

# Análisis de las más recientes novedades y desafíos de DELITOS FINANCIEROS para las organizaciones que deben protegerse del LAVADO DE DINERO y de las sanciones regulatorias

© Pr. Dr. Juan Miguel del Cid Gómez

E-mail: [jmdelcid@ugr.es](mailto:jmdelcid@ugr.es)

# The Russian LAUNDROMAT EXPOSED



Between January 2011 and October 2014 **\$20.8 billion**  
from **19 Russian banks** was laundered.



The money went to **5,140 companies**  
with accounts at **732 banks** in **96 countries**

How was this scale of criminality possible?

How did it work?



Close Ad

News > Business > Business News

# Dirty money: At least 19 UK firms under investigation for an alleged conspiracy to make \$20bn seem legitimate

Exclusive - the great British money launderette: criminals and corrupt officials from around the globe take advantage of Britain's lax corporate rules



- La mayor operación de lavado de dinero de Europa del este.
- Entre 2010-2014 el crimen organizado y los políticos corruptos de Rusia movieron el equivalente a 20,000 millones de USA\$.
- Decenas de compañías offshore, bancos y préstamos falsos.
- Al menos 19 compañías pantalla del Reino Unido participaron en el entramado, simulando negocios falsos.
- Más de 20 jueces en tribunales moldavos emitieron órdenes judiciales que permitieron movilizar el dinero.



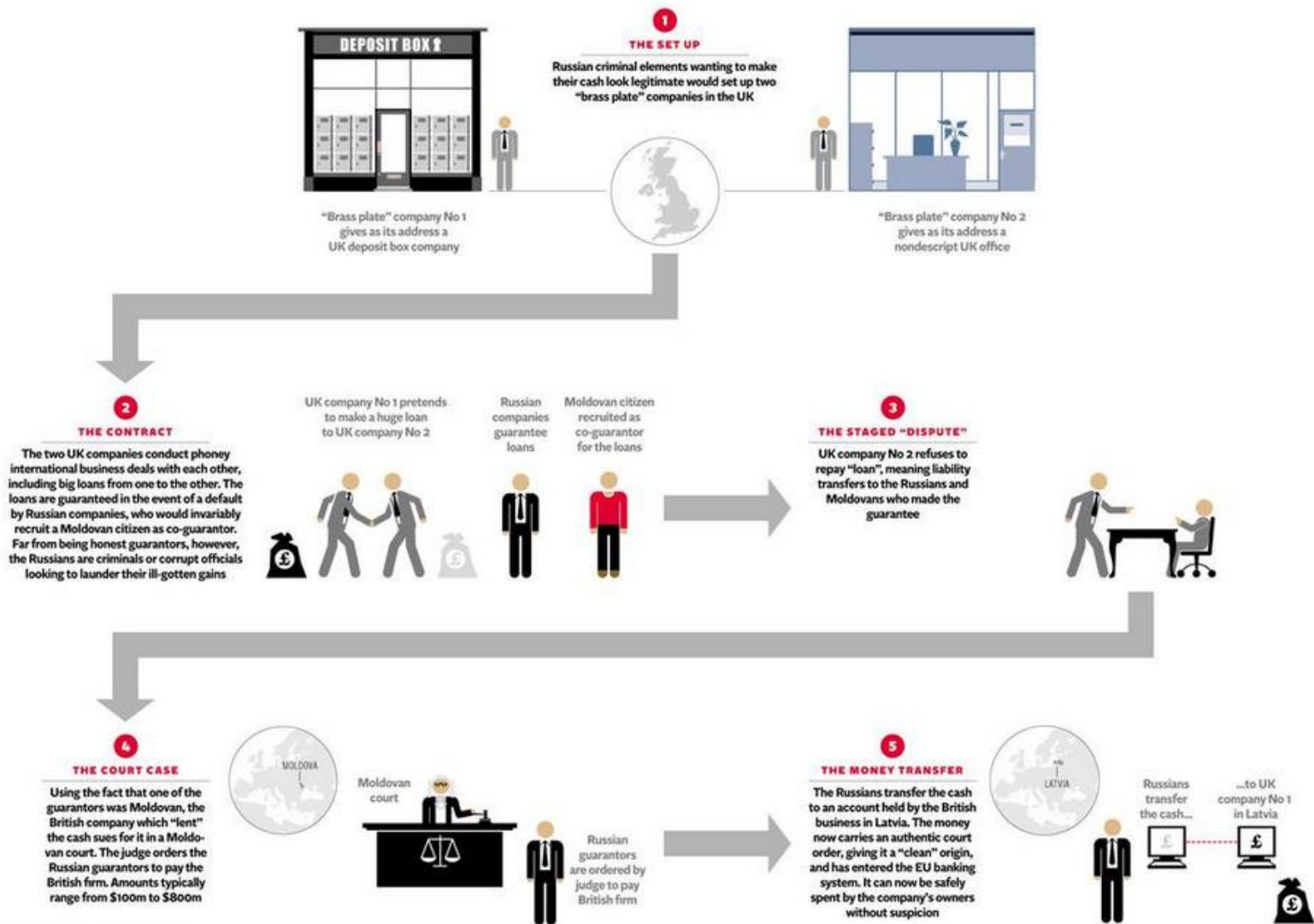
ASOCIACIÓN DE  
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS  
EN DELITOS FINANCIEROS

**FORO INTERNACIONAL  
SOBRE DELITOS FINANCIEROS**  
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFC  
BOGOTÁ, COLOMBIA | 19 - 20 DE ABRIL DE 2017

































Pontificia Universidad  
**JAVERIANA**  
Bogotá

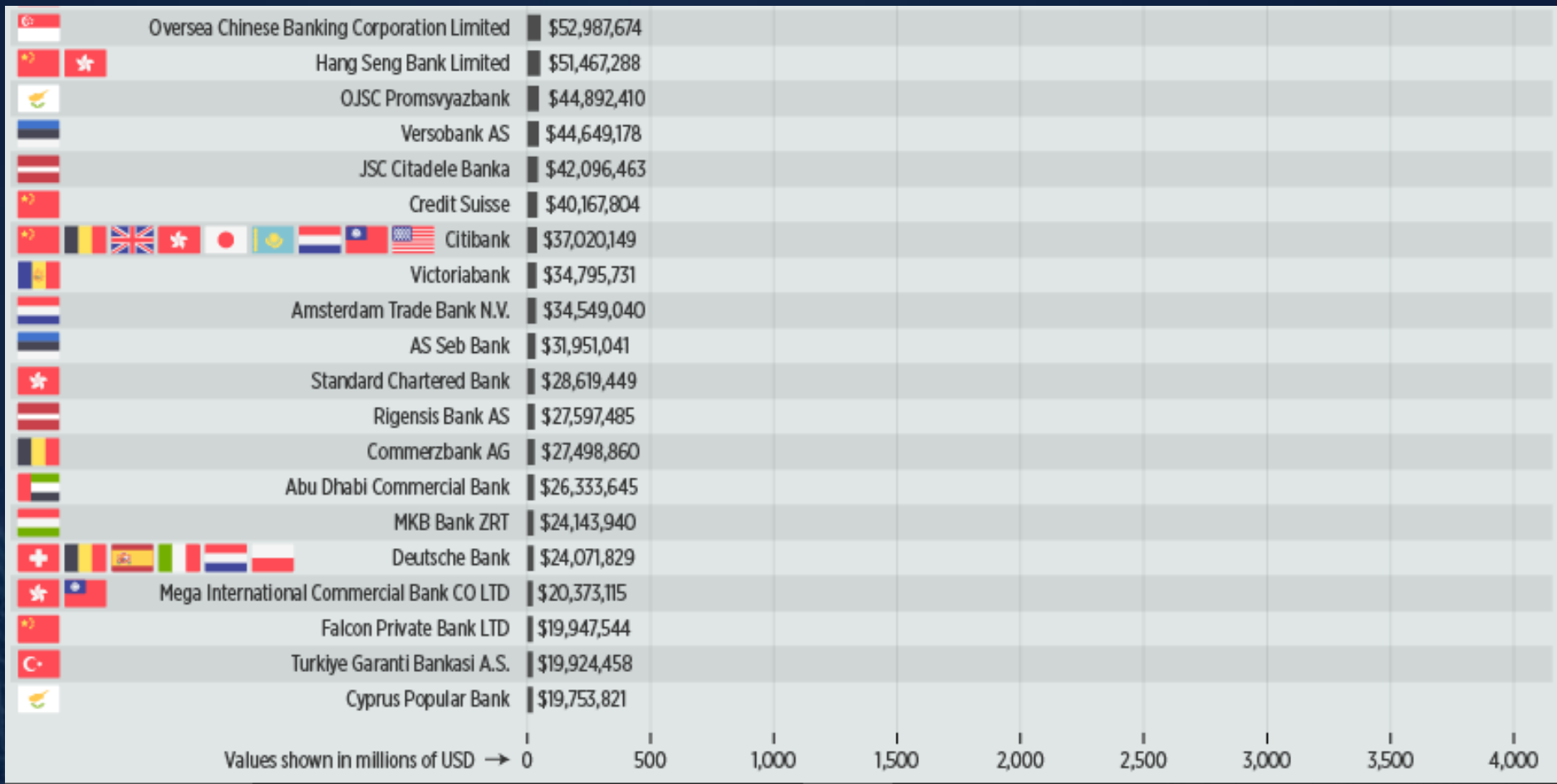
## MONEY LAUNDERING HOW THE SCAM WORKED



GRAPHIC: JOHN BRADLEY AND GLENN SWANN

## 50 bank families receiving the most money

	Trasta Komercebanka	\$3,214,890,365
	Privatbank	\$1,955,889,763
	Danske Bank	\$1,208,886,397
	Bank of China	\$716,931,790
	Baltikums Bank AS	\$701,834,902
	Rosevrobank	\$576,371,830
	HSBC	\$545,297,263
	Hellenic Bank Public Company LTD	\$529,101,201
	BC Moldiconbank S.A.	\$436,876,122
	Emirates NBD Bank PJSC	\$357,130,391
	CBH Compagnie Bancaire Helvetique SA	\$287,351,865
	ABLV Bank AS	\$281,880,005
	AS Latvijas Biznesa Banka	\$188,626,508
	Eurobank Cyprus LTD	\$177,733,784
	Versobank	\$164,243,978
	UBS AG	\$161,536,154
	Regionala Investiciju Banka	\$151,410,465
	East European Trust Bank	\$146,634,830
	Royal Bank of Scotland	\$145,823,852
	China Construction Bank Corporation	\$121,953,286
	Estonian Credit Bank	\$121,906,746
	Industrial and Commercial Bank of China	\$92,986,749
	Norvik Banka JSC	\$85,472,885
	Rietumu Banka	\$77,867,909
	Nordea Bank	\$65,998,686
	Bank of Communications	\$64,139,415
	Ukio Bankas	\$62,294,462
	OJSC BiznesInvestBank	\$61,890,992
	United Overseas Bank Limited	\$58,081,468
	Agricultural Bank of China The	\$56,659,478



## Estados Unidos: Arthur Budovsky, de Liberty Reserve, condenado a 20 años de prisión por lavado de dinero

ACTUALIZADO EL 06 DE MAYO DE 2016 A LAS 09:46 PM





# EL CASO DE



ASOCIACIÓN DE  
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS  
EN DELITOS FINANCIEROS

**FORO INTERNACIONAL  
SOBRE DELITOS FINANCIEROS**  
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFC  
BOGOTÁ, COLOMBIA | 19 - 20 DE ABRIL DE 2017



Pontificia Universidad  
**JAVERIANA**  
Bogotá



Account Profile History Transfer Merchant Tools Messages

Report an error Eng

Welcome [redacted] You are now logged in to **U5447352** ( [redacted] ) (Auto-logout in 13 min 09 sec) Logout

LibertyGuard

Services new!

Service Fees

Buy/Sell LR

Merchants

Downloads

Consumer Alert

Credit Card Funding new!

LR Blog

### Transaction History

History of transactions in your account. You may list transactions by date range and many other parameters listed in additional fields subform or view last transactions. Date Range cannot exceed 31 days.

Date Range   [Show additional fields](#)

Please enter date in mm/dd/yyyy format.

Date	Batch#	Account	Amount	Fee	Balance	
03/12/2013 15:15	135385536	U5427194 (Unknown)	<b>-\$8,570.00</b>	\$0.00	\$0.01	<a href="#">View</a>
03/12/2013 12:56	135362491	U5284237 (Exness)	<b>+\$8,573.00</b>	\$2.99	\$8,570.01	<a href="#">View</a>
03/12/2013 08:44	135325866	U8850828 (jose jonas)	<b>-\$997.01</b>	\$0.00	\$0.00	<a href="#">View</a>
03/11/2013 08:59	135144621	U5284237 (Exness)	<b>+\$1,000.00</b>	\$2.99	\$997.01	<a href="#">View</a>

- Site
- Quick Payment
- SCI
- SCI Quick Payment
- API

Download: [CSV](#) | [QIF](#)

If your search result contains more than 1000 records the most recent 1000 transactions will be downloaded.



- Constituida en Costa Rica en 2006, LR ha gestionado durante años una de las monedas digitales más usadas en el mundo.
- A través de su web proporcionaba acceso a una moneda virtual que servía para el comercio internacional y para enviar y recibir pagos desde cualquier lugar del mundo.
- Se anunciaba como el mayor procesador de pagos y money transfer de Internet que servía a millones de personas en todo el mundo, incluido Estados Unidos.
- El negocio de LR creció exponencialmente, llenando el vacío dejado por E-Gold y llegando a ser el mecanismo digital preferido por los cibercriminales de todo el mundo para blanquear dinero .



- Arthur Budovsky junto con otras personas gestionaron LR como una empresa criminal diseñada para ayudar a los delincuentes a realizar transacciones ilegales y blanquear los ingresos procedentes de sus delitos.
- Atrajo y mantuvo una base de clientes criminales, haciendo su actividad financiera anónima e ilocalizable.
- LR protegió su infraestructura criminal mintiendo a las autoridades antiblanqueo de Costa Rica, que pretendieron cerrarla, una vez que conocieron la investigación de las autoridades de EE UU.



- Después de eso siguieron gestionando el negocio moviendo millones de \$ a través de un conjunto de cuentas a nombre de compañías pantalla en Chipre, Rusia, Hong Kong, España y Australia.
- LR llegó a ser un centro de actividad financiera para el ciber-crime mundial, facilitando un amplio conjunto de actividades delictivas como el fraude con tarjetas de crédito, el robo de identidad, la piratería informática, la pornografía infantil y el tráfico de drogas.
- Llegó a tener más de 1 millón de usuarios en todo el mundo y más de 200.000 en EE UU.
- Cada año procesaba más de 12 millones de transacciones financieras por valor de más de 1.400 millones de \$.



- Para poder utilizar la moneda digital de LR, el usuario tenía que abrir una cuenta a través de su website.
- En el registro, el usuario tenía que proporcionar información básica sobre su identidad: nombre, dirección y fecha de nacimiento.
- Al contrario que los bancos tradicionales, LR no exigía la validación de la información proporcionando documentación oficial o una tarjeta de crédito.
- La cuenta, por tanto, podía abrirse fácilmente utilizando una identidad ficticia o anónima.



- Una vez abierta la cuenta, el cliente podía enviar y recibir transferencias de otros usuarios y comerciantes que aceptaran pagos de LR.
- LR cargaba un 1% de comisión cada vez que el cliente hacía una transferencia a otro usuario.
- Además por una comisión de privacidad de 75 centavos por transacción, el cliente podía ocultar su número de cuenta al hacer la transferencia.
- Esto hacía imposible seguir el rastro dentro del ya de por sí sistema opaco de LR.

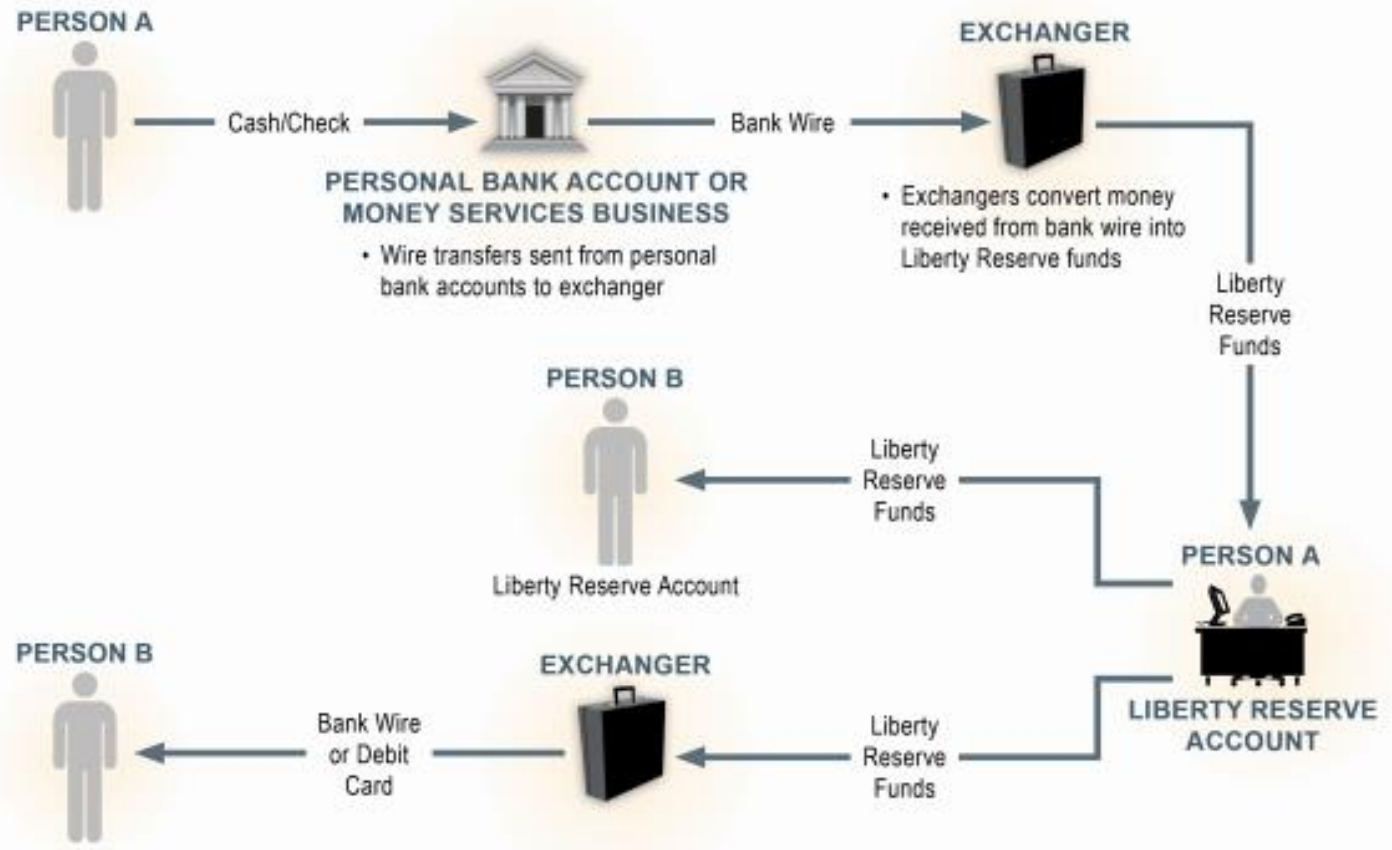


- Para añadir una capa más de anonimato, LR no permitía a sus clientes abonar sus cuentas transfiriendo dinero directamente o a través de tarjeta de crédito.
- Tampoco podían retirar dinero directamente de LR.
- Estos depósitos o retiros se hacían a través de un “exchanger”, lo que permitía a LR evitar recoger cualquier información sobre sus usuarios.
- Se trataba de empresas de envío de dinero sin licencia que funcionaban sin una supervisión o regulación gubernamental localizadas en países como Malasia, Rusia, Nigeria y Vietnam, y que cobraban una comisión del 5%.
- El cliente remitía moneda a uno de estos “exchanger”. Una vez recibido el dinero, el “exchanger abonada la cuenta de LR con la cantidad correspondiente.





# How Liberty Reserve Operates





*“The only liberty that Liberty Reserve gave many of its users was the freedom to commit crimes. The coin of its realm was anonymity, and it became a popular hub for fraudsters, hackers, and traffickers. The global enforcement action we announce today is an important step towards reining in the ‘Wild West’ of illicit Internet banking. As crime goes increasingly global, the long arm of the law has to get even longer, and in this case, it encircled the earth.”*

*—U.S. Attorney Preet Bharara<sup>1</sup>*



ASOCIACIÓN DE  
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS  
EN DELITOS FINANCIEROS

**FORO INTERNACIONAL  
SOBRE DELITOS FINANCIEROS**  
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFCS  
BOGOTÁ, COLOMBIA | 19 - 20 DE ABRIL DE 2017



Pontificia Universidad  
**JAVERIANA**  
Bogotá



CLICK HERE FOR MORE INFO

US EXPATS IN COSTA RICA MASTERMINDED MASSIVE CALL CENTER FRAUD

» Soama

COSTA RICA EXPORTS UP 7 PERCENT IN 2016

» Costa Rica

12 hours ago



VIDEO: COSTA RICA BEACH VOLLEYBALL DUO LOOKS TO MAKE HISTORY IN NIC

» Costa Rica

12 hours ago

COSTA RICA TO HOST CENTRAL AMERICANS SEEKING ASYLUM IN US

@CMB

# US expats in Costa Rica masterminded massive call center fraud

ZACH BYER | JUNE 1, 2015



NACIONAL

Gerenta de 5Dimes es dueña de las empresas que movieron \$67 millones por el BCR

# 'Sportsbook' en Costa Rica habría usado tarjetas de Amazon para lavar dinero

ACTUALIZADO EL 17 DE MARZO DE 2016 A LAS 12:00 AM

Usaban tarjetas de regalo para apostar y enviar premios de juego ilegal en línea

EE. UU. siguió el rastro a \$2 millones manejados desde Costa Rica

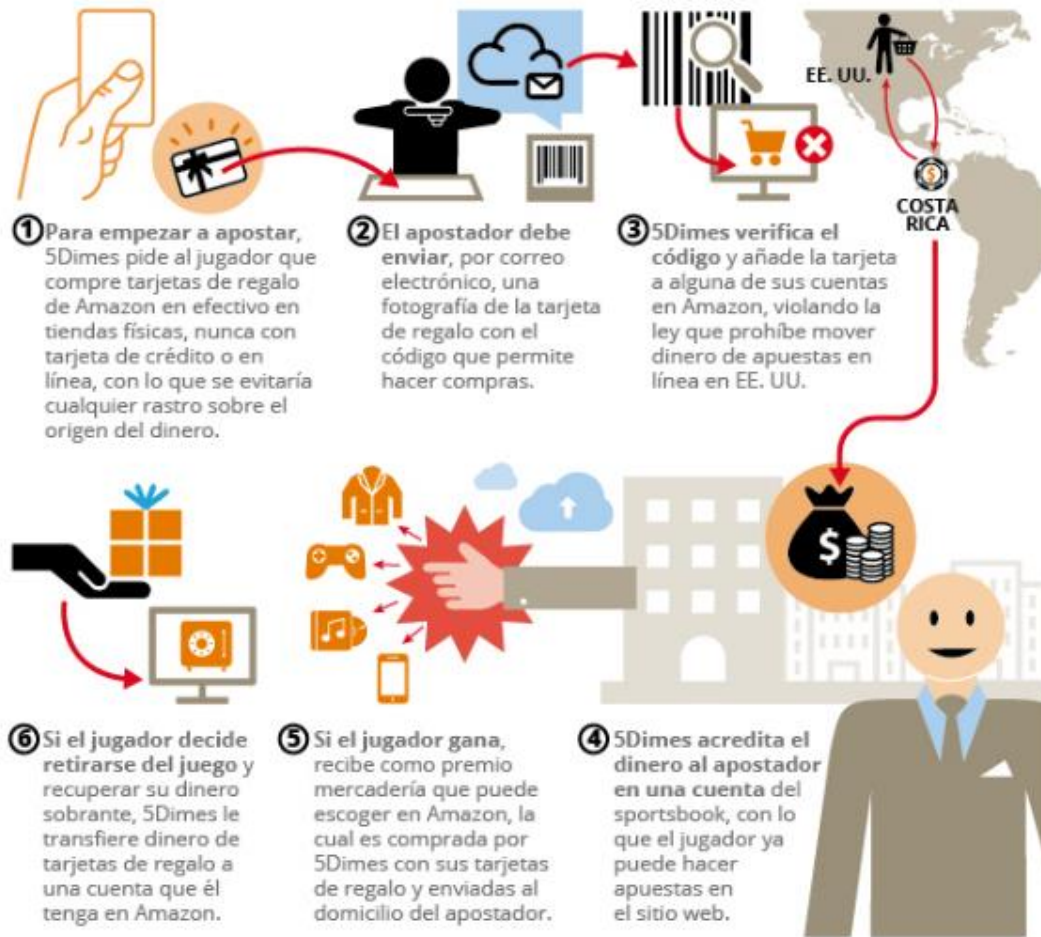


POR NATASHA CAMBRONERO [natasha.cambronero@nacion.com](mailto:natasha.cambronero@nacion.com) y POR ESTEBAN OVIEDO [eoviedo@nacion.com](mailto:eoviedo@nacion.com)



# Atajo para evadir leyes de EE. UU. desde Costa Rica

En vista de que las apuestas en línea son ilegales en Estados Unidos, la empresa 5Dimes habría utilizado este método para cobrar y premiar a apostadores estadounidenses desde Costa Rica.





## Amazon Gift Cards

[Home](#) | [Login](#) | [Funding Methods](#) | [Close Page](#)

Amazon Gift Cards (Amazon GC) are redeemable toward millions of items at Amazon.com, have no fees, and never, ever expire!

### How to deposit funds to your 5Dimes account using Amazon Gift Cards

We accept Amazon GC purchased directly at the stores. [Click here](#) to find participating retailers. Electronic gift cards purchased online will not be accepted under any circumstances.

In order to make an Amazon GC deposit, you must email your deposit details, including a clear front and back photograph of your Amazon Gift Card with the 15 digit code scratched. Please attach a picture of the Amazon GC purchase receipt as well. Amazon GC deposits are generally credited to your account within 45 minutes of receiving the email. Emails received with blurry images will not have the funds credited.

Only one card per day per account will be accepted. The minimum amount you can deposit using this method is \$50, the maximum deposit allowed is \$200. Sales taxes or any other fee type incurred will not be covered.

### How to redeem funds from your 5Dimes account using Amazon Gift Cards

Payouts can be processed to your Amazon account in amounts of \$50 up to \$1000. In order to receive detailed instructions to cash out through this method, please email.

Please keep in mind that once the payout is processed there is no possibility of payout revokes or cancellation of the transactions.

This method is always subject to availability. You may need to choose an alternate payout method. Other withdrawal options may incur a fee if not processed within the free/discounted timeframe.

For more assistance on cash outs through Amazon GC, please contact our Customer Service Staff via Live Help, e-mail, or call us at 1-800-430-5896.

[Back to Top](#)

Copyright © 5Dimes Casino & Sportsbook. All Rights Reserved.

Según la investigación del Homeland Security de EE. UU., la misma página web de 5Dimes expone las instrucciones para apostar sin dejar rastro sobre el origen del dinero. El sitio pide a los apostadores comprar tarjetas de regalo de

Amazon con dinero en efectivo en tiendas y cargar la tarjeta y el código por correo electrónico. Una vez recibidas

NACIONAL

Compañías de gerente de Sportbook alimentaron cuentas investigadas por el BCR y la Fiscalía

# Tica de 35 años controla empresas que manejaron \$1.500 millones

ACTUALIZADO EL 01 DE MARZO DE 2016 A LAS 12:00 AM

Firmas enviaron \$67 millones desde Malta y Dubái a firma indagada aquí

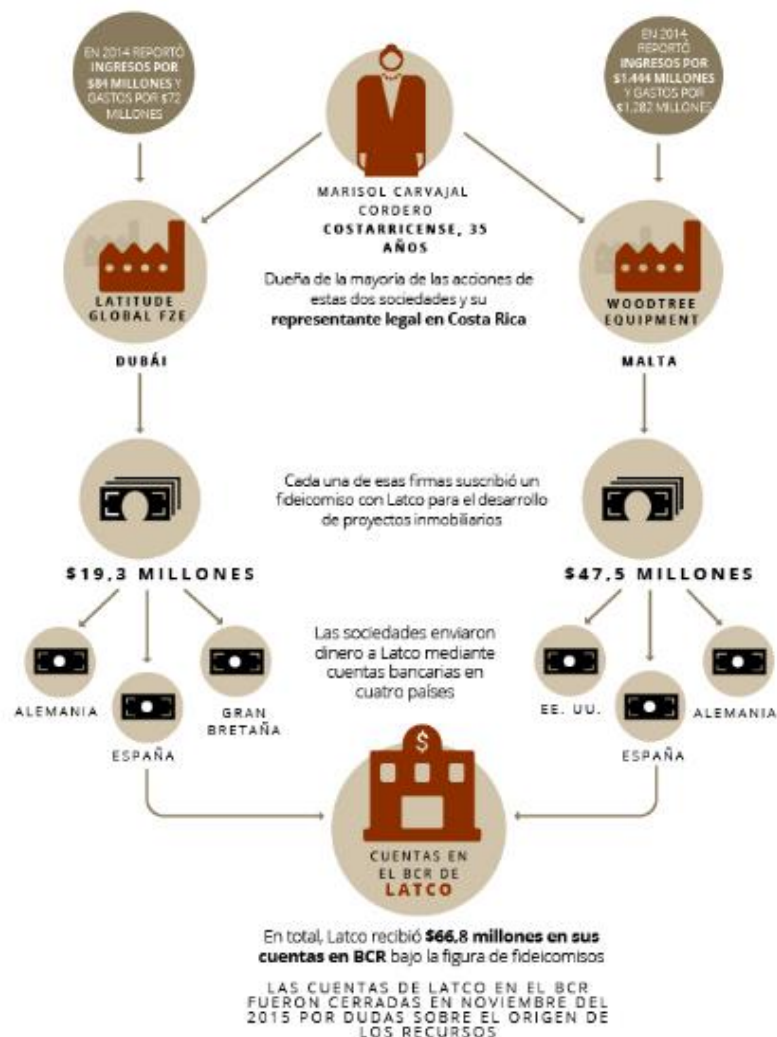
En Costa Rica, mujer se endeudó por \$241.000 para construir su vivienda



POR NATASHA CAMBRONERO [natasha.cambronero@nacion.com](mailto:natasha.cambronero@nacion.com)



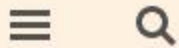
## La ruta del dinero a Latco



LOS \$66,8 MILLONES SE DISTRIBUYERON DE LA SIGUIENTE MANERA:







Deutsche Bank

+ Add to myFT

# Deutsche Bank pays \$630m to settle Russian mirror trades probe

German lender agrees deals with UK and US regulators over alleged transgressions





**Gracias por su atención**



ASOCIACIÓN DE  
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS  
EN DELITOS FINANCIEROS

**FORO INTERNACIONAL  
SOBRE DELITOS FINANCIEROS**  
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFC  
BOGOTÁ, COLOMBIA | 19 - 20 DE ABRIL DE 2017



Pontificia Universidad  
**JAVERIANA**  
Bogotá