

YOUTUBE NO DEBE RASTREAR RECURSOS

Streaming abre puertas para el lavado de dinero

A TRAVÉS de la función Super Chat, los creadores de contenido pueden recibir dinero vía donaciones, que ofrecen anonimato y legitimidad a quienes buscan blanquear fondos

POR PAUL LARA

Con dos mil 700 millones de usuarios mundiales al mes, YouTube es un canal de riesgo para el lavado de dinero y los depósitos ilegales.

A través de Super Chat, herramienta de la plataforma para donar dinero a los creadores de contenido, artistas, streamers e incluso políticos pueden recibir recursos vía tarjetas de crédito, de débito o tarjetas de regalo de Google Play, muy usadas en estafas por sus saldos transferibles globalmente y su facilidad de compra, alertó la consultora Ankura.

Erik Kemme, director de Asesoría de Riesgos de la firma especializada en consultoría tecnológica, explicó que Super Chat permite a los usuarios de YouTube comprar mensajes para que sobresalgan o queden fijos en el chat en vivo de las transmisiones, o incluso que sean leídos por el streamer.

Cada persona puede gastar como límite dos mil dólares a la semana por el derecho a comentar, lo que genera ingresos millonarios a los creadores de contenido.

Kemme resaltó que, a pesar del 30% de comisión que retiene la plataforma por estos depósitos, el anonimato y la legitimidad que ofrece atraen a quienes buscan limpiar fondos mediante "canales testaferros". También, el crimen puede contratar a creadores de contenido legítimos para que ayuden a limpiar dinero ilícito a través de transmisiones en vivo, sin importar la cantidad retenida, indicó.

Al respecto, especialistas explicaron que YouTube no tiene la obligación de rastrear el dinero que reciben



los streamers, pues es ajeno a su operación. En México, por ejemplo, sólo hasta que una autoridad federal solicita investigar un canal, o que un creador de contenido viola la ley o se sabe que recibe dinero sucio a través de la plataforma, es cuando Google investiga y, en su caso, cierra el canal de video.

DINERO

REQUISITOS Y TRAMPAS

Para que un streamer habilite las donaciones vía Super Chat requiere:



Tener al menos mil suscriptores y cuatro mil horas de visualización en su canal.



Ubicarse en alguno de 95 países elegibles para activar la compra de mensajes.



No obstante, pueden cumplir la cuota de suscripciones con cuentas fantasma.



Pueden simular las vistas para alcanzar las horas de visualización requeridas.

LA PLATAFORMA ES USADA PARA QUE CREADORES DE CONTENIDO, ENTRE ELLOS FUNCIONARIOS Y MÚSICOS DEL NORTE, PUEDAN RECIBIR RECURSOS ILÍCITOS, SIN CONTROL. ESPECIALISTAS ASEGURAN QUE LA FIRMA DE GOOGLE NO TIENE COMPETENCIA PARA VER DE DÓNDE SE ENVÍA EL DINERO Y QUE EN MÉXICO SÓLO ACTÚA SI UNA AUTORIDAD LO SOLICITA >7



UN NEGOCIO GRANDE



2,700 millones de personas usan YouTube en todo el mundo cada mes



114 millones de canales activos de creadores de contenido en la plataforma

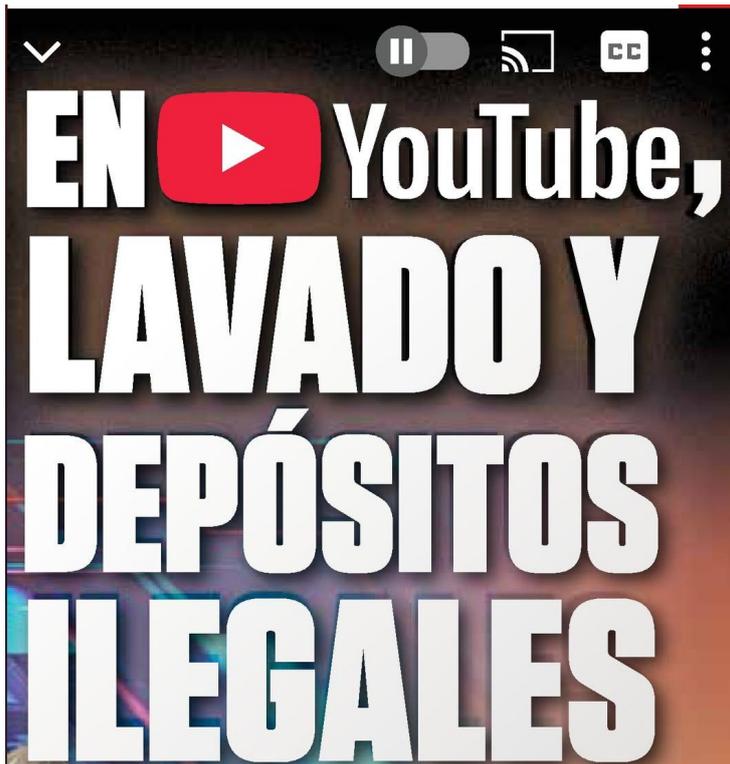


70 mil millones de dólares recibieron los creadores en el mundo en los últimos tres años



USAN SUPER CHAT SIN PROBLEMAS





YOUTUBE SÓLO INVESTIGA Y BAJA CANALES SI SE SOLICITA POR LA AUTORIDAD

SUPER CHAT, UN CANAL DE LAVADO Y DEPÓSITOS ILEGALES

Saber quién da dinero en forma de apoyo a un creador de contenido es complicado para la compañía de Google, pues está fuera de su control

POR PAUL LARA
paul.lara@gimm.com.mx

YouTube es el gigante de los medios en streaming de video, y la segunda entidad de búsqueda más popular después de Google. Lamentablemente, también resulta ser un gran canal de riesgo para el lavado de dinero y depó-

sitos ilegales a creadores de contenido.

Para Erik Kemme, director de Asesoría de Riesgos de Ankura, una empresa especializada en consultoría tecnológica en Estados Unidos, y creador del informe *Content Creators and the Risks for Money Laundering*, existe un subconjunto específico de ingresos que los creadores de contenido pueden apro-

vechar y que presenta uno de los mayores riesgos de abuso y delitos financieros en la plataforma: el Super Chat.

“Cuando un influencer o creador de contenido decide transmitir en directo interactuando con los fans de su canal, en lugar de subir videos de forma más habitual, quienes lo ven e interactúan con



él pueden pagar para que su comentario aparezca primero en la lista y, en muchos casos, sea leído en directo por el propio creador (o por bots de texto a voz). Estos se pueden clasificar en niveles según la cantidad gastada en el lujo y pueden sumarse rápidamente, ya que muchos de estos encuentros de transmisión en vivo tienen miles de personas que interactúan con el propietario del canal a la vez, y cada una de esas personas puede gastar dos mil dólares cada semana comprando derechos de comentarios. Los mejores artistas pueden ganar millones de dólares cada año sólo con estos Super Chats, incluso con YouTube manteniendo el 30% de los ingresos del Super Chat generados por los creadores de contenido.

“Lo que hace que esta fuente de ingresos sea tan propensa al abuso es cómo se pagan

estos Super Chats. Para ello se requiere que el creador tenga al menos mil suscriptores, cuatro mil horas de tiempo de visualización en su canal (total de horas vistas por todos los usuarios) y estar en una ubicación elegible (actualmente 95 países son elegibles, incluidas jurisdicciones de alto riesgo). Estos Super Chats se pueden pagar con tarjeta de crédito, tarjeta de débito y a través de Google Play (y tarjetas de regalo de Google Play), siendo la opción de Google Play la que presenta riesgos particularmente grandes debido a su papel cada vez más popular en las estafas telefónicas, debido a sus saldos transferibles internacionalmente y la facilidad de compra”, explica Kemme.

De hecho, el fraude con tarjetas de regalo en 2023 representó alrededor de 217 millones de dólares de ganancias por fraude para los estafadores, según la Comisión Federal de Comercio de Estados Unidos.

Cumplir con los requisitos de audiencia tampoco es difícil, ya que muchos servicios ofrecen suscripciones masivas desde cuentas fantasma, así como servicios que simulan que usuarios individuales ven el canal de un creador de contenido o influencer para alcanzar las horas de visualización requeridas. Una vez que el canal alcanza los requisitos, puede integrarse fá-

cilmente entre los millones de canales de YouTube para recaudar fondos a través de Super Chats de prácticamente cualquier fuente y de un número casi ilimitado de colaboradores individuales.

“Es cierto que 30% que YouTube se lleva es una petición muy elevada para quienes están interesados en blanquear dinero, pero el anonimato que ofrece, la legitimidad que la recaudación de una gran corporación como ésta proporciona al destinatario final y la posibilidad de convertir los posibles fondos publicitarios son razones de peso para que un blanqueador de dinero o depositante ilegal opte por usar canales testafieros de YouTube o contratar a creadores de contenido legítimos para que le ayuden a limpiar financiación ilícita a través de transmisiones en vivo, independientemente de la cantidad entregada a YouTube”, explica Kemme.

Además, la supervisión y los informes de esta actividad por parte de las instituciones financieras no suelen ser una prioridad, y dado que los usuarios individuales pueden donar la cantidad que deseen (hasta el límite semanal de dos mil dólares), es difícil evaluar la legitimidad de los ingresos por transmisiones en vivo utilizando métricas como el número de visualizaciones de material pregrabado o la cantidad de espectadores simultáneos. Una audiencia generosa de 200 espectadores puede superar fácilmente a una de mil, una audiencia conservadora.

UNA PLATAFORMA ENORME



Según Global Media Insight, dos mil 700 millones de personas usan YouTube en todo el mundo cada mes



Los creadores de contenido actualmente operan alrededor de 114 millones de canales activos



Esto se traduce, en términos monetarios, en que los creadores de contenido recibieron 70 mil millones en los últimos tres años

