



Septiembre 2006

## *Lo que no se quiere saber, puede causar daño (1ª Parte)*

*Bayardo Ramírez Monagas*

*Autor del Libro “El Estado paralelo. Sólo negocios”*

Así titula el diario *The New York Times* un artículo de Karen W. Arenson en su sección “Dinero y Negocios” del 2 de septiembre del 2006. Lo interesante de la noticia es que está en proceso la creación de un nuevo campo de investigación: El Estudio de la ignorancia: la **Agnotología**, lo cual me lleva a hacer algunas reflexiones preliminares. Algunos observadores del mundo tecnológico como Robert N. Proctor, profesor de la Universidad de Stanford, especializado en la historia de la ciencia y la tecnología, indican que al parecer se ha desarrollado una creciente resistencia a la investigación. “Existe un grado de protección mucho más alto que en el pasado.” “No estar enterado a menudo presenta menos peligro”. Algo parecido a la conseja castellana: “Ojos que no ven, corazón que no siente”.

Esta investigación de la ignorancia, me resulta extremadamente útil, porque en nuestro campo de Prevención y Control de la Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo, nos encontramos con problemas idénticos relacionados con el principio de Derecho Anglosajón de “Ceguera Voluntaria o Intencional” es decir, ignorancia voluntaria, que junto al Principio de “Conocimiento Colectivo” y “Responsabilidad Penal Derivada de la Persona Jurídica”, constituyen el trío de principios que rigen la dogmática del Delito Imprudente para los Sujetos Obligados en función de Garantes por Organización por incumplimiento de sus deberes de cuidado.

El deseo de “no enterarse demasiado”. Resulta que los líderes corporativos y de otras instituciones no siempre están deseosos de obtener más información. Siempre he dicho que estratégicamente se maneja entre la concepción de un “problema carga duro” y un “problema beneficio”. Las investigaciones pueden resultar caras, aumentan los costos de intermediación financiera, industrial o comercial. Pueden atribuir responsabilidades, Pueden dar pie a demandas legales. A pesar de la globalización económica, no es fácil el cambio de paradigma en la cultura empresarial.

Lo que se aspira en el mundo globalizado de economía abierta de libre mercado, es que piensen en “verde” que va más allá de la protección ecológica: La responsabilidad social (cero fábricas que exploten a los trabajadores, cero casos como Enron), en relación con la transparencia para frenar la corrupción y la viabilidad económica (negocio) es decir, negocios socialmente responsables.

Apreciarlo en un análisis situacional como problema-beneficio, es ver que están en riesgo la reputación, credibilidad y seguridad corporativa. No prevenirlos y controlarlos causa pérdida de clientes, restricción de acceso a mercados (riesgos operacionales, financieros y de concentración o contagio) y eventuales procesos judiciales. Lo importante es ver que implica costos que deben ser proporcionales al valor del bien jurídico en riesgo-peligro y a los beneficios corporativos que se obtengan en el contexto de la responsabilidad social.

*Continuará...*





## Noticias

**El Programa de Asistencia Legal para América Latina y el Caribe (LAPLAC) de la Oficina contra la Droga y el Delito de la Organización de las Naciones Unidas, lanza una nueva guía de consulta de 143 páginas - Riesgo de Lavado de Activos en Instrumentos Financieros, Usuarios y Empleados de Instituciones Financieras**

<http://www.unodc.org/pdf/colombia/Version%20para%20pagina%20web%20-%201a%20version%20-%20Agosto%202006.pdf>

**Asociación Bancaria de México señala que el Lavado de Dinero en ese país es igual de grave que a nivel internacional**

<http://www.eluniversal.com.mx/notas/372213.html>

**FinCen realizará jornadas de consultas para asumir los cambios necesarios en el "BSA/AML Examination Manual" con la participación de las Agencias Bancarias Federales y la Oficina de Control de Activos Extranjeros (OFAC), los días 13 y 14 de Septiembre de 2006**

<http://www.fdic.gov/news/news/financial/2006/fil06076.html>

**Autoridades Mexicanas planean fortalecer sus reglas para la Prevención del Lavado de Dinero**

<http://www.easybourse.com/Website/dynamic/News.php?NewsID=49304&lang=fra&NewsRubrique=2>

**Crece Lavado de Dinero en Costa Rica**

<http://www.prensalatina.com.mx/Article.asp?ID=%7BA60BA8F5-7992-42ED-8F45-7639255158E2%7D&language=ES>

**Crean centro de Inteligencia entre Brasil, Argentina y Paraguay**

<http://www.miami.com/mld/elnuevo/news/world/americas/15279267.htm>

**Chile será evaluado sobre Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo por Gafisud**

<http://www.economiaynegocios.cl/noticias/noticias.asp?id=92179>

**Piratería Industrial es una de las principales fuentes de Financiamiento al Terrorismo**

[http://www2.eluniversal.com.mx/pls/impreso/noticia.html?id\\_notia=51339&tabla=internacional](http://www2.eluniversal.com.mx/pls/impreso/noticia.html?id_notia=51339&tabla=internacional)

**Internet, paraíso para los "Lavadores" de Dinero**

<http://www.informador.com.mx/informador/modules/xfsection/article.php?articleid=14637>

**Policía de Ecuador investiga red de Lavado de Dinero, detiene a 10 personas**

[http://www.panactual.com/noticias\\_detalle.asp?noti\\_code=37281](http://www.panactual.com/noticias_detalle.asp?noti_code=37281)

**Empresas de Caridad musulmanas luchan por mantenerse "limpias"**

<http://www.duluthsuperior.com/mld/duluthsuperior/news/nation/15433021.htm>

**Operación Dominicana-EEUU desarticula banda de Lavado de Dinero**

[http://www.azcentral.com/lavoz/spanish/latin-america/articles/latin-america\\_172600.html](http://www.azcentral.com/lavoz/spanish/latin-america/articles/latin-america_172600.html)

**La Prevención del Lavado de Dinero es costosa, pero imprescindible, indican estudios en Suiza**

[http://www.swissinfo.org/spa/portada/detail/Oneroso\\_es\\_prevenir\\_el\\_lavado\\_de\\_dinero.html?siteSect=105&sid=6974002&cKey=1155623435000](http://www.swissinfo.org/spa/portada/detail/Oneroso_es_prevenir_el_lavado_de_dinero.html?siteSect=105&sid=6974002&cKey=1155623435000)

**Servicio de Administración Tributaria busca atacar el Lavado de Dinero**

<http://srv2.vanguardia.com.mx/hub.cfm/FuseAction.Detalle/Nota.558653/SecID.19/index.sa>

**Preocupación en el Reino Unido por riesgo de Terrorismo y su Financiamiento, con origen interno en la propia Gran Bretaña**

<http://www.washingtonpost.com/wp-dyn/content/article/2006/09/01/AR2006090101972.html>

**Expertos reafirman que el Financiamiento al Terrorismo es un problema global**

[http://actualidad.terra.es/nacional/articulo/destacan\\_financiacion\\_terrorismo\\_problema\\_global\\_1050411.htm](http://actualidad.terra.es/nacional/articulo/destacan_financiacion_terrorismo_problema_global_1050411.htm)

**En El Salvador proponen que la Ley Antiterrorista que se está elaborando contemple castigos ejemplares a los delincuentes**

[http://www2.eluniversal.com.mx/pls/impreso/noticia.html?id\\_notia=51339&tabla=internacional](http://www2.eluniversal.com.mx/pls/impreso/noticia.html?id_notia=51339&tabla=internacional)

**Bancos Mexicanos toman medidas para prevenir Lavado de Dinero en la frontera con U.S.A.**

<http://www.eluniversal.com.mx/notas/372197.html>

**Capturan a tres Guatemaltecos por Lavado de Dinero**

<http://www.telediario.com.gt/article.php?sid=29257>

**Chile continúa adelante con su Legislación contra el Lavado de Dinero, pese a las acusaciones sobre inconstitucionalidad**

<http://www.easybourse.com/Website/dynamic/News.php?NewsID=48035&lang=fra&NewsRubrique=2>

**Arrestan a 56 personas en Marruecos, acusadas de estar planificando ataques terroristas sobre locaciones turísticas**

<http://www.washingtonpost.com/wp-dyn/content/article/2006/09/01/AR2006090100967.html>

**Vinculación con el Terrorismo en la Triple Frontera de Sudamérica, continúa preocupando al gobierno Norteamericano.**

<http://www.sun-sentinel.com/news/local/caribbean/sfl-hparaterror31aug31,0,718961.story?coll=sfla-news-caribbean>

**Canadá y Perú se unen en la lucha contra el Terrorismo**

<http://www.livinginperu.com/news/2375>

**Organización para Cooperación Económica y Desarrollo (OECD) realizará una inspección de los sistemas y procesos para la Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo en Turquía**

<http://www.thenewatolian.com/tna-13972.html>





**Omán inicia su primer programa de Prevención contra el Lavado de Dinero**

<http://www.timesofoman.com/newsdetails.asp?newsid=34764>

**Gobierno Estadounidense bloquea los fondos de una ONG Libanesa, ante sospechas de Financiamiento al Terrorismo**

[http://english.people.com.cn/200608/30/eng20060830\\_297987.html](http://english.people.com.cn/200608/30/eng20060830_297987.html)

**Corte Australiana emite primera orden de control sobre sospechoso de Terrorismo**

<http://jurist.law.pitt.edu/paperchase/2006/08/australia-court-imposes-first-control.php>

**Parlamento de Jordania aprueba su primera Ley Anti-Terrorista**

<http://www.newswire.co.nz/main/viewstory.aspx?storyid=333529&catid=16>

**Bancos han mejorado su rendimiento en materia de Prevención, pero aún afrontan graves riesgos**

<http://news.moneycentral.msn.com/provider/providerarticle.asp?feed=OBR&Date=20060822&ID=5963674>

**OFAC actualiza la lista SDN (Specially Designated Nationals)**

<http://www.treas.gov/offices/enforcement/ofac/sdn/>

**Sistema Bancario de la India, bajo la amenaza del Financiamiento al Terrorismo**

<http://www.moneycontrol.com/india/news/business/slushfundsindia/indianbankingsystemunderterrorfundsthreat/market/stocks/article/236603>

**Banco Central de Nigeria previene a los Bancos sobre complicidad en materia de Terrorismo y su Financiamiento**

<http://allafrica.com/stories/200608170065.html>

**Grupo de Acción Financiera Internacional (FATF-GAFI) invita a la República de Corea a unírsele como observador**

<http://www.fatf-gafi.org/dataoecd/25/39/37260684.pdf>

**Ministro Italiano defiende operación Anti-Terrorista**

[http://english.people.com.cn/200608/15/eng20060815\\_293184.html](http://english.people.com.cn/200608/15/eng20060815_293184.html)

**En Canadá, el gremio de Abogados rechaza su inclusión como sujetos obligados en la Legislación de ese país**

<http://www.canada.com/vancouver/news/story.html?id=bfd28d10-513a-4beb-b821-881fe640dd15&k=60455>

**Nueva Ley para la Prevención contra el Lavado de Dinero representa un nuevo reto para los Auditores en Malawi**

<http://www.nationmalawi.com/articles.asp?articleID=18393>

**Banco Central de China emite informe anual anti-Lavado de Dinero**

<http://www.china.org.cn/spanish/256127.htm>

**Amas de casa, bajo sospecha de Lavado de Dinero**

<http://www.elfinanciero.com.mx/ElFinanciero/Portal/cfpages/contentmgr.cfm?docId=18589&docTipo=1&orderby=docid&sortby=ASC>





## Glosario

---

### **Comisión Rogatoria (Carta Rogatoria)**

Cartas de Solicitud de asistencia legal o judicial, emitidas por la autoridad central de un país a su equivalente en otro estado, solicitando información o pruebas sobre diversos delitos, incluyendo Legitimación de Capitales o Financiamiento al Terrorismo.

### **Puerto Seguro**

Protección o Inmunidad concedida a un individuo u organización que reporta actividades sospechosas a una autoridad gubernamental con el fin de prevenir cualquier procedimiento posterior a la notificación o entrega de información, por parte del demandado o investigado.



### **Nueva York será la sede del 16th Annual Anti-Money Laundering & Audit Compliance Forum**

El mismo se efectuará del 18 al 21 de Septiembre de 2006 en el Hotel Crowne Plaza, Times Square, Manhattan.

<http://www.iirusa.com/amlac/index.cfm/Link=10/goSection=19>

### **Se realizará en Montevideo Uruguay, del 18 al 20 de Septiembre, el Seminario de Coordinación de Estrategias en la Lucha contra el Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo, del Gafisud**

<http://www.gafisud.org/pdf/SeminarioCoordinacion.pdf>

### **American Bankers Association anuncia el 2006 ABA/ABA Money Laundering Enforcement Conference**

La misma tendrá lugar del 8 al 10 de Octubre de 2006 en el Marriot Wardman Park, Washington DC.

[http://www.aba.com/Conferences+and+Education/ce\\_money.htm](http://www.aba.com/Conferences+and+Education/ce_money.htm)

### **Se llevará a Cabo la 3a. Conferencia y Exhibición Anual sobre Prevención de Lavado de Dinero**

Su sede será el Estrel Berlin Hotel & Convention Center, de Berlín, Alemania y se realizará entre los días 30 de Octubre y 1 de Noviembre de 2006

<http://www.moneylaundering.com/conferences/europe06/default.aspx>

### **II Congreso Internacional de Prevención de Lavado de Activos y Delitos**

Se realizará en Costa Rica, del 1 al 3 de Noviembre de 2006

<http://www.prevencionglobal.org/>

### **12ª. Conferencia y Exhibición Anual Internacional sobre Lavado de Dinero**

Tendrá lugar en el Westin Diplomat Resort & Spa, Hollywood, Florida, entre los días 19 y 21 de Marzo de 2007

<http://www.lavadodinero.com/Conferencias.aspx>





## Enlaces y Sitios de Interés

---

Asociación Bancaria de Venezuela

<http://www.asobanca.com.ve/>

Asociación de Bancos de México

<http://www.abm.org.mx/>

Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia (Asobancaria)

<http://www.asobancaria.com/index.jsp>

Australian Government (AUSTRAC)

<http://www.austrac.gov.au/>

Banco Central de las Antillas Neerlandesas

<http://www.centralbank.an/>

Banco Interamericano de Desarrollo

<http://www.iadb.org/index.cfm?language=spanish>

Banco Mundial

<http://www.bancomundial.org/>

Bundesbank and German Financial Supervisory Authority (BAFIN)

[http://www.bundesbank.de/bankenaufsicht/bankenaufsicht\\_bafin.en.php](http://www.bundesbank.de/bankenaufsicht/bankenaufsicht_bafin.en.php)

Central Bank Websites

[www.bis.org/cbanks.htm](http://www.bis.org/cbanks.htm)

Comisión Nacional Bancaria y de Valores – México

[http://www.cnbv.gob.mx/default.asp?com\\_id=0](http://www.cnbv.gob.mx/default.asp?com_id=0)

Comité de Basilea en Supervisión Bancaria

<http://www.bis.org/bcbs/index.htm>

Departamento del Tesoro de EE.UU. con los reportes a cargo de los entes reguladores

<http://www.treas.gov/forms/>

Federación Latinoamericana de Bancos (Felaban) - Prevención de Legitimación de Capitales

<http://www.latinbanking.com/lavado/cap9.php>

Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC)

<http://www.fdic.gov/>

Federal Reserve

[www.federalreserve.gov](http://www.federalreserve.gov)

Financial Action Task Force (FATF-GAFI)

<http://www.fatf-gafi.org>

Financial Crimes Enforcement Network (FinCEN)

<http://www.fincen.gov/>

Financial Services Authority (FSA – UK)

<http://www.fsa.gov.uk/>

Financial Supervisory Agency (FSA – Japan)

<http://www.fsa.go.jp/en/index.html>

Financial Transactions and Reports Analysis Centre of Canada (FINTRAC)

[http://www.fintrac.gc.ca/intro\\_e.asp](http://www.fintrac.gc.ca/intro_e.asp)

Florida International Bankers Association (FIBA)

[www.fiba.net](http://www.fiba.net)

Fondo Monetario Internacional (FMI)

<http://www.imf.org/>

Fundación EnCambio

[www.encambio.org](http://www.encambio.org)

International Money Laundering Information Network (Imolin)

<http://www.imolin.org/imolin/index.html>

International Organization of Securities Commissions

[www.iosco.org](http://www.iosco.org)

Money Laundering Alert

[www.moneylaundering.com](http://www.moneylaundering.com)

Office of Foreign Assets Control (OFAC)

<http://www.treas.gov/offices/enforcement/ofac/>

Office of the Comptroller of the Currency (OCC)

<http://www.occ.treas.gov/>

Organización de Estados Americanos (OEA-OAS)

<http://www.oas.org/main/spanish/>

Organización de las Naciones Unidas (ONU)

<http://www.un.org>

Reguladores de América Latina

[http://www.latinbanking.com/enlaces\\_superintendencias.php](http://www.latinbanking.com/enlaces_superintendencias.php)

Servicio Ejecutivo – Comisión de Prevención de Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias – España (SEPBLAC)

[http://www.sepblac.es/espanol/home\\_esp.htm](http://www.sepblac.es/espanol/home_esp.htm)

Superintendencia Bancaria de Colombia

<https://www.superbancaria.gov.co/default.htm>

Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras – Venezuela (Sudeban)

<http://www.sudeban.gov.ve/sudeban/main.jsp>

Superintendencia de Seguros de Venezuela (Sudeseq)

<http://www.sudeseq.gov.ve/>

The Egmont Group

<http://www.egmontgroup.org/>

Traitement du renseignement et action contre les circuits financiers clandestins

<http://www.tracfin.minefi.gouv.fr/>

Unión Europea

[http://europa.eu.int/index\\_es.htm](http://europa.eu.int/index_es.htm)

U.S. State Department

<http://www.state.gov/>



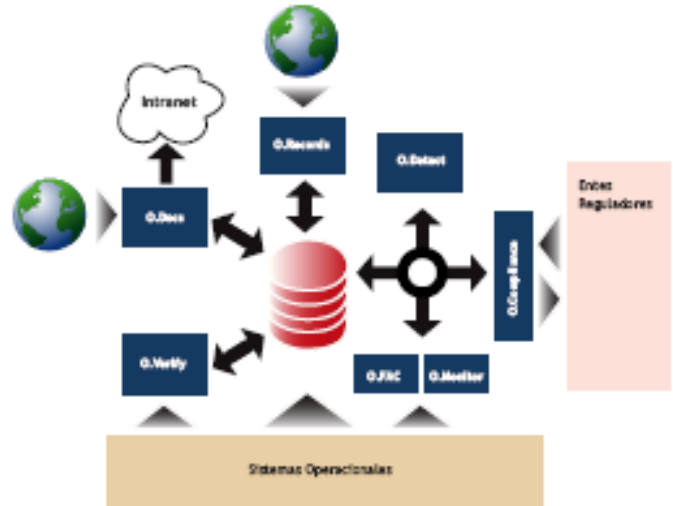


# Occam

## Productos y Servicios del Grupo Eniac

El Grupo Eniac ofrece productos para el cumplimiento de regulaciones nacionales e internacionales en la **Prevención contra la Legitimación de Capitales y el Financiamiento al Terrorismo**. A través del Sistema Occam, los Oficiales de Cumplimiento y las Unidades responsables de este tema, potencian y respaldan todas sus actividades para el cumplimiento de “la mejor diligencia debida”.

Occam es un sistema modular, que soporta el cumplimiento de la legislación de varios países y las recomendaciones de instituciones como FATF (GAFI), OECD, ONU, OEA, FMI, Banco Mundial, el Acuerdo de Basilea y el Grupo Egmont. Dentro de los servicios de Occam está la distribución de contenido de listas de monitoreo como OFAC.



**Nota Importante:** Este Boletín es de distribución gratuita, si Usted desea ser suscriptor de esta publicación por favor notifíquelo a: [occamnews@eniac.com](mailto:occamnews@eniac.com)



**Eniac, C.A.**  
Caracas, Venezuela  
Telf. +58 (212) 709.5600  
[www.eniac.com](http://www.eniac.com)  
[info@eniac.com](mailto:info@eniac.com)

**The Eniac Corporation**  
San Juan, Puerto Rico  
Telf. +1 (787) 793.4044  
[www.eniac-corp.com](http://www.eniac-corp.com)  
[info@eniac-corp.com](mailto:info@eniac-corp.com)

**XopanTech S.A. de C.V.**  
México, D.F.  
Telf. +52 (55) 55111522  
[www.xopan.com](http://www.xopan.com)  
[info@xopan.com](mailto:info@xopan.com)

Rif: J-00110400-3

