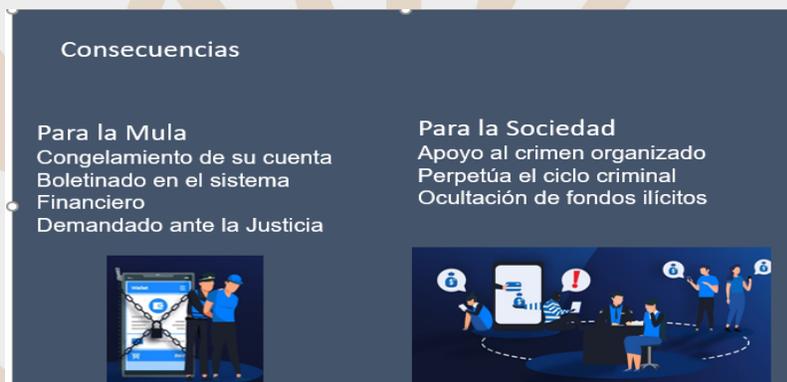
Las mulas suelen ser la parte física de una cadena de lavado de dinero, el mecanismo ideal para el delincuente.

Como resultado del apoyo operativo y analítico prestado por INTERPOL a sus países miembros, esta organización policial publicó el año pasado una notificación morada en la que **alertaba del incremento** de “reclutadores” de mulas bancarias que, de forma regular, solicitan un poder general a sus víctimas para utilizar como propias las cuentas personales de estas.



El Centro de INTERPOL contra la Delincuencia Financiera y la Corrupción ha lanzado una campaña de sensibilización destinada a llamar la atención sobre el uso masivo de mulas bancarias para facilitar el movimiento de las ganancias de origen delictivo con el propósito de sensibilizar sobre el fenómeno de las mulas bancarias y dar consejos para no dejarse manipular.

La campaña, denominada #YourAccountYourCrime (tu cuenta es tu delito), les **recuerda claramente a los ciudadanos que son responsables de la seguridad de sus cuentas**, y que mover dinero para terceros tiene sus consecuencias.



NO TE CONVIERTAS EN MULA

Las organizaciones policiales también aconsejan desconfiar de cualquier persona que busque utilizar su cuenta bancaria, para enviar o recibir dinero. No dar sus datos a cualquier persona y denunciar ante las autoridades si piensa que alguien está reclutando mulas bancarias.



Si sospechas que tu cuenta bancaria ha sido utilizada para transferir fondos ilícitos?

Detén toda comunicación



No realices transferencias



Comunícate con tu banco



Repórtalo a las autoridades



PERFILES

Perfiles de MULAS

Aquellos que Piensan en dinero fácil



Aquellos que Lo hacen para ayudar a otros



Aquellos que Son engañados



Aquellos que No ven nada se hacen de la vista



**Pero todos ellos son delincuentes
Tu cuenta puede convertirte en delincuente**

MEDIDAS PARA MITIGAR

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.
- 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.
 - Asegura tus tarjetas bancarias. Nunca reveles tus datos de inicio de sesión de banca en línea, PIN, número CVV.

LINK

<https://www.interpol.int/es/Delitos/Delincuencia-financiera/Mulas-bancarias-Que-riesgo-hay>

<https://www.interpol.int/es/Noticias-y-acontecimientos/Noticias/2022/YourAccountYourCrime-Tu-cuenta-es-tu-delito-Una-campana-mundial-pone-de-relieve-el-uso-de-mulas-bancarias>

https://www.cfatf-gafic.org/es/Downloads/Mulas%20del%20dinero%20%C2%BFCu%C3%A1%20es%20su%20papel%20en%20el%20LD_Nov23.pdf