



# Artículos

## Europa contra el terrorismo online y el blanqueo de capitales

*Mariano Corbino*<sup>1</sup>

En una acción conjunta contra el llamado “Estado Islámico” hacia fines de noviembre las autoridades judiciales y policiales iniciaron un plan para dismantelar actividades ‘online’ de la organización terrorista.

Si bien la acción ha sido liderada por el Juzgado de Investigación Contraterrorista belga y la oficina del fiscal federal belga, junto a la Policía Judicial Federal belga, esta acción ha sido coordinada por el **Internet Referral Unit**<sup>2</sup> de **Europol** de la UE, que ha

---

1 Magister Relaciones Internacionales (UBA) 2019. Lic. Relaciones Internacionales (UP) 2010. Posgrados en UE-AL (Univ. Bologna, Argentina 2010, 2011, 2012) Posgrado Prevención de lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (UBA 2012). Miembro del Proyecto de Investigación de la Maestría en RR. II. UBA 2014-2016. Miembro del Departamento del área de Seguridad y Defensa en IRI, La Plata (2014-Actualidad). Participó del departamento de Paz y Seguridad en [unitedexplanatios.org](http://unitedexplanatios.org). Fue miembro responsable del Centro de Seguridad y Defensa en Zoon-politikon. Miembro investigador en Corte Penal Latinoamericana y del Caribe contra el Crimen Transnacional Organizado (COPLA) (2015-2018). Docente y Coordinador de la Maestría en Diplomacia y Política Exterior en UCES sobre Crimen Organizado, Prevención de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (2015-2018). Expositor y moderador en congresos tanto a nivel nacional como internacional. Numerosas publicaciones tanto a nivel nacional como internacional. Fundador de Mente Inter-Nazionale. Director diplomatura PLA, Cibercrimen/FT (2018- Actualidad) UCES. Organizador de la jornada Actualización Compliance y Transparencia. Responsabilidad penal de las personas jurídicas: ley 27. 401. Implicancias de la corrupción, el lavado de activos y el ciberdelito, en el sector público – privado. (15 agosto 2019 – UCES).  
Mail: mariano.corbino@gmail.com

2 La Unidad de Referencia de Internet de la UE (EU IRU) detecta e investiga contenido malicioso en Internet y en las redes sociales. El trabajo de la UE IRU, que se basa en el Centro Europeo de Lucha contra el Terrorismo (ECTC) de Europol, no solo produce información estratégica sobre el terrorismo yihadista, sino que también proporciona información para su uso en investigaciones criminales.

contado con el apoyo de **Eurojust**<sup>3</sup>, y ha sido realizada conjuntamente por 12 Estados miembros y 9 servidores online.

Europol ha colaborado con nueve de las mayores plataformas de Internet, debido que entre otras de su forma de propaganda, el Estado Islámico utiliza la agencia Amaq como si fuera una agencia de noticias de alcance mundial difundiendo sus mensajes a través diversas plataformas de mensajería encriptada.

Por otro lado, y casi en simultaneo las autoridades policiales de 31 países, con el apoyo de Europol, Eurojust y la Federación Europea de Banca (EBF)<sup>4</sup>, han intensificado sus esfuerzos para tomar medidas enérgicas contra los esquemas de mulas de dinero que atan a las víctimas a menudo sin saber que el dinero que envían es parte de un elaborado esquema de lavado de dinero.

La fifth European Money Mule Action EMMA 5 (quinta acción europea de mulas de dinero) se llevó a cabo entre los meses de septiembre y noviembre del corriente año arrojando resultados sobre la identificación de 3833 mulas de dinero junto con 386 reclusos de mulas de dinero, de los cuales 228 fueron arrestados.

Fueron abiertas 1025 investigaciones criminales de las cuales muchas de aún continúan en curso. Para este operativo las autoridades policiales contaron con la ayuda de los Sujetos Obligados (ayudaron a informar 7520 transacciones fraudulentas de mulas de dinero) siendo parte más de 650 bancos, 17 asociaciones bancarias y otras instituciones financieras, logrando evitar con su accionar una pérdida total de € 12,9 millones.

En La Haya, miembros de Europol y Eurojust mantuvieron reuniones operativas y de coordinación para delinear un enfoque único de cada Estado miembro y de esa manera abordar el tráfico de dinero en sus respectivos países.

Durante la operación que se realizó a lo largo de un trimestre, Europol apoyó y ayudó a las autoridades nacionales a verificar las bases de datos de Europol para poder analizar los mismos a posterior, por su parte Eurojust facilitó la ejecución de las órdenes de investigación europeas.

Cabe señalar que las mulas de dinero, se diferencian de aquellas que trafican dentro de sus cuerpos (ingesta) o en valijas, la droga a través de las fronteras físicas. Por el contrario, las primeras, participan a menudo sin saberlo, en actividades de lavado de

---

<sup>3</sup> Ayuda a las autoridades a cooperar en la lucha contra el terrorismo y las formas graves de delincuencia organizada que afectan a más de un país de la UE.

<sup>4</sup> Organización del sector bancario europeo, que representa los intereses de más de 5000 bancos europeos en 31 países. actúa como un foro para proponer y discutir las iniciativas de los miembros, y también como socio de diálogo con las instituciones europeas, que son responsables de la legislación en el ámbito de la banca. Apoya el proceso de unificación de Europa y la salvaguarda del interés de los bancos en Bruselas (Bélgica).

dinero cuando reciben o transfieren dinero obtenido de manera ilegal a través de cuentas bancarias tanto en el país de residencia o en el exterior.

Si bien se ha abordado el tema en otras entregas, es necesario recordar que los reclutadores de mulas de dinero continúan inventando formas ingeniosas para reclutar nuevos postulantes. Sin dudas los casos de estafas sentimentales continúan en ascenso a través de sitios online o redes sociales, que se prestan para tal fin con el objetivo de doblegar su voluntad y lograr la apertura de cuentas bancarias con el pretexto de enviar o recibir fondos.

Mas allá de lo descripto anteriormente, no siempre se logra a través del convencimiento o buenos modales, muchas veces los reclutadores de mulas, recurren a la extorsión o amenazas para lograr su cometido si la primera estrategia fracasa.

Cabe destacar que esta práctica no discrimina ni por país, edad, sexo o situación social por lo que todos debemos estar atentos a este tipo de prácticas y sin dudas la educación es la herramienta más eficaz para combatir este tipo de prácticas.

El día 4 de diciembre ha iniciado la campaña #NoSeasMula en toda Europa lo cual es una excelente política pública para que la sociedad, a través de esta, tome conciencia sobre este tipo de fraude y sobre todo que se conozcan las graves consecuencias legales cuando se trata de mulas que trasladan dinero.