

## TIPOLOGIA NACIONAL LA/FT: ORGANIZACIÓN CRIMINAL PARA CANALIZAR FONDOS PRODUCTO DE BEC

### 1. DESCRIPCION DE LA TIPOLOGIA

Una organización criminal internacional, dedicada al fraude electrónico, modifica el código de la cuenta beneficiaria en el Swift para desviar los fondos a personas naturales o jurídicas integrantes de su misma organización

### 2. SEÑALES DE ALERTA IDENTIFICADAS

- El nombre del beneficiario que figura en los Swift de las transferencias del exterior no coincide con el nombre del titular de la cuenta a la que llegaron los fondos.
- Las cuentas empleadas son abiertas recientemente y sirven, en su mayoría, sólo para canalizar las operaciones del/al exterior y las operaciones (depósitos, transferencias y retiros) entre otros miembros del grupo.
- Las transferencias al exterior realizadas por todos los miembros del grupo tienen un único país de destino (Nigeria) y a los mismos beneficiarios.
- Ninguna de las personas o empresas del grupo registra actividad de comercio exterior según la Consulta RUC.
- Los fondos ingresados en las cuentas son dispuestos de manera inmediata y por, casi, la totalidad del monto.

### 3. DIAGRAMA GENERAL

- A. Empresas extranjeras ubicadas en diferentes países ordenan transferencias de fondos en beneficio de otras empresas extranjeras (Empresa X); sin embargo, en los Swift de dichas transferencia figuran cuentas bancarias diferentes a las cuentas de la "Empresa X"; es decir que la cuenta bancaria beneficiaria (cuenta beneficiaria 12345) no corresponde al nombre del beneficiario (Empresa X) detallado en el Swift, por lo que los fondos son transferidos a cuentas bancarias de personas naturales y/o jurídicas locales (miembros de una organización criminal).
- B. Los fondos recibidos del exterior fraudulentamente son, en su gran mayoría, transferidos al exterior a uno o más beneficiarios comunes (mayormente, personas jurídicas) ubicadas en el mismo país de destino (Nigeria), otro porcentaje de los fondos es retirado en efectivo o transferido a cuentas de las mismas personas naturales o jurídicas pertenecientes a la organización criminal. Asimismo, las cuentas bancarias beneficiarias (cuenta beneficiaria 12345), reciben depósitos y transferencias locales, del mismo banco y también desde cuentas de otros bancos, efectuadas por miembros de la misma organización criminal.

