

### Alerta EU por nueva modalidad en el 'lavado' de dinero

#### EL UNIVERSAL

CD. DE MÉXICO.- El Gobierno de Estados Unidos alertó al sistema bancario de una nueva modalidad de "lavado" de dinero utilizado por los carteles mexicanos denominado "cuentas embudo" con el que se apertura una cuenta dentro de territorio estadounidense y ésta recibe depósitos de otras cuentas con montos por abajo del límite establecido, los cuales aparentan ser resultado de transacciones comerciales.

La Red Contra los Delitos Financieros del Departamento del Tesoro de Estados Unidos (FINCEN, por sus siglas en inglés) emitió una alerta, cuya copia tiene este medio, a los bancos sobre este nuevo método que permite a los carteles cambiar dólares por pesos mexicanos.

"Restricciones en transacciones en dólares en México han provocado que criminales usen esquemas adicionales tales como cuentas embudo en conexión con 'lavado' de dinero procedente de actividades comerciales, para lavar ganancias ilícitas", detalla la alerta.

Al respecto FINCEN destaca que esta información proporciona "alertas rojas" que pueden asistir a las instituciones financieras a identificar y reportar actividades sospechosas de "cuentas embudo" las cuales son operadas por individuos o empresas en un área geográfico que recibe múltiples depósitos de efectivo.

Esos depósitos, explica el reporte, se realizan "frecuentemente en cuentas por debajo de los límites reportados para depósitos en efectivo, y desde las cuales los fondos son retirados en un área diferente, con poco tiempo entre los depósitos y los retiros".

Información de autoridades y Reportes de Actividad Sospechosa (SARs, por sus siglas en inglés) "ahora muestran que las organizaciones criminales relacionadas con México: continúan utilizando cuentas embudo para mover ganancias ilícitas, y están usando cuentas embudo para financiar bienes como parte el 'lavado' de dinero por medio de comercio (TBML, por sus siglas en inglés)".

En algunos casos, agrega, múltiples cuentas embudo han sido observadas para transferir fondos a una cuenta consolidada desde donde posteriormente son retirados.

Posteriormente, menciona, las organizaciones criminales utilizan transferencias o cheques desde las cuentas embudo para mover las ganancias ilícitas del narcotráfico a cuentas de empresas que ofrecen comerciar bienes y servicios como parte del "lavado" de dinero basado en comercio.

"Esquemas tales como el uso de cuentas embudo y TBML para el 'lavado' de dinero son preocupaciones para ambos gobiernos estadounidense y mexicano", resalta la alerta de FINCEN.

Cuando los bienes en este esquema son vendidos en México, un cartel del narcotráfico o su intermediario frecuentemente llaman a un "broker" de dinero o un "broker" de peso que contratará a un empresario estadounidense o mexicano para abrir una cuenta embudo en bancos o uniones de crédito en los cuales fácilmente podrán recibir depósitos en efectivo en múltiples estados.

"El 'broker' de pesos subsecuentemente dirigirá los depósitos procedentes de ganancias ilícitas a cuentas embudo y pagará desde éstas la compra de bienes estadounidenses o extranjeros. Estos bienes posteriormente son embarcados a empresarios mexicanos quienes los venden en pesos", detalla.

## **Cambian carteles estrategia**

Escrito por asepulveda

Jueves, 05 de Junio de 2014 17:05

---

En esencia, menciona, los carteles del narcotráfico cambian dólares procedentes de Estados Unidos por pesos en México a través de cuentas embudo y de “lavar” dinero a través del comercio, de esta forma los narcotraficantes pueden repatriar y dar una fuente plausible a sus ganancias obtenidas por actividades ilícitas en territorio estadounidense a través de aparentes transacciones legales empresariales.