

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.



Instituto Mexicano de
Contadores Públicos

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

Directorio

Dra. Laura Grajeda Trejo
Presidenta del Comité Ejecutivo Nacional
2021-2023

C.P., PCFI y Lic. Héctor Amaya Estrella
Vicepresidente General

C.P.C., P.C.FI y P.C.PLD Silvia Rosa
Matus de la Cruz
Vicepresidenta de Práctica Externa

C.P.C., P.C.PLD. 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.

TIPOLOGÍA FRAUDES EN CAJEROS AUTOMÁTICOS

C.P. y P.C.PLD Genaro E. Gómez Muñoz
Integrante de la Comisión Nacional de Prevención de Lavado de
Dinero y Anticorrupción del IMCP

Hace unos días la UIF presentó un documento titulado *tipología fraudes en cajeros automáticos*.

Derivado de los mecanismos novedosos para cometer fraudes, diversos países han pedido a la población ser cautelosa al realizar transacciones comerciales en los cajeros automáticos.

Ahora alertan sobre el *skimming*, La tipología que se presenta constituye un documento que previene sobre las formas de operar de estas bandas o grupos criminales que valiéndose de la tecnología materializan un esquema de fraudes cometidos a usuarios o clientes de instituciones financieras

El esquema para lavar dinero resulta complejo, ya que se utilizaron diversas entidades y actividades tales como, instituciones de crédito, centros cambiarios, casas de bolsa, transmisores de dinero y actividades vulnerables (juegos y apuestas, tarjetas de servicios, compra y venta de automóviles, compra de inmuebles) para ingresar los recursos de procedencia ilícita al Sistema Financiero Nacional e Internacional se intentó ocultar a los beneficiarios finales entre ellos al líder de la banda, pues las actividades de la empresa de "compraventa de cajeros automáticos nuevos y usados" que rentaba los cajeros automáticos no estaba relacionada formalmente con éste, al no tener un vínculo directo de naturaleza corporativa o financiera.

No obstante, se lograron identificar los vínculos de esta Empresa de cajeros automáticos con un grupo de Empresas que presentaron identidad de accionistas y registraron un esquema de triangulación de recursos, con las que el líder de la banda sí tiene vínculos corporativos.

Mayo de 2023

Número 61

Consulta el archivo histórico de Prevención de Lavado de Dinero y Anticorrupción en:
<http://imcp.org.mx/noticiaspldft>



twitter.com/imcp



imcp.org.mx/facebook



“Conocer la ruta del dinero es una de las estrategias de combate a la clonación de tarjetas para cometer fraudes a clientes y usuarios”.

“Los cajeros automáticos forman parte de una red de lavado de dinero, cuyo esquema es a escala internacional”, alertó la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF).

Los cajeros contaban con la instalación de chips que copiaban los datos de las tarjetas de crédito, una vez obtenidos, extraían el efectivo, generando ingresos millonarios, convirtiéndose en una de las operadoras de *skimming* más grandes del mundo

La UIF emitió un documento detallando el modo en que operan, detallando que delincuentes extranjeros crearon una empresa de compraventa de cajeros automáticos nuevos y usados, por medio de los cuales se clonan y realizan un nuevo plástico con los datos de las tarjetas para usarlas y cometer el delito.

El documento explica y detalla que estos cajeros automáticos generaron ventas millonarias por medio del esquema llamado *skimming* (robo de información de tarjetas).

Los paraísos fiscales figuran en muchas de las transferencias realizadas por estos delincuentes gracias a los reportes recibidos por la UIF, se logró investigar y comprobar el rastreo de depósitos, retiros, transferencias y otros movimientos en el extranjero, que la red de delincuentes realizó para la compra de inmuebles, automóviles de lujo y la participaron en apuestas.



Los delincuentes por sí mismos o por medio de diversas personas morales realizaron operaciones mediante el uso de efectivo por importantes sumas de dinero; llevaron a cabo actividades con cheques interbancarios, de caja y transferencias internacionales.

La UIF detectó esta red de fraude con base en el rastreo de depósitos, retiros, transferencias y otros movimientos en el extranjero.

Además, presentó una denuncia ante la Fiscalía General de la República (FGR) por este caso y solicitó el aseguramiento de las cuentas que están implicadas.

Es muy importante que la ciudadanía tenga extremo cuidado con los cajeros automáticos, y esté al tanto de las nuevas formas de fraude que existen en el país y el mundo.

ESTAS SON LAS RECOMENDACIONES CONTRA LOS FRAUDES DE CAJEROS AUTOMÁTICOS

La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef), ha realizado una serie de recomendaciones y medidas de seguridad en cajeros automáticos para evitar ser víctimas de robo, extorsiones o estafas al utilizar las tarjetas de crédito o débito, de las cuales se destacan:

- Tratar de no utilizar aquellos cajeros automáticos que se encuentren en lugares poco iluminados, concurridos o aislados, sobre todo en la noche.
- Evitar utilizar los cajeros si alrededor o dentro de la cabina se nota la presencia de individuos sospechosos.
- De preferencia llegar al cajero con tarjeta en mano, evitando tiempo y distracción para sacarla y realizar la operación, pues ello implica mayor riesgo.



- Siempre es recomendable revisar el aspecto del cajero con el fin de detectar posibles alteraciones o partes sobrepuestas que normalmente no se han visto en otros.
- Desconfiar de cajeros en los que aparezcan letreros o comunicados, ya que las instituciones nunca solicitan información confidencial por medio de ellos.
- Nunca aceptar ayuda de alguna persona, si es que el cajero presenta fallas, y cancelar la operación antes de retirarse.
- No permitir que nadie lo distraiga mientras se encuentra realizando transacciones.

¿QUÉ ES EL *SKIMMING*?

La UIF lanzó una advertencia a los usuarios de cajeros automáticos para evitar ser víctimas de *skimming*.

Los cajeros automáticos podrían parecer normales, pero incluyen un lector de tarjetas, el cual parece ser parte de la máquina.

Lo que en realidad hace es guardar el número de tarjeta y el NIP que se teclea en el cajero.

Con la información obtenida se clona en un nuevo plástico con la finalidad de obtener el dinero por medio de los cajeros automáticos.

Para conocer el documento a detalle acceda a la siguiente liga:

https://www.uif.gob.mx/work/models/uif/librerias/documentos/tipologias/tipologia_cajeros_electronicos.pdf