

La clonación de tarjetas ⁽²⁾

Monitoreo agresivo

El “lavado de recibos” es otra de las técnicas empleadas por la delincuencia, en el uso ilegal de tarjetas de crédito o de débito.



Freddy Ramírez

Gerente de Riesgos para
Latinoamérica de Visa Internacional.

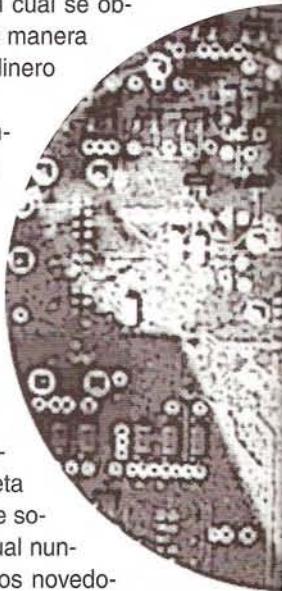
Otro tipo de fraude que ocurre en el ambiente de la delincuencia organizada es el que se concreta cuando se obtienen tarjetas genuinas de débito o de crédito, pero utilizando solicitudes falsas. Los defraudadores conocen las debilidades de las Instituciones Financieras, los puntos que normalmente un banco emisor verifica antes de otorgarlas, y tratan de saltar todos los obstáculos para conseguir tarjetas genuinas,

El planteamiento forma parte de los aspectos tratados por Freddy Ramírez, Gerente de Riesgos para Latinoamérica de Visa Internacional, durante la Convención 2001 sobre Lavado de Dinero y Delitos Informáticos, organizada por Encambio, y cuya primera parte ofrecimos en la edición anterior.

La delincuencia organizada, una vez conseguidas las tarjetas legítimas, adquiere objetos de alto valor. El monto promedio de compra, mediante este proceso ilícito, está entre 1.800 y 1.990

dólares, “lo cual nos da el indicio que utilizando esta técnica también puede haber alguna fuga de capital o algún tipo de lavado de dinero (sic). Se utiliza un medio de pago por el cual se obtienen artículos y de esa manera se puede transferir el dinero logrado ilícitamente”.

Obviamente, se compran bienes que tienen una liquidez alta para transformarlo rápidamente en dinero. Estos productos se venden a la mitad o a una fracción del su costo real, porque no han sido comprando con dinero obtenido por medio legales, sino con una tarjeta falsa u obtenida mediante solicitudes amañadas, la cual nunca se paga. Los productos novedosos, llamados prepagados, y los de ac-



• A B C

• A B C

• A B C

• A B C

• A B C

• A B C

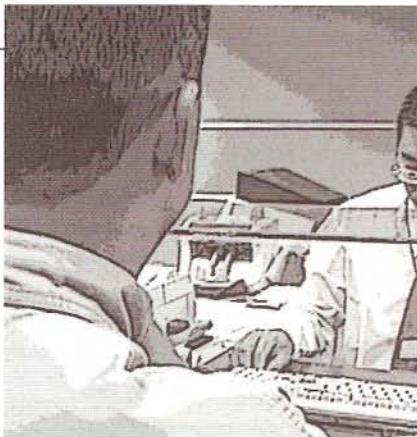
Técnicas del Lavado de Dinero

Mal Uso de las Listas de Excepciones del CTR : En esta técnica, el lavador de dinero deposita los productos ilícitos en una cuenta abierta en una institución financiera a través de un comercio que ha sido exceptuado de

cumplir con los requisitos del CTR. El lavador puede usar listas de excepciones para lavar dinero de una compañía de fachada sin conocimiento de la institución financiera, o las listas pueden ser usadas a través de la abierta complicidad de la institución.

Compras de Bienes o Instrumentos Monetarios con Productos en Efectivo: Un lavador de dinero compra bienes tangibles (automóviles, embarcaciones, aviones, artículos de lujo, metales preciosos) o instrumentos monetarios (giros bancarios, giros postales, cheques de gerencia o de viajero y valores) con la masa de efectivo que se origina

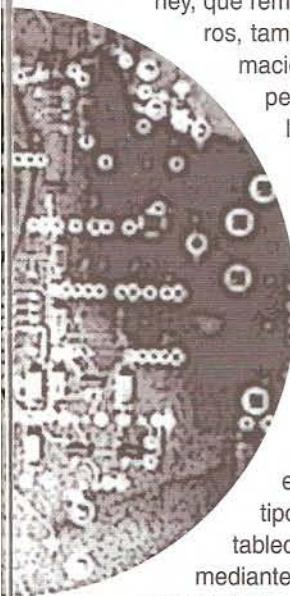
directamente de una actividad criminal. A menudo, el minorista que vende el artículo al lavador lo hace a sabiendas, y hasta podría ser un empleado de la organización criminal. Posteriormente, el lavador usa los bienes comprados, para continuar su actividad criminal .



ceso a cuentas corrientes, los cuales, al igual que Internet, añaden el elemento de anonimidad, por ejemplo Travel Money, que remplaza a los cheques viajeros,

también son medios de legitimación de capitales. Cualquier persona puede adquirirlos y las tarjetas no tienen ningún nombre. Hay otros productos con los cuales se pueden hacer transferencias de fondo de tarjeta a tarjeta. La tarjeta que recibe los fondos puede ser anónima.

Las instituciones financieras que participan en el lanzamiento de este tipo de productos, deben establecer controles específicos, mediante el monitoreo diario de las transacciones.



- No se trata del monitoreo común ejecutado cuando las transacciones superan los 10 mil dólares, sino más bien de un monitoreo agresivo, en el sentido de percibir el número de transacciones muy seguidas.

LAVADO DE RECIBO

El lavado de recibo se hace mediante la adquisición de una tarjeta genuina, a la cual se le hacen múltiples "planchados" para lograr de 10 a 20 pagarés, a los cuales se les falsifica la firma. Existen comercios que se prestan a dar dinero por estos recibos, los cuales pueden ser depositados en los bancos. Estos problemas se presentan frecuentemente en estaciones de venta de gasolina, a donde llegan los delincuentes para vender los recibos a la mitad de los precios registrados.

Corrupción privada

La quiebra de la empresa telefónica estadounidense WorldCom parece ser el desenlace de varios procesos irregulares: "Maquillaje" de contabilidad para distorsionar resultados (con una ocultación de gastos por el orden de los 3.800 millones de dólares), inversiones falsas para cubrir una demanda telefónica y de Internet, una deuda de 30.000 millones de dólares y unos ejecutivos que manipularon o silenciaron las cuentas. El resultado es la quiebra de la empresa y un escándalo, un nuevo argumento para la volatilidad salvaje de los mercados.

Otro caso es el de la empresa eléctrica Enron, protagonista de una de las más grandes suspensiones de pago en la historia de Estados Unidos. Al parecer, un año antes de este escándalo, la empresa había recibido unos 5 mil millones de dólares de JP Morgan, Citigroup y otras entidades financieras, etiquetadas como transacciones energéticas y calificadas como pagos adelantados, para esconder parte del enorme endeudamiento, según el diario The Washington Post.

En los últimos años, dice el informe de Transparency International 2001, "los silenciosos tonos de la banca internacional privada causaron gritos de indignación pública, cuando se supo que varios bancos vergonzosamente silenciaban, o, por negligencia, no notificaban enormes depósitos de dudoso origen". Reconoce sin embargo que se han venido haciendo esfuerzos para disminuir el delito de legitimación de capitales y como ejemplo cita "Los Principios Wolfsberg", iniciativa de once bancos privados internacionales.

BBC

• ABC

• ABC - ABC •

Contrabando de Efectivo: Involucra el transporte físico del efectivo obtenido de una actividad criminal a localidades fuera de Estados Unidos. El lavador puede transportar el efectivo por avión, barco o vehículo a través de la frontera terrestre. El efectivo puede estar escondido en el equipaje, en compartimientos secretos del

vehículo, o ser llevado consigo mismo por la persona que actúa de correo. Puede estar mezclado con fondos transportados por transportes blindados, escondido en artículos de exportación (por ejemplo, neveras, hornos microondas, etc.) o embalado en contenedores marítimos. A pesar de las limitaciones que supone el volumen físico del dinero en efec-

tivo, los lavadores de dinero han demostrado el más alto grado de imaginación al encontrar nuevos medios para mover el producto criminal en efectivo. El contrabando de dinero en efectivo, si resulta exitoso, otorga al lavador la ventaja de destruir completamente las huellas entre la actividad cri-

minal que genera fondos y la colocación real de tales fondos dentro del circuito financiero. Estos productos pueden posteriormente volver a Estados Unidos, por medios aparentemente legales como transferencias telegáficas o transacciones con giros bancarios.

Basado en el documento elaborado por Financial Crimes Enforcement Network (FinCEN)