



Conferencia Anual Latinoamericana Sobre Delitos Financieros de la ACFCS

13-14 de Octubre, 2016 | Hard Rock Panamá Megapolis

“Trade Based Money Laundering”

Oscar Moratto
Managing Director
Beyond Risk
Colombia



ASOCIACIÓN DE
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS
EN DELITOS FINANCIEROS



Agenda

- Trade Based Money Laundering: Conceptos
- Ejercicios de aplicación práctica
 - Nota: Todos los ejercicios de aplicación práctica están basados en noticias de prensa. Son de carácter académico y demostrativo, por lo tanto, no se sugiere el que se hayan realizado acciones ilegales.



Agenda

- Trade Based Money Laundering: Conceptos
- Ejercicios de aplicación práctica
 - Nota: Todos los ejercicios de aplicación práctica están basados en noticias de prensa. Son de carácter académico y demostrativo, por lo tanto, no se sugiere el que se hayan realizado acciones ilegales.



TBML

- “La puerta de entrada del lavado de activos es el sector financiero el gobierno ha hecho un buen trabajo cerrando la puerta de enfrente, pero, la puerta trasera – comercio internacional – está completamente abierta”
 - John Zdanowicz
 - “Money Launderers Wash Billions through International Trade”. Miami Herald, May 2009



TBML - Importancia



- “ ... es un canal importante de actividad criminal”
 - GAFI. Trade Based Money Laundering (Junio, 2006)
- Con el incremento del comercio internacional TBML es un vehículo atractivo para los delincuentes.



Qué es TBML

- Es “el proceso de ocultar las utilidades criminales a través del uso de transacciones de comercio en un esfuerzo de legitimizar su origen ilícito”
 - GAFI. Best Practices in Trade Based Money Laundering. June 2008.



TBML y las etapas de lavado

Colocación

- Introducción de dinero sucio en una empresa legítima
- TBML: transformar el dinero ilícito en activos transferibles

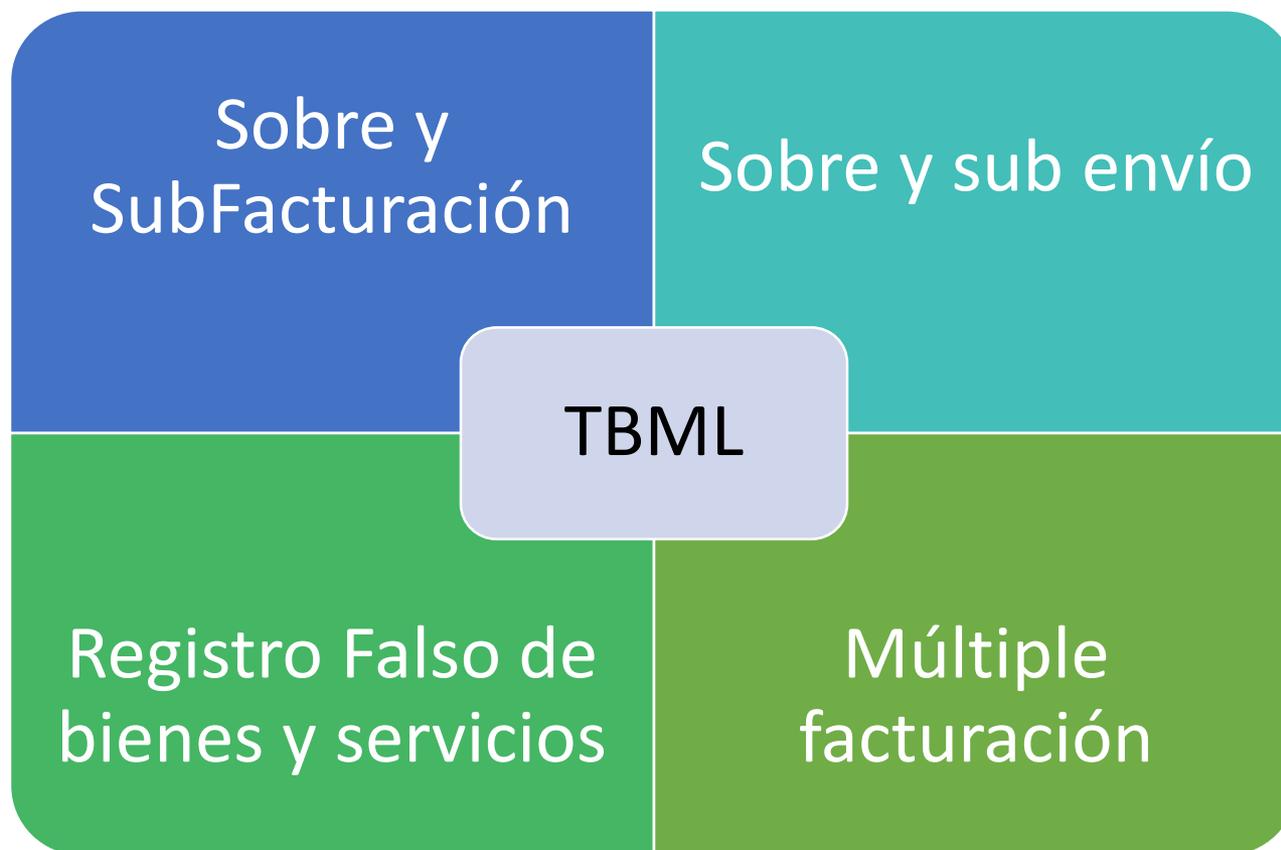
Estratificación

- Generar transacciones con el fin de distanciarlo de su origen
- TBML: comercializar los bienes a través de múltiples jurisdicciones

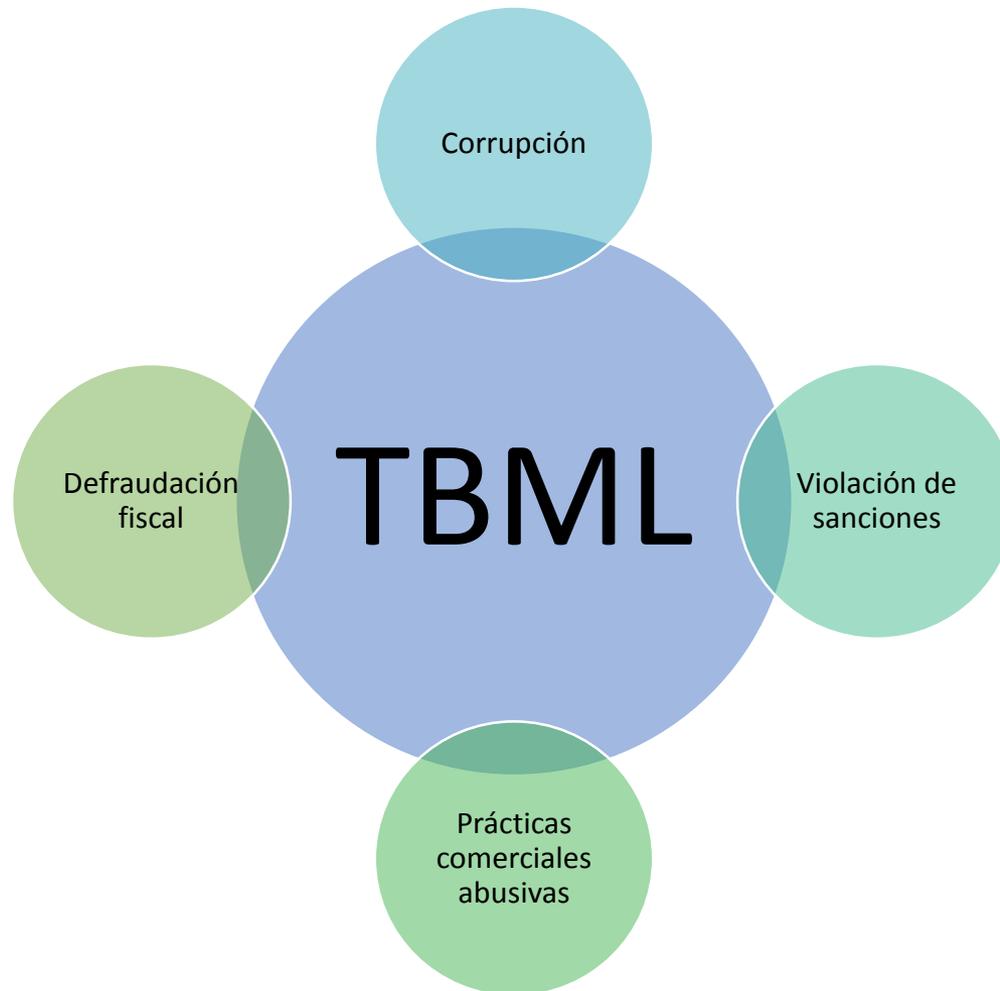
Integración

- Reintroducción a la economía para que parezca legítimo
- TBML: Venta de productos en la economía legal

TBML: principales métodos



TBML: Otros riesgos asociados



Agenda

- Trade Based Money Laundering: Conceptos
- Ejercicios de aplicación práctica
 - Nota: Todos los ejercicios de aplicación práctica están basados en noticias de prensa. Son de carácter académico y demostrativo, por lo tanto, no se sugiere el que se hayan realizado acciones ilegales.



Ejemplo Argentina

InSight Crime
Centro de Investigación de Crimen Organizado

Inicio Noticias Países

En el Puerto de Buenos Aires

Incautan 450 kilos de cocaína en carbón proveniente del Chaco

Unos 450 kilos de cocaína fueron secuestrados este miércoles dentro de dos contenedores en la Terminal 1 del Puerto de Buenos Aires, que iban a ser enviados a Portugal. La droga incautada, en el mercado europeo, supera los 18 millones de euros.



El caso “Carbón Blanco” Argentina

Escrito por James Bargent Viernes,

Argentina Élite y Crimen Organizado

Compartir

Twitter

Share

Compartir



Patricio Gorosito, presunto narcotraficante argentino



Foto: Télam

La directora General de Aduanas, dependiente de la Administración Federal de Ingresos Públicos (AFIP), Siomara Ayerán, afirmó que en el marco de la investigación fueron detenidas dos personas, una de ellas pertenecientes al "seno de la banda", y estimó que el cargamento está valuado en unos 25 millones de dólares.

La funcionaria afirmó que existiría un vínculo entre el cargamento desbaratado esta mañana y los siete narcos argentinos detenidos en

Fuente: <http://es.insightcrime.org/>

España y Portugal a comienzos de mes, cuando intentaron ingresar al puerto de Lisboa 393 kilos de cocaína bajo la misma modalidad.

Fuente: <http://chacodiapordia.com/noticia/63146/incautan-450-kilos-de-cocaina-en-carbon-proveniente-del-chaco>

BEYOND RISK

Ejemplo 1



[Inicio](#) [La Entidad](#) [Gestión](#) [Medios](#) [Justicia Transicional](#) [Priorización](#) [Servicio al Ciudadano](#) [Contrataciones](#)

Fiscalía General de la Nación » Noticias » Destacada » Desarticulada red de lavado de dinero a través de exportaciones de oro

Desarticulada red de lavado de dinero a través de exportaciones de oro

16 de enero de 2015 | 1:16 PM | Bogotá

Por el lavado de divisas, en una cifra aproximada a 2.3 billones de pesos, bajo la modalidad de exportación de oro, la Fiscalía General de la Nación, en colaboración con la DIAN y la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF), adscritas al Ministerio de Hacienda, desarticuló una red integrada por directivos y empleados de la Comercializadora Internacional Goldex y varios particulares, luego de una investigación de más de dos años.

Fuente:

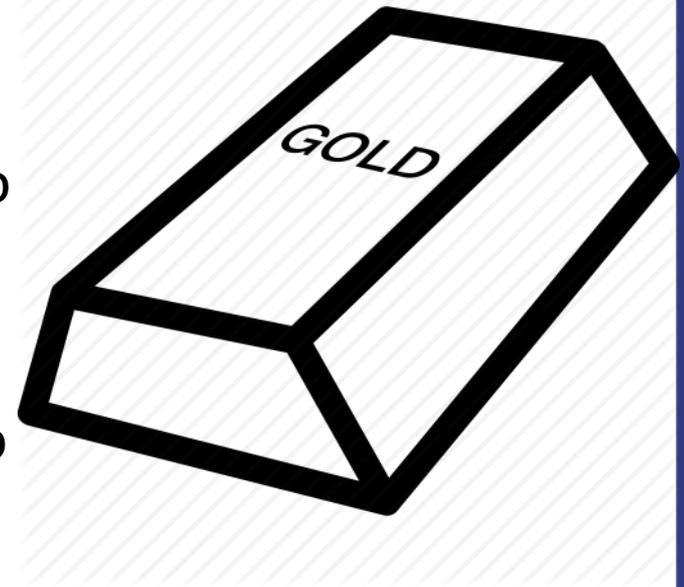
<http://www.fiscalia.gov.co/colombia/noticias/destacada/desarticulada-red-de-lavado-de-dinero-a-traves-de-exportaciones-de-oro/>

“Para la Fiscalía este es el golpe más importante, más contundente que se ha realizado en Colombia en materia de lavado de activos, referido con el tráfico o la comercialización de oro”, puntualizó el Vicefiscal General de la Nación, Jorge Fernando Perdomo



Ejemplo 1

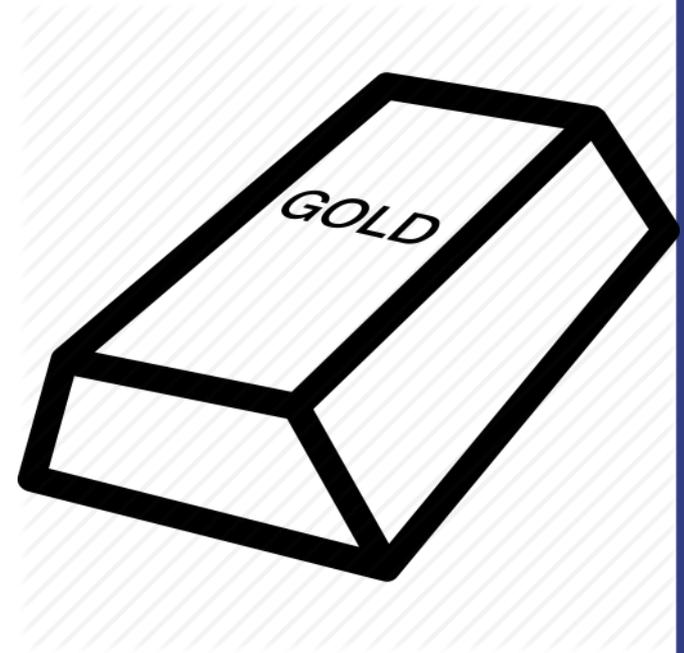
- Por qué el oro es atractivo para actividades de lavado de activos?
 - vehículo atractivo debido a que es altamente valioso.
 - Puede ser fácilmente transformado con el objetivo de convertirlo en lícito
 - Es una actividad asociada generalmente con alto movimiento de dinero en efectivo



Fuente: FATF “Money Laundering/terrorist financing risks and vulnerabilities associated with gold” .

Ejemplo 1

- Otros elementos que lo hacen interesante
 - Es de por sí, una divisa aceptada ampliamente a nivel mundial
 - Alta concentración de valores monetarios en volúmenes pequeños



Ejemplo 1

Ilustración 1. Agentes que intervienen en la cadena de valor del oro

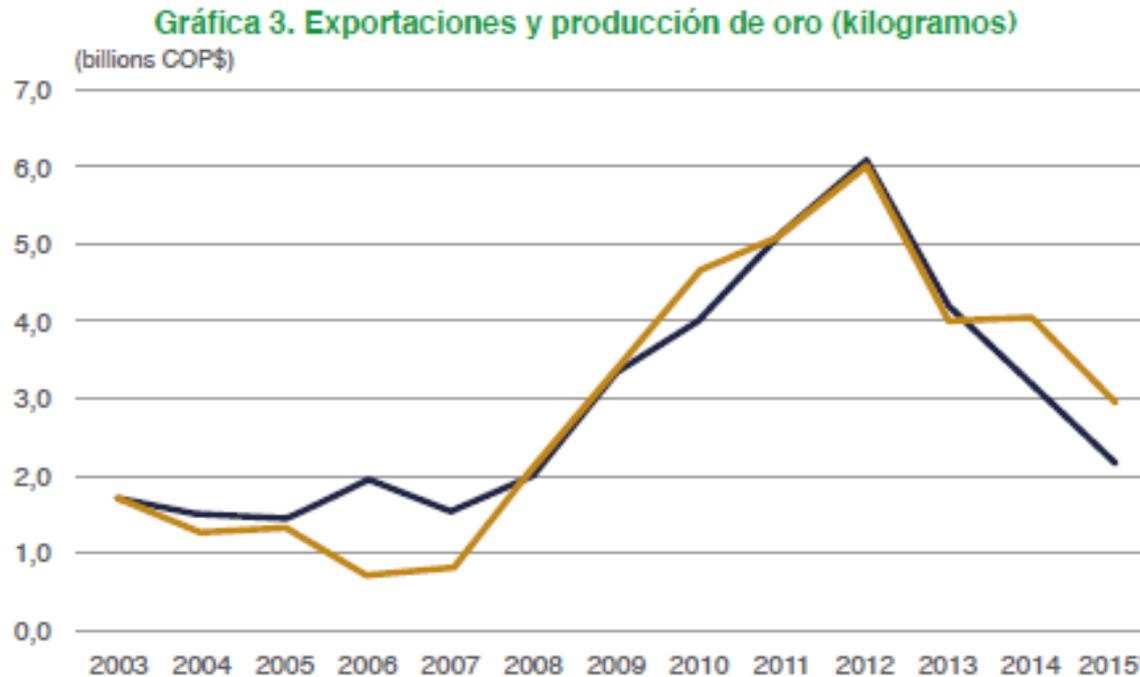


Elaborado por: el grupo de trabajo de redacción cartilla Minería Oro, Asobancaria 2015.

Fuente: Asobancaria – Colombia. Riesgo de Lavado de Activos y Financiación al Terrorismo en el subsector de la extracción y comercialización de oro

Ejemplo 1

- Señales de alerta en el mercado



Las cifras se presentan con corte anual hasta 2014, el dato de 2015 corresponde al tercer trimestre

Fuente: SIMCO y Banco de la República

Las exportaciones incluyen las siguientes subpartidas arancelarias: 7108120000 (oro, incluido el oro platinado, en bruto, semilabrado o en polvo); 7108130000 (oro, incluido el oro platinado, en bruto, semilabrado o en polvo) y 7112910000 (desperdicios y desechos de oro).

Fuente: Asobancaria – Colombia. Riesgo de Lavado de Activos y Financiación al Terrorismo en el subsector de la extracción y comercialización de oro

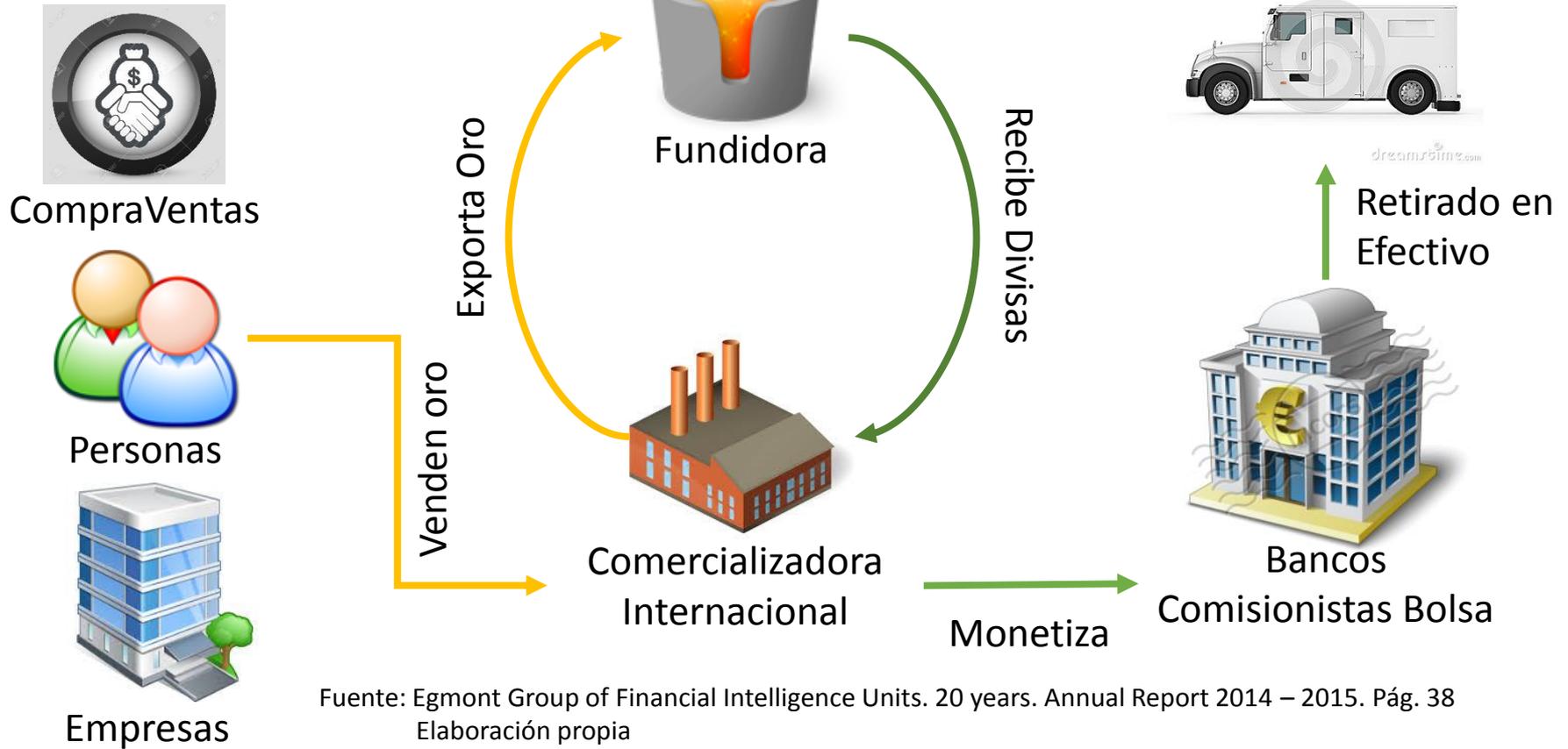


Ejemplo 1 – El Caso

- “se estima que USD 1.1 Billones fueron lavados por la organización en un periodo de siete años”
 - Egmont Group of Financial Intelligence Units. 20 years. Annual Report 2014 – 2015. Pág. 38
- Galardonado en la plenaria del Grupo Egmont que tuvo lugar en Junio de 2015 en Barbados, como el segundo mejor caso a nivel mundial de Unidades de Inteligencia Financiera



Ejemplo 1 – El caso



Fuente: Egmont Group of Financial Intelligence Units. 20 years. Annual Report 2014 – 2015. Pág. 38
Elaboración propia

Ejemplo 1 – El caso

- La Comercializadora utilizaba diversos mecanismos, primordialmente, el uso de proveedores y subproveedores ficticios con el objetivo de dar apariencia de legalidad a sus operaciones
- “el 90% de las personas relacionadas en esos listados no tenían relación alguna con la actividad minera o la comercialización de oro, inclusive algunas eran habitantes de la calle y otras habían fallecido; también fueron encontradas empresas de papel y operaciones ficticias, inexistentes o simuladas”.

<https://www.uiaf.gov.co/?idcategoria=21768>



CompraVentas



Personas



Empresas



Ejemplo 2



Así desmantelaron cartel del cigarrillo



Los capturados, a la derecha, en la audiencia en Valledupar, 12 fueron encarcelados y 2 recibieron domiciliaria.

Jennifer Toro Rochel, Osneidis González Mejía, Dulcina Rodríguez Solano, Nordis Bernal Urbaz, Elerin Gómez Polanía y Yuri Cuadrado Brito, administradores, contadores y revisores fiscales de empresas como Inversiones 5 Estrellas, Provisiones El Tesoro, Inversiones Toro Franco, Provisiones Siglo XXI, Comercial Jimmy, Comercial Sofi G, Comercial Hobby, Provisiones Jogui, Bodegas Costa Azul, Comercial Zúñiga, Provisiones Anymar y la empresa Portobello, utilizadas por el cartel para negociar cigarrillos. También importaron licores, como whisky, aunque en menor cuantía: 75,000 litros.

Ejemplo 2: Búsqueda en Archivos de Oficiales

SUBPARTIDA ARANCELARIA_C59		(Todas)						
Suma de VALOR FOB USD_C78		Etiquetas de columna						
Etiquetas de fila	BR	CL	MX	MZ	PA	UY	Total general	
BRITISH AMERICAN TOBACCO COLOMBIA SAS		\$4.976.450	\$2.990				\$4.979.440	
CN EXPORT & IMPORT SAS					\$951		\$951	
COMPAÑIA COLOMBIANA DE TABACO S.A.	\$154.153			\$550.146			\$704.299	
JOHN RESTREPO A. Y CIA. S.A.						\$8.700	\$8.700	
Total general	\$154.153	\$4.976.450	\$2.990	\$550.146	\$951	\$8.700	\$5.693.390	

Fuente: Dian

Elaboración Propia

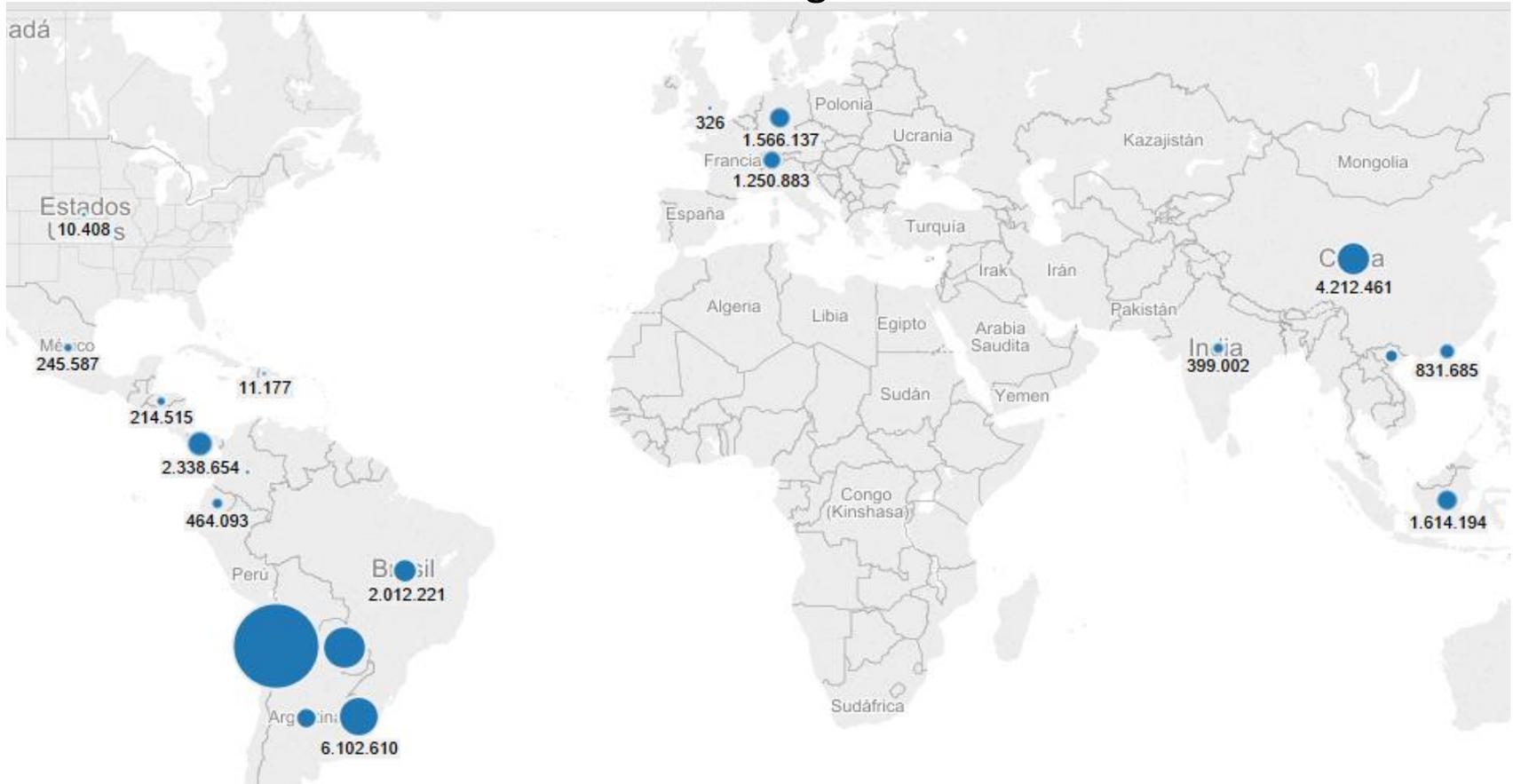
Y las compañías de la noticia de prensa?



Ejemplo 2

Búsqueda fuente por suscripción

Monto FOB Importaciones Cigarrillos Enero – Diciembre 2014
País de Origen



Sobre Delitos Financieros de la ACFCS
13-14 de Octubre, 2016 | Hard Rock Panamá Megapolis

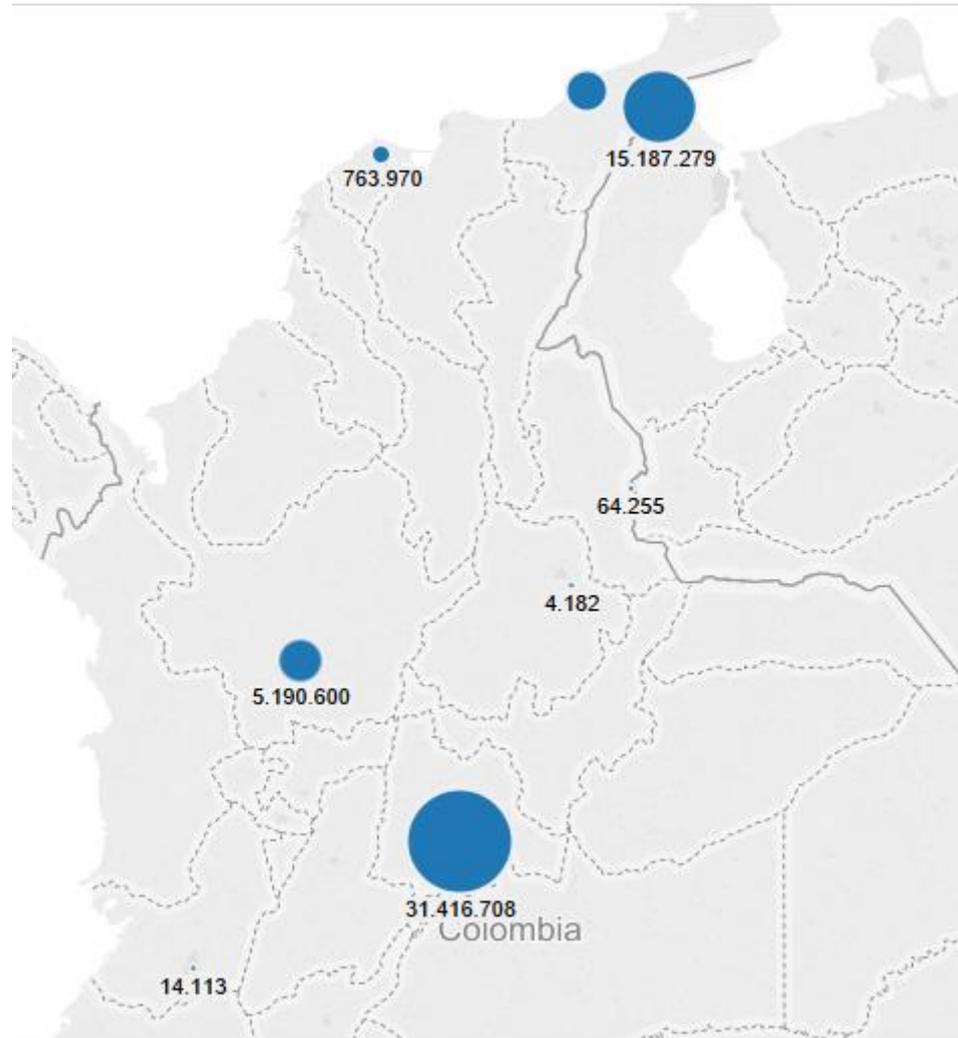
Fuente: Sicex
Elaboración Propia

BR
BEYOND RISK

Ejemplo 2

Búsqueda fuente por suscripción

Monto FOB Importaciones
Cigarrillos Enero – Diciembre
2014
Ciudad de Destino



Ciudades	
BARRANQUILLA	763.970
BOGOTA	31.416.708
CALI	14.113
CARTAGENA CO	6.538
CUCUTA	64.255
ITAGUI	119.762
LA GUAJIRA	8.041.094
MAICAO	15.187.279
MEDELLIN	5.190.600
PIEDRECUESTA	4.182
RIOHACHA	4.366.640

Fuente: Sicex
Elaboración Propia



Ejemplo 2: Búsqueda fuente por suscripción

Home > Report (Standard report)

PG Edit Sections Alert me Export Send Print

INVERSIONES TORO FRANCO LTDA

MAICAO, Colombia
This company is a Single location

BvD ID number CO9000746294

Contact information

11 36
CARRERA 15
MAICAO
Colombia
Department La Guajira

Telephone number +57 5 7265572

[EIU Country profile](#) [EIU Country outlook](#)

Legal & account information

Status	Active	Available accounts	No financial variables at all
National legal form	Limited liability company - LTDA		
Type of entity	Industrial company		
Information provider	Informa Colombia SA		

Fuente:



Conferencia Anual Latinoamericana
Sobre **Delitos Financieros** de la ACFCFS
13-14 de Octubre, 2016 | Hard Rock Panamá Megapolis



Ejemplo 2:

Búsqueda fuente por suscripción

PG Edit Sections Alert me Export Send Print

INVERSIONES TORO FRANCO LTDA A>B

MAICAO, Colombia
This company is a Single location

BvD ID number CO9000746294

Type of entity Industrial company
BvD major sector Wholesale & retail trade
NACE Rev. 2 main section G - Wholesale and retail trade; repair of motor vehicles and motorcycles

Trade description
WHOLESALE OF FOOD, BEVERAGES AND TOBACCO

Trade description in original language (Spanish)
COMERCIO AL POR MAYOR DE BEBIDAS Y TABACO

Industry classification codes

CIIU Rev. 4 A.C. code(s)
Primary code(s):
G4632 - COMERCIO AL POR MAYOR DE BEBIDAS Y TABACO

NACE Rev. 2 code(s) {derived from CIIU Rev. 4 A.C. codes}
Core code:
4634 - Wholesale of beverages
Primary code(s):
4634 - Wholesale of beverages
4635 - Wholesale of tobacco products

Fuente:



Ejemplo 2: Búsqueda fuente por suscripción

Current Directors / Managers / Contacts Options - □ ×

Sources that rely on informal research and social networking are **shown**. [\[Hide\]](#)

Management & staff

Display C-suite members only

	Name	Original job title (EN->local language)	Dept	Source ?
1.	Ms Yamile Ramirez P146133376	- General Manager - Legal Representative	SenMan SenMan,...	CN CN
Current director/manager/contact positions are held in 2 companies.				
2.	Mr Oscar Mario Toro Henao P061064502	- Sub Manager	SenMan	CN
Current director/manager/contact positions are held in 2 companies.				

Fuente:



Conferencia Anual Latinoamericana
Sobre **Delitos Financieros** de la ACFCFS
13-14 de Octubre, 2016 | Hard Rock Panamá Megapolis



Ejemplo 2: Búsqueda fuente cerrada

Home

Search Saved searches

Personal information Position information Company info

Name
 Search on last name only

Identification number

Type/gender Individual Male
 Company Female
 Unspecified

Age From
 Date of birth From
 Include individuals for which the

Country of residence

E-mail address

Telephone number
 A minimum of 5 digits is required

Default home page

Identification number : P146133376

[Fold/Unfold the detailed information of all current positions simultaneously](#)

Company name	Ctry	Original job title	Type	Source
1. <input type="checkbox"/> INVERSIONES TORO FRANCO LTDA	CO	- General Manager - Legal Representative	MGM MGM	CN CN
NACE, core code	4634 - Wholesale of beverages			
Company address	Telephone number		+57 5 7265572	
CARRERA 15 MAICAO Colombia				
2. <input type="checkbox"/> RAMIREZ YAMILE	CO	- Owner - Legal Representative	MGM,SHH MGM	CN CN
NACE, core code	4941 - Freight transport by road			
Company address	Telephone number		+57 3114434159	
CALLE 12 MAICAO Colombia	E-mail address		yamile_1205@hotmail.com	

Fuente:



Ejemplo 2: Consulta fuente por suscripción

RAMIREZ YAMILE		
MAICAO, Colombia This company is a Single location	BvD ID number	CO39625460
	No of recorded subsidiaries	0
	No of recorded branches	0
Industry & activities		
Type of entity	Industrial company	
BvD major sector	Transport	
NACE Rev. 2 main section	H - Transportation and storage	
Trade description		
FREIGHT TRANSPORT BY ROAD		
Trade description in original language (Spanish)		
TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA		
Industry classification codes		
CIIU Rev. 4 A.C. code(s)		
Primary code(s):		
H4923 - TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA		
NACE Rev. 2 code(s) {derived from CIIU Rev. 4 A.C. codes}		
Core code:		
4941 - Freight transport by road		
Primary code(s):		
4941 - Freight transport by road		
NAICS 2012 code(s) {derived from CIIU Rev. 4 A.C. codes}		
Core code:		
4841 - General Freight Trucking		

Fuente:



Ejemplo 2: Fuente por suscripción

Search Saved searches

on of all current positions simultaneously

Personal information Position information Company information

Name Search on last name only

Identification number

Type/gender
 Individual Male
 Company Female
 Unspecified

Age From to
Date of birth From to
 Include individuals for which the age / date of birth is unknown

Country of residence

E-mail address

Telephone number
 A minimum of 5 digits is required

Default home page

Ctry	Original job title	Type	Source
CO	- Sub Manager	MGM	CN
4634 - Wholesale of beverages			
Telephone number		+57 5 7265572	
CO	- Alternate Legal Representative	MGM	CN
4 6820 - Renting and operating of own or leased real estate			
Telephone number		+57 1 7531254	
E-mail address		oscarrioroh@hotmail.com	

Fuente:



Conferencia Anual Latinoamericana
 Sobre **Delitos Financieros** de la ACFCFS
 13-14 de Octubre, 2016 | Hard Rock Panamá Megapolis



Ejemplo 2: Fuente por suscripción

PORTOBELLO SAS

FUSAGASUGA, Colombia

BvD ID number
Latest account date

CO9003845479
31/12/2015

This company is a Single location

Industry & activities

Type of entity Financial company
BvD major sector Other services
NACE Rev. 2 main section L - Real estate activities

Trade description

REAL ESTATE ACTIVITIES WITH OWN OR LEASED PROPERTY

Trade description in original language (Spanish)

ACTIVIDADES INMOBILIARIAS REALIZADAS CON BIENES PROPIOS O ARRENDADOS

Industry classification codes

CIIU Rev. 4 A.C. code(s)

Primary code(s):

L6810 - ACTIVIDADES INMOBILIARIAS REALIZADAS CON BIENES PROPIOS O ARRENDADOS

Secondary code(s):

F4390 - OTRAS ACTIVIDADES ESPECIALIZADAS PARA LA CONSTRUCCION DE EDIFICIOS Y OBRAS DE INGENIERIA CIVIL

NACE Rev. 2 code(s) {derived from CIIU Rev. 4 A.C. codes}

Core code:

6820 - Renting and operating of own or leased real estate

Primary code(s):

6820 - Renting and operating of own or leased real estate

Secondary code(s):

4399 - Other specialised construction activities nec



Conferencia Anual Latinoamericana
Sobre **Delitos Financieros** de la ACFCFS
13-14 de Octubre, 2016 | Hard Rock Panamá Megapolis

Fuente:



Ejemplo 2: Fuente por suscripción

PORTOBELLO SAS

FUSAGASUGA, Colombia

BvD ID number
Latest account date

CO9003845479
31/12/2015

This company is a Single location

Sources that rely on informal research and social networking are **shown**. [|Hide|](#)

Management & staff

Display C-suite members only

 Name	Original job title (EN->local language)	Dept	Source 
1.   Ms Yohani Marlen Franco Ramirez P085927408	- General Manager - Legal Representative	SenMan SenMan,...	CN CN
Current director/manager/contact positions are held in 2 companies.			
2.   Mr Oscar Mario Toro Henao P061064502	- Alternate Legal Representative	LegDep	CN
Current director/manager/contact positions are held in 2 companies.			

Fuente:



Ejemplo 2: Fuente por suscripción

Personal information	Position information	Company information																		
Name	<input type="text" value="Enter one or several names"/> <input type="button" value="Look up"/> <input type="checkbox"/> Search on last name only																			
Identification number	<input type="text" value="P085927408"/>																			
Type/gender	Current positions (2 companies) <input type="checkbox"/> Fold/Unfold the detailed information of all current positions simultaneously																			
Age	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Company name</th> <th>Ctry</th> <th>Original job title</th> <th>Type</th> <th>Source</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1.</td> <td><input type="checkbox"/> PORTOBELLO SAS</td> <td>CO</td> <td>- General Manager - Legal Representative</td> <td>MGM MGM</td> <td>CN CN</td> </tr> <tr> <td>2.</td> <td><input type="checkbox"/> FRANCO RAMIREZ YOHANI MARLEN</td> <td>CO</td> <td>- Owner - Legal Representative</td> <td>MGM,SHH MGM</td> <td>CN CN</td> </tr> </tbody> </table>			Company name	Ctry	Original job title	Type	Source	1.	<input type="checkbox"/> PORTOBELLO SAS	CO	- General Manager - Legal Representative	MGM MGM	CN CN	2.	<input type="checkbox"/> FRANCO RAMIREZ YOHANI MARLEN	CO	- Owner - Legal Representative	MGM,SHH MGM	CN CN
	Company name	Ctry	Original job title	Type	Source															
1.	<input type="checkbox"/> PORTOBELLO SAS	CO	- General Manager - Legal Representative	MGM MGM	CN CN															
2.	<input type="checkbox"/> FRANCO RAMIREZ YOHANI MARLEN	CO	- Owner - Legal Representative	MGM,SHH MGM	CN CN															
Date of birth																				
Country of residence																				
E-mail address																				
Telephone number																				
<input checked="" type="checkbox"/> Default home page																				

Fuente:



Ejemplo 2: Fuente por suscripción

FRANCO RAMIREZ YOHANI MARLEN

Colombia
This company is a Single location

BvD ID number

CO396

Industry & activities

Type of entity Industrial company
BvD major sector Wholesale & retail trade
NACE Rev. 2 main section G - Wholesale and retail trade; repair of motor vehicles and motorcycles

Trade description

WHOLESALE OF FOOD, BEVERAGES AND TOBACCO

Trade description in original language (Spanish)

COMERCIO AL POR MAYOR DE BEBIDAS Y TABACO

Industry classification codes

CIIU Rev. 4 A.C. code(s)

Primary code(s):

G4632 - COMERCIO AL POR MAYOR DE BEBIDAS Y TABACO

NACE Rev. 2 code(s) {derived from CIIU Rev. 4 A.C. codes}

Core code:

4634 - Wholesale of beverages

Primary code(s):

4634 - Wholesale of beverages

4635 - Wholesale of tobacco products

NAICS 2012 code(s) {derived from CIIU Rev. 4 A.C. codes}

Core code:

4248 - Beer, Wine, and Distilled Alcoholic Beverage Merchant Wholesalers

Primary code(s):

424810 - Beer and Ale Merchant Wholesalers

424820 - Wine and Distilled Alcoholic Beverage Merchant Wholesalers

424940 - Tobacco and Tobacco Product Merchant Wholesalers

Fuente:



Conferencia Anual Latinoamericana
Sobre **Delitos Financieros** de la ACFCFS
13-14 de Octubre, 2016 | Hard Rock Panamá Megapolis



Ejemplo 2: Fuente por suscripción

Home > List > Report (Standard report)

14 of 30

ANYMAR LTDA

BARRANQUILLA, Colombia
This company is a Single location

BvD ID number CO882296417

Contact information

50 41 PI 002
CALLE 74
BARRANQUILLA
Colombia
Department Atlantico

Telephone
Fax number

[EIU Country profile](#) [EIU Country outlook](#)

Legal & account information

Status Active

National legal form Limited liability company - LTDA **Available**

Type of entity Financial company

Information provider Informa Colombia SA

ANYMAR LTDA

BARRANQUILLA, Colombia
This company is a Single location

Trade description in original language (Spanish)
ADMINISTRACION DE MERCADOS FINANCIEROS

Industry classification codes

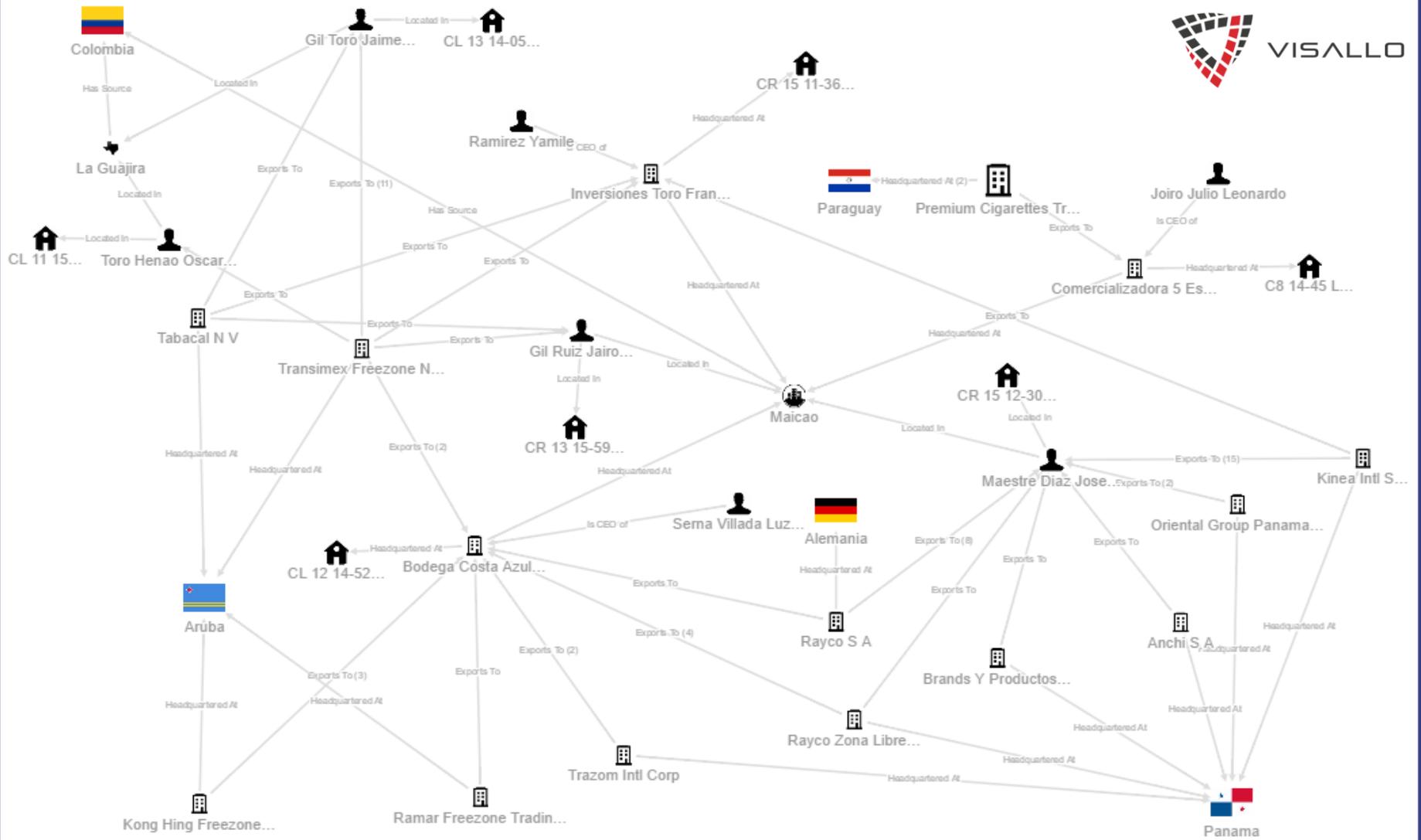
CIUI Rev. 4 A.C. code(s)
Primary code(s):
K6611 - ADMINISTRACION DE MERCADOS FINANCIEROS

NACE Rev. 2 code(s) {derived from CIUI Rev. 4 A.C. codes}
Core code:
6611 - Administration of financial markets
Primary code(s):
6611 - Administration of financial markets

NAICS 2012 code(s) {derived from CIUI Rev. 4 A.C. codes}
Core code:
5222 - Nondepository Credit Intermediation
Primary code(s):
522294 - Secondary Market Financing
523210 - Securities and Commodity Exchanges

Fuente:





Elaboración propia

Ejemplo 2: Qué riesgo adicional tiene?



“ ... fundadores Horacio Cartes, José Ángel Ávalos ... ”

Fuente: <http://www.grupocartes.com.py/?portfolio=tabacalera-del-este-s-a>



El Presidente



HORACIO MANUEL CARTES JARA

Fuente: <http://www.presidencia.gov.py/pagina/2-el-presidente.html>



Otro Ejemplo: El Sucre



Viernes, 11 Octubre 2013 00:00 INFORMACIÓN GENERAL Visitas: 3563

Fiscalía desbarata nuevo método de lavado de dinero

“Además estas compañías utilizaban en las operaciones simuladas facturas, informes y documentos públicos falsificados se detectaron operaciones en las cuales verificaron sobrevaloración superior al mil por ciento ... exportaba **carbonato de calcio a 1.000 dólares el kilo**, cuando legalmente vale 17 centavos de dólar”.



TBML: Señales de alerta

- Discrepancias entre el BL, factura y/o los bienes remitidos
- Discrepancias entre el precio de mercado y la factura
- Documentación inconsistente con declaraciones de aduana
- Cliente que se desvía de su actividad rutinaria de negocio para realizar el proceso de comercio exterior



TBML: Señales de alerta

- Uso de jurisdicciones de alto riesgo o artículos de alto riesgo (p.e., fertilizantes, químicos, equipo electrónico sensible, etc.)
- Uso de múltiples jurisdicciones para trasbordo de carga sin lógica económica aparente
- Commodities con altos márgenes de ganancia
- Tamaño de la carga inconsistente con las actividades de negocio regulares del cliente



TBML: Señales de alerta

- Vehículos corporativos excesivamente complejos para la operación
- Contraparte con vínculos (p.e., societarios) directos
- Cliente sin capacidad productiva/económica/logística para el volumen de operaciones reportadas



Gracias



Oscar H. Moratto S.

Managing Director

Email: OMoratto@BeyondRisk.co

Phone: [57] 300 202 3067

Bogotá – Colombia

