



UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA (UIF)
COMISION NACIONAL DE BANCOS Y SEGUROS (CNBS)



Nombre de la Tipología:	Clonación de tarjetas de débito y crédito por empleado de institución financiera que pertenece a organización criminal
Descripción	
<p>Esta tipología se refiere a un empleado de institución financiera que desempeñándose como técnico de ATMs, comenzó a presentar comportamientos inusuales en sus cuentas, no acorde al salario percibido mensualmente.</p> <p>Recibe depósitos en efectivo realizados por terceras personas sin relación aparente, así como cheque emitido por PEP y en menor proporción remesas procedentes de países de América Latina, El Caribe, Estados Unidos y España. Realizó diversos depósitos por montos significativos en varias ciudades del país.</p> <p>Los retiros fueron realizados en mayor proporción en efectivo de forma presencial o a través de ATMs, observándose movimientos en sus cuentas por valores que ascienden a los US\$.147,000.00 en un periodo de dos años.</p> <p>El empleado de la institución financiera fue vinculado a una banda de crimen organizado internacional de clonadores de tarjeta de crédito o débito, operando en dos modalidades para la sustracción del dinero; la primera, mediante el uso de skimmers con los que sustruía los datos de la cinta magnética de las tarjetas y la segunda, a través de dispensadores, aparatos que se conectan a los ATM para interceptar transacciones y retirar el efectivo sin necesidad de tener una tarjeta en físico.</p> <p>aprovechándose de su puesto llevó a cabo robo de datos y sustracción de dinero en efectivo de cajeros automáticos y compras por internet, estimando un monto significativo producto de la estafa mientras la banda operó.</p>	
Ejemplo	
<p>Severus Snape, empleado de la institución financiera "Banco del Ministerio" se desempeña como técnico de ATMs en la cual percibe un salario de L. 15,000.00 (\$620) al mes. El señor Snape mantiene productos financieros con otra institución denominada "Banco Howarts" la primera es una cuenta de ahorro en lempiras que apertura en el año 2015 y posteriormente apertura otra cuenta en moneda dólares en el año 2017, manteniendo una transaccionalidad aparentemente normal hasta el segundo semestre del año 2018.</p> <p>Severus Snape comenzó a mostrar un patrón inusual en sus cuentas de ahorro dado los ingresos declarados en su formato de vinculación con la institución; en donde resalta el aumento de depósitos sin libreta realizado por terceras personas sin relación aparente, traslados de valores entre cuentas (cambio de lempiras a dólares), así también la recepción de cheque (1) emitido por una persona categorizada como PEP en la base de datos del "Banco Howarts" y que es empleado de la Corte Suprema de Justicia; aunque no muy significativa Snape también recibe a través del sistema de remesas valores en dólares (\$1,733.89) en diferentes fechas de las siguientes jurisdicciones: Ecuador, España, Republica Dominicana, Jamaica y Estados Unidos, desconociéndose la relación con los originadores.</p> <p>El dinero es retirado en efectivo por Snape de manera presencial en las agencias (80%) y a través de la red de ATM's de Banco Howarts, Snape también depositaba cantidades significativas de dinero no acorde a su perfil en varias ciudades del país; el movimiento de dinero a través de las cuentas de Snape asciende aproximadamente 3 millones de lempiras (\$124,000.00) en su cuenta de moneda</p>	



**UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA (UIF)
COMISION NACIONAL DE BANCOS Y SEGUROS (CNBS)**



local y \$23,000.00 en su cuenta de moneda extranjera, ascendiendo a un monto total de \$147,000.00 en un periodo de tiempo de 2 años.

El señor Snape fue vinculado a una banda de crimen organizado internacional de clonadores de tarjetas de supuesto origen colombiano, que se aprovechaba de su puesto para el robo de datos y sustracción de dinero en efectivo de cajeros automáticos y compras por internet, realizándolo en dos modalidades, mediante el uso de skimmers con los que sustraía los datos de la cinta magnética de las tarjetas y a través de dispensadores los cuales son aparatos que se conectan a los ATM para interceptar transacciones y retirar el efectivo sin necesidad de tener una tarjeta en físico.

En el tiempo de operación de la banda de clonadores se estimó un monto de dinero producto de la estafa de aproximadamente 20 millones de lempiras equivalente a \$ 828,000.00

Instrumentos Utilizados

- Tarjetas de crédito o débito.
- ATM.
- Cuenta de ahorro moneda local.
- Cuenta de ahorro en moneda dólares americanos.
- Remesas
- Cheques

Señales de Alerta

- Clientes que reciben en sus cuentas múltiples depósitos que no coinciden con los ingresos declarados; y que son realizados por terceras personas sin relación aparente.
- Cliente mencionado en noticia negativa por vinculación con bandas de crimen organizado.
- Cliente que recibe transferencia o remesas de otras jurisdicciones sin acreditar una relación de parentesco o afinidad con los originadores.
- Transacciones en moneda extranjera que no guardan relación con el perfil declarado por el cliente.
- Recepción de cheques emitidos por PEP sin relación acreditable con el cliente.

Zonas de Riesgo

Francisco Morazán

Cortés

Esquema

