

Sin nombre

2.3. Tipologías

AREA II

2. Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita

2.3. Tipologías

0

2.3. TIPOLOGÍAS

1. Tipologías 2009: **75**

a) Caja de seguridad

- El propietario de la misma forma parte de una red delictiva relacionada con el narcotráfico (delito subyacente).
- El titular de la caja de seguridad es un servidor público que labora para una autoridad policiaca siendo identificado como protector de redes de narcotráfico.
- La entidad financiera no tiene información del contenido de la caja, por lo que existe una introducción de recursos provenientes de ilícitos a la economía formal, utilizando al Sistema Financiero Mexicano.

b) Ruta de dinero

- Personas físicas dedicadas a distintas actividades económicas (empleados, amas de casa, estudiantes) con cuentas bancarias en zonas consideradas de riesgo (por su ubicación en áreas identificadas como domicilio de origen de narcotraficantes). Su actividad económica no es congruente con la operativa de los recursos depositados.
- Dichas personas reciben dinero en dichas cuentas mediante depósitos en efectivo (los cuales son realizados en sucursales bancarias ubicadas en la frontera norte, lugar distinto a la radicación de las cuentas).

El recurso en efectivo deviene del pago de Dólares por la venta de droga que es cambiado por Pesos en Centros Cambiarios o Casas de Cambio en la frontera norte para después ser depositados en efectivo, en moneda nacional.

- La disposición de los recursos se realiza de manera simultánea, a través de cobro de cheques en efectivo y disposiciones a través de ventanilla o cajeros automáticos.

c) Uso de cuenta personal para actividad empresarial

- Persona física que al suscribir el contrato de cuenta, manifiesta que ésta va a ser destinada a uso personal, observándose la realización de grandes depósitos en efectivo que no son congruentes con el perfil transaccional manifestado a la apertura de la cuenta, observando que existen diversos

firmantes en la cuenta (que aparecen como beneficiarios y que aparentemente no mantienen relación con el titular de la cuenta).

- Los recursos los depositan las personas que integran la red de LD que opera para una organización de narcotraficantes.
- Los recursos recibidos son trasladados a una cuenta de inversión de otra institución financiera a nombre de una empresa en la que dicha persona física funge como contralor.
- El contralor de la sociedad, lo es también de otras empresas relacionadas con el LD.

d) Uso de identidad

- Los documentos integrados al expediente del cliente son falsos por evidentes errores en las actas constitutivas.
- Se realiza ante la institución financiera la compra de múltiples transferencias a través de las empresas falsas, para su envío al extranjero a múltiples beneficiarios.
- Los narcotraficantes contactan a ciudadanos mexicanos para que se hagan pasar frente a las instituciones como empresarios de éxito en el ramo financiero, para justificar las transferencias al extranjero.
- En la mayoría de los casos las transferencias se ordenaron inmediatamente después de la recepción de los depósitos.

e) Transferencias beneficiarios comunes

Personas físicas abren cuentas en Dólares en las que se realizan diversos depósitos en efectivo, y posteriormente se solicitan múltiples transferencias (ante diversas instituciones financieras) para su envío al extranjero a un beneficiario común, beneficiario cuya actividad no tiene relación alguna con la actividad del ordenante.

2. Tipologías 2016⁷⁶

a) Estructura corporativa simula operaciones para lavar dinero ilícito

- Una organización (que tiene al menos 42 empresas fachadas en los países en los que opera) ofrece por medio de agentes independientes los servicios de lavado de dinero a organizaciones delictivas en uno o más países.
- Las empresas fachada tienen como accionistas a empleados jóvenes de bajo perfil, además de tener domicilios en común (que son oficinas virtuales o casas habitación).
- Las empresas fachada en el país (A) son utilizadas para realizar diversas operaciones y proveer de servicios financieros a sus clientes, tales como captación de recursos, cambios de divisas, envío de transferencias, entre otras, las cuales en muchos casos no pasan por el sector financiero. Algunas de esas empresas tienen las cuentas en instituciones financieras donde se concentran los recursos ilícitos, los cuales llegan por medio de transferencias nacionales, cheques y efectivo.
- Posteriormente los recursos son dispersados por medio de transferencias internacionales a más de 42 países teniendo como beneficiarios a más de 1,500 individuos o empresas (parte del recurso se dispersa en el país de origen por medio de transferencias nacionales y cheques).

b) Abuso de sindicatos para lavar dinero

- Un sindicato de trabajadores tiene un gran número de cuentas bancarias a su nombre, pero en dos de ellas con una mayor concentración en el porcentaje de sus operaciones.
- En esas dos cuentas se realizaron operaciones por montos muy elevados, que no eran acordes al perfil del sindicato. Ambas cuentas fueron utilizadas para sustraer los recursos del sindicato de manera organizada, mediante cheques y transferencias hacia las cuentas personales de tres personas físicas y una empresa.
- Cuando dichas personas recibían los recursos, estas los transferían a empresas nacionales y extranjeras con giros de distinta índole con ninguna aparente relación.
- También se identifican transferencias internacionales hacía cuentas en distintos países europeos, las cuales retornaron inmediatamente al país de origen en cuentas distintas, pero vinculadas con alguno de los sujetos involucrados.

c) Desarrollo de bienes raíces con dinero ilícito

- Empresa dedicada a la edificación y desarrollo de vivienda (de reciente creación, por lo que no se puede identificar alguna fuente lícita de los recursos utilizados para la compra de terrenos), constituida con el nombre de otra ya existente en otro país, el cual no es acorde con la actividad que realiza.
- Dicha empresa se encuentra vinculada con otras seis empresas (también de reciente creación), cuatro de las cuales se dedican a la edificación y que también tienen proyectos en el mismo complejo comercial y habitacional.
- Las empresas tienen como representantes legales y/o accionistas a dos sujetos jóvenes que de manera inusual y fuera de las prácticas ordinarias de los negocios; participan en la constitución de más de 30 empresas, en las que también aparecen registrados como accionistas y/o representantes legales.
- La empresa utiliza un esquema de preventa de los inmuebles con liquidaciones de contado, con el que supuestamente obtiene los recursos para el financiamiento de las construcciones; sin embargo no existe evidencia de ello. Presuntamente realiza operaciones simuladas con las empresas realizadas, puesto que recibe recursos de otra de dichas empresas por concepto de préstamos, pagos por servicios por montos elevados sin justificación comercial.

d) Compañía con operaciones internacionales utiliza su actividad lícita para lavar dinero

- Una persona física recibe recursos de un grupo de al menos cuatro personas morales ubicadas en la ciudad fronteriza (algunas de ellas con domicilios en común).
- En las empresas existen operaciones de triangulación, una de ellas envía recursos a otras, las cuales a su vez remiten dichos recursos a la persona física en cuestión mediante cheques y el Sistema de Pagos Electrónicos Interbancarios (SPEI). Los recursos recibidos por la persona física antes mencionada son enviados a un grupo de personas con las que no tiene relación aparente y que habían sido reportados por operaciones de "ruta de dinero". Algunas de las personas físicas en cuestión presentaron documentos apócrifos para su identificación al momento de la apertura de sus cuentas.
- La empresa que dispersa más montos opera lícitamente con otras empresas relacionadas con su actividad económica caracterizada por utilizar efectivo como medio de cobro y pago, utilizando su giro comercial como fachada para mezclar recursos producto de su actividad económica con recursos de procedencia ilícita, introducirlos al sistema financiero dentro de zonas fronterizas del país para posteriormente realizar su disposición de manera simultánea en una entidad de alto riesgo del país.

e) Uso de personas jóvenes para enviar dinero al extranjero proveniente del narcotráfico

- Diferentes sujetos, todos ellos con domicilios en una ciudad fronteriza del país (A), recibiendo recursos, principalmente en efectivo y de manera fraccionada, desde diferentes partes del mismo país, los cuales rápidamente eran en su mayoría transferidos a 17 diferentes empresas en el país (B), todas ellas con actividad económica de “venta de suplementos alimenticios para gimnasio”, actividad sin relación alguna con la de los sujetos ordenantes de dichas transferencias (y en ciertas ocasiones se realizaban transferencias de montos elevados entre sí sin que sus actividades económicas tuvieran relación aparente).
- Las cuentas que usaban los sujetos eran de reciente creación y dentro de las actividades económicas reportadas no existía justificación de realizar las transferencias internacionales que realizaban (ni los destinatarios, montos elevados).
- Normalmente jóvenes menores a 25 años, no inscritos en el RFC.