

Acusan a mafia rumana de 5,673 retiros ilegales

ANTONIO BARANDA

Una organización delictiva dedicada a la clonación de tarjetas bancarias, obtuvo ilícitamente 76.7 millones de pesos mediante 5 mil 673 retiros de cajeros de BBVA Bancomer en México.

El saqueo estaría relacionado con la banda de origen rumano que presuntamente lidera Florian Tudor, y que también estaría detrás de otro quebranto de 150 millones de pesos contra el mismo banco.

La denuncia que interpuso el pasado 18 de junio el apoderado bancario ante la Fiscalía General de Justicia de Quintana Roo, señala que el quebranto de 76.7 millones de pesos ocurrió en 2017.

El 16 de marzo de ese año, el banco recibió un reporte por la falta de efectivo en distintos cajeros de la CDMX, Cancún y Mérida.

Tras investigar, detectó los miles de retiros fuera de los parámetros normales con 12 tarjetas apócrifas con el mismo BIN.

El BIN está compuesto por los primeros cuatro dígitos de la tarjeta de crédito,

los cuales identifican al banco emisor.

“Se retiraba numerario hasta por 14 mil pesos”, señala la denuncia.

Conforme el esquema denunciado, el supuesto emisor Banco Do Brasil, así como VISA, denegaban las operaciones, pero el switch local “E-Global” notificaba que los retiros habían sido aprobados por BBVA.

“E-Global” es una empresa intermediaria entre el banco y VISA o Mastercard para autorizar o denegar operaciones con tarjetas de otros bancos en comercios o en cajeros automáticos.

Red de clonadores

El pasado 18 de junio, BBVA denunció un quebranto millonario con tarjetas clonadas:

5,673

retiros irregulares en 3 estados

\$76.7

MILLONES saqueados



■ Quienes aparecen realizando retiros, presuntamente son familiares y amigos de Florian Tudor.



Ligan a mafia rumana con saqueo de \$76.7 millones

Denuncia BBVA red de clonadores

**Usan delincuentes
esquema que altera
transferencias
entre bancos**

REFORMA / STAFF

El banco BBVA denunció ante la Fiscalía de Justicia de Quintana Roo el robo de 76.7 millones de pesos por parte de una organización delictiva dedicada a la clonación de tarjetas mediante 5 mil 673 retiros de cajeros.

Según la denuncia, el dinero fue retirado de cajeros automáticos localizados en Quintana Roo, el Valle de México y Yucatán en 2017.

Este saqueo estaría relacionado con la banda de origen rumano que presuntamente lidera Florian Tudor, quien estaría detrás de otro quebranto millonario contra el mismo banco.

La denuncia refiere que el 16 de marzo de 2017, la institución bancaria recibió un reporte por la falta de dinero en efectivo de distintos cajeros en Ciudad de México y Cancún.

Derivado de una investigación interna, BBVA detectó distintas disposiciones en efectivo efectuadas fuera de los parámetros normales, con 12 tarjetas apócrifas con

el mismo "BIN".

El BIN es el número de identificación bancaria y está compuesto por los primeros dígitos de la tarjeta de crédito, los cuales identifican al banco que emitió la misma.

"Se pudo determinar que se realizaron un total de 5 mil 673 operaciones irregulares de disposición en efectivo en la Ciudad de México, Cancún y Mérida, en las que se retiraba numerario hasta por 14 mil pesos, más 81 pesos por cada disposición", refiere la denuncia.

"Las operaciones habían sido realizadas de forma indebida, pues las mismas habían sido denegadas por el banco emisor (Banco Do Brasil) por el uso de NIP incorrecto, sin embargo, terminaba siendo autorizada por mi representada en virtud que así lo señalaba el switch local".

Esta red delictiva pudo obtener el dinero en efectivo a través de un complejo esquema descrito en la denuncia.

Banco Do Brasil denegaba las operaciones, lo cual confirmaba VISA, sin embargo, el switch local "E-Global" daba aviso de que las operaciones habían sido aprobadas a BBVA.

"E-Global" es una empresa que efectúa la labor de autorizador de BBVA Comercio, es decir, es el intermediario entre el banco y VISA o Mastercard para autorizar o denegar operaciones efectuadas con tarjetas de otros bancos, en comercios, o en cajeros automáticos.

"Las personas utilizaban plásticos en los que el banco de origen era Banco Do Brasil, ingresaban un NIP erróneo, operaciones que reportaba E-Global a VISA para que ésta diera aviso a su vez a Banco Do Brasil de que una tarjeta con BIN perteneciente a dicha institución estaba solicitando la disposición en efectivo", detalla.

Una vez que tenía conocimiento de la solicitud de disposición en efectivo, Banco Do Brasil denegaba las operaciones por el NIP incorrecto e informaba a VISA, que a su vez trasladaba a E-Global.

Sin embargo, E-Global cambiaba el sentido de la respuesta, señalando a BBVA que el banco emisor había aprobado las operaciones, por lo que banco mexicano realizaba la disposición del efectivo.

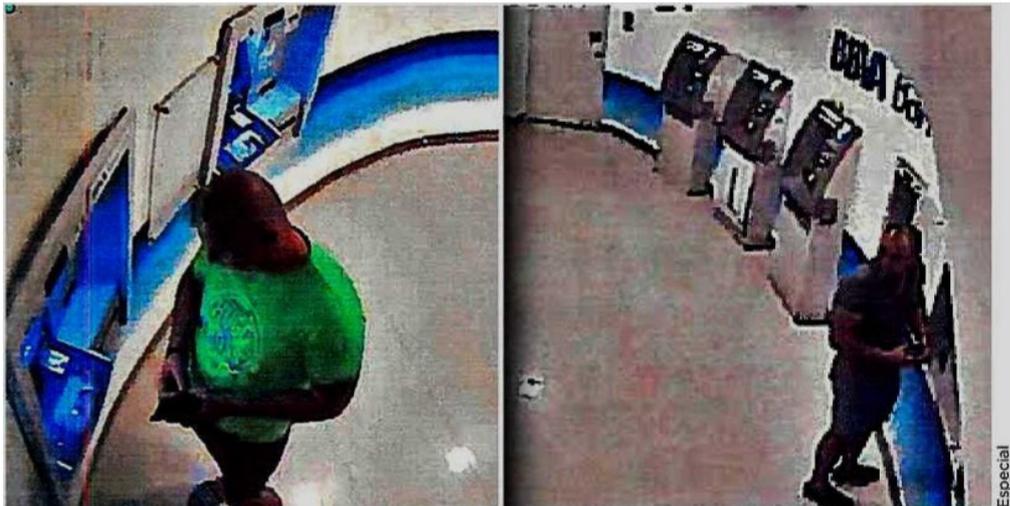
Las tarjetas utilizadas resultaron ser apócrifas, al grado de que se usaron pa-

Continúa en siguiente hoja

Fecha 29.06.2020	Sección Primera	Página PP-3
----------------------------	---------------------------	-----------------------

ra retirar dinero efectivo simultáneamente, en distintos lugares.

REFORMA publicó en mayo que, según documentos, el rumano Florian Tudor y su presunta red criminal controla cajeros automáticos en destinos como Cancún, y opera en Europa, Asia y Estados Unidos



■ El banco BBVA adjuntó en su denuncia imágenes de personas ligadas a una red rumana retirando efectivo de cajeros automáticos con tarjetas apócrifas.