

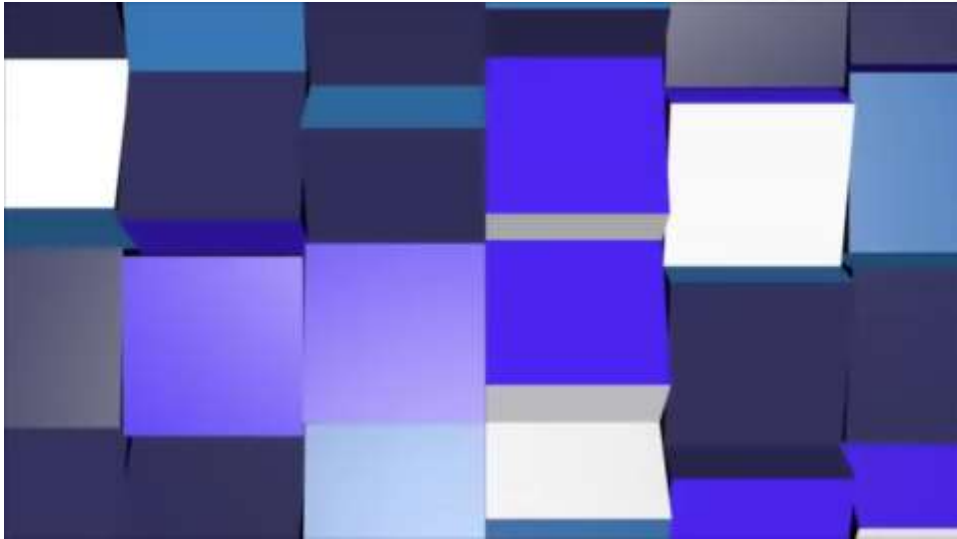


# BENEFICIARIO FINAL CASOS

Andrés Carriquiry  
Carriquiry Consultores - Uruguay

## BENEFICIARIO FINAL





## DIRECTORES DE SOCIEDADES OFF-SHORE

Nombre	BVI	UK	Irlanda	N.Zelanda	Total
James Grassick	9	679	3,508	-	4,196
Philip Croshaw	50	6	3,986	1	4,043
Jesse Hester	201	776	528	4	1,509
Matthew Stokes	332	668	248	8	1,256
Sarah Petre-Mears	221	963	62	5	1,251
Alastair Cunningham	33	765	230	11	1,039
Edward Petre-Mears	150	795	65	16	1,026
Brenda Cocksedge	132	522	50	5	709
Stephen Kelly	377	493	36	24	930
Sean Hogan	95	743	11	15	864
Total	1,600	6,410	8,724	89	16,823

THE GUARDIAN-UK





By THE NEW YORK TIMES FEB. 1, 2016



**A partir del 11 Mayo 2018 en clientes nuevos hay que identificar beneficiario final y 1 un individuo con responsabilidad significativa en el management.**

**Threshold del 25%**

**El stock se revisa sólo si el banco detecta que hay información relevante que altera su perfil de riesgo.**

**No exige pero acepta una certificación anual.**



**BNP PARIBAS**



**HSBC**

**\$ 1,9 Billion**



**\$ 2,6 Billion**



**BNP PARIBAS**

**\$ 8,9 Billion**



## \$ 190 Billion de Transacciones Prohibidas

- ✓ Con dibujos para engañar a los reguladores
- ✓ Continuó por varios años luego de que otros Bancos fueran sancionados por lo mismo
- ✓ Knowledge at the Top...

Clientes de Sudán



Cuentas en BNP Paribas Geneve



Pagos A US  
BNPP  
New York





**Clientes de Sudán** →

←  
**Cuentas en BNP Paribas Geneve**

→  
**Pagos A US**  
←  
**Pagos De US**  
**BNPP**  
**New York**





- ✓ BNPP gestionaba 25% de las exportaciones de Sudán, 20% de las importaciones
- ✓ 50% de los Activos Financieros de Sudan estaban depositados en BNP Geneve

Clientes de Sudán



Cuentas en BNP Paribas Geneva



Cuenta "Satellite Bank" en BNP Paribas Geneve



Pagos A US  
Pagos De US



XX NY  
Corresponsal (tercero)



## Compliance Geneve

"the relationship with this body of counterparties is a historical one and the commercial stakes are significant. For these reasons, **Compliance does not want to stand in the way.**"

The main activity of certain BNPP customers is to domicile cash flows in USD on our books on behalf of Sudanese banks. These arrangements were put in place in the context of the U.S. embargo against Sudan. . . . The accounts of these banks were therefore opened with the aim of "facilitating transfers of funds in USD for Sudanese banks." This comment was made on the account opening application forms of these banks. The funds in question were then transferred, on the same day, or at the latest D+1 or 2 by the [satellite banks] to [U.S. correspondent banks].

## Y además ...

- ✓ Suspender el acceso al **clearing en NY** por 1 año a las divisiones que tuvieron que ver con lo sucedido
- ✓ Un **Controlador Independiente** en su Sucursal de NY por 2 años para asegurar cumplimiento con las normas del BSA, las Sanciones y la prohibición del clearing.
- ✓ Peligra su negocio de **US Asset custodian** (USD 170 Billion) y de **US tax-exempt asset manager** (USD 3.936 Billion)



CASO DE "LAVADO"  
2010-2013





**Seychelles**



**Marshall**



**Panamá**



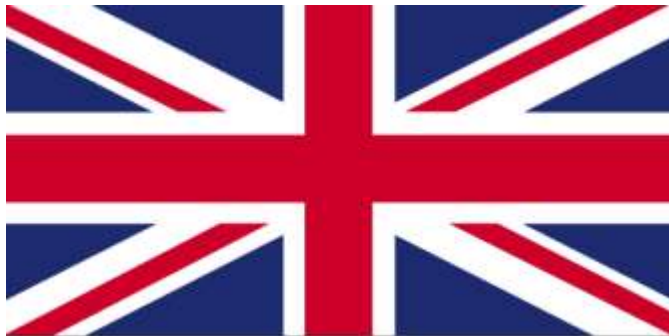
**Bahamas**



**Chipre**

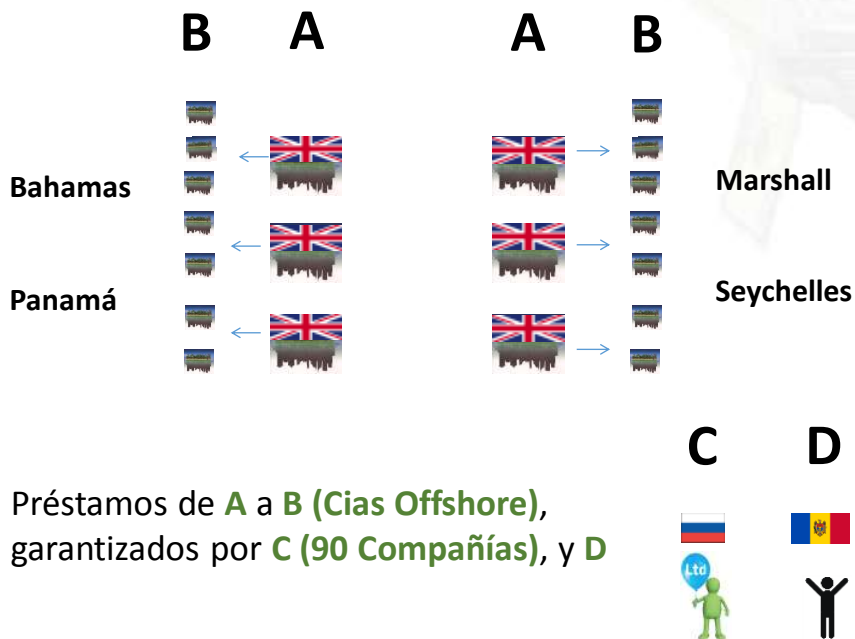


**Otros.....**



**LIMITED LIABILITY COMPANY  
(19)**





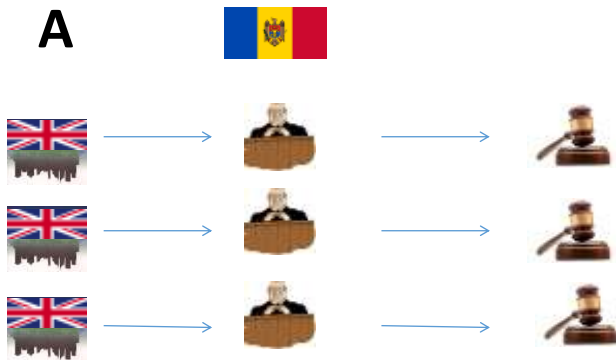
## MOLDAVIA



- ✓ El país mas pobre de Europa
- ✓ 3.000.000 habitantes
- ✓ 16 Bancos

- ✓ El sistema bancario tiene reglas de funcionamiento modernas...que no se aplican en la práctica
- ✓ No se sabe a quienes son los beneficiarios finales de varios bancos...que pertenecen a compañías de Belize, Cayman, Bahamas, Chipre, Panamá, etc
- ✓ Deben incorporar mejores prácticas de AML en su legislación

Informe FMI



✓ 20 Jueces emitieron 50 sentencias, condenando a

Bsss  x **USD 20.000 Millones...**

**PBI de Moldavia : 8.500 Millones**



Valeriu Gisca

**Valeriu Gisca**

Sentencias por **USD 2.100 Millones**. Renunció el 22 Nov 2012, le aceptaron la renuncia en Diciembre 21.

En Diciembre 18 firmó una sentencia por **USD 500 millones....**



If I Had Half a Billion...



Evheni Viborov

actress.

"Evheni is a troubled boy. I believe he was used in money laundering. I think someone tricked him," Pleșca said."

## Westburn Enterprises Ltd / Komtekhkomplekt

Evheni Viborov, 33 años

Maneja una camioneta de express delivery

Le aconsejaron comprar una compañía en Rusia en 2009, la que cree haber cerrado en 2012...

Su Compañía transfirió más de USD 1,000 millones

Evheni Viborov is another Moldovan citizen involved in the Westburn scheme. The 33-year-old driver for an express delivery service in Chişinău is listed as a shareholder and director of the Russian firm **OOO Komtekhkomplekt**. He denied doing anything wrong and was deemed to have about his involvement in a suit over The Laundry.com.

"I was in Moscow in 2009 when someone I knew there advised me to buy a company," Viborov said. "I was taking care of computers and other technical equipment. In about 2012 I shut down the company and came back to Chişinău. I believe I have given power of attorney to someone but it was long ago and I don't remember."

"Nobody gave me money and nobody looked for me," Viborov said. "I wouldn't have had to mortgage my house, I'd have my own car and I wouldn't be working as a driver if I had received money. It never crossed my mind that my company is involved in such a court case," said Viborov.

"If I had half a billion I'd have donated it to an orphanage."

Moldovan Parliament member, Nae-Simion Teodor Pleșca, bought Viborov's neighboring apartment for US\$ 53,500 to expand his own apartment. Viborov still uses it as his official



## Valemont Properties Ltd. / LaitaM - Spartak

Andrei Abramov,

Trabaja en el aeropuerto

Lo reclutaron para formar una sucursal de una compañía rusa que nunca se constituyó, recibía sobres de Ucrania en la estación de buses y los mandaba a Rusia. Una vez firmó un papel judicial diciendo que no tenía problema en que un juicio salga adelante...Ganó USD 100 por el trabajo



### Quién pagó?



**B**



**D**

### Cómo pagó?



**Russian  
Land Bank**





**Russian Land Bank**

Era de Elena Baturina, esposa del alcalde de Moscú, Yury Luzhkov. En 2010 Putin lo echó, en 2011 el Banco se vendió a 6 compañías de Chipre, y pasó a ser gestionado por **Alexander Grigoriev**, hombre de negocios de San Petersburgo, 43 años.

No se sabe mucho de Grigoriev, fue vicepresidente de la Federación Rusa de Boxeo, y tenía una compañía de construcción y acciones en otro banco. En ambas compañías el primo de Putin era miembro del Directorio. En 2013 se fue del banco, que quebró en 2014. En 2013 compró el Banco Zapadny, y puso en el Board a gente relacionada con Putin, abrió cuenta en Moldindconbank y comenzó a enviar dinero allí. El Banco le revocó la licencia al banco en 2014 por tergiversar la contabilidad

**Alexander Grigoriev, 43 años**



Alexander comenzó la relación de Corresponsalía con el **Moldinconbank** de Moldavia. También Alexander **abrió una cuenta personal en el Banco, la que en 6 meses de 2014 recibió** USD 20 millones de Sociedades Inglesas mencionadas antes, que transfirió rápidamente a cuentas en Mónaco. Cuando se le preguntó dijo que no recordaba tener cuenta personal en Moldinconbank...

## Cómo pagó?



**Russian Land Bank**



**MoldindconBank**



**Svetlana Mocan**



Svetlana Mocan

Svetlana Mocan

Ejecutora Judicial. USD 17.000 millones pasaron por su cuenta personal en **Moldindconbank.** Dice que no sabe nada...



MoldindconBank

No se sabe de quién es ?  
Multa de USD 180 M por AML en 2008

### Cómo pagó?



Russian Land Bank



MoldindconBank



TrastaComercbanka



Svetlana Mocan



**GRACIAS.  
ANDRÉS CARRIQUIRY**

**CARRIQUIRY CONSULTORES**

---

Prevención de Lavado de Activos

[andres@carriquiryconsultores.com](mailto:andres@carriquiryconsultores.com)

