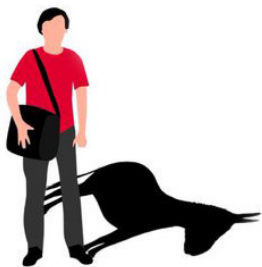


¿Alguien le ha enviado dinero? ¡Usted podría ser una mula de dinero!



Las mulas de dinero son personas que, siguiendo las instrucciones de estafadores, reciben y mueven dinero obtenido ilícitamente. Algunas mulas de dinero ayudan a los estafadores intencionalmente, mientras que otras no saben de que están involucradas en una actividad ilegal y creen que están siguiendo las instrucciones de un empleador o participando en un negocio legítimo. Estas personas, sin intención, están permitiendo que los estafadores perjudiquen a otros.

Si algo parece demasiado bueno para ser verdad, lo más probable es que sea mentira. Para evitar convertirse en una mula de dinero, hágase estas preguntas antes de intercambiar dinero con desconocidos:

¡CUIDADO!

1. ¿Recibiste una oferta para ganar dinero fácilmente?

Recibiste un email inesperado o te han contactado por social media prometiéndote ganar dinero con muy poco o ningún esfuerzo. De repente se dirigen a usted como “empleado”.

3. ¿El trabajo?

Usted no tiene una descripción de trabajo escrita que defina sus responsabilidades y compensación. No tiene un cronograma o tarifa

5. ¿A quién estoy enviando el dinero?

Tu “empleador” en línea, a quien nunca has conocido en persona, te pide que envíe los fondos que recibiste a él o a un desconocido.

7. ¿Puedo quedar con parte del dinero?

Te dicen que puedes quedar con una parte del dinero que transferiste.

1

2

2. ¿Fue demasiado fácil conseguir el trabajo?

Te contrataron sin un proceso formal de entrevista. Te incorporaron a través de las redes sociales.

3

4

4. ¿Por qué necesito depositar dinero en mi cuenta o abrir una nueva cuenta?

Te piden que deposite dinero en:

1. Tu cuenta bancaria existente,
2. Una nueva cuenta a tu nombre, o
3. Una nueva cuenta a nombre de una empresa que usted forme. Tu “empleador” también puede solicitar tu identificación y tu contraseña para que ellos puedan tener acceso directo al dinero.

5

6

6. ¿Cómo envío este dinero?

Te dan instrucciones para que transfiera el dinero a través de un servicio. Los delincuentes utilizan métodos de pago legítimos para realizar actividades ilegales.

Algunos ejemplos son:¹

- Empresas de servicios para envío de dinero (p. ej., Western Union, MoneyGram).
- Servicios bancarios (transferencia bancaria, ACH, “wire transfer”).
- Moneda digital/cryptomonedas.
- Tarjetas de regalo.
- Aplicaciones para pago directo (PayPal, Venmo, Zelle, etc.).
- Retiros de efectivo en cajeros automáticos.

STOP

Ser una mula de dinero es ilegal.

Puede ser arrestado como parte de una conspiración de lavado de dinero, incluso si no sabe que está cometiendo un delito.

Si sospechas que has sido una víctima de explotación financiera, comuníquese con tu institución financiera inmediatamente para obtener orientación sobre cómo denunciar el delito.

Acerca del Equipo de la Alianza de Explotación Financiera del Consumidor:

Este equipo, bajo la **Alianza de Innovación de Pagos**, crea materiales educativos, recursos y herramientas para permitir que la industria de pagos luche contra la explotación financiera. El grupo también trabaja con el ecosistema de delitos financieros, incluyendo los grupos de defensa del consumidor y de las autoridades competentes, para así ampliar la creación de redes y la colaboración entre estas agencias.



Payments
Innovation Alliance



NACHA

1. Todos los nombres de productos de empresas son marcas registradas™ o marcas comerciales registradas® por sus respectivos propietarios. Su uso no implica ninguna afiliación con ellos, ni respaldo por parte de ellos. El uso de los nombres de las empresas es solo con fines ilustrativos y no implica ninguna participación de la empresa en irregularidades o actividades ilegales.