

Anexo III

Ejercicio interactivo para capacitación

Tareas para los participantes (entregas específicas)

A. Evaluación inicial

- Elabore un breve (1 página) “memorándum o aviso de sospecha” en el que enumere las 6 principales señales de alerta. Adicionalmente, proponga y justifique una recomendación (acción a seguir) de una línea. Ej. (enviar un ROS o aviso, derivarlo internamente, realizar monitoreo, cerrar el caso, etc.). Preséntelo al grupo.

B. Redacción de un ROS

- Redacte un borrador de ROS o informe de inteligencia para las autoridades de orden público y de sanciones. Incluya: resumen de los hechos, pruebas justificativas, cronología, urgencia sugerida (normal o urgente) y peticiones o acciones de investigación que resulten legalmente procedentes (por ejemplo: solicitud de requerimiento o preservación a proveedor del Sistema Automatizado de Identificación (AIS), inspección portuaria, solicitud a la autoridad competente para que evalúen la adopción de medidas cautelares sobre activos, cuando concurren los presupuestos previstos en la legislación nacional (ej. congelación de cuentas derivado de una designación aplicable del CSNU). Utilice la plantilla de ROS facilitada.

C. Plan de enlace

- Identifique con qué instituciones, agencias u organismos debe ponerse en contacto, quiénes serán los puntos de contacto y la base jurídica para el intercambio de información (Ej., asistencia legal mutua, etc.). Prepare una petición de 5 puntos para que la autoridad marítima solicite la inspección portuaria urgente o la detención.

D. Seguimiento de las pistas analíticas

- Elaborare una lista priorizada de 6 acciones de seguimiento para la UIF (por ejemplo, requerimiento del detalle de las operaciones del Banco C; solicitar el registro corporativo de Helios; solicitar datos del proveedor de imágenes satelitales para la fecha de la operación de transferencia de buque a buque (STS), identificar al beneficiario final del buque; coordinarse con la UIF extranjera en la que PetroMar está constituida).

ESCENARIO:

Un banco nacional presentó un ROS después de procesar transferencias en dólares estadounidenses (USD) de alto valor relacionadas con una empresa comercial recién creada, Southern Star Logistics Ltd. Fuentes abiertas de información indican que el buque implicado (*Emerald Dawn*, con bandera de Tanzania) tuvo un apagón prolongado de su sistema AIS y una imagen satelital lo situaba junto a un petrolero con bandera de la RPDC poco después de la carga. Hay inconsistencias en los documentos de embarque y retiros de efectivo estructurados a un agente local.

1) Presentación de ROS por un banco

Institución reportante: Banco A (doméstico)

Referencia del ROS: BA-ROS-2025-1147

Fecha de presentación: 18 de julio de 2025

Sujeto principal: Southern Star Logistics Ltd. (Cuenta nº 102-447199)

Sujetos relacionados: PetroMar Global LLC; Helios Shipping Pte Ltd.; Marina Services Co.

Indicadores: Posible financiamiento de la proliferación/evasión de sanciones utilizando el comercio marítimo, lagunas en el AIS, transferencia STS con petrolero de pabellón de la RPDC y flujos sospechosos de USD.

Narrativa (Resumen):

El 22 de junio de 2025, el Banco A contrató como cliente a Southern Star Logistics Ltd. ("SSL"), una empresa comercial de reciente creación, quien procesó un pago de 1.200.000 USD por concepto de "lubricantes industriales" procedentes de PetroMar Global LLC.

SSL solicitó inmediatamente una carta de crédito y envió una transferencia en USD a través de un pequeño banco corresponsal extranjero. La documentación contiene descripciones no coincidentes ("flete y repuestos" distinto a "lubricantes" como fue reportado), además tiene descripciones imprecisas de la carga y una lista de embalaje (empaquetado) en la que figuran "15 contenedores sellados - piezas de repuesto" ocultos bajo bidones.

Fuentes abiertas de inteligencia (OSINT) en materia marítima muestran que el buque de transporte, *Emerald Dawn* (pabellón tanzano), estuvo con el AIS apagado aprox.18 horas y tuvo un encuentro STS con el buque "*Saebyol*", de



pabellón de la RPDC, el 15 de julio de 2025 cerca de las coordenadas 22.0N, 129.0E.

Los extractos bancarios muestran reembolsos de PetroMar a Marina Services Co. seguidos de retiradas de efectivo estructuradas. Posteriormente, SSL solicitó otra carta de crédito por 950.000 USD a un proveedor de perfil bajo. Evaluamos un riesgo elevado de evasión de sanciones/FP y solicitamos una revisión de la aplicación de la ley o sanciones si correspondieren.

Transacciones clave (MT103 adjunto):

- 03 Jul 2025 - MT103 saliente por 1.200.000 USD a PetroMar Global LLC (Banco C, País Y), a través del Banco B (corresponsal USD NY). Concepto: “Pago por flete y repuestos”. (La factura dice lubricantes).
- 05-13 Jul 2025 - Abonos a Marina Services Co. (reembolsos) seguidos de retiros de efectivo (véase extracto de extracto bancario).

Medidas adoptadas por el Banco A:

- Retención de la segunda carta de crédito.
- Inició debida diligencia reforzada y solicitó documentos justificativos a SSL.
- Realización un monitoreo intensificado; no hubo resultados positivos listas de sanciones, pero sí prensa negativa sobre Helios Shipping.
- Presentación de ROS; recomendando verificaciones marítimas/aduaneras urgentes, la conservación del registro AIS y la evaluación, por parte de la autoridad competente, de las medidas cautelares que resulten legalmente procedentes. Por ejemplo, cuando se identifique una coincidencia con una designación aplicable del CSNU, deberá activarse el mecanismo nacional de congelamiento sin demora)

Documentos adjuntos: MT103; documento sobre el KYC realizado en el onboarding; factura; documento de conocimiento de embarque + plan de pre-estiba; lista de empaque; cronología del AIS; resumen de imagen satelital; extracto de consultas en medios; declaración de Marina Services Co; borrador de documentos de carta de crédito; verificación de listas de monitoreo o sanciones (watchlist); extracto legal.

2) Extracto de constitución de la empresa - Southern Star Logistics Ltd.

Registro: Registro Mercantil, Ciudad Portuaria X
Nombre de la empresa: Southern Star Logistics Ltd.



Número de empresa: 2023-44891

Fecha de constitución: 12 de junio de 2023

Dirección registrada: Suite 505, Tower Business Centre, Port City X (oficina con servicios compartidos)

Directores:

- Arman Kade (Nacionalidad: País Z; Pasaporte KZ1123478)

Accionistas:

- Southern Star Holdings Ltd. (Islas Vírgenes Británicas) - 100%.
Actividad empresarial (auto declarada): Importación y exportación de lubricantes y piezas de repuesto para maquinaria
Estado: Activo
-

3) Factura comercial - PetroMar Global LLC

Proveedor: PetroMar Global LLC

Dirección: 45 Marine Avenue, Ciudad Y, País Y

Comprador: Southern Star Logistics Ltd.

Factura nº: INV-2025-778

Fecha: 22 de junio de 2025

Descripción: Lubricantes industriales - 3.000 bidones a 400 USD cada uno

Total: 1.200.000 USD

Condiciones: Transferencia, USD, Neto 15 días

Banco beneficiario: Banco C (País Y), Cuenta: 876544123

Intermediario: Banco B (Corresponsal USD), Nueva York

4) Conocimiento de embarque + Plan de pre-estiba - MV ***Emerald Dawn***

Transportista: Helios Shipping Pte Ltd.

Buque: MV ***Emerald Dawn*** (bandera: Tanzania; OMI: 9412345)

Exportador: PetroMar Global LLC

Consignatario: Southern Star Logistics Ltd.

Puerto de carga: Puerto Q, País A (ETD: 12 de julio de 2025)

Puerto de descarga: Puerto R, País B (ETA: 18 Julio 2025)

Carga (Conocimiento de embarque "B/L"): "Productos químicos envasados" - 3 líneas (sin detalle del contenedor)



Marcas y números: "PM-LUBE-001/003"

Plan de pre-estiba (Anexo): Sólo posiciones en el piso superior; sin referencia a contenedores precintados; tres grupos de pallets (estibas).

Cláusulas: "Embarcado a bordo"; "Se dice que contiene".

5) Lista de Embalaje - Embarque SSL

Ref: PL-SSL-2025-117

Carga principal: Lubricantes industriales - 3.000 bidones

Adicional: 15 contenedores sellados - "repuestos" (sin códigos HS; sin seriales)

Peso bruto (declarado): 1.480 TM

Peso observado (terminal): 1.655 Tm (+12% de variación)

Observaciones: Contenedores precintados estibados debajo de bidones paletizados; sin sello de inspección portuaria.

6) Copia electrónica de la transferencia MT103 (extracto de texto)

Remitente: Banco A (SWIFT: BANKAXXX)

Receptor: Banco B (SWIFT: BANKBXXX)

MT103 - Transferencia crediticia a cliente

20: TRN 20250703-SS-1200000

23B: CRED

32A: 250703USD1200000,00

50K: Southern Star Logistics Ltd., Suite 505, Tower Business Centre, Port City X

59: PetroMar Global LLC, Cuenta 876544123, Banco C (País Y)

57A: BANKBXXX (Corresponsal USD, Nueva York)

70 (Información del pago): Pago por flete y repuestos / INV-2025-778

71A: SHA

7) Cronología de sucesos AIS - MV *Emerald Dawn*

Buque: MV *Emerald Dawn* (IMO 9412345, MMSI 334761000; bandera: Tanzania)

Fuente de datos: Registro del proveedor comercial de AIS (resumen)

- 12 jul 2025 08:20 - Salida del puerto Q (país A).
- 14 Jul 2025 16:02 - Último ping AIS regular en 21.7N, 128.4E (Rumbo 041°, Velocidad 11.8 kn).
- 14 Jul 2025 16:03 → 15 Jul 2025 10:09 - AIS en silencio (aprox. 18h 06m).
- 15 jul 2025 02:00 - *Marca de tiempo de imagen de satélite* (ver #8).
- 15 jul 2025 10:10 - AIS se reanuda en 22,1N, 129,3E (rumbo 048°, velocidad 12,0 kn).
- 17 jul 2025 - Se aproxima a la estación piloto de Port R.
- 18 jul 2025 – (tiempo estimado de llegada) ETA Puerto R (País B).

8) Imagen satelital (Resumen de texto y anotación)

Proveedor: Commercial Satellite Imagery Co.

ID de la escena: SI-ED-20250715-0200Z

Fecha/Hora (UTC): 15 Jul 2025, 02:00

Coordenadas: 22.00N, 129.00E

Visual: Dos petroleros al costado - uno coincide positivamente con el MV *Emerald Dawn* (por la superestructura y la disposición de la cubierta), el otro por el casco/marcas con el *Saebyo* de bandera de la RPDC (nombre y OMI parcialmente oscurecidos; registro corroborado por imágenes anteriores).

Nota del analista: la deriva relativa y el espaciado de las defensas concuerdan con la postura de transferencia de buque a buque (STS). No hay iluminación visible de la botavara; equipo de cubierta desplegado.

9) Extracto de prensa - *Maritime Observer Weekly* (Medios adversos)

Titular: "Helios Shipping Pte Ltd. Reaparece en Patrones STS Sospechosos"

Fecha: 09 julio 2025

Extracto:

"El seguimiento de buques de fuente abierta indica que los buques de Helios Shipping Pte Ltd. están presentes repetidamente en las "zonas calientes" de STS del Mar de Filipinas y el Mar de China Oriental. Un buque que coincide con el perfil del MV *Emerald Dawn* muestra múltiples anomalías AIS desde 2024. Aunque no se anuncian designaciones, los analistas marítimos advierten de rutas de alto riesgo y posibles vínculos con redes de evasión de sanciones."

10) Extractos bancarios - Marina Services Co. (Extracto)

Institución: Banco de la Ciudad Portuaria X

Nombre y número de cuenta: Marina Services Co. / 223-00-4217

Periodo: 01-15 Julio 2025

Fecha	Descripción	Débito (USD)	Crédito (USD)	Saldo (USD)
02 Jul	Saldo inicial	-	-	70,000
05 Jul	Crédito - Reembolso PetroMar	-	50,000	120,000
07 Jul	Retiro de efectivo (ventanilla)	20,000	-	100,000
10 Jul	Retiro de efectivo (ventanilla)	15,000	-	85,000
13 Jul	Retiro de efectivo (ventanilla)	10,000	-	75,000

Nota del banco: El cliente declaró “gastos locales de manipulación de la carga” cuando se le preguntó.

11) Documentos de financiamiento comercial - Solicitud de carta de crédito y solicitud de nueva carta de crédito

(A) Solicitud de carta de crédito - SSL → PetroMar

- Solicitante: Southern Star Logistics Ltd.
- Beneficiario: PetroMar Global LLC
- Importe: 1.200.000 USD
- Mercancías: Lubricantes industriales (3.000 bidones)
- Último envío: 12 Jul 2025
- Documentos requeridos: Factura comercial, B/L, Certificado de Origen (COO) - no se solicita certificado de inspección
- Banco notificador/confirmante: Banco C (País Y) / ninguno
- Incoterms: CIF Puerto R

(B) Nueva solicitud de carta de crédito - SSL → Proveedor Z (País T)

- Importe: 950.000 USD

- Mercancías: “Conjuntos de válvulas y repuestos”
 - Sitio web del proveedor Z: una página; sin enlace al registro corporativo; sin teléfono fijo.
 - Ruta: mismo buque *Emerald Dawn* (marcadores de posición en la solicitud de giro)
 - Nota del banquero: no se facilitan referencias adicionales; huella limitada al público.
-

12) Comprobación de las listas de monitoreo o sanciones (resultados resumidos)

Fecha de ejecución: 16 de julio de 2025

Listas: ONU, OFAC, UE, HMT, sanciones nacionales; medios de comunicación comerciales/herramientas adversas

- Southern Star Logistics Ltd.: Sin resultados directos en la lista; nueva entidad.
 - Arman Kade: Sin resultados.
 - PetroMar Global LLC / Banco C: Sin resultados en la lista; transparencia empresarial insuficiente.
 - Helios Shipping Pte Ltd.: Sin resultados en la lista; medios de comunicación adversos (patrones STS, anomalías AIS).
 - MV *Emerald Dawn* (OMI 9412345): No designado; historial de lagunas AIS (fuente abierta).
 - Marina Services Co.: Sin resultados en la lista; grandes retiros de efectivo.
-

PLANTILLA DEL ROS

Encabezado: N° de referencia UIF, fecha, urgencia.

Resumen ejecutivo (2-3 líneas) - por qué sospecha de evasión de FP/sanciones.

Sujetos y entidades: nombres legales completos, números de registro, identificadores (OMI, MMSI), cuentas, PEP/sanciones conocidas.

Transacciones e importes: detalles de MT103, fechas, importes, divisas, cadena de corresponsales.

Pruebas de apoyo - B/L (documento de conocimiento de embarque), factura, cronología AIS, imagen satelital, resumen de medios adversos (adjuntar imágenes).

Evaluación analítica - razonamiento conciso que relacione los sucesos marítimos con los flujos financieros y el riesgo de FP.

Solicitudes - acciones inmediatas: congelar la cuenta X; solicitar a la autoridad portuaria que inspeccione la carga en el puerto R; solicitar la detención del buque si está bajo su jurisdicción; solicitar al proveedor que conserve los registros AIS/satélite; solicitud bilateral a la UIF extranjera (Banco C) de los datos de la cuenta del beneficiario.

Información de contacto: nombre, teléfono y correo electrónico seguro del responsable del caso en la UIF.