



Conferencia Anual Latinoamericana Sobre Delitos Financieros de la ACFCS

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

“Avance de OFAC: Lecciones de Waked y Banco Continental de Honduras para el Riesgo Corporativo”

Claudia Álvarez Troncoso

Socio Director

BST Global Consulting Panamá, S.A.

Panamá



ASOCIACIÓN DE
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS
EN DELITOS FINANCIEROS

Objetivo

- Llevar a cabo una evaluación de riesgo en cuanto a OFAC
 - Identifique sus cuentas y transacciones de alto riesgo
 - Analice el tipo de transacciones
 - Segmentos de Clientes – base de clientes internacionales o locales
 - Controles internos / sistemas automatizados
 - Historial de cuentas bloqueadas/rechazadas y transacciones
 - Historial de la presentación de informes
- Filtrar todas las transacciones internacionales
- Filtrar cada campo en transferencias de fondos entrantes/salientes
- Filtrar cuentas nuevas (antes de procesar transacciones)

- Filtrar todas las cuentas con regularidad con enfoque basado en riesgo
- Entendimiento de sus operaciones de banca electrónica
 - hasta qué punto se extiende y cuál es su exposición?
- Préstamos antes de desembolso
- Redirigir transacciones que aparecen igualar nombres (posibles coincidencias - apparent matches) hacia una debida diligencia
- Documentar siempre sus decisiones respecto a su programa de cumplimiento con OFAC
 - por qué se descartaron posibles coincidencias y el proceso tomado para, e igualmente para coincidencias positivas
- Pruebas independientes
- Entrenamiento

No equivocarse...

- Teniendo un listado OFAC antiguo o desfasado.
- Utilizando solo la lista de OFAC y no el Programa de Sanciones de Países de OFAC (OFAC's Country Sanctions Programs) (Cuba, Irán, Sudán, etc.)
- No realizar filtraciones con suficiente frecuencia.
- Creyendo que puede confiar en otra institución financiera o en un proveedor tercero para el cumplimiento de OFAC u otras listas restringidas.
- Debida diligencia después de la transacción

Rol de la Junta Directiva y Riesgo Reputacional



Análisis de Caso: Banco Continental de Honduras

Delito precedente - Los Cachiros

Foreign Narcotics
Kingpin Designation Act

September 2013

LOS CACHIROS

In May 2013, the President designated
Los Cachiros.

LOS CACHIROS DRUG TRAFFICKING ORGANIZATION

LEADERS



**Devis Leonel
RIVERA MARADIAGA**
DOB 28 Mar 1977
NI 0209-1977-00375
(Honduras)



**Javier Eriberto
RIVERA MARADIAGA**
DOB 20 Apr 1972
NI 0209-1972-00282
(Honduras)



Nicaraguan Charges
Drug Trafficking,
Money Laundering,
& Organized Crime
August 2012



Arrested in
Nicaragua
August 2012

HONDURAN ASSOCIATES & FAMILY MEMBERS



**Santos Isidro
RIVERA CARDONA**
DOB 15 May 1949
NI 0209-1949-00019
(Honduras)



**Esperanza Caridad
MARADIAGA LOPEZ**
DOB 30 Sep 1950
NI 1517-1950-00095
(Honduras)



**Maira Lizeth
RIVERA MARADIAGA**
DOB 17 Dec 1975
alt. DOB 17 Dec 1976
NI 0209-1976-00026
(Honduras)



**Santos Isidro
RIVERA MARADIAGA**
DOB 5 Jun 1985
NI 0209-1985-02347
(Honduras)

NICARAGUAN ASSOCIATE



**Bismarck Antonio
LIRA JIRON**
DOB 27 Apr 1973
Cedula No. 288-270473-0002Y
(Nicaragua)

BUSINESSES



**INMOBILIARIA RIVERA
MARADIAGA SA DE CV**
(aka INRIMAR)
RTN 08019009234360
(Honduras)



**PALMA DEL
BAJO AGUAN SA**
RTN 05019007109210
(Honduras)



**INVERSIONES TURISTICAS
JOYA GRANDE SA DE CV**
RTN 08019011356332
(Honduras)



**GANADEROS AGRICULTORES
DEL NORTE S DE RL DE CV**
RTN 05019005483678
(Honduras)



**MINERA MI
ESPERANZA SA**
RTN 08019011419066
(Honduras)

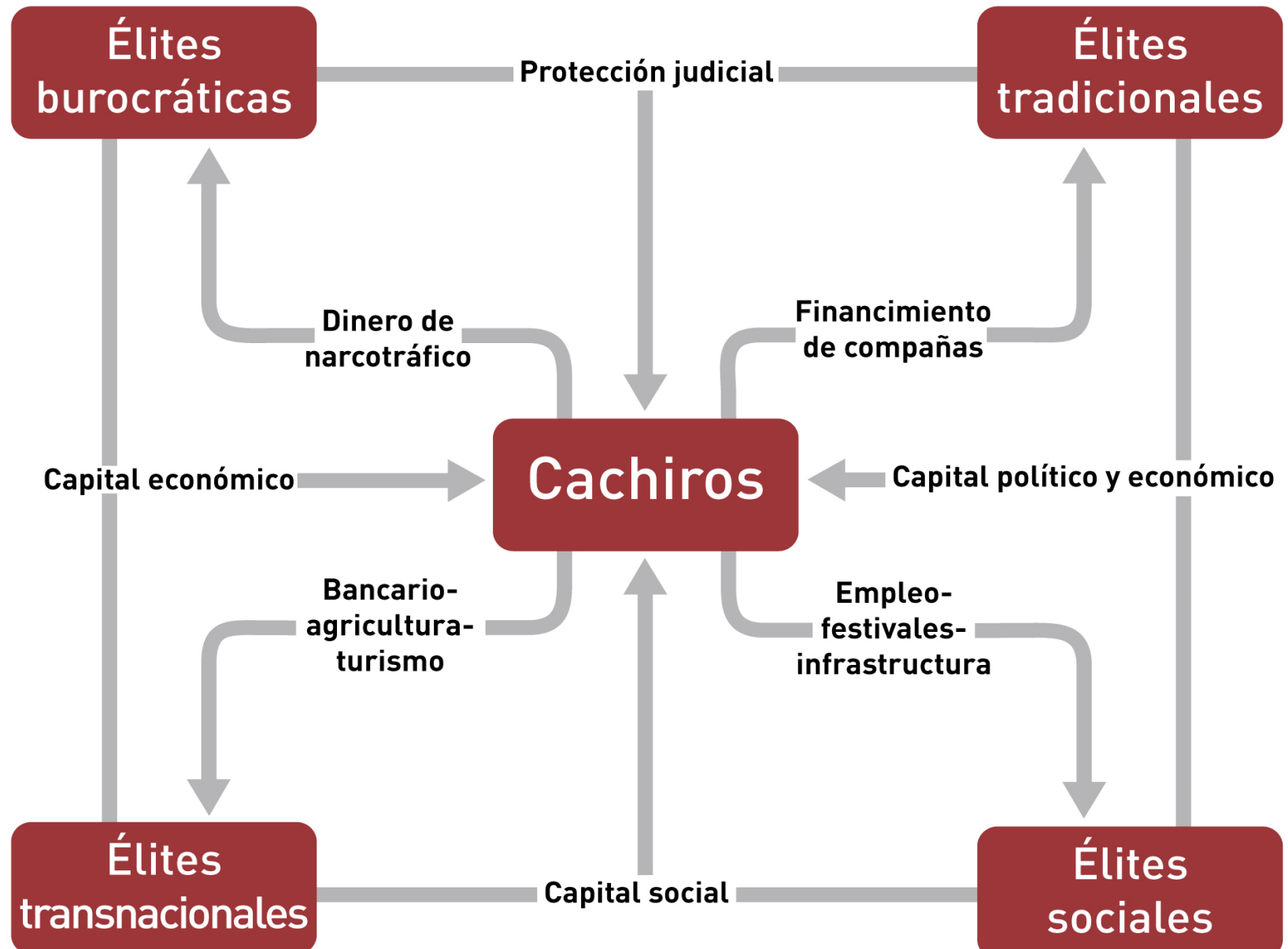
Delito precedente - Los Cachiros

- Los Cachiros entendían la importancia de la élite social, y parecían estar usando estas conexiones para su beneficio.
- Esto se hizo evidente después de que el gobierno incautara algunas de sus propiedades y negocios.
- Cientos de empleados y parientes se tomaron las calles y marcharon con pancartas en apoyo a la organización criminal.
- También publicaron advertencias directas al entonces candidato Juan Orlando Hernández sobre las posibles repercusiones políticas si intentara extraditar a miembros de la familia Rivera Maradiaga a Estados Unidos para responder por sus cargos.

<https://www.youtube.com/watch?v=IlyfQoYKpis>

Análisis de caso: Lavado bancario

Diagrama 4: Relaciones Los Cachiros - Élite



Los Rosenthal – Grupo Continental

Grupo Continental es dueño de las compañías mas importantes de Honduras:

Bancos
Periódicos
Cemento
Azúcar
Cultivo de bananos

Compañías de seguros
TV y Cable
Cultivo de café
Empacadoras de alimentos
Ganado vacuno y becerros

Ingeniería y construcción
Piel de cocodrilo
Maquilas en Zonas Libres
Desarrollos de viviendas
Cacao

- Los Rosenthal admiten que habían escuchado rumores sobre Los Cachiros mucho antes de la decisión del Departamento del Tesoro.
- En marzo 2012 (18 meses antes de que los funcionarios del Departamento del Tesoro se refirieran con nombre propio a Los Cachiros), los Rosenthal ya estaban visiblemente preocupados y enviaron una carta a la embajadora de EEUU en Honduras.

“Dado que el Grupo Continental participa en muchas compañías, incluyendo agroindustrias, debemos ser especialmente cuidadosos con quienes hacemos negocios.”

**Banco
Continental**

Oficina Principal PBX: 540-0000 Fax: 550-8580 / 550-2750 Apartado Postal: 390 SWIFT: CSPSHNTE, CABLE BANCO

San Pedro Sula, Cortes
March 12, 2012

COPIA

Ambassador
Lisa Kubiske
Embassy of the United
States of America
Tegucigalpa, M. D. C.

Dear Ambassador Kubiske:

In Banco Continental, S. A. we are and want to be very careful about our businesses and our customers and since Grupo Continental is involved in many businesses including agro-business, we have to be especially careful about the people with whom we do business.

The new bank regulations about Money Laundering and Terrorism have a lot of controls, some of which we can comply legally without any problems and others that we feel need additional information. We feel that in order to be legally clean as well as morally clean, we need a reliable source of information since in our country whenever

La carta no menciona a la familia Rivera Maradiaga, pero sí le pide ayuda a Estados Unidos que adelante las debidas diligencias.

“Y dado que la DEA y la Embajada de EEUU son los mejores informados en Honduras, le agradeceríamos mucho que pudiéramos confirmar con la DEA algunos de los nombres de nuestros clientes para asegurarnos de no involucrarnos en negocios que puedan dañar el nombre de nuestra familia.”

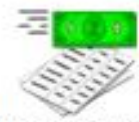
Lavado de dinero: Los Rosenthal

Rosenthal Money Laundering Organization

October 2015

U.S. Department of the Treasury
Office of Foreign Assets Control

Foreign Narcotics Kingpin
Designation Act



Provide Money Laundering and
other Services to Various
Drug Trafficking
Organizations



Yani Benjamin
ROSENTHAL HIDALGO
ID: 0501196506001
DOB: 14 JUL 1965
POB: Honduras



Jaime Rolando
ROSENTHAL OLIVA
ID: 0501193600600
DOB: 05 MAY 1936
POB: Honduras



Yankel Antonio
ROSENTHAL COELLO
ID: 0501196808151
DOB: 31 OCT 1968
POB: Honduras

British Virgin Islands



SHELMAR INVESTMENTS, LTD.



PREYDEN INVESTMENTS, LTD.



DESLAND OVERSEAS, LTD.

Panama

Grupo Continental

INVERSIONES CONTINENTAL (PANAMA), S.A. DE C.V.
(GRUPO CONTINENTAL)
RUC # 25882543162

Honduras



INVERSIONES CONTINENTAL, S.A. DE C.V.
(GRUPO FINANCIERO CONTINENTAL)
RTN # 01019995013319



EMPACADORA CONTINENTAL, S.A. DE C.V.
(ALIMENTOS CONTINENTAL, S.A. DE C.V.)
RTN # 080119003076090



BANCO CONTINENTAL, S.A.
RTN # 08019003077544
SWIFT/BIC CSPSHNTE

United States



INVERSIONES CONTINENTAL,
U.S.A., CORP
Tax ID # 650018270
Florida



SHELMAR REAL ESTATE
HOLDINGS II, INC
Florida



SHELMAR REAL ESTATE
HOLDINGS III, INC
Tax ID # 270800357
Florida

**Yani Benjamin
Rosenthal Hidalgo**

Vinculado por la Ofac

- Inversiones Continental (Panamá), SA de CV
- Inversiones Continental, SA de CV
- Empacadora Continental, SA de CV
- Banco Continental, S.A

**Jaime Rolando
Rosenthal Oliva**

Vinculado por la Ofac

- Inversiones Continental (Panamá), SA de CV
- Inversiones Continental, SA de CV
- Empacadora Continental, Sa De Cv
- Banco Continental, SA
- Inversiones Continental, EUA, Corp.

**Yankel Antonio
Rosenthal**

Vinculado por la Ofac

- Shelimar Investments, Ltd.
- Shelimar Real Estate Holdings II, Inc.
- Shelimar Real Estate Holdings III, Inc.
- Desland Overseas, Ltd.
- Preyden Investments, Ltd.

Empresas de la familia Rosenthal en la lista de la Ofac

1. Banco Continental, S.A.,

-Centro Comercial Nova Prisa 390, SPS, Cortés.
-9-10 avenida NO, bulevar Morazán, SPS, Cortés.
SWIFT/BIC CSPSHNTE; RTN 08019003077544
todas las sucursales en Honduras.

2. Desland Overseas, LTD,

Tercer piso, Geneva Place, Waterfront Drive,
Road Town, Tortola, Islas Vírgenes Británicas.

3. Empacadora Continental, S.A. DE C.V.

-(Alimentos Continental, S.A. DE C.V.), Carretera
Campo 2, San Pedro Sula, Cortés, Honduras.
P.O. Box 605, San Pedro Sula, Cortés, Honduras.
-Zona Industrial Continental, La Lima, Honduras.
Lomas del Toncontin, carretera hacia Villeda
Morales a 150 metros de Típicos La Costa,
Tegucigalpa, Honduras; identificación nacional.
08011900307609, RTN 080119003076090,
(Honduras)

4. Inversiones Continental, U.S.A., CORP,

Plantation, FL, United States; apartado 390,
San Pedro Sula, Cortés, Honduras; P.O.
Box 390, San Pedro Sula, Cortés, Honduras;
Tax ID No. 650018270
(Estados Unidos)

5. Inversiones Continental (PANAMA),

S.A. DE C.V. (Holding Inversiones Continental
(Panamá), S.A.
"grupo Continental"), Calle 50 con Aquilino de la
Guardia, Plaza Blanco General, Piso 20, Panamá,
Panamá; RUC # 25882543162
(Panamá)

6. Inversiones Continental, S.A. DE C.V.

(Grupo Financiero Continental; "grupo Financiero"),
Entre la 9 y 10 avenidas, 1ra calle, bulevar Morazán,
CC Nova, SPS, Honduras; identificación nacional
0101999501331 (Honduras); RTN 01019995013319
(Honduras).

7. Preyden Investments, LTD

Tercer piso, Geneva Place, Waterfront
Drive, Road Town, Tortola,
Islas Vírgenes Británicas.

8. Shelimar Investments, LTD

Vanterpool Plaza, segundo piso,
Wickhams Cay, Road Town, Tortola,
Islas Vírgenes Británicas.

9. Shelimar Real Estate Holdings II, INC,

Miami, FL, Estados Unidos.

10. Shelimar Real Estate Holdings III, INC,

Golden Beach, FL, United States;
identificación fiscal 270800357
(Estados Unidos).

[Home](#)

[Treasury For...](#)

[About](#)

[Resource Center](#)



[Services](#)

[Initiatives](#)

[Careers](#)

[Connect with Us](#)

[Press Releases](#)

[Daily Guidance](#)

[Media Schedule and
Advisories](#)

[News](#)

[Photos](#)

[Video, Audio, and
Webcasts](#)

[Press Contacts](#)

Press Center

[Home](#) » [Press Center](#) » [Press Releases](#) » [Treasury Sanctions Rosenthal Money Laundering Organization](#)

Treasury Sanctions Rosenthal Money Laundering Organization

10/7/2015

Action Targets Three Honduran Money Launderers from the Rosenthal Family and Key Companies

WASHINGTON – Today, the U.S. Department of the Treasury's Office of Foreign Assets Control (OFAC) announced the designation of three Honduran businessmen and seven businesses as Specially Designated Narcotics Traffickers pursuant to the Foreign Narcotics Kingpin Designation Act (Kingpin Act) for playing a significant role in international narcotics trafficking. Jaime Rolando Rosenthal Oliva; along with his son, Yani Benjamin Rosenthal Hidalgo; and his nephew, Yankel Antonio Rosenthal Coello, provide money laundering and other services that support the international narcotics trafficking activities of multiple Central American drug traffickers and their criminal organizations. As a result of OFAC's action, all assets of these individuals and entities that are under the jurisdiction of the United States or in the control of U.S. persons are frozen, and U.S. persons are generally prohibited from engaging in transactions with them.

In coordination with today's announcement, the Drug Enforcement Administration (DEA) and the U.S. Attorney's Office for the Southern District of New York (SDNY) also took action to target the Rosenthal family. Yesterday, an indictment charging Jaime Rolando Rosenthal Oliva, Yani Benjamin Rosenthal Hidalgo, and Yankel Antonio Rosenthal Coello, along with a fourth individual, with money laundering in violation of Title 18, United States Code, Section 1956, was unsealed in SDNY, and Yankel Antonio



Jaime Rosenthal - ex VP de Honduras en los años 80s y uno de los líderes del Partido Liberal;

Yani Rosenthal (su hijo) – ex Ministro de la Presidencia del gobierno de Manuel Zelaya (2006-2009);

Yankel Rosenthal Coello (sobrino) – ex Ministro de Inversiones del actual gobierno de Orlando Hernández y presidente del Club de Fútbol Marathon de la liga mayor hondureña.

UNITED STATES DISTRICT COURT
SOUTHERN DISTRICT OF NEW YORK

- - - - - X

UNITED STATES OF AMERICA

- v. -

JAIME ROLANDO ROSENTHAL OLIVA,
YANI BENJAMIN ROSENTHAL HIDALGO,
YANKEL ROSENTHAL COELLO, and
ANDRES ACOSTA GARCIA,

Defendants.

- - - - - X

SEALED
SUPERSEDING INDICTMENT

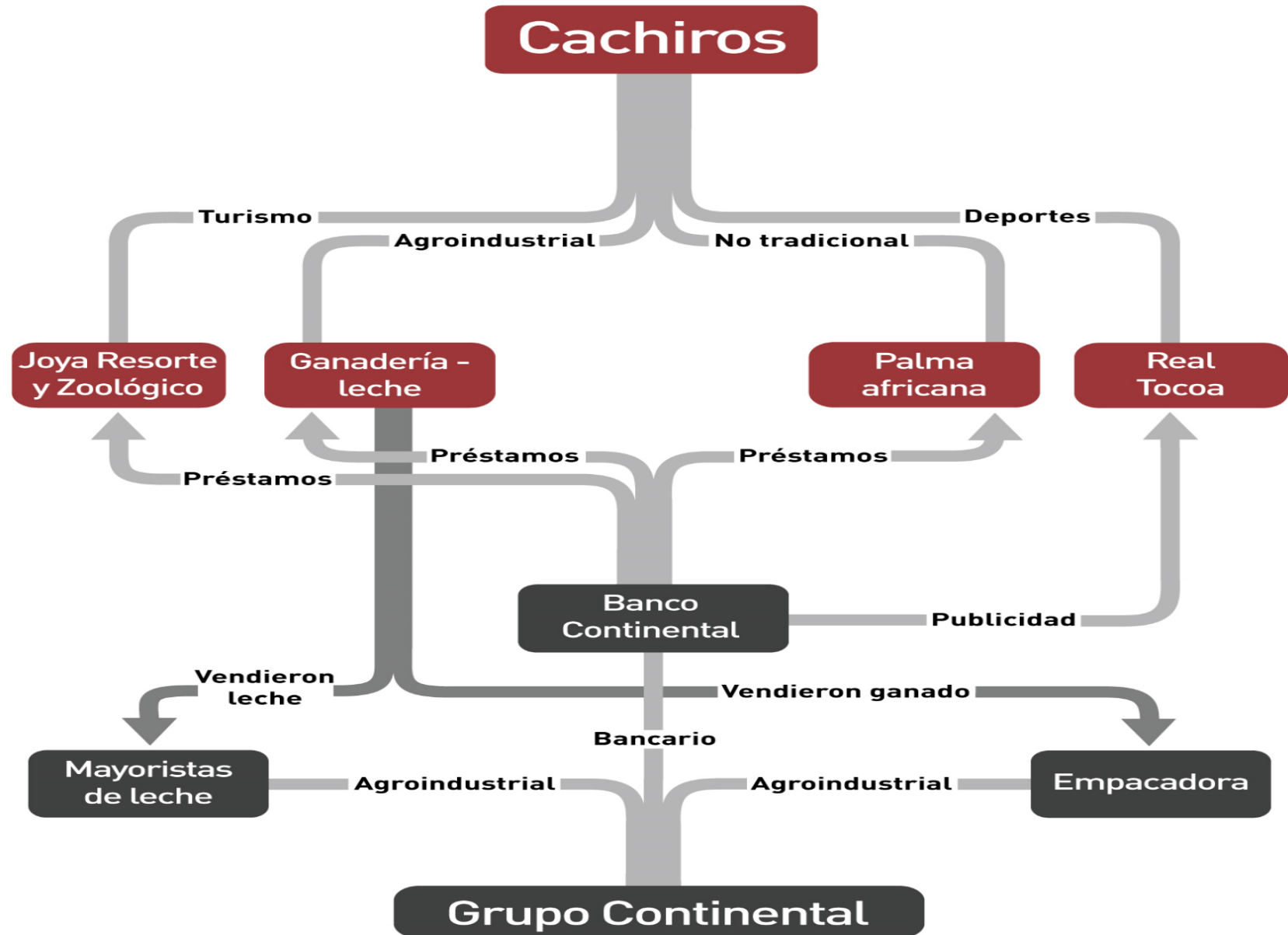
S2 13 Cr. 413 (JGK)

COUNT ONE

The Grand Jury charges:

1. From at least in or about 2004, up to and including in or about September 2015, in the Southern District of New York, Honduras, and elsewhere, and in an offense begun out of the jurisdiction of any particular State or district, JAIME ROLANDO ROSENTHAL OLIVA, YANI BENJAMIN ROSENTHAL HIDALGO, YANKEL ROSENTHAL COELLO, and ANDRES ACOSTA GARCIA, the

Diagrama 3: Interacciones de los Rosenthal con Los Cachiros



¿Empresarios capturados por el Crimen o en Colusión?

- Criminales en combinación con autoridades y empresarios para obtener ganancias lícitas e ilícitas
- Tenían bajo amenaza a la prensa y gobierno.
- Aún después de OFAC, Presidente Porfirio Lobo sólo hizo referencia limitada e indirecta al grupo.
- Banqueros alegan que no tenían recursos ni medios para verificar antecedentes de sus clientes.
- Jaime Rosenthal se defiende: “...*que nosotros decidamos quién es y no es delincuente. Para eso está el Estado, eso no es función de los bancos. Para eso se creó el Estado*”.

Dilema de no antecedentes y/o sentencia judicial

Los Rosenthal, independientemente de conocer sobre actividades ilícitas de sus socios,

- ¿Tenían una excusa válida y legítima para no distanciarse de esas relaciones?

Es justificación alegar que:

- En 2012 **NO habían acusaciones penales** contra ningún miembro de familia Rivera Maradiaga en Honduras.
- ¿Acaso había una prohibición directamente al Grupo Continental para hacer negocios con los Cachiros?

Ceguera Voluntaria...?

Efectos al Banco de inclusión en OFAC

- Activos extranjeros le fueron congelados.
- Índice de adecuación de capital de la entidad pasó del 11.6% a 5.2%
- El banco cayó en causal de liquidación forzosa
- Cancelación de sus corresponsalías en EEUU
- Cancelación de la operatividad de las tarjetas Visa y Mastercard
- Le fueron cancelados los medios de pago electrónico
- Banco no se le acepta participar en la cámara de compensación
- Imposibilita seguir operando sistema de pagos nacional e internacional

Efectos de inclusión en OFAC

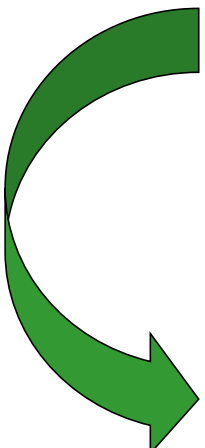
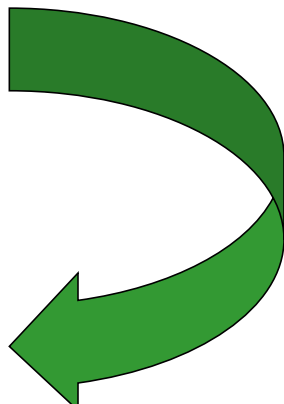
Comisión Nacional de Bancos y Seguros

- Resolución SB-1034/09-10-2015 declara la liquidación forzosa de Banco Continental, S.A.
- Canceló autorización para operar como institución bancaria.
- Garantiza devoluciones de hasta 200,000 Lempiras (US\$8.800) p/p
- Luego proporcionalmente demás depósitos, siguiendo prelación de pagos (empleados, depositantes y otros).

Escenario Banco Continental de Honduras

Examen realizado al 30 de septiembre de 2011 indicó que:

- Inversiones Continental Panamá, S.A
- Inversiones Continental S.A.

- 
- 
- | |
|---|
| <ul style="list-style-type: none">• Vehículos• Fachadas• Mecanismos |
|---|

- Captaban recursos sin autorización ni respaldo para responder por los depósitos (fondos fueron depositados en cuentas de estas empresas)
- Estos recursos fueron traspasados a empresas y personas relacionadas al Grupo

Captaciones garantizadas mediante Pagarés

Banco Continental de Honduras evadió:

- Requerimientos de Encajes Sobre Captaciones
- Requerimientos de Capital por los Riesgos Generados
- Límites de Créditos a Partes Relacionadas
- Requerimientos de Liquidez
- Aportes al Fondo de Seguros de Depósitos (FOSEDE)
- Aportes a la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS)
- Las captaciones no cuentan con la cobertura y garantía del FOSEDE

Escenario Banco Continental de Honduras

CNBS mediante resoluciones SB No.842/04-06-2012 SB y No. 843/04-06-2012 resolvió:

- a. Ordenar a Inversiones Continental Panamá, S.A., e Inversiones Continental, S.A. de C.V., que cesaran la captación de fondos del público en forma irregular y devolvieran los recursos (más intereses) de los clientes.
- b. Informar al Ministerio Público para que solicite las medidas cautelares para preservar los intereses del público, sin perjuicio que los directores, consejeros, asesores y funcionario respondan personalmente de manera solidaria e ilimitada.
- c. Informar al público estas empresas no son instituciones del sistema financiero y no tienen autorización para captar depósitos del público; y por tanto no están cubiertas por el Fondo de Seguros de Depósitos (Fosede).

CNBS, mediante oficio SEGSE-OF-186-2013, indicó que el banco tenía **falta de gestión de gobernabilidad corporativa para implementar una cultura de cumplimiento** adecuada y efectiva para la prevención del **riesgo LA/FT ajustado y adecuado al apetito de riesgo** del banco.

Se presentó incumplimiento a:

- a. Ley contra el Delito de Lavado de Activos.
- b. Reglamento Prevención del Uso Indebido de los Servicios y Productos Financieros LA
- c. Requerimientos del examen con cifras a junio de 2012.
- d. Norma de Gestión Integral del Riesgo.
- e. Debida diligencia y actualización de datos con el cliente.
- f. Prevención con países poco o no cooperantes del GAFI.
- g. Reporte Semestral del Código de Transacciones Atípicas Sujetas a Reporte a la UIF.
- h. Diligencias en el reporte de transacciones atípicas a la IUF.
- i. Límites para el reporte de transacciones en efectivo, múltiples en efectivo y financieras a la UIF.

Relación entre Los Cachiros y conglomerado Rosenthal

- Tratos comerciales,
- Banca busca capital,
- Grupos criminales poseen grandes cantidades de capital.

Due dilligence sobre clientes

Capital y transacciones que involucra:

- Potente incentivo para **eludir prácticas de diligencia debida** y "conocer al cliente"
- Pero aún **así se tiene respaldo de los dueños ...**

1- Oficial de cumplimiento 2- Funcionarios bancarios 3- Junta directiva

Autoridades judiciales Hondureñas

- Controles funcionaron, negocios eran reportados a cumplimiento pero...
- Jaime Rosenthal era quien **autorizaba operaciones dudosas**.

Bienes en caso Rosenthal

OABI – Bienes incautados

- ✓ 28 empresas y propiedades de la familia Rosenthal
- ✓ Presidente de Honduras afirmó que se han detectado empresas que no son tan rentables como aparecían en los balances, “pero estamos entregándolas, de acuerdo con lo dicho por la OABI, a los mismos gerentes para ayudarles a salvar las empresas”.

Pedirán préstamos

Alimentos Continental, S.A.: OABI gestionará fondos para pagar los salarios de más de 300 empleados de la empresa que fue embargada.

Impacto económico

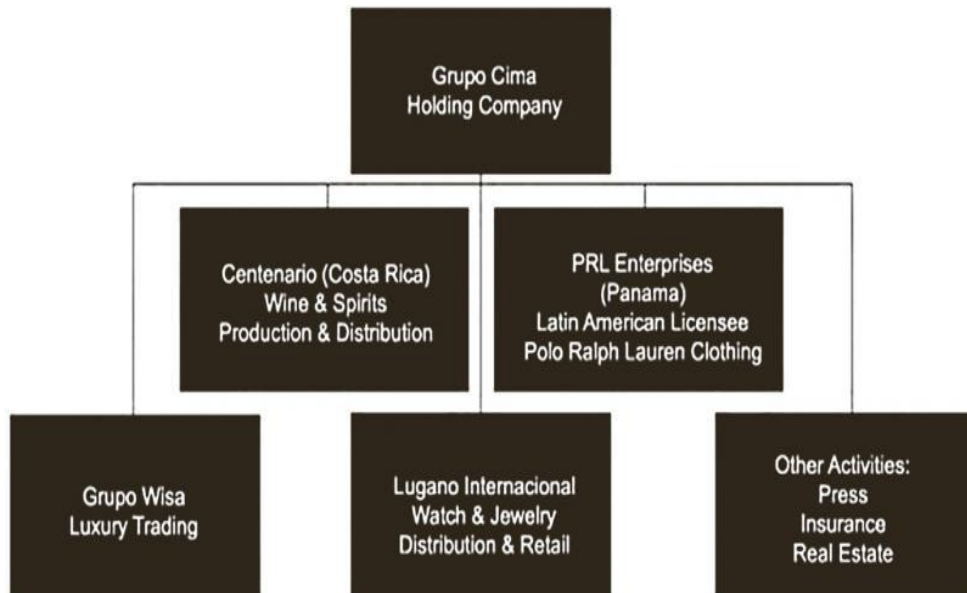
11 mil nuevos desempleados directos

+25 mil personas afectadas indirectamente

Análisis de Caso: Caso Waked / Grupo Wisa Panamá

ORGANIZACIÓN

Grupo Wisa: Leading Regional Travel Retail Operator



Corporate Structure

EL MERCADO ESTÁ EN SUS MANOS



RADIOGRAFÍA DEL GRUPO WISA EN EL

104

Tiendas duty free

133

Locales en centros comerciales

104

Tiendas en Colombia a finales del año pasado

Países en donde tiene presencia



Marcas que representan

BOTTEGA VENETA

BURBERRY
LONDON

FENDI

La Riviera

la hora

JIMMY CHOO

LONGINES

MANGO

MUNDO

Organigrama

El Grupo Waked International fue fundado en 1956

Luego cambió el nombre a Grupo Wisa para simplificarlo

La holding es el Grupo Cima Unidades de negocio

- La Riviera
- Vida Panamá
- Pershore Investments
- Balboa Securities
- Strategic Oil Corp
- Strategic Investors Group
- Balboa Bank & Trust
- Hometek
- Soho Panama Plaza
- Diario La Estrella

Cifras en Colombia

Inversión para 2016
US\$15 millones
en la apertura de 25 tiendas

- Jimmy Choo
- MAC
- Tous

Ventas

40% está representado en perfumes

En cosméticos tienen 110 marcas y 3.000 referencias

Tráfico
1,8 millones
de personas al año

Clientes

Entre \$350.000 y \$400.000 gasta un cliente en promedio

Ventas 2014
\$193.000 millones

Demanda en EEUU

Case 1:15-cr-20189-RNS Document 3 Entered on FLSD Docket 03/25/2015 Page 1 of 10

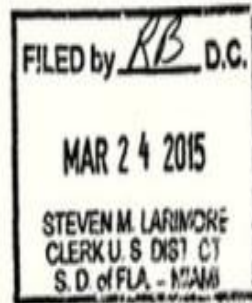
UNITED STATES DISTRICT COURT
SOUTHERN DISTRICT OF FLORIDA
CASE NO. **15-20189** CR-SCOLA
18 U.S.C. §1956(h)
18 U.S.C. §1344
18 U.S.C. § 982
/OTAZO-REYES

UNITED STATES OF AMERICA

vs.

NIDAL AHMED WAKED HATUM,
a/k/a "Nidal Waked,"
TAMAS ZAFIR,
STAR TEXTILE MANUFACTURING, INC.,
and
VIDA PANAMA, Z.L., S.A.,

Defendants.



- 2 cargos de lavado de dinero y 1 de fraude bancario Para Nidel Waked y Tomás Zafir, gerente de Star Textile Manufacturing, sociedad de Florida cuyo presidente y propietario es Waked Hatum.
- Los hechos ligados a cargos de lavado de dinero se habrían cometido de enero 2000 a febrero 2009, y de enero 2008 a diciembre 2011.
- Transfirieron fondos hacia y desde EEUU y Panamá, a sabiendas de que procedían de la manufactura, importación, venta y distribución de “sustancias controladas”.
- Waked Hatum y Zafir intentaron defraudar al Ocean Bank de Miami, donde Star Textile mantenía una cuenta, informando que el dinero recibido en la cuenta por parte de Vida Panamá, Z.L., S.A. (empresa de Waked Hatum en ZLC), procedían de préstamos obtenidos por dicha empresa en bancos panameños.

Nidal Waked señalado por Depto del Tesoro y la DEA como “uno de los lavadores de dinero del narcotráfico más importantes del mundo”.

Estructura, supuestamente liderada por empresarios de la familia Waked:

- utilizó dinero del comercio para conspiraciones de lavado,
- facturación comercial falsa
- otros métodos para limpiar ganancias de drogas de varios traficantes internacionales.

WAKED MONEY LAUNDERING ORGANIZATION

U.S. Department of the Treasury
Office of Foreign Assets Control
Foreign Narcotics Kingpin Designation Act



May 2016



Designación OFAC

"This action exposes the Waked Money Laundering Organization and disrupts its ability to launder drug trafficking proceeds using trade-based methods, duty-free retail, real estate development, and financial services throughout the region," said John E. Smith, Acting OFAC Director. "We look forward to working jointly with the Panamanian authorities to protect the Panamanian and U.S. financial systems from abuse by narcotics traffickers and other illicit actors."

In addition to the Waked MLO and its two leaders, the OFAC action designated six Panama-based MLO associates for providing material support and/or acting on behalf of the MLO: Gazy Waked Hatum, Ali Waked Hatum, and Jalal Waked Hatum, brothers of Waked Hatum who manage Waked Hatum's import/export, retail, and real estate businesses; Mohamed Abdo Waked Darwich, Waked Fares' son, who manages Waked Fares' duty-free retail and real estate development operations; and two attorneys, Norman Douglas Castro Montoto and Lucia Touzard Romo, who provide a variety of services, including incorporating shell companies, to the Waked MLO and serve various roles in several Waked-related companies.

Today's designations also target the principal Panama-based companies used by the Waked MLO to launder drug and other illicit proceeds: Vida Panama (Zona Libre) S.A., an import/export company in Panama's Colon Free Trade Zone; Grupo Wisa S.A., a holding company for businesses involved in real estate, construction, retail, hospitality, and media, including the La Riviera chain of duty-free stores operating throughout Latin America; Soho Panama S.A. and related entities, including a luxury mall and real estate development in downtown Panama City; Balboa Bank & Trust, a Panamanian bank; and the Strategic Investors Group Inc., a holding company that owns and controls Balboa Bank & Trust as well as two other financial services companies. Balboa Bank & Trust was used to launder narcotics and other illicit proceeds for multiple international criminal organizations.

Concurrent with this action, OFAC is issuing three general licenses that authorize certain transactions and activities for limited periods of time with five entities owned or controlled by the Waked network: Soho Panama, S.A. (a.k.a. Soho Mall Panama), a luxury mall in downtown Panama City; Plaza Milenio, S.A. (Millennium Plaza) and Administracion Millenium Plaza, S.A., related to a hotel complex in Colon, Panama; and two Panamanian newspapers, La Estrella and El Siglo, which are owned by Grupo Wisa, S.A. The first two general licenses aim to assist with winding down transactions for a limited period of time by authorizing specific activities that would otherwise be prohibited. The third general license is intended to allow both Panamanian newspapers to continue printing and operating by authorizing specific activities that would otherwise be prohibited.

Enero 24, 2014 se expidió una orden federal a las agencias de seguridad de los EEUU para reportar toda la información concerniente a **“Abdul Mohamed Waked Fares o sus compañías Grupo Wisa, S. A. y La Riviera”**. La orden está vinculada al expediente de la DEA y el Departamento del Tesoro contra el grupo Waked.

Expediente de la DEA habla de operaciones comerciales sin soporte y de movimiento de grandes cantidades de efectivo aprovechando su presencia en 87 puntos de duty-free en toda la región y los más de 200 locales de La Riviera en 14 países.





Estados Unidos verifica si el conglomerado del Grupo Waked fue permeado por carteles de las drogas Mexicanos y Colombianos, e incluso por el grupo extremista Libanes “HEZBOLA”, que ha activado células en América Latina.

Extraoficialmente se habla de que dinero del Cartel de Sinaloa y del capo Colombiano Juan Carlos Ramirez Abadía (Alias “Chupeta”), hicieron transito por al menos una de las compañías vinculadas al conglomerado de los Waked.

Consecuencias

Mayo 5, 2016 a las 2:30pm:

SBP interviene al Balboa
Bank & Trust

SMV interviene a Balboa
Securities, Strategic Investor
Group Inc. y Balboa Funds
1513 Inc.



COMUNICADO

Mediante Resolución SBP-0087-2016 la Superintendencia de Bancos de Panamá, ordena la toma de control administrativo y operativo de BALBOA BANK & TRUST, CORP. efectiva a partir de las dos y treinta pasado meridiano (2:30 p.m.) del día jueves cinco (05) de mayo del presente año, con fundamento en lo dispuesto en el artículo 131 de la Ley Bancaria.

Esta decisión fue tomada como resultado de las acciones de la Oficina de Control de Activos Extranjeros (OFAC por su siglas en inglés) del Departamento del Tesoro de Estados Unidos contra Waked Economic Group, estrechamente relacionado con BALBOA BANK & TRUST, CORP. y sus subsidiarias, lo que pone en peligro los intereses de los depositantes por el fuerte impacto al riesgo reputacional del Banco, toda vez que el prestigio del Grupo Bancario está en entredicho y una parte sustancial de los activos líquidos están colocados en jurisdicciones extranjeras sujetas a aprehensión por parte de las Autoridades Estadounidenses.

De acuerdo a la Ley Bancaria, el administrador interino tendrá un periodo de hasta 30 días, con una potencial prórroga de hasta 30 días adicionales si se estima necesario, para presentar a la Superintendencia las mejores opciones y alternativas para lograr una reconversión positiva y saludable del Banco.

La Superintendencia de Bancos de Panamá aclara a todos los clientes de BALBOA BANK & TRUST, CORP. y al público en general, que las medidas se han adoptado con el objetivo de proteger los mejores intereses de los depositantes del Banco.

La Superintendencia de Bancos reitera la estabilidad y solidez del sistema bancario panameño. Esta medida no representa un riesgo de contagio para el resto del Sistema Bancario.

Panamá, 5 de mayo de 2016

Intendencia activa supervisiones especiales

Conforme a lo establecido en la Ley 23 de 2015

Mayo 5, 2016

Intendencia de Supervisión y Regulación de Sujetos No Financieros se pronuncia con respecto a empresas Grupo Waked ubicadas en zonas libres, aeropuertos.

La Intendencia de Supervisión y Regulación de Sujetos no Financieros tiene a su cargo, en la vía administrativa, la supervisión y regulación de los sujetos obligados no financieros y actividades realizadas por profesionales sujetas a supervisión, referente a la prevención de blanqueo de capitales, financiamiento del terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva, de acuerdo a lo establecido en la Ley 23 de 27 de abril de 2015.

En atención al pronunciamiento oficial por parte de la Oficina de Control de Activos Extranjeros (OFAC por sus siglas en inglés) del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos, relacionadas al Grupo Empresarial Waked y empresas asociadas, la Intendencia de Supervisión y Regulación de Sujetos no Financieros dará inicio a supervisiones especiales a las empresas incluidas en el listado emitido por la referida entidad, en este caso a las que operan en Zona Libre de Colón: Grupo Wisa, S.A., Vida Panamá S.A., Servicio de Equipo Rodante Incorporado, Corporación Marítima de Colón S.A., Grupo Cima S.A., entre otras.

Estas empresas son sujetos no financieros bajo supervisión de la Intendencia, de acuerdo con el artículo 23 de la Ley 23 de 27 de abril de 2015.

La Intendencia de Supervisión y Regulación de Sujetos no Financieros, en su calidad de organismo de supervisión, reitera su compromiso de velar por el cumplimiento de las disposiciones legales que deban cumplir los sujetos obligados no financieros y actividades realizadas por profesionales sujetas a supervisión.

Consecuencias

- Banco Credomatic notificó a Grupo Wisa que decidieron rescindir el contrato de servicio de afiliación (Punto de Venta).
- Banco Banistmo informó a La Riviera Panamá que dieron por terminado el Contrato de afiliación Visa/Mastercard suscrito el 13 de mayo de 2010, así como la afiliación al sistema Clave.



Consecuencias

Presidente de la Cámara de Comercio, Industrias y Agricultura de Panamá, Jorge García Icaza:

“Dada la participación de este grupo en múltiples sectores económicos, pensarían que habrá un reacomodo en la representación de marcas y negocios en el país. Por cuánto y en cuánto tiempo podríamos visualizar esos posibles cambios.”

Instó al Órgano Ejecutivo, por medio del Ministerio de Trabajo y Desarrollo Laboral, a que mitigue la incertidumbre que ha generado el caso del Grupo Waked Internacional, S.A. y los empleos que pudieran verse afectados por esta investigación.

Embajada de Estados Unidos explicó que la prohibición para participar en transacciones con personas y empresas señaladas en la Lista OFAC se extiende a estadounidenses que tengan la doble nacionalidad.

Consecuencias

Por caso Waked cancelan compra de bonos de Tocumen, S.A.

la casa de valores Citivalores informó a la Bolsa de Valores de Panamá que el comprador inicial de la emisión, Citigroup Global Markets, determinó que las condiciones precedentes previstas en el acuerdo de compra no habían sido satisfechas y dejó sin efecto la oferta de bonos efectuada el pasado 4 de mayo y cuya fecha de cierre era este 11 de mayo."

"... Una de las preocupaciones de los inversionistas era la cercanía del Grupo Wisa con la toma de decisiones de la terminal, al contar con José Frade en la junta directiva de la sociedad anónima que administra el aeropuerto bajo el modelo de una empresa privada. Frade es vicepresidente de Finanzas y Auditoría del Grupo Wisa, propiedad de Abdul Waked, y se desempeñaba como director en la junta directiva de Tocumen en representación de los concesionarios del aeropuerto."

"... Tocumen comunicó oficialmente que 'a la luz de los eventos recientes, ocurridos la semana pasada, se ha decidido reevaluar la transacción. Tocumen se encuentra considerando los próximos pasos y comunicará sus planes prontamente'."

Consecuencias

Retiro de Lista OFAC y Otorgamiento de Licencias

- Mawa Enterprises Corp. es retirada de la lista OFAC el 3 de junio de 2016
- 14 de junio de 2016, se emite la nueva licencia No. 7 (vence Dic. 14, 2016), para Importadora Maduro, Maduro Internacional y Lindo & Maduro.
- Licencia No. 3A, (vence Enero 6, 2017), autorizando al Grupo La Estrella y El Siglo la realización “de transacciones y acciones necesarias para mantener la operación existente”.
- 1 de julio de 2014, OFAC emite licencia No. 4C (vence Enero 6, 2017), para continuar la operación de Soho Panamá (Soho Mall).

<https://www.youtube.com/watch?v=Va7g2RGdaC8>

<https://www.youtube.com/watch?v=4ZDRebru02c>

Consecuencias

Cierre de 15 tiendas en Soho Mall

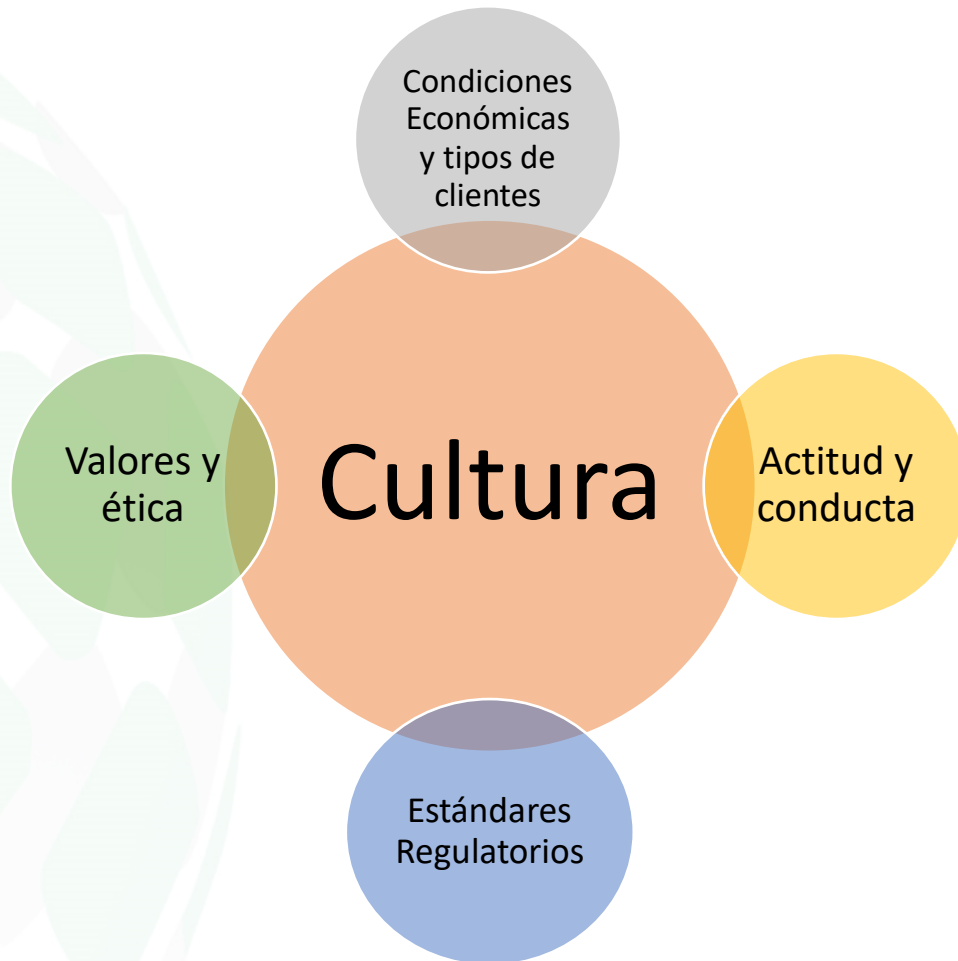
- 1 de julio 2016 los activos del mall a un fideicomiso controlado por los bancos acreedores. OFAC expidió una licencia para que los directores del fideicomiso reciban ofertas de compra.
 - ✓ 3 fincas donde están 2 torres, el centro comercial y 5 pisos de estacionamientos subterráneos.

Extradición de Nidal Waked hacia EEUU

26 de agosto de 2016

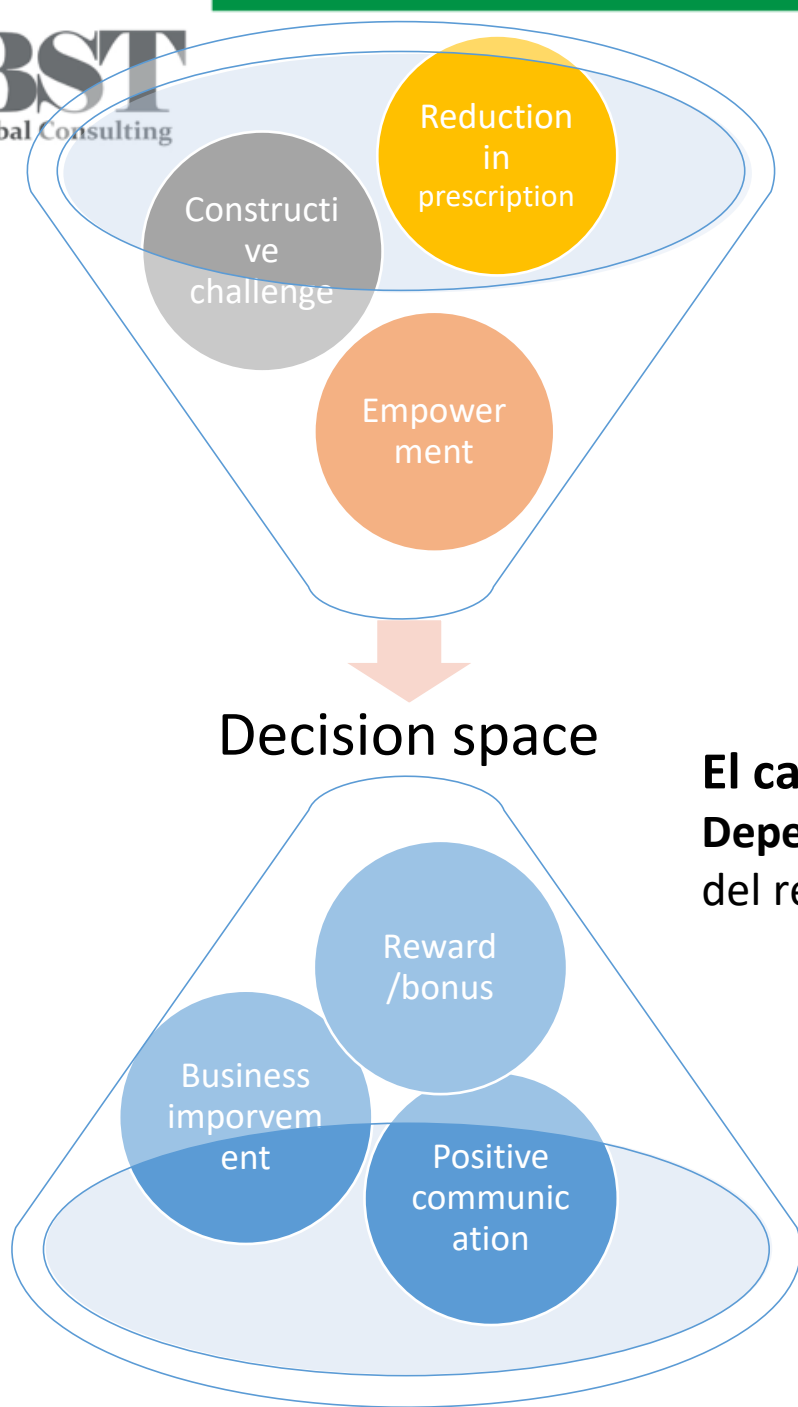
- Corte Suprema de Colombia avaló la extradición hacia Estados Unidos de Nidal Waked, donde deberá responder al requerimiento de la **Corte del Distrito Sur de la Florida**, que lo investiga por supuesto lavado de activos y el fraude bancario.
- Presidente de Colombia, Juan Manuel Santos, autorizó la extradición hacia Estados Unidos.

Agente de Cultura Corporativa



Fronteras Fuertes; Permitir conocimiento y empoderamiento; Presionar; Actuar apegado a la ética, valores y principios.





Ethical Space x Corporate Faith = **Corporate Maturity**

El cambio

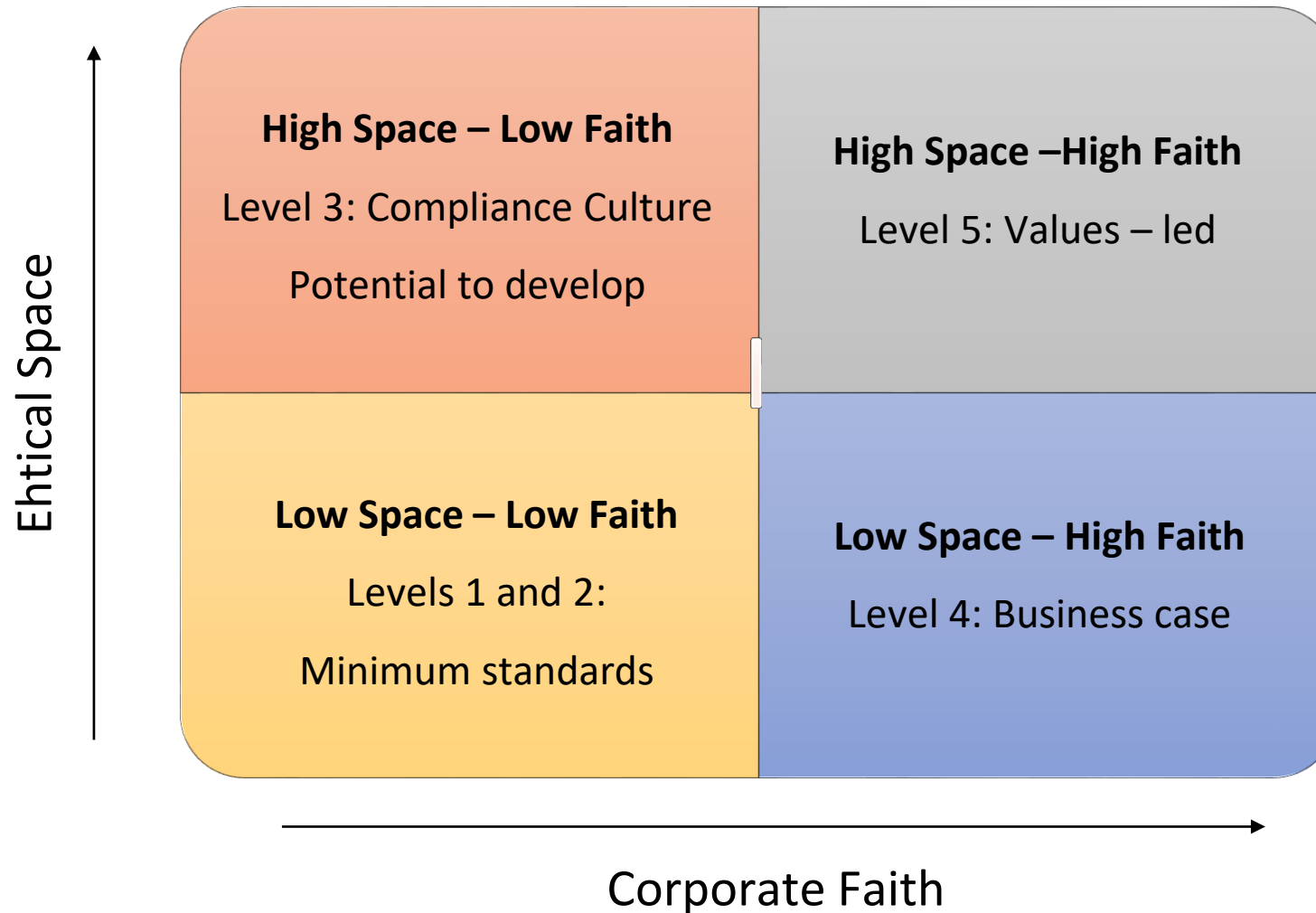
Dependiente: impulsión externa del regulador u opinión pública



Independiente: impulsado por políticas y valores internos

"El cumplimiento es un arte, no un objetivo académico. Esto exige la comprensión de que cada elemento debe ser vivido y practicado aquí para que puedan trabajar"
(David Jackman)

Ethical Space x Corporate Faith = **Corporate Maturity**

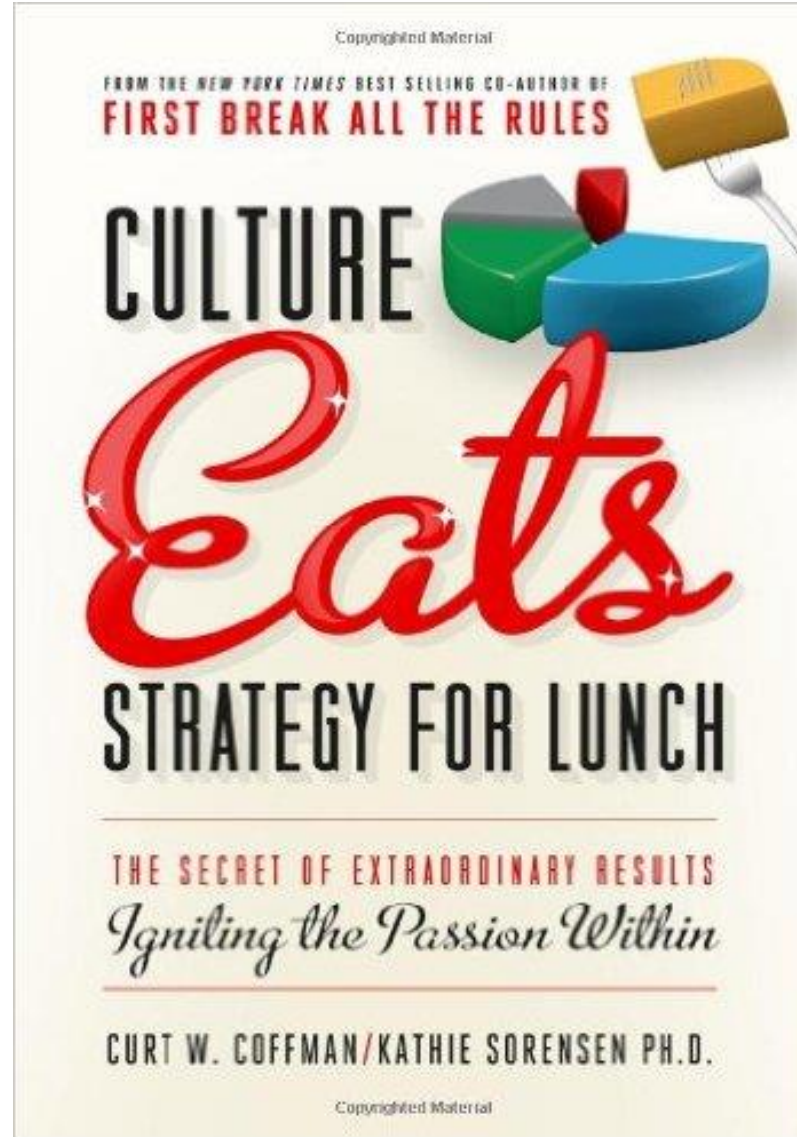


Conclusión

La gestión de riesgos corporativos debe incluir las capacidades siguientes:

- Implementar y apoyar una Cultura de Cumplimiento para gestionar los riesgos asociados
- Alinear el apetito de riesgo, la tolerancia de riesgo y la estrategia.
- Estableciendo los objetivos correspondientes
- Mejorar las decisiones de respuesta a los riesgos.
- Proporciona rigor para identificar los riesgos y seleccionar entre las posibles alternativas de respuesta a ellos: evitar, reducir, compartir o aceptar.
- Reducir las sorpresas y pérdidas operativas.

Cultura,
Cultura,
Cultura...



**CULTURE EATS
STRATEGY FOR
BREAKFAST,
OPERATIONAL
EXCELLENCE FOR LUNCH
AND EVERYTHING ELSE
FOR DINNER.**



Made with ♥ by recitethis.com



Muchas Gracias

Claudia Álvarez Troncoso

Socio Director

Panamá

calvarez@bst.consulting