

Sabes qué son las Cuentas Mulas?



Te han ofrecido recibir dinero en tu **cuenta bancaria** para darte el dinero en efectivo o transferirlo a otra Cuenta?

Una “cuenta mula” es aquella que funciona para ‘transportar’ dinero mediante cuentas de personas comunes y corrientes.

Por ello, al prestar tu información bancaria, es posible que estés ayudando a alguna organización criminal a ‘legitimar/lavar’ dinero de procedencia ilícita, aunque las cantidades de dinero en este tipo de fraudes sean bajas o no llaman la atención de los sistemas de prevención de LCFTFPADM.

Métodos para reclutar mulas bancarias

El modo de captar mulas bancarias es diverso, sin embargo se puede mencionar:

- 1.- Promesa de ganar dinero.
- 2.- Pago de comisión por prestar el servicio.
- 3.- Abuso de confianza, o recurren a un engaño por internet.
- 4.- Personas que se prestan a ello para ayudar a otra con la que creen tener una relación sentimental.

Por qué los criminales usan mulas de dinero?

- 1.- **Velocidad:** los delincuentes creen que pueden dirigir el movimiento de los fondos de las víctimas a través de mulas de dinero, más rápido de lo que las fuerzas del orden pueden realizar un seguimiento.
- 2.- **Bajo costo:** si la mula del dinero toma un porcentaje del dinero, este es el dinero de la víctima que en realidad nunca perteneció al criminal.
- 3.- **Bajo riesgo:** cada mula de dinero agrega un nivel más de distancia entre la víctima y los actores criminales.
- 4.- **Evolución de la delincuencia:** los delincuentes adaptan sus comportamientos según sea necesario, en función de la evolución de las prácticas policiales y del sector financiero.

¿Quién está en riesgo?

Desempleados, estudiantes, personas con dificultades económicas. Propietarios de pequeñas empresas, Personas mayores o jubilados recientes.

Cualquiera ... En cualquier lugar.

No ayudes a los Criminales

- No abras nunca una cuenta bancaria porque te lo pida alguien que acabas de conocer.
- No compartas tus datos bancarios con nadie, a menos que sea conocido y de confianza.
- Desconfía de ofertas de trabajo que prometen dinero fácil. Si parece demasiado bueno para ser verdad.

Recuerde: el dinero ilegal ingresará y saldrá de su cuenta bancaria, pero al final la responsabilidad seguirá siendo suya.