

CASO DE ESTUDIO OCDE– LAS BAHAMAS

La Unidad de
Inteligencia
Financiera (UIF)



VISIÓN GENERAL DEL CASO DE ESTUDIO

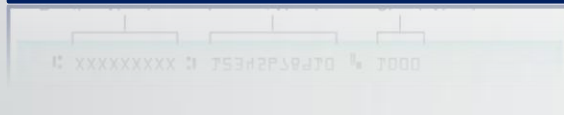
Una institución financiera local recibió una queja de un funcionario de un departamento gubernamental que informó de que, mientras realizaba su conciliación para 2019, se procesó el cheque número 001 contra la cuenta por **dos (2) importes** diferentes casi un mes a parte:

1. El cheque legítimo de **\$255.30** a nombre de una empresa local, y
2. El cheque fraudulento de **\$1,200,000.00** a nombre de una **Firma de Abogados local (Empresa 1)**, la cual era propiedad del **Sujeto A** y su madre, **Sujeto B**.

Como resultado, la institución financiera inicial y varias otras instituciones presentaron varios **ROS** a la UIF con respecto a este asunto.



CASO DE ESTUDIO CONT.



Después de que el cheque fraudulento de \$ **1,200,000.00** fuera depositado en la cuenta de la **Empresa 1**, los siguientes cheques fueron desembolsados a nombre del **Sujeto A**, y depositados en la cuenta personal conjunta de los **Sujetos A y B**:

1. \$58,000.00
2. \$512,000.00
3. \$604,500.00

Aparte de los retiros, se hicieron giros y transferencias de la cuenta conjunta a **tres (3) personas** de interés (**Sujetos E - G**) y a la **Compañía 2**, que recibió **\$465,000.00**.

ASISTENCIA SOLICITADA Y PROPORCIONADA POR LA UIF

Un organismo gubernamental presentó un informe interinstitucional y solicitó a la UIF que ejerciera sus facultades para:

- Obtener los documentos de apertura y los extractos de cuenta de **las cuatro (4)** cuentas de interés, y
- Congelar **las cuatro (4)** cuentas.

Todos ellos fueron ejecutados por la UIF el mismo día.

Las **cuatro (4)** cuentas fueron congeladas con un saldo colectivo de aproximadamente **\$432,000.00.**

La UIF recibió los documentos de apertura y los extractos de cuenta y los remitió a la agencia gubernamental.



CASO DE ESTUDIO CONT.



La agencia gubernamental presentó entonces una Orden de Producción a través del Tribunal Supremo para permitir que las instituciones locales presentaran la información para su uso legal en las investigaciones.

se ejecutó una orden de registro en la residencia de los **Sujetos A y B**, en donde se incautó un vehículo **BMW 2020** que se cree fue financiado con el producto del delito.

También se ejecutó una orden de registro para el **Bufete de Abogados** de los **sujetos A y B**, en la que la agencia recuperó documentos, entre otros :

Chequeras

Extractos Bancarios

El recibo original del deposito del cheque de **\$1,200,000.00**

CASO DE ESTUDIO CONT.



Se reveló que la **Compañía 2** era propiedad del **Sujeto C** y su esposa, el **Sujeto D**. Al rastrear los **\$465,000.00** recibidos por la **Compañía 2** de la **Compañía 1**, se observaron las siguientes transacciones:

1. **\$300,000.00** a la Compañía 3, una compañía estadounidense,
2. **\$83,900.00** a un concesionario local de vehículos de lujo, y
3. **\$16,000.00** a un concesionario de vehículos estadounidense.



Una agencia gubernamental solicitó la asistencia de la Oficina del Fiscal General para un MLAT de EE.UU. para determinar el propietario de la **Compañía 3**, y obtener sus estados de cuenta bancarios.

Los mismos fueron recibidos exitosamente, lo que reveló que la **Compañía 3** también es propiedad del **Sujeto C**.

CRIMINAL CHARGES



SUBJECT A



Fraud



SUBJECT B



Forgery



Money Laundering

CRIMINAL CHARGES



SUBJECT C



Money Laundering

PROCEEDS OF CRIME

**FOUR ACCOUNTS FROZEN BY THE FIU WITH APPROX. \$432,000.00
& VEHICLE SEIZED BY FINANCIAL CRIMES INVESTIGATION BRANCH**



**COMPANY 1
APPROX. \$60,000.00**



**SUBJECT E
(SUBJECT A's GIRLFRIEND)
APPROX. \$7,000.00**



**SUBJECT F
APPROX. \$165,000.00**



**SUBJECT G
APPROX. \$200,000.00**



2020 BMW X4

ÉXITO DE LA COOPERACIÓN Y LA COLABORACIÓN

Se recibieron informes de un departamento gubernamental al que se estafó en **1,2 millones de dólares** mediante un cheque.

La Agencia Gubernamental llevó a cabo investigaciones.

presentó **dos (2) informes** interinstitucionales a la UIF.

La UIF congeló **cuatro (4) cuentas** por un total aproximado de **\$432,000.00** y obtuvo sus documentos de apertura y extractos de cuenta, que remitió lo mismo a la RBPF/FCIB.

Cooperación Internacional:

La confirmación de que la **Empresa 2** es propiedad del **Sujeto 3** y sus extractos bancarios se recibieron de EE.UU. a través del MLAT.

La Agencia Gubernamental detuvo a los **Sujetos A-C** e incautó talonarios de cheques, extractos bancarios, el recibo de depósito de **\$ 1,2 millones** y un **BMW X4 2020**.

Los **sujetos A y B** fueron acusados de fraude, falsificación de documentación y **18** cargos de Lavado de dinero

El **Sujeto C** fue acusado de Lavado de dinero.

El asunto está pendiente de juicio.



¿Hay alguna pregunta?

