



Conferencia Anual Latinoamericana Sobre Delitos Financieros de la ACFCS

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

Programas y Controles Anti Lavado Sólidos en Mercado de Capitales: Casas y Agentes de Bolsa

Carlos Augusto Oviedo Arbeláez

Consultor Internacional, O&G Legal and Risk Advisers



ASOCIACIÓN DE
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS
EN DELITOS FINANCIEROS



Carlos Augusto Oviedo A.

*Consultor Internacional O&G Legal and
Risk Adviser*

www.ogadvisers.com

Whatsapp (+57)320 301 9503

Síguenos: **Twitter: @OGADVISERS**

Facebook: O&G Legal and Risk Adviser

- **Abogado y catedrático** U. Javeriana y en Lata Constitucional, Económico y Financiero.
- **Máster in LLM** derecho penal Internacional, Master Análisis Problemas Políticos, Sociales Internacionales (U. Externado) / **Especialista** Constitucional y Penal Económico (España).
- **Director** General contra Drogas y Estupefacientes Director Gral DIAN. / **Auditor Delegado** ITRC
- **Oficial de Cumplimiento** - Bancolombia y AV Comité Oficiales de Cumplimiento y Asesor A Miembro **Juntas Directivas**
- **Asesor Organismos Internacionales** y gobiernos públicas en contra delincuencia económica,
- **Co fundador y secretario pro t  mpore** GAFIS
- **Formador** Juntas Directivas, Oficiales de Cur autoridades en **AML/FT, Gobierno Corporativo** corrupción

Regionalización Mercado Bursátil

- MILA (Mercado Integrado Latinoamericano - Bolsas de Chile, Colombia, México y Perú) Mercado mas grande de Latinoamérica, con cerca de 1 billón de dólares en capitalización bursátil y mas de 750 instrumentos disponibles.
- Red Centroamericana y del Caribe de Operadores de Bolsa, con la integración de los países de C.A. , Panamá y Republica Dominicana.



Negocio bursatil vs Riesgo

- Mercado de capitales es de riesgo
- Riesgo de LD/FT inherente al negocio
- Bolsa y agentes adoptan medidas prudenciales
- De-risking busca artificiosamente bajar a cero ciertos riesgos y afecta mercados



4ª CONFERENCIA ANUAL LATINOAMERICANA
SOBRE DELITOS FINANCIEROS

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

Factores de Riesgo - Sector Bursátil



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

Vulnerabilidades al adquirir productos Bursátiles

Uso de Cheques y Transferencias

- Lavadores de Activos transfieren fondos a otras jurisdicciones para evitar incautación, congelamiento o decomiso
- Colocar fondos ilegítimos en Mercado de Valores Extranjeros.
- Transferencias desde o hacia paraísos fiscales, secretistas o zonas geográficas consideradas de alto riesgo



Vulnerabilidades uso de Cuentas Maestras/Subcuentas

- ☐ Cuenta maestra generalmente es mantenida por Broker/Dealer.
- ☐ Subcuentas son utilizadas por traders, a menudo en áreas offshore



Riesgos relacionados LA/FT



Cultura empresarial



- Autoridades lineamientos AML/FT
- Mercado de capitales debe ser prudentes y diligentes en AML/FT
- Se convive con riesgo controlado
- Se busca mantener confianza y

Medidas AML/FT



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

De-risking: Riesgo materializado

Industria financiera –no solo estadounidense- aplica **contra clientes o líneas de negocios** Latam, África, Medio



y otros bancos *cerraron miles de cuentas de correspondencia.*

Argumentan presión de reguladores AML/FT sobre controles que bancos implementan a cuentas extranjeras.



Conferencia Anual Latinoamericana
sobre Delitos Financieros ACFC
13-14 de Octubre, 2016 | Hard Rock Panamá Megapolis

May 2016

WAKED MONEY LAUNDERING ORGANIZATION

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



Abdul Mohamed WAKED FARES

DOB 19 Dec 1949
Alt. DOB 9 Dec 1949
POB Kamed El Louz, Lebanon
Citizen Panama, Colombia, Lebanon
Cedula No. N-19-804 (Panama)



Co-Leaders of WAKED MLO



Nidal Ahmed WAKED HATUM

DOB 26 Jul 1971
Alt. DOB 16 Jul 1971
Alt. DOB 02 Aug 1971
POB Barranquilla, Colombia
Citizen Panama, Colombia, Spain
Cedula No. N-19-680 (Panama)

Panama-Based WAKED MLO Associates



Mohamed Abdo WAKED DARWICH
(a.k.a. Hamudi WAKED DARWICH)
DOB 30 Aug 1977, POB Colombia
Cedula No. N-19-828



Norman Douglas CASTRO MONTOTO
DOB 06 Jul 1962
Citizen Panama



Lucia TOUZARD ROMO
DOB 24 Jan 1971, POB Panama
Citizen Panama



Jalal Ahmed WAKED HATUM
DOB 18 Oct 1976, POB Colombia
Cedula No. 3-700-2344 (Panama)



Ali WAKED HATUM
DOB 28 Aug 1972
Cedula No. N-19-612 (Panama)



Gazy WAKED HATUM
DOB 17 Sep 1973, POB Colombia
Cedula No. N-19624 (Panama)

Principal Panama-Based WAKED MLO-related Entities



VIDA PANAMA (ZONA LIBRE) S.A.
Enrique A. Jimenez y Calle 16
Zona Libre de Colon
Colon, Panama
RUC # 238590056210046



PERSHORE INVESTMENTS S.A.
Edificio Balboa Bank & Trust
Calle 50 y Calle Beatriz Maria Cabal
Panama, Panama
RUC # 1420780-1-631797



GRUPO WISA S.A.
(a.k.a. LA RIVIERA)
Calle 15 entre
Avenida Santa Isabel y Avenida Roosevelt
Zona Libre de Colon, Colon, Panama
RUC # 645451-1-458900



BALBOA SECURITIES, CORP.
Edificio Balboa Bank & Trust
Calle 50 y Calle Beatriz Maria Cabal
Panama, Panama
RUC # 965431-1-528815



STRATEGIC INVESTORS GROUP INC.
(a.k.a. SI GROUP)
Edificio Balboa Bank & Trust
Calle 50 y Calle Beatriz Maria Cabal
Panama, Panama
RUC # 1649734-1-675348



STRATEGIC OIL CORP.
Edificio Balboa Bank & Trust
Calle 50 y Calle Beatriz Maria Cabal
Panama, Panama
RUC # 2432399-1-809429



BALBOA BANK & TRUST, CORP.
Edificio Balboa Bank & Trust
Calle 50 y Calle Beatriz Maria Cabal
Panama, Panama
RUC # 4199990-1-427208



GRUPO W S.A.
(a.k.a. HOMETEK)
Pueblo Nuevo Calle 22,
Edificio La Galera Local 8
Panama, Panama
RUC # 4067941425327



SOHO PANAMA, S.A.
(a.k.a. SOHO MALL PANAMA)
Calle 50 (entre Calle 54 y 56)
Panama, Panama
RUC # 2422734-1-808115



PLAZA MILENIO, S.A.
(a.k.a. MILLENNIUM PLAZA, S.A.)
Panama
RUC # 15280-1-366202

Fincen impone multa de US\$20 millones a empresa de valores de NY

28 January 2015

By CuentasClarasDigital

Posted in [Uncategorized](#)

With [0 Comments](#)



Washington, DC | La Red de Investigación de Delitos Financieros (FinCEN, por sus siglas en inglés), en estrecha colaboración con la Comisión de Bolsa y Valores de Estados Unidos (SEC), estableció una multa civil de 20 millones de dólares en contra de Oppenheimer & Co, una sociedad de valores ubicada en Nueva York, por violar intencionalmente la Ley de Secreto Bancario de Estados Unidos.

Oppenheimer admitió que no pudo establecer y ejecutar un programa adecuado contra el lavado de dinero, no cumplió la debida diligencia en una cuenta corresponsal en el extranjero y vulneró los requisitos exigidos en la Sección 311 de la Ley USA Patriot

FinCEN y la Bolsa de Valores de Nueva York evaluaron una multa civil de US\$ 2.800.000 en contra de Oppenheimer en 2005 por violaciones similares. En 2013, la autoridad reguladora de la Industria Financiera multó a la empresa con 1.400.000 dólares, por no cumplir las leyes de valores y fracasar contra el lavado de dinero.

“Las casas de bolsa se enfrentan a los mismos riesgos de lavado de dinero como otras instituciones financieras”, expresó la Directora de la FinCEN, Jennifer Shasky Calvery. “Y al no cumplir con sus responsabilidades de regulación, nuestro sistema financiero se vuelve vulnerable al abuso criminal. Esta es la segunda vez que se ha penalizado a Oppenheimer por infracciones similares. Está claro que su cultura de cumplimiento debe cambiar”.

Multa record de FINRA de 8 millones a Brown Brothers Harriman & Co por fallas antilavado

By CONTROLCAPITAL.NET

MÁS ARTÍCULOS DE ESTE AUTOR

martes 21 de octubre del 2014, 14:28h



13.02.2014

El Financial Industry Regulatory Authority (FINRA) anunció el 5 de febrero que había sancionado a Brown Brothers Harriman & Co. (BBH) con 8 millones de USD por fallos sustanciales en el cumplimiento antilavado entre otras infracciones.

BBH también falló en investigar de forma suficiente actividades potencialmente sospechosas del mercado de acciones de poco valor que fueron conocidas por la firma y que no se envió el ROS.

Además la firma no tiene un sistema de supervisión adecuado para evitar la distribución de valores sin registrar

El antiguo Compliance Officer global antilavado de la firma, Harold Crawford , fue multado con \$25,000 y suspendido por un mes.

FINRA destacó que la firma ejecutó transacciones que implicaron al menos 6.000 millones de acciones de poco valor por cuenta de clientes no revelados de bancos extranjeros de conocidos paraísos iscales. Se realizaron las transacciones a pesar de que fue incapaz de obtener información esencial como la identidad de lo titulares reales. Las trasnsacciones generaron 850 millones en resultados para los clientes de la firma

Más información e <http://www.finra.org/Newsroom/NewsReleases/2014/P443442>

CASO BANDES Y DIRECT ACCES PARTNERS AÑO 2013

- Firma de corretaje DAP en esquema de “sobornos” a funcionaria del BANDES - **Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela**
- Firma creó “**Grupo de Mercados Global**”, ofrecía servicios de negociación de renta fija para clientes institucionales.
- BANDES compra y vende **bonos soberanos** y de Pdvsa.
- DAP Global Markets Group generó **US\$ 66 mm en ganancias** para DAP por transacciones de **bonos soberanos o patrocinados por Estado venezolano.**
- Red utilizó compleja estructura de empresas en Estados Unidos, Suiza y Panamá,
- Cuentas para ocultar pago ilícito de comisiones de compra/venta bonos BANDES.



Conferencia Anual Latinoamericana
Sous Delits Financiers CFLD
13-14 de Octobre, 2016 | Hard Rock Panamá Megapolis

CASO BANDES Y DIRECT ACCES PARTNERS

AÑO 2013

- **ROUNDTRIP** “ida y vuelta”: operación en que misma entidad vende y luego re compra.
- Roundtrip con **bonos de Electricidad de Caracas** pertenecientes a BANDES (US\$ 132 MM).
- DAP **compró** bonos por **US\$ 90.673.000** (66% de su valor) e inmediatamente DAP **revendió** a BANDES por **US\$ 95.953.000** (70% del valor).
- Ganancia instantánea de US\$ 5,3 MM
- Operaciones carentes de propósito comercial legítimo.



CASO BANDES Y DIRECT ACCES PARTNERS AÑO 2013

Todos fueron acusados de soborno y lavado de dinero

- **SUBVALORACION:** de bonos en perjuicio de BANDES.

DAP compraba bonos BANDES a precio inferior del mercado y seguidamente vendía al precio del mercado.

Genera ganancia inmediata de US\$ 569.822 para DAP.

Flujo del dinero ilícito



Uso de información privilegiada

EEUU: otro millonario fraude bursátil

7 February 2014

By CuentasClarasDigital

| Posted in [Uncategorized](#)

With [0 Comments](#)



Un exgerente de inversiones de la firma de transacciones de valores Steven A. Cohen's SAC Capital Advisors fue hallado culpable en Nueva York, en lo que los fiscales califican de uno de los mayores fraudes bursátiles en la historia de EE.UU. *En la foto, Mathew Martoma, de 39 años, quien encara hasta 45 años de cárcel.*

Mathew Martoma, de 39 años, encara hasta 45 años de cárcel.

Mathew Martoma, de 39 años, fue hallado culpable por un jurado federal de tres cargos por conspiración y fraude en la compraventa de acciones, un delito que representó para SAC Capital ganancias o la evasión de pérdidas equivalentes a \$275 millones de dólares.

El veredicto es el octavo que involucra a un empleado de la firma o a la propia compañía por transacciones ilegales haciendo uso de información privilegiada ([insider trading](#)). Martoma encara una pena de hasta 45 años de cárcel.

La fiscalía alegó que Martoma buscó información confidencial de médicos vinculados a una prueba clínica de una medicina contra el Alzheimer desarrollada por las farmacéuticas Elan Corp. Y Wyeth, ambas en la actualidad propiedad de Pfizer.

Grupo InterBolsa

InterBolsa
Consolidadora de Bolsa

InterBolsa
ADMINISTRADORA DE INVERSIÓN



InterBolsa
BOLÍVIA

InterBolsa
BRASIL



InterBolsa
USA

InterBolsa
PANAMÁ

Interbolsa SCB cifras
Cifras en millones de pesos

Activos	Patrimonio	Ganancias y pérdidas
1.594.793	136.274	13.297

Gráfico: LFI

Fiscalía prepara imputación por lavado de activos contra cerebros del 'Fondo Premium'

NACIONAL

Agosto 22, 2016 - 10:23 Am - Tags: [Fiscalía](#), [Fondo Premium](#), [Imputación](#)



1



La Fiscalía general ultima los detalles de una nueva imputación de cargos contra varios de los considerados cerebros del descalabro bursátil del Fondo Premium por su supuesta responsabilidad en el delito de lavado de activos.

Esta investigación se origina de una denuncia que fue instaurada en la Fiscalía contra Víctor Maldonado, Rodrigo Jaramillo, Tomás Jaramillo y Juan Carlos Ortiz.

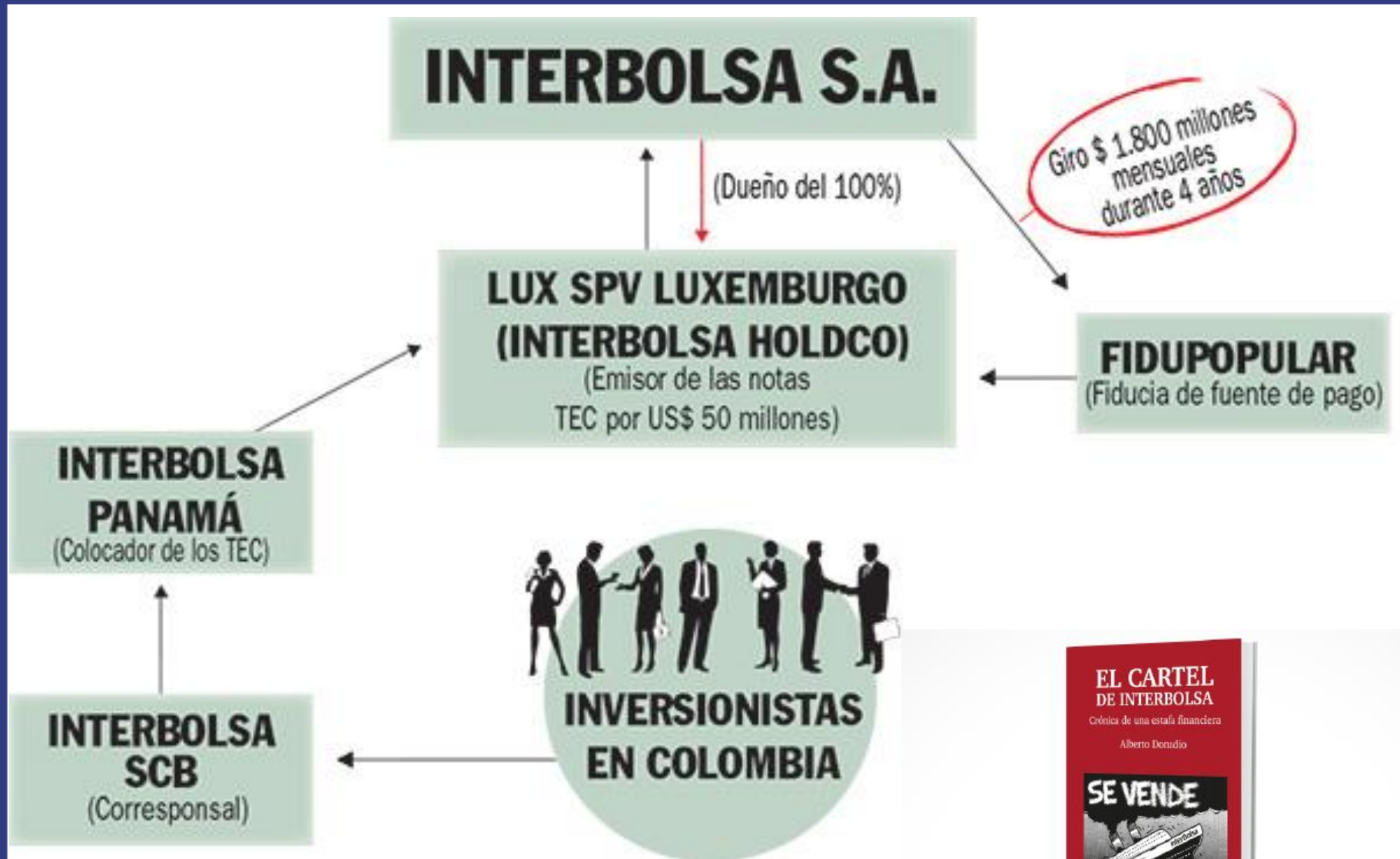
De acuerdo con los investigadores en este caso las pruebas recolectadas permitirían señalar que se habrían realizado toda clase de maniobras tendientes a encubrir el dinero producto de actividades irregulares.

Ante la gravedad de los hechos indagados por la Fiscalía este nuevo delito contempla una condena de hasta 30 años de prisión.

Uno de los apartes del documento en poder de los investigadores señala que supuestamente se estableció que " Renta folio Bursátil y Financiero recibió dineros de al menos 35 personas en cuantía de más de diez mil millones de pesos y se efectuaron pagos a por lo menos 34 personas por la suma de más de 1.800 millones de pesos".



Confianza sobre Delitos Financieros de la ACFCs
13-14 de Octubre, 2016 | Hard Rock Panamá Megapolis

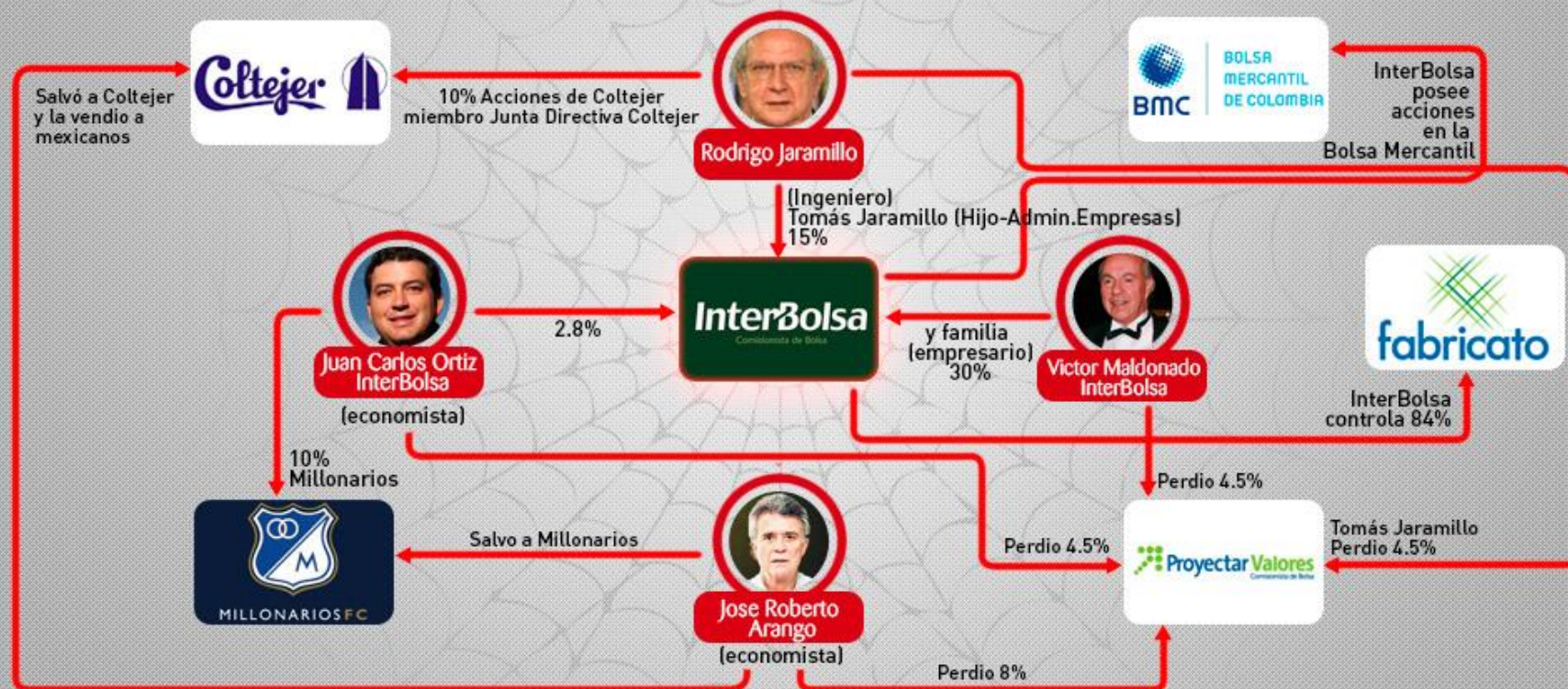


Conferencia Anual Latinoamericana
Sobre **Delitos Financieros** de la
13-14 de Octubre, 2016 | Hard Rock Panamá



EL CARTEL DE INTERBOLSA
Crónica de una estafa financiera

LOS NEGOCIOS DE INTERBOLSA



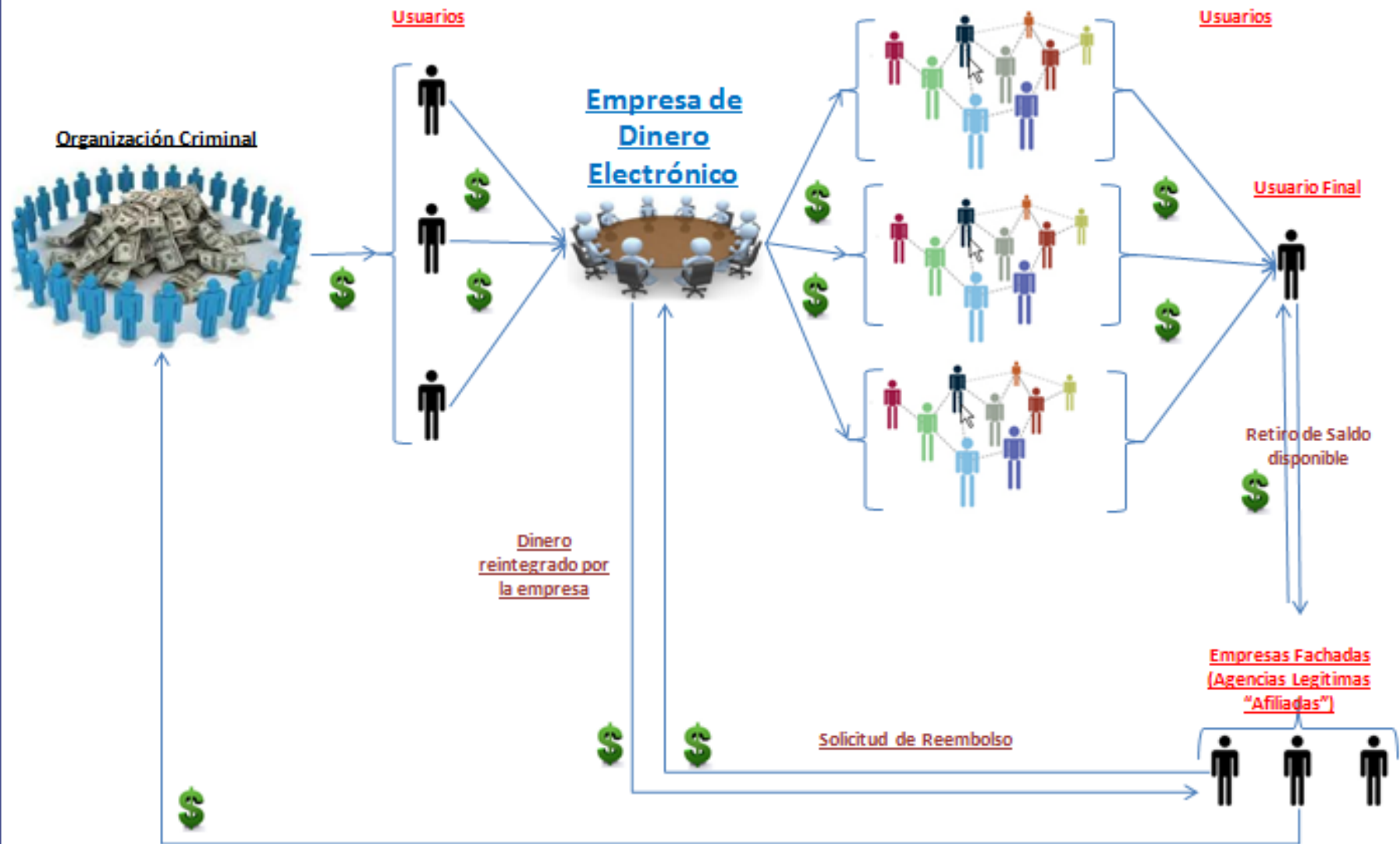
© 2012 - Diseño: Área Digital - Caracol Radio - Todos los derechos reservados

4ª CONFERENCIA ANUAL LATINOAMERICANA
SOBRE DELITOS FINANCIEROS

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

O&G

LEGAL AND RISK ADVISERS



4ª CONFERENCIA ANUAL LATINOAMERICANA
SOBRE DELITOS FINANCIEROS

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

O&G

LEGAL AND RISK ADVISERS

CONCLUSIONES

- Operaciones complejas del Sector Bursátil, llamativo para lavado de dinero.
- Gestión del Riesgo LD/FT y Controles de Debida Diligencia deben considerar "Perfil de Inversionista".
- Nivel de tolerancia al riesgo en relación a instrumentos de inversión ser consistentes con Perfil del Cliente, capacidad financiera y actividad económica.
- Ejecutivos de cuentas, primer línea de defensa.
- Información errada o no verificada en entrada, siguientes procesos serán deficientes.
- No solo recolección de documentos, también comprensión, evaluación y gestión de riesgos.



Conferencia Anual Latinoamericana
Sociedad de Delitos Financieros de la ASCEFC
13-14 de Octubre, 2016 | Hard Rock Panamá Megapolis

Prevención del Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo en Mercado de capitales, puestos y agentes de Bolsa



Panamá, octubre de 2016



Síguenos en

Facebook: O&G Legal and Risk Adviser
Twitter: @OGADVISERS

CARLOS AUGUSTO OVIEDO ARBELAEZ

Abogado y catedrático

Experto en prevención y control AML/FT, Gobierno
Corporativo y Riesgos

Cel y whatsapp (+57) 320 301 9503

carovi1@yahoo.com

coviedo@ogadvisers.com