

Diciembre 2008

Opinión e Información

De acuerdo a Bayardo Ramírez Monagas¹, presentamos la definición de Delincuencia Organizada Transnacional (DOT).

¿Qué es la Delincuencia Organizada Transnacional?

En el ámbito del derecho penal, es un nuevo tipo asociativo de delito, que en ningún caso debe ser confundido con el agavillamiento o asociación para delinquir que por ejemplo se menciona en el artículo 287 del Código Penal de Venezuela. Para entender esta diferencia debemos primero distinguir qué no es la DOT. La DOT, por su naturaleza, dinámica y magnitud:

1) No pertenece a la categoría de los delitos comunes, de la delincuencia común, 2) Anómica, de violencia de primer tipo no pertenece a la categoría de los delitos económicos de manera departamentalizada, para referirse a lo que en criminología Sutherland, en 1939, denominó “delincuentes de cuello blanco,” 3) Han superado con creces las estructuras de las antiguas “*Maffias*” como hermandades absentistas, cuyas estructuras no se adecuan al mundo globalizado. Es un error conceptual dentro del síndrome de Procusto. 4) Es importante apuntar que esta evolución de la delincuencia no fue prevista, se tipifica a partir de la Convención de la O.N.U. en Mérida (2000). 5) No es un Flagelo ¡Por Dios! 6) No es Crimen Organizado, porque el crimen o delito no se organiza, quien se organiza es el hombre, el actor social, el sujeto, lo otro es darle carácter antropógeno al delito.

Supera los paradigmas y la dogmática de las comunidades científicas del Derecho Penal, Criminología, Criminalística y Sociología. ¿Qué es?:

1) La DOT es un fenómeno global contemporáneo indeseado de carácter social, político y económico. 2) Es un delito Anómalo, superando la categoría anómica, porque está en todo el cuerpo social. 3) Es pluriofensivo por los diferentes bienes tutelados que vulnera. 4) Es un Aparato de Poder, como dominio, voluntad, fuerza, capacidad, organización y vector de peso que crea un Estado Paralelo. 5) Es una amenaza grave, prolongada y presentánea para los Estados, 6) Rompe la barrera entre lo delictivo y lo político. 7) Vulnera las características del Poder Político, La Universalidad, la Exclusividad y la Universalidad. 8) Es violencia de Segundo Tipo. 9) en lo Económico tiene *Animus negotialis* o empresarial, que supera el *animus lucrandi* de los delitos comunes contra la propiedad. 10) En lo político es un creador sistemático y permanente de corrupción, como medio o factor para aumentar su fuerza, conquistando aliados entre los altos funcionarios del Estado, dentro de sus estrategias de Cooperación para lograr una *Pax Delincuencial Organizada*, en aras de de un ambiente de impunidad para sus negocios ilícitos. 11) En lo social es un creador de poderosas estructuras de oportunidad delictivas para el ciudadano común, que distorsionan los valores y principios, éticos, políticos, económicos y sociales del Status Quo.

¹ Bayardo Ramírez Monagas es abogado de la Universidad Central de Venezuela, anteproyectista de la Primera Ley Orgánica sobre Sustancias Estupefacientes y Psicotrópicas (LOSEP) y de sus dos reformas, creador del *nomen juris* “Legitimación de Capitales” y Primer Presidente de la Comisión contra el Uso Ilícito de las Drogas (CONACUID) y creador del modelo geopolítico estructural con visión global, estructural y sistémica. Fue también proyectista y corredactor de la Ley Orgánica Contra la Delincuencia Organizada (LOCDO) y asesor de la Fiscalía General, del Cuerpo Técnico de Policía Judicial y de la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras (SUDEBAN), así como miembro de la Comisión de Expertos de la ONU y de la CICAD-OEA.





Noticias

Expertos de Moneyval y FATF-GAFI, discuten sobre el Lavado de Dinero en Mónaco

http://www.novinite.com/view_news.php?id=99115

Secretaría de Hacienda de México, alerta a las instituciones para que detecten transacciones sospechosas

<http://www.jornada.unam.mx/2008/12/05/index.php?section=economia&article=026n1eco>

Nueva legislación en Perú impondrá penas de hasta 30 años, para quienes financien el Terrorismo

http://www.la-tribuna.org/nota_completa.php?ed=139&id=2416

FinCen anuncia emisión del manual para ayudar a los examinadores de los Money Services Businesses

http://www.fincen.gov/news_room/nr/html/20081209.html

España y Panamá acuerdan cooperar contra el Narcotráfico y el Crimen Organizado

<http://actualidad.terra.es/nacional/articulo/espana-panama-acuerdan-cooperar-narcotrafico-2912528.htm>

Fincen anuncia reglamentación final para la excepción en los Currency Transaction Reports (CTR)

http://www.fincen.gov/news_room/nr/html/20081204.html

Superintendencia de Bancos, Seguros y AFP (SBS) de Perú, modificó normas para la Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo, para adaptarse a estándares internacionales

<http://www.andina.com.pe/Espanol/Noticia.aspx?id=vCzVDqE7OF8=>

Nueva Ley Antilavado de Dinero en Pakistán, recibe numerosas críticas

<http://www.dawn.com/2008/12/06/top17.htm>

Diputados aprueban Ley sobre el combate al Crimen Organizado en México

<http://actualidad.terra.es/nacional/articulo/diputados-mexico-aprueban-ley-combate-2934875.htm>

Comunicado de las Naciones Unidas rechazan protección al Terrorismo y exigen llevar a los culpables ante la justicia

<http://www.hindu.com/thehindu/holnus/000200812101105.htm>

Aprueban en Argentina medidas anticrisis que podrían servir de cobertura al Blanqueo de Capitales

<http://www.losandes.com.ar/notas/2008/12/11/politica-397435.asp>

Gobernador de Illinois (USA) y su jefe de gabinete, detenidos por cargos de corrupción

http://chicago.fbi.gov/dojpressrel/pressrel08/dec09_08.htm

Capturaron en Panamá a David Murcia Guzmán, dueño del emporio Colombiano DMG, sospechoso de Lavado de Dinero

<http://www.globovision.com/news.php?nid=104520>

Tribunal Federal Norteamericano condena a la ONG Holy Land Foundation por Financiamiento al Terrorismo

http://www.laopinion.es/secciones/noticia.jsp?pRef=2008112500_7_184091_Internacional-tribunal-EEUU-condena-financiar-Hamas

FinCen publica su SAR Activity Review, Trends & Issues, correspondiente al año 2008

http://www.fincen.gov/news_room/rp/files/sar_tti_14.pdf

Bombay se une a la lista de ciudades que han sido víctimas de ataques terroristas

<http://www.elnuevoherald.com/opinion/story/337480.html>

Resaltan que Estados Unidos y México deberían combatir juntos el Crimen Organizado

<http://www.milenio.com/node/117166>

Piden en España que se tipifique el Financiamiento al Terrorismo como un delito autónomo

http://www.elconfidencial.com/cache/2008/11/20/18_bermudez_tipificacion_autonoma_delito_financiacion_terroristas.html

Presidente de la Oficina Nacional Antidrogas de Venezuela (ONA), señaló que los controles antidroga funcionan plenamente en el país

<http://www.globovision.com/news.php?nid=105754>

Ingrid Betancourt pide a Latinoamérica rechazar actos terroristas





<http://www.elfinanciero.com.mx/ElFinanciero/Portal/cfpages/contentmgr.cfm?docId=159851&docTipo=1&orderby=docid&sortby=ASC>

Presidenta de Chile reconoce la lucha de México contra el Crimen Organizado

<http://www.mnoticias.com.mx/id.pl?id=11631&relax=felipe%20%20calderon&mensub=Politica&pub=Presidencia&portal=MNOTICIAS>

Detectan tres valijas con estupefacientes en Aeropuerto de Maiquetía – Venezuela

http://www.el-nacional.com/www/site/p_contenido.php?q=nodo/56599/Gran%20Caracas/Detectan%20tres%20valijas%20con%20estupefacientes%20en%20el%20aeropuerto%20de%20Maiquetía

Detienen a cuatro personas con Cocaína que tenía las siglas de la empresa DMG

http://www.eluniversal.com/2008/11/25/int_ava_detienen-a-cuatro-pe_25A2145889.shtml

Solicitan en México aprobar reformas contra el Crimen Organizado

<http://www.elfinanciero.com.mx/ElFinanciero/Portal/cfpages/contentmgr.cfm?docId=156615&docTipo=1&orderby=docid&sortby=ASC>

India reclama a Pakistán la entrega de 20 terroristas fugitivos

http://www.google.com/url?sa=X&q=http://www.elpais.com/articulo/internacional/India/reclama/Pakistan/terroristas/elpepiint/20081203elpepiint_1/Tes&ct=ga&cd=jPlr9q2VArM&usg=AFQjCNFisD48g17Hw4WocR6utHHEUKf4gQ

Sube en un 117% el número de asesinatos vinculados con el Crimen Organizado en México

<http://www.univision.com/contentroot/wirefeeds/50noticias/7673393.html>

Protestas en Colombia por el llamado “Caso de las Pirámides”, dejan 14 heridos

<http://www.cadenaglobal.com/noticias/default.asp?Not=198455&Sec=6>

Asesinan a uno de los líderes del Crimen Organizado en Israel

<http://ecodiario.eleconomista.es/mundo/noticias/868446/11/08/Asesinan-a-uno-de-los-lideres-del-crimen-organizado-en-Israel.html>

Dos periodistas abandonan México, ante amenazas del Crimen Organizado

<http://www.eluniversal.com.mx/notas/556716.html>

Endurecerán sanciones contra el Crimen Organizado en Bolivia

<http://www.elmundo.com.bo/Secundarianew.asp?edicion=22/11/2008&Tipo=Policial&Cod=8059>

Argentina se suma a la lucha contra el Crimen Organizado

<http://www.milenio.com/node/120441>

Detienen jefes policiales en México por supuestos vínculos con el Narcotráfico

<http://www.elfinanciero.com.mx/ElFinanciero/Portal/cfpages/contentmgr.cfm?docId=157488&docTipo=1&orderby=docid&sortby=ASC>

A Coruña (España) acogerá jornada internacional sobre Crimen Organizado y Narcotráfico

<http://actualidad.terra.es/nacional/articulo/a-coruna-acogera-jornada-internacional-2929840.htm>

Buscan combatir el Lavado de Dinero en Paraguay

<http://www.abc.com.py/articulos.php?pid=382437&ABCDIGITAL=806aa350a2465c52a81e81deb4cb83dd>

Jordania y la Unión Europea inician proyecto de lucha contra el Terrorismo y el Crimen Organizado

http://www.spanish.xinhuanet.com/spanish/2008-12/04/content_773394.htm

Arrestan en Italia a Venezolanos y Brasileños que transportaban Cocaína

http://www.eluniversal.com/2008/11/28/suc_ava_en-italia-arrestan-a_28A2150243.shtml

Estados Unidos impone sanciones a un supuesto terrorista radicado en Alemania

<http://actualidad.terra.es/nacional/articulo/eeuu-alemania-impone-sanciones-supuesto-2902109.htm>

Funcionario Norteamericano alerta sobre operaciones financieras “engañosas” en Irán

http://www.lostiempos.com/noticias/19-11-08/19_11_08_ultimas_int14.php

Detenidos 2 terroristas de Abu Sayaf que planeaban atentado en Manila, Filipinas

<http://actualidad.terra.es/nacional/articulo/detenidos-abu-sayaf-manila-2905833.htm>

Cuba llama a cumplir obligaciones contra el Terrorismo

<http://www.prensalatina.com.mx/article.asp?ID=%7BBF541D89-AC1D-49C8-AD95-0FDBEC2987FB%7D>





Detienen a funcionario policial en México por investigación sobre encubrimiento a la Delincuencia Organizada

<http://www.chron.com/disp/story.mpl/sp/nws/6120224.html>

Afirman en Honduras que el Crimen Organizado controla ruta migratoria

<http://www.latribuna.hn/news/45/ARTICLE/49215/2008-11-20.html>

Cifras alarmantes de jóvenes delincuentes en México

<http://www.elgolfo.info/web/mas-de-hoy/20574-cifras-alarman-ten-jovenes-delincuentes.html?3b2965019ba5e6ee957f71a8798ce2b5=cd0e992013b409415623d081b0056257>

Resaltan en Bangladesh necesidad de detener el Lavado de Dinero y el Financiamiento al Terrorismo

<http://nation.ittefaq.com/issues/2008/11/20/news0655.htm>

Acusan a organización de caridad de Sri Lanka con oficinas en Canadá, de presunto Financiamiento al Terrorismo

<http://www.nationalpost.com/news/story.html?id=974701>

Ejército Mauritano mantiene unidades contra el Terrorismo a pesar de recortes presupuestarios

<http://www.irinnews.org/Report.aspx?ReportId=81725>

Naciones africanas buscan derrotar el Terrorismo mediante la cooperación

http://www.magharebia.com/cocoon/awi/xhtml1/en_GB/features/awi/features/2008/12/02/feature-01

Congreso mexicano facultado para expedir Ley General del Secuestro

<http://www.jornada.unam.mx/2008/12/10/index.php?section=politica&article=014n2pol>

Opinan en Honduras que la aplicación de medidas sustitutivas de prisión fomentan el Crimen Organizado

<http://www.tiempo.hn/index.php/home/1-principales/4130-medidas-sustitutivas-de-prision-fomentan-el-crimen-organizado>

Preocupación en Yemen por el riesgo del daño del Lavado de Dinero en la economía de ese país

<http://www.zawya.com/Story.cfm/sidZAWYA20081205131648/Yemen:%20Money%20laundering%20risks%20on%20the%20national%20economy%20>

Reportan en Australia que Instituciones Financieras están preparadas para entrada en vigencia de nueva reglamentación Antilavado de Dinero y contra el Financiamiento al Terrorismo

<http://www.brokernews.com.au/contents/news/31039/details.aspx>

Miembros del Consejo de Seguridad de la Organización de las Naciones Unidas (ONU), exhortan a ese organismo a desarrollar un papel aún mayor en la lucha contra el Terrorismo

http://www.spanish.xinhuanet.com/spanish/2008-12/10/content_776990.htm

Unidad de Investigaciones Financieras de Bolivia afirma que el control de divisas en efectivo prevendrá Blanqueo de Capitales

http://www.laprensa.com.bo/noticias/18-11-08/18_11_08_nego4.php

Detenidos 4 policías en México vinculados con el Narcotráfico

<http://www.eluniversal.com.mx/estados/70373.html>

Estiman en aproximadamente 600 el número de Terroristas vinculados con Al Qaida, presentes en la zona del Magreb

<http://www.abc.es/20081211/internacional-internacional/qaida-cuenta-terroristas-magreb-200812111344.html>

Señalan desde España las discotecas, como escondites del dinero negro

<http://www.elmundo.es/elmundo/2008/11/23/espana/1227411139.html>

Ley contra el Lavado de Dinero en Argentina, impide repatriación de capitales propuesta por el Gobierno

http://www.lanacion.com.ar/nota.asp?nota_id=1074419

Investigan a cantante Español por presunto Blanqueo de Capitales

<http://www.cadenaglobal.com/noticias/default.asp?Not=198841&Sec=1>

Ciberdelincuentes atacan website de Prevención de Lavado de Dinero en el Reino Unido

<http://www.computerweekly.com/Articles/2008/11/18/233436/cybercriminals-fight-back-with-dos-attack-on-anti-money-laundering-website.htm>

Uganda prepara nueva Ley para la Prevención del Lavado de Dinero

<http://www.ugpulse.com/articles/daily/news.asp?about=Uganda%20for%20Money%20laundering%20law%20&ID=7212>







Glosario

DCC – Downstream Correspondent Clearer

Un Cliente de un Banco Corresponsal, que recibe servicios bancarios de una institución y a título propio proporciona servicios de Banca Corresponsal a otras Instituciones Financieras, en la misma divisa con que mantiene su cuenta con la institución original, de acuerdo a lo establecido por los Principios ALD de Wolfsberg Group.

ESAAMLG

Eastern and Southern African Anti Money Laundering Group – Grupo Anti Lavado de Dinero de Este y Sur Africa

Forfeiture - Decomiso

Cuando el gobierno o una autoridad regulatoria confisca propiedades o activos, debido al fallo en el cumplimiento de la ley.

Tipología

Término utilizado por el FATF-GAFI y APG para referirse a las técnicas y métodos para el Lavado de Dinero y el Financiamiento al Terrorismo.



Eventos

Eventos y reuniones del FATF-GAFI y sus grupos regionales

<http://www.fatf-gafi.org/dataoecd/24/31/39894309.pdf>

Ciprec presenta su Seminario “Sectores Económicos Vulnerables a los Delitos Financieros. Una visión de actualidad”

Se llevará a cabo los días 12 y 13 de Febrero en el Foro Siglo XXI, Centro Letonia, Piso 5, Ave. Ppal. de La Castellana, Caracas, Venezuela.

<http://www.ciprecgroup.com/ven/eventos.html>

FIBA presenta la 9th. Annual AML Compliance Conference

La misma se realizará en el Hotel Intercontinental Miami, los días 18, 19 y 20 de Febrero de 2009

<http://www.antimoneylaundering-fiba.com/>

14ª. Conferencia y Exhibición Anual de Money Laundering Alert

Tendrá lugar entre el 14 y el 16 de Marzo de 2009 en el Westin Diplomat Resort, Hollywood, FI, USA.

<http://www.moneylaundering.com/conferences/Miami09/registration.aspx>





Enlaces y Sitios de Interés

USA - Agenda Unificada de Regulaciones y Desregulaciones Federales

www.regulations.gov

American Bankers Association

<http://www.aba.com>

Antilavado de Dinero

<http://www.antilavadodedinero.com/>

Asociación Bancaria de Venezuela

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

Asociación Civil EnCambio

www.encambio.org

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>

Asociación Internacional de Servicios Financieros

<http://www.ifsaonline.org/eweb/StartPage.aspx>

Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists (ACAMS)

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

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

Bureau of Alcohol, Tobacco, Firearms and Explosives

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

Bureau of Diplomatic Security

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

Bureau of Industry and Security

<http://www.bis.doc.gov/>

Central Bank Websites

www.bis.org/cbanks.htm

Centro para estudios estratégicos internacionales

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

Comisión Interamericana para el Control del Abuso de Drogas

<http://www.cicad.oas.org/es/default.asp>

Comisión Nacional Bancaria y de Valores – México

http://www.cnbv.gob.mx/default.asp?com_id=0

Comisión Nacional de Seguros y Fianzas – México

http://portal.cnsf.gob.mx/portal/page?_pageid=1058,1&_dad=portal&_schema=PORTAL

Comisión Nacional de Valores – Venezuela

<http://www.cnv.gob.ve/site/index.php>

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (México)

<http://www.condusef.gob.mx/>

Comité de Supervisión Bancaria de Basilea

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

Comité Interamericano contra el Terrorismo

<http://www.cicte.oas.org/rev/es/>

Conference of State Bank Supervisors (CSBS)

<http://www.csbs.org//AM/Template.cfm?Section=Home>

Council of Europe

www.coe.int

Departamento de Justicia Norteamericano

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

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

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

Department of Homeland Security

<http://www.dhs.gov/index.shtml>

Eastern and South Africa Anti Money Laundering Group

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

Ethics World

www.ethicsworld.com

Eurasian Group (EAG)

<http://www.eurasiangroup.org/index-7.htm>

Extractive Industries Transparency Initiative

www.eititransparency.org

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

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

Federal Bureau of Investigation (F.B.I.)

<http://www.fbi.gov>

Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC)

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





Federal Reserve
www.federalreserve.gov

Federal Trade Commission
www.ftc.com

Financial Action Task Force (FATF-GAFI)
<http://www.fatf-gafi.org>

Financial Crimes Enforcement Network (FinCEN)
<http://www.fincen.gov/>

Financial Industry Regulatory Authority
www.finra.org

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

Florida International Bankers Association (FIBA)
www.fiba.net

Fondo Monetario Internacional (IMF-FMI)
<http://www.imf.org/>

Groupe Inter-gouvernemental d'Action contre le Blanchiment d'Argent (GIABA)
<http://www.giabasn.org>

Grupo de Acción Financiera del Caribe (GAFIC)
http://www.cfatf.org/default_esp.asp?tobox=Spanish+%7C+Espa%F1ol

Grupo de Acción Financiera de Sudamérica (GAFISUD)
<http://www.gafisud.org/home.htm>

Grupo de Supervisores Bancarios Offshore
<http://www.oqbs.net/home.htm>

Grupo Wolfsberg
<http://www.wolfsberg-principles.com/>

Immigration and Customs Enforcement
<http://www.ice.gov/>

Instituto Costarricense sobre Drogas
<http://www.icd.go.cr/sitio/index.php>

Instituto de Altos Estudios de Derecho (IDAED)
<http://www.idaed.com/>

Internal Revenue Service
<http://www.irs.gov/>

International Association of Insurance Supervisors (IAIS)
<http://www.iaisweb.org/>

International Federation of Accountants (IFAC)
<http://www.ifac.org/>

International Money Laundering Information Network (Imolin)
<http://www.imolin.org/imolin/index.html>

International Organization of Securities Commissions
www.iosco.org

Interpol
www.interpol.int

Middle East and North Africa FATF (MENAFATF)
<http://www.menafatf.org/TopicList.asp?cType=train>

Money Laundering Alert
www.moneylaundering.com

MSB Compliance, Inc.
www.moneyservicesbusiness.com

NACHA – The Electronic Payment Association
www.nacha.org

National Credit Unions Association (NCUA)
<http://www.ncua.gov/index.html>

Oficina Nacional Antidrogas (ONA-Venezuela)
<http://www.ona.gob.ve/>

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/>

Office of the Inspector General
<http://www.oig.doi.gov/>

Office of Thrift Supervision
<http://www.ots.treas.gov/>

Open Society Institute – Instituto para la Sociedad Abierta
www.soros.org

Organización de Estados Americanos (OEA-OAS)
<http://www.oas.org/main/spanish/>

Organización de las Naciones Unidas (ONU)
<http://www.un.org>

Programa de las Naciones Unidas para la Fiscalización de Drogas
<http://www.cinu.org.mx/multi/onutrabaja/pnufid314.htm>

Regulaciones de las Agencias del Gobierno de EUA
www.regulations.gov

Reguladores de América Latina
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

Serious Organised Crime Agency – United Kingdom
www.soca.gov.uk

Serious Fraud Office – United Kingdom
www.sfo.gov.uk

Serious Fraud Office – New Zealand
www.sfo.gov.nz

Signatory to the United Nations Convention against Transnational Organized Crime
http://www.unodc.org/unodc/crime_cicp_signatures_convention.html

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 Bancos y Seguros de Ecuador
<http://www.superban.gov.ec/>

Superintendencia de Seguros de Venezuela (Sudeseq)
<http://www.sudeseq.gov.ve/>

Terrorism Experts.org
<http://www.terrorismexperts.org/>

The Asia/Pacific Group on Money Laundering
www.apgml.org

The Clearing House
www.theclearinghouse.org

The Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures and the Financing of Terrorism
<http://www.coe.int/moneyval>

The Egmont Group
<http://www.egmontgroup.org/>

Traitement du renseignement et action contre les circuits financiers clandestins
<http://www.tracfin.minefi.gouv.fr/>

Transparency International
<http://www.transparency.org/>

Ufficio Italiano dei Cambi
www.uic.it

Unidad de Información y Análisis Financiero de Colombia
<http://www.uiaf.gov.co>

Unión Europea
http://europa.eu.int/index_es.htm

United States Secret Service
<http://www.secretservice.gov/>

US Commodity Futures Trade Commission
www.cftc.gov

US Drug Enforcement Agency
<http://www.usdoj.gov/dea/index.htm>

U.S.-Middle East & North Africa Private Sector Dialogue
<http://usmenapsd.org/index2.html>

United States Postal Inspection Service
<http://postalinspectors.uspis.gov/>

U.S. State Department
<http://www.state.gov/>

U.S. Treasury Department
<http://www.ustreas.gov/>





Occam

El dominio del riesgo por el discernimiento

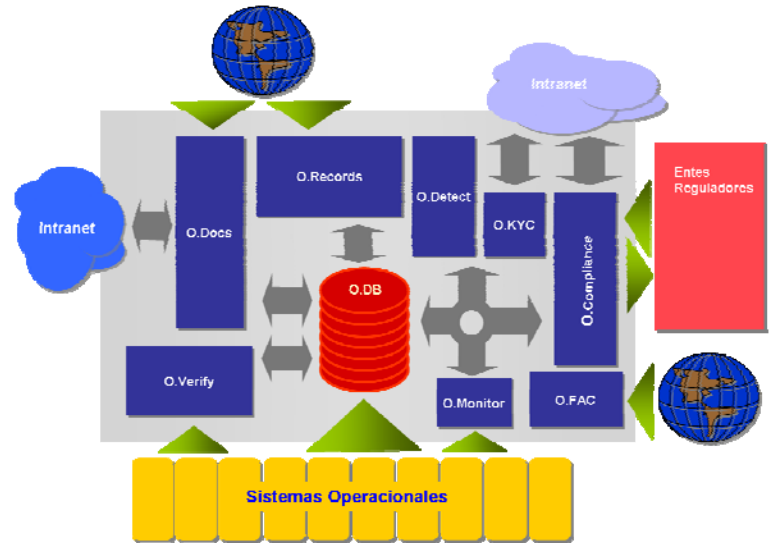
R.I.F.: J-00110400-3

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



Eniac, C.A.
Caracas, Venezuela
Telf. +58 (212) 709.5600
www.eniac.com
info@eniac.com

The Eniac Corporation
San Juan, Puerto Rico
Telf. +1 (787) 793.4044
www.eniac-corp.com
info@eniac-corp.com

XopanTech S.A. de C.V.
México, D.F.
Telf. +52 (55) 55111522
www.xopan.com
info@xopan.com

