



Departamento de Justicia

PARA PUBLICACIÓN INMEDIATA
JUEVES 19 DE ENERO DE 2017
WWW.JUSTICE.GOV

CRM
(202) 514-2007
TTY (866) 544-5309

WESTERN UNION ADMITE INFRACCIONES DE LAS LEYES CONTRA EL LAVADO DE DINERO Y FRAUDE AL CONSUMIDOR, CONCEDE PAGAR \$586 MILLONES EN UN ACUERDO CON EL DEPARTAMENTO DE JUSTICIA Y LA COMISIÓN FEDERAL DE COMERCIO

La empresa también se compromete a implementar un programa contra el fraude y mejorar el cumplimiento de las normas en acuerdos con las autoridades federales

WASHINGTON - La empresa Western Union Company (en adelante Western Union), una empresa global de servicios de transferencia de dinero con sede en Englewood, Colorado, ha acordado pagar \$586 millones de dólares y entrar en acuerdos con el Departamento de Justicia, la Comisión Federal de Comercio (en adelante la FTC por sus siglas en inglés) y las Oficinas del Fiscal de los Estados Unidos para el Distrito Medio de Pennsylvania, el Distrito Central de California, el Distrito Este de Pennsylvania y el Distrito Sur de la Florida. En su acuerdo con el Departamento de Justicia, Western Union admite haber cometido infracciones penales inclusive el deliberadamente no mantener un programa efectivo contra el lavado de dinero (en adelante AML por sus siglas en inglés) y ayudar y promover el fraude electrónico.

El Fiscal General Auxiliar Interino David Bitkower de la División Penal del Departamento de Justicia; la Presidente de la FTC Edith Ramírez; el Fiscal de EE.UU. Bruce D. Brandler del Distrito Medio de Pennsylvania; el Fiscal de EE.UU. Eileen M. Decker del Distrito Central de California; el Fiscal Interino de EE.UU. Louis D. Lappen del Distrito Este de Pennsylvania; el Fiscal de EE.UU. Wilfredo A. Ferrer del Distrito Sur de la Florida; el Inspector a Cargo David W. Bosch del Servicio de Inspección Postal de EE.UU. (en adelante el USPIS por sus siglas en inglés) División de Filadelfia; el Director Auxiliar a Cargo Deirdre Fike de la Oficina de Campo de la FBI en Los Ángeles; el Director Richard Weber del Servicio de Impuestos Internos-Investigación Penal (en adelante el IRS-CI por sus siglas en inglés); el Agente Especial a Cargo Marlon V. Miller del Servicio de Inmigración y Control de Aduanas de EE.UU.- Investigaciones de Seguridad Nacional (en adelante el HSI por sus siglas en inglés) en Filadelfia; y el Agente Especial a Cargo Stephen Carroll de la Oficina del Inspector General para el Comité de Gobernadores del Sistema de la Reserva Federal y la Oficina de Protección Financiera del Consumidor (en adelante la FRB-CFPB OIG por sus siglas en inglés) Región del Este, hicieron el anuncio.

“Como demuestra este caso, la transferencia electrónica de dinero puede ser la manera más rápida de enviarlo - directamente a los bolsillos de delincuentes y estafadores”, dijo el Fiscal General Auxiliar Interino Bitkower. “Western Union ahora está pagando el precio por no poner a sus propios clientes antes de sus ganancias. Junto con nuestros colegas, la División Penal hará que quienes son responsables por facilitar el fraude y quienes abusan de poblaciones vulnerables, rindan cuentas por sus acciones y además trabajaremos para recuperar las pérdidas y compensar a las víctimas”.

“Western Union le debe una responsabilidad a los consumidores americanos de protegerlos en contra del fraude, sin embargo, en lugar de cumplir con tal responsabilidad, la empresa se hizo de la vista gorda y su sistema facilitó a los estafadores y estafas”, dijo la Presidenta Ramírez. “Los acuerdos que estamos anunciando hoy se asegurarán de que Western Union cambie la manera en que conduce sus negocios y proporcione más de medio billón de dólares en reembolsos a consumidores que fueron perjudicados por el comportamiento ilícito de la empresa”.

“La Oficina del Fiscal de EE.UU. para el Distrito Medio de Pennsylvania tiene un largo historial de procesar a agentes corruptos de Western Union”, dijo Brandler, Fiscal de EE.UU. “Desde el año 2001, nuestra oficina, en colaboración con el Servicio de Inspección Postal de EE.UU., ha acusado y condenado a 26 Agentes de Western Union en los Estados Unidos y en Canadá quienes conspiraron con estafadores internacionales para defraudar a decenas de miles de residentes de EE.UU. a través de varias formas de tramas de comercialización masiva. Me complace ver que el acuerdo de encausamiento diferido que se radicó hoy con Western Union, garantiza que \$586 millones de dólares se harán disponibles para compensar a las numerosas víctimas de este fraude”.

“Nuestra investigación puso al descubierto cientos de millones de dólares que estaban siendo enviados a la China en transacciones estructuradas, diseñadas para evitar los requisitos de presentación de informes de la Ley de Secreto Bancario, y una gran parte del dinero fue enviado a la China por inmigrantes ilegales con el fin de pagarle a sus contrabandistas de seres humanos”, dijo Decker el Fiscal de EE.UU. “En un caso que está siendo procesado por mi oficina, un agente de Western Union se ha declarado culpable de cargos federales de estructurar transacciones, una conducta ilícita de la cual la empresa había estado al tanto por cinco años, por lo menos. Los documentos de Western Union indican que sus empleados pelearon para que este agente, además de varios otros agentes independientes con un alto volumen de actividad en la ciudad de Nueva York, siguiera trabajando para Western Union debido al alto volumen de sus actividades. Esta acción tomada hoy, asegurará que Western Union controle a sus agentes de manera efectiva e impida el uso de su sistema de transferencia de dinero para propósitos ilícitos”.

“El que Western Union no haya cumplido con las leyes contra el lavado de dinero, proporcionó a los estafadores y otros delincuentes un medio con el cual transferir ganancias ilícitas y victimizar a personas inocentes”, dijo Lappen el Fiscal Interino de EE.UU. “Western Union ha acordado pagar \$586 millones de dólares, la multa más grande que jamás se ha imputado contra una empresa de servicios de transferencia de dinero, y ha acordado tomar medidas específicas para asegurarse de cumplir con la ley en el futuro. Esta oficina continuará controlando vigorosamente el cumplimiento de las leyes y normativas contra el lavado de dinero, las cuales son necesarias para impedir que quienes participan en fraude, terrorismo, el tráfico humano, narcotráfico y otros delitos, usen a empresas como Western Union para fomentar sus actividades ilícitas”.

“Western Union, la empresa de servicios de transferencia de dinero más grande del mundo, ha admitido tener una deficiente cultura corporativa que no proporcionó un sistema de controles y contrapesos para combatir las prácticas delictivas”, dijo Ferrer el Fiscal de EE.UU. “El incumplimiento de Western Union en la implementación de controles apropiados y en disciplinar a los agentes que cometieron infracciones de cumplimiento normativo, permitió la proliferación de apuestas ilegales, el lavado de dinero y tramas relacionadas con el fraude. La conducta de Western Union resultó en que se procesaran cientos de millones de dólares en transacciones prohibidas. El acuerdo histórico de hoy, que implica la multa financiera más

grande impuesta a una empresa de servicios de transferencia de dinero, deja claro que todas las corporaciones y sus agentes responderán por conducta con la que se intente evadir los programas normativos diseñados para impedir la conducta delictiva”.

“El Servicio de Inspección Postal de EE.UU. ha estado a la vanguardia de proteger a los consumidores contra tramas de fraude por muchos años”, dijo Bosch el Inspector a Cargo. “Cuando empresas privadas participan en las acciones en las cuales estaba involucrada Western Union, eso les facilita a los delincuentes la victimización de ciudadanos inocentes. No renunciaremos a nuestro compromiso de traer a estos delincuentes a juicio y nos complacerá facilitar la compensación a estas víctimas”.

“Los Ángeles, la empresa del acusado Wang era considerada como uno de los agentes más grandes de Western Union en los Estados Unidos, ya que más de \$310 millones de dólares fueron enviados a la China en un plazo de cinco años, la mitad de los cuales fueron estructurados ilegalmente y transmitidos usando una identificación falsa”, dijo Fike el Director Auxiliar a Cargo. “En lugar de asegurarse de que sus agentes de alto volumen estuviesen operando de manera honesta, Western Union los remuneró sin tener en cuenta la descarada falta de cumplimiento y prácticas ilícitas que se estaban llevando a cabo. Este acuerdo contribuirá considerablemente a evitar que las ganancias procedentes de transacciones ilícitas se envíen a la China para financiar el contrabando humano y el narcotráfico, y reducirá la facilidad con la cual los estafadores violan las regulaciones bancarias de EE.UU. en tramas creadas para defraudar a americanos vulnerables”.

“Siendo un participante principal del negocio de la transferencia de dinero, Western Union tenía la obligación ante sus clientes de asegurarse de ofrecer servicios honestos, los cuales incluyen el cumplir con la Ley de Secreto Bancario, además de otras leyes de EE.UU., dijo el Director Weber. “La flagrante indiferencia por parte de Western Union hacia sus responsabilidades de cumplimiento de las normas contra el lavado de dinero, fue considerable y penal. Los agentes del IRS-CI, en colaboración con sus socios de las agencias de investigación, descubrieron las grandes faltas de cumplimiento de las Leyes contra el Lavado de Dinero (en adelante AML por sus siglas en inglés) y están orgullosos de formar parte de esta histórica resolución penal”.

“El anuncio de hoy sobre este acuerdo significativo, subraya el resultado positivo de la colaboración del HSI con otras agencias socias para hacer que Western Union responda por su falta de cumplimiento de las leyes de secreto bancario que preservan la integridad del sistema financiero de los Estados Unidos”, dijo Miller el Agente Especial a Cargo. “Como resultado de este acuerdo, Western Union ahora responde por estas infracciones. Agradezco a la Oficina del Inspector General del Comité de Gobernadores del Sistema de Reserva Penal y a la Oficina de Protección Financiera del Consumidor, por su colaboración con esta investigación”.

Según las admisiones contenidas en el acuerdo de encausamiento diferido (en adelante el DPA por sus siglas en inglés) y la complementaria declaración de los hechos, entre el 2004 y 2012, Western Union violó las leyes de EE.UU., es decir, la Ley de Secreto Bancario (en adelante la BSA por sus siglas en inglés) y las leyes contra el fraude, al procesar cientos de miles de transacciones para los agentes de Western Union y otros involucrado en una trama internacional de fraude al consumidor.

Como parte de la trama, los estafadores se comunicaron con víctimas en los EE.UU. y falsamente representaron ser miembros de familia necesitados o premios prometidos u oportunidades de empleo. Los estafadores instruyeron a las víctimas para que enviaran dinero a través de Western Union a fin de ayudar a sus parientes o a fin de reclamar un premio. Varios

agentes de Western Union fueron cómplices en estas tramas de fraude, y con frecuencia procesaban los pagos fraudulentos a favor de los estafadores a cambio de una comisión procedente de las ganancias del fraude.

Western Union tenía conocimiento de ello pero no tomó acción correctiva contra los agentes de Western Union que estaban involucrados o facilitaban las transacciones relacionadas con fraude. Comenzando desde por lo menos el año 2004, Western Union grabó quejas de clientes referentes a pagos inducidos fraudulentamente en lo que se conoce como informes de fraude al consumidor (en adelante los CFRs por sus siglas en inglés). En el año 2004, el Departamento de Seguridad Corporativa de Western Union propuso normas globales para la disciplina y suspensión de los agentes de Western Union que procesaran un número materialmente elevado de transacciones fraudulentas. Mediante estas normas, el Departamento de Seguridad Corporativa efectivamente recomendó suspender automáticamente a cualquier agente que pagase 15 CFRs dentro de 120 días. Si Western Union hubiese implementado tales normas propuestas, podría haber prevenido que las víctimas sufrieran significativas pérdidas fraudulentas y hubiese resultado en medidas correctivas contra más de 2,000 agentes a nivel mundial entre el 2004 y 2012.

Los documentos del tribunal también muestran que el incumplimiento de la Ley de Secreto Bancario por parte de Western Union abarcó ocho años e involucró, entre otras cosas, la contratación de un agente significativo que Western Union sabía, antes de la contratación, que tenía un programa de AML inefectivo, además de la contratación de otros agentes que estaban facilitando niveles significativos de fraude al consumidor. A pesar de este conocimiento, Western Union siguió adelante con la contratación y no remedió el incumplimiento de las leyes contra el lavado de dinero ni despidió a los agentes responsables de fraude elevado.

De igual modo, Western Union no despidió ni disciplinó a agentes quienes repetidas veces violaron la política de la BSA y de Western Union a través de su actividad de estructuración en el Distrito Central de California y en el Distrito Este de Pennsylvania. La BSA requiere que las instituciones financieras, incluyendo las empresas de servicios de transferencia de dinero tales como Western Union, presenten informes de transacción de moneda (en adelante CTRs por sus siglas en inglés) para transacciones de moneda de más de \$10,000 en un solo día. Con el fin de evadir la presentación de un CTR y requisitos de identificación, los delincuentes a menudo estructuran sus transacciones de moneda de tal modo que ninguna transacción exceda el límite de \$10,000. Se requiere que las instituciones financieras informen la sospecha de estructuración cuando el número total de transacciones por o en nombre de una persona excede más de \$10,000 durante un día laboral. Western Union sabía que ciertos de sus Agentes en EE.UU. estaban permitiendo o ayudando y promoviendo la estructuración por parte de sus clientes. En lugar de tomar medidas correctivas para que sus agentes eliminen la estructuración, Western Union, entre otras cosas, permitió que los agentes continuaran enviando transacciones a través del sistema de Western Union y les pagó bonos a los agentes. A pesar de que en repetidas evaluaciones de cumplimiento normativo se identificó comportamiento sospechoso o ilegal por parte de sus agentes, Western Union casi nunca identificó la actividad sospechosa en la que participaron tales agentes en sus informes requeridos que enviaban a las autoridades del orden público.

Finalmente, Western Union ha estado sobre aviso desde por lo menos diciembre de 1997, de que individuos usan su sistema de transferencia de dinero para enviar transacciones de apuestas ilegales desde la Florida a libros de deportes en territorios de baja fiscalidad. Western Union sabía que las transacciones de apuestas presentaban un elevado riesgo de lavado de dinero y que a través de por lo menos el año 2012, ciertos procedimientos que implementó no

eran efectivos en limitar las transacciones con características indicativas del juego ilegal desde los Estados Unidos hacia otros países.

Western Union suscribió un DPA en conexión con una querrela de dos cargos penales de delito grave presentada hoy en el Distrito Medio de Pennsylvania que acusa a Western Union de incumplir deliberadamente con mantener un programa efectivo conforme a las leyes contra el lavado de dinero y de ayudar y promover el fraude electrónico. De conformidad con el DPA, Western Union ha acordado pagar \$586 millones de dólares y también acordó mejorar el cumplimiento de sus obligaciones normativas para impedir que se repita la conducta imputada, incluyendo la creación de políticas y procedimientos:

- para tomar medidas correctivas contra agentes que presenten un riesgo inaceptable de lavado de dinero o hayan demostrado sistemáticas o repetidas faltas de cumplimiento normativo;
- que garanticen que sus agentes alrededor del mundo se adherirán a las normas legislativas y las leyes contra el lavado de dinero de EE.UU.; y
- que garanticen que la empresa informará actividades sospechosas o ilegales por parte de sus agentes o relacionadas con informes de fraude al consumidor.

En un caso relacionado, Western Union acordó zanjar las acusaciones por parte de la FTC en una denuncia presentada hoy en el Tribunal de Distrito de EE.UU. para el Distrito Medio de Pennsylvania, en la que se acusa a la empresa de violar la Ley de la FTC. La denuncia acusa que por varios años, estafadores alrededor del mundo han usado el sistema de transferencia de dinero de Western Union aunque la empresa ha estado al tanto del problema por mucho tiempo, y que algunos agentes de Western Union han sido cómplices de fraude. La denuncia por parte de la FTC imputa que Western Union se negó a poner en práctica políticas y procedimientos efectivos contra el fraude y que no ha actuado con prontitud contra los agentes problemáticos. Western Union ha identificado a varios de sus agentes problemáticos pero ha obtenido ganancias por sus acciones al no suspenderlos ni despedirlos prontamente.

A fin de resolver los cargos por parte de la FTC, Western Union acordó someterse a un fallo monetario de \$586 millones de dólares y a implementar y mantener un programa integral contra el fraude con capacitación para sus agentes y sus asociados de primera línea, vigilar para detectar y prevenir transferencias monetarias inducidas por fraude, diligencia debida sobre todos los nuevos agentes de la empresa y los que sean renovados, y suspensión o el despido de un agente que no cumpla con los requisitos.

La orden de la FTC prohíbe que Western Union transmita una transferencia de dinero la cual sabe o razonablemente debería saber que es inducida por fraude, y requiere que Western Union:

- bloquee las transferencias de dinero enviadas a una persona objeto de un informe de fraude;
- proporcione advertencias claras y visibles de fraude al consumidor en sus formularios de transferencia de dinero, sean estos impresos en papel o electrónicos;
- aumenten la disponibilidad de sitios de internet y números de teléfono que permitan que los consumidores presenten quejas de fraude; y
- reembolse toda transferencia de dinero inducida fraudulentamente si la empresa incumplió con sus procedimientos contra el fraude en conexión con tal transacción.

Adicionalmente, acorde con las reglas sobre ventas telefónicas, Western Union no deberá procesar una transferencia de dinero la cual sabe o razonablemente debería saber que es un pago por una transacción de venta telefónica. El cumplimiento de la orden por parte de la empresa será vigilado por tres años por un auditor de cumplimiento normativo independiente.

Desde el año 2001, el departamento ha acusado y condenado a 29 propietarios o empleados de agentes de Western Union por sus papeles en transacciones fraudulentas y estructuradas. La Oficina del Fiscal de EE.UU. para el Distrito Medio de Pennsylvania ha acusado y condenado a 26 agentes propietarios y empleados de Western Union por infracciones relacionadas con el fraude; la Oficina del Fiscal de EE.UU. del Distrito Central de California ha obtenido una declaración de culpabilidad de parte de un agente de Western Union por infracciones de la Ley de Secreto Bancario, y la Oficina del Fiscal de EE.UU. para el Distrito Este de Pennsylvania ha obtenido declaraciones de culpabilidad por infracciones de la Ley de Secreto Bancario de parte de otros dos individuos asociados con los agentes de Western Union por infracciones de la Ley de Secreto Bancario.

La Oficina de la División de Filadelfia del USPIS en Harrisburg, Pennsylvania; la Oficina de Campo de la FBI en Los Ángeles; IRS-CI; HSI; FRB-CFPB OIG; Departamento del Tesoro OIG; las Oficinas del Alguacil del Condado de Broward, Florida; y el Departamento de Trabajo investigaron el caso. La Abogada Litigante Margaret A. Moeser de la Unidad de Integridad Bancaria de la Sección del Lavado de Dinero y Recuperación de Activos de la División Penal, el Fiscal Auxiliar de EE.UU. Kim Douglas Daniel del Distrito Medio de Pennsylvania, el Fiscal Auxiliar de EE.UU. Gregory W. Staples del Distrito Central de California, los Fiscales Auxiliares de EE.UU. Judy Smith y Floyd Miller del Distrito Este de Pennsylvania y el Fiscal Auxiliar de EE.UU. Randy Katz del Distrito Sur de la Florida están procesando el caso. Los abogados de decomiso de activos en cada Fiscalía de los EE.UU. y la Sección de Lavado de Dinero y Recuperación de Activos proporcionaron ayuda significativa en este asunto. El departamento aprecia la ayuda y cooperación significativa proporcionada por la FTC en este asunto.

Las personas que crean que han sido víctimas de la trama fraudulenta deben visitar el sitio de internet del Departamento de Justicia dedicado a las víctimas en la dirección web <https://www.justice.gov/criminal-afmls/remission> para recibir instrucciones sobre cómo solicitar una compensación a través del Programa de Recuperación de Activos para las Víctimas.

El Programa de Compensación para las Víctimas, controlado por la Sección de Lavado de Dinero y Recuperación de Activos, está compuesto de un equipo de profesionales experimentados, incluyendo abogados, contadores, auditores y analistas de reclamos. En cientos de casos, el Programa de Compensación para las Víctimas ha utilizado con éxito su conocimiento especializado para eficientemente convertir los activos decomisados en recuperación para las víctimas.

###