

Abril – Mayo 2009

Opinión e Información

Capitalismo de Casino. Bayardo Ramírez Monagas

Tomo la frase ingeniosa del Primer Ministro Francés, el jurista Francois Fillon, para nominar un capitalismo donde unos pocos jugaron con los ahorros de todos, como en el Crack de 1929. Cuando el 1 de octubre de 2008 lo pronunció en la Unidad Gordon, para indicar que por la falta de orientación y control de los mercados de valores por parte del Estado, se produjo la crisis, citado por Bernardo Kliksberg.¹ En lo cual es pertinente advertir que un control regulatorio y de supervisión del Estado por un sistema de seguimiento, evaluación y control, de la actividad económica, nunca puede interpretarse como una direccionalidad hacia el socialismo real o comunismo, para controlar el mercado, desde un capitalismo de Estado, totalmente perverso y disfuncional, para el mercado real y especulativo, sino una regulación y control dentro de la teoría del Estado Mínimo y Coordinador, bajo la Teoría del Buen Gobierno, no para dirigir el mercado, sino para prevenir o controlar las desviaciones de la codicia y la irresponsabilidad de algunos, y para que el Estado como la expresión máxima de la “totalidad ética,” la culminación de la “eticidad” (*Sittlichkeit*) como decía Hegel, proteja a los ciudadanos y a la sociedad de los abusos de poder (en este caso económico) el Estado tuvo **ceguera voluntaria** ante los entes financieros, en la burbuja hipotecaria, hay también responsabilidad de los entes reguladores.

Es imprescindible la **coherencia** entre democracia, sociedad abierta, libre mercado y la ética como ciencia de la conducta y el civismo como ordenamiento del buen ciudadano. Los Estados deben diseñar políticas públicas al respecto, para proteger el interés colectivo, el interés particular del ciudadano, que está confiando en la alta buena fe, confianza, seguridad y beneficio de la Cartera Eficiente, que debe prevalecer en el contrato financiero y por el Estado que lo debe garantizar en un estado de Derecho, de Justicia y Equidad, donde “el respeto al derecho ajeno es la paz” El Presidente Obama dijo que “Nuestra economía se ha debilitado enormemente como consecuencia de la codicia y la responsabilidad de algunos.” El mercado especulativo, no puede ser un mercado engañoso, tramposo, no puede ser legitimado por un paradigma aberrante en economía, que considera que el mercado es una cuestión técnica, de ingeniería financiera, en la cual la cuestión ética, los derechos fundamentales y los valores por encima de la apetencia, no rigen. La Codicia es la esencia de la corrupción, de la prevaricación que lleva a otros delitos. Todos sabemos, (secreto de lo obvio) que el mercado especulativo juega con el riesgo, pero el riesgo es concomitante con la amenaza y la vulnerabilidad y un riesgo desmedido, rebasa la audacia y creatividad, hacia la temeridad irresponsable, que por inmoral, dentro de la categoricidad de la norma moral “necesaria e interna” que la distingue de los imperativos hipotéticos de la **técnica** y contra de la **prudencia** del mismo y con las personas que le han confiado su capital.

Comentarios para reflexión en el sistema-situación de Prevención y Control de legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo, de Sujetos Obligados en Función de Garantes por Organización (actividad), con deberes de cuidado, reglados por la dogmática del delito imprudente, Basilea II, nos exige no sólo normas técnicas de seguridad, sino **la lex artis o código de ética**, que haga más transparente y competitivo el funcionamiento de los mercados, dentro del principio de la **mejor diligencia debida**, que entraña la **transparencia** del **Buen Gobierno corporativo** y evitar así los **riesgos** de su libertad “absoluta” (entropía positiva) mal entendida, para el sistema en su conjunto. La literatura económica contemporánea distingue un campo de actividades con “riegos morales” o de reputación (especulación, corrupción, fraude, favorecimiento de la legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo) de la información asimétrica o privilegiada que caracteriza los mercados financieros, dando ventajas a unos actores sobre otros. Estado de entropía positiva (caos, desorden, indisciplina) que nos puede llevar por “vivos” a juicios penales por legitimación de capitales, ya no culposa sino dolosa o a quiebras por inconsistencias en el mercado. Recuerdo que Moisés Naím, autor de “Ilícito,” entrevistó a un banquero especializado en “gestión de patrimonio” y le preguntó: ¿Cómo haces para colocar 50.000 dólares de un cliente sin mayores referencias, con todos estos controles? y el B. sonrió y dijo “lo mismo pero ahora les cobro más caro” Prototipo de la inmoralidad, la irresponsabilidad y la codicia.

¹ Kliksberg, Bernardo, El desafío es derrotar la pobreza.. El Universal, Edición 100 años, Pág. 2-6 Caracas 1 de abril de 2009





Noticias

Cumbre de las Américas se compromete a combatir el Narcotráfico y el Crimen Organizado

<http://ecodiario.eleconomista.es/internacional/noticias/1178560/04/09/Cumbre-de-Americas-se-compromete-a-combatir-narcotrafico-y-crimen-organizado.html>

Oficina Nacional Antidrogas de Venezuela (ONA) espera detención de dueños de la aeronave con drogas que cayó en Honduras

<http://www.globovision.com/news.php?nid=116657>

FBI incluye al primer Estadounidense en la lista de los más buscados

http://www.eluniversal.com/2009/04/21/int_ava_fbi-pone-a-primer-es_21A2299405.shtml

Aprueban resolución sobre Lavado de Dinero presentada por México, en la Comisión de Estupefacientes de las Naciones Unidas

<http://www.presidencia.gob.mx/prensa/comunicados/?contenido=43342>

ONU señala que la lucha contra el Crimen Organizado no debe vulnerar los Derechos Humanos

<http://www.jornada.unam.mx/ultimas/2009/03/24/lucha-contra-crimen-organizado-no-debe-vulnerar-derechos-humanos-onu>

Detenido máximo líder de Al-Qaeda en Irak

<http://www.noticias24.com/actualidad/noticia/40075/detenido-maximo-lider-de-al-qaeda-en-irak/>

Capturado "Don Mario", el más importante narcotraficante Colombiano

<http://www.globovision.com/news.php?nid=114675>

Expertos califican el Crimen Organizado en México, como una amenaza para los Estados Unidos

<http://sdpnoticias.com/sdp/contenido/2009/03/17/354903>

Fondo Monetario Internacional lanzará fondo contra el Lavado de Dinero y el Financiamiento al Terrorismo

<http://spanish.peopledaily.com.cn/31620/6628028.html>

España y Francia refuerzan su colaboración en la lucha contra el Terrorismo y el Crimen Organizado

<http://www.teleprensa.es/murcia-noticia-167967-Espa26ntilde3Ba-y-Francia-refuerzan-su-colaboraci26oacute3Bn-en-la-lucha-contra-el-terrorismo-y-el-crimen-organizado.html>

FBI publica datos estadísticos sobre el crimen, correspondientes al cuarto trimestre de 2008

<http://www.fbi.gov/pressrel/pressrel09/crime041609.htm>

En México blindan los datos de policías, para su protección

<http://www.elsiglodetorreon.com.mx/noticia/427124.blindan-datos-de-los-policias.html>

Desmantelan en España, grupo organizado delictivo internacional dedicado a la falsificación de documentos y estafa

<http://www.torrevieja.com/es/torrevieja/3488-desmantelado-grupo-delictivo-internacional-dedicado-falsifi.html>

Policía Nicaragüense allana banco involucrado con Lavado de Dinero

http://www.denverpost.com/aldia/ci_12170506

Ejercen acción penal en México contra 69 presuntos miembros de organizaciones criminales

<http://www.presidencia.gob.mx/prensa/?contenido=43967>

Detenido venezolano miembro de una red internacional de tráfico de Cocaína

<http://www.noticias24.com/actualidad/noticia/30045/detenido-venezolano-miembro-de-una-red-internacional-de-trafico-de-cocaina/>

Varios bancos Suizos prohíben salida del país a sus ejecutivos

<http://www.expansion.com/2009/03/26/financiamiento/1238099378.html>

Paraguay reforzará medidas contra el Financiamiento al Terrorismo

<http://sdpnoticias.com/sdp/contenido/2009/04/16/376676>

Interceptada otra avioneta con Cocaína en Honduras

http://www.eluniversal.com/2009/03/24/int_ava_interceptan-otra-avi_24A2265615.shtml

Detienen a un Colombiano y un Venezolano en República Dominicana por Narcotráfico

<http://www.noticias24.com/actualidad/noticia/27840/detienen-a-un-colombiano-y-a-un-venezolano-en-r-dominicana-por-narcotrafico/>





Decomisan 600 kilos de Cocaína en un embarque de Bananos Colombianos

<http://www.noticias24.com/actualidad/noticia/31516/decomisan-600-kilos-de-cocaina-en-embarque-de-bananos-colombianos/>

Ex campeón mundial de boxeo Estadounidense, Kendall Holt, se declara culpable de Lavado de Dinero

<http://www.chron.com/disp/story.mpl/sp/spt/6390782.html>

Detenida una alcaldesa de Aragón (España) junto a diecisiete personas más, por cargos de corrupción

<http://www.elperiodico.com/default.asp?idpublicacio PK=46&idioma=CAS&idnoticia PK=596465&idseccio PK=1008&h=>

Reportan alrededor de 240 millones de dólares congelados por el Caso Rosemont

[http://economia.eluniversal.com/2009/03/30/eco art unos-\\$240-millones-e 1326744.shtml](http://economia.eluniversal.com/2009/03/30/eco art unos-$240-millones-e 1326744.shtml)

Detenido un ciudadano británico en Mallorca (España) por una estafa de 12 millones de dólares USA

<http://www.elmundo.es/elmundo/2009/04/01/baleares/1238601835.html>

Cae una red internacional de Blanqueo de Dinero en España

<http://www.ondacero.es/OndaCero/noticia/Cae-una-red-internacional-blanqueo-dinero/5526103/ws>

Disminuyen homicidios entre la Delincuencia Organizada en México

http://www.cronica.com.mx/nota.php?id_nota=425893

Organismos internacionales exigen a El Salvador, más controles sobre el Lavado de Dinero

<http://www.laprensagrafica.com/el-salvador/judicial/23891--exigen-al-pais-mas-controles-contr-el-lavado-de-dinero.html>

Lavado de Dinero obliga a mantener una reunión en el Congreso de Paraguay

<http://www.lanacion.com.py/noticias um-238181.htm>

Guatemala y México acuerdan cooperación contra cárteles de la droga

http://www.cronica.com.mx/nota.php?id_nota=427217

Inconvenientes legales impiden en Ecuador la sustitución de la antigua UIES (Unidad de Investigaciones Especiales) por la nueva ULCO (Unidad de Lucha contra el Crimen Organizado)

http://www.elcomercio.com/noticiaEC.asp?id_noticia=269796&id_seccion=4

Condenan con 25 años de prisión, a contadores de narcotraficantes Mexicanos

<http://spanish.peopledaily.com.cn/31614/6631899.html>

El GAFI evaluará si Argentina cumple con las Leyes Antilavado

http://www.lanacion.com.ar/nota.asp?nota_id=1121872

Bangladesh e Indonesia cooperarán en la lucha contra el Lavado de Dinero

<http://www.thejakartapost.com/news/2009/03/19/ri-bangladesh-cooperate-fighting-money-laundering.html>

Detienen en México a 7 hombres por presunta Delincuencia Organizada

<http://www.milenio.com/node/198019>

Andorra incluye la Lucha contra el Financiamiento al Terrorismo en su legislación

<http://ve.invertia.com/noticias/noticia.aspx?idNoticia=200904141446 EFE FA2020&idtel=>

Gobierno Mexicano arremete contra el Narcotráfico

<http://noticias.123.cl/entel123/html/Tele13/Noticias/Internacional/374978.html>

Detienen a Nicaragüense con 192.500 dólares en efectivo en Costa Rica

http://noticias.terra.com/articulos/act1743353/Detienen_a_nicarag%C3%BCense_con_192_500_dolares_en_efectivo_en_Costa_Rica/

Estiman que la nueva Ley de Extinción de Dominio ayudará a combatir el crimen en México

<http://www.milenio.com/node/194836>

Indonesia aprueba la Convención de las Naciones Unidas contra la Delincuencia Organizada Transnacional

http://www.spanish.xinhuanet.com/spanish/2009-04/21/content_863107.htm

Corte Suprema de Justicia de Filipinas, aprueba congelamiento de cuentas de ex-Subsecretario de Agricultura

<http://mb.com.ph/node/199682>



**Botswana se une a la lucha contra el Lavado de Dinero**

<http://www.mmegi.bw/index.php?sid=4&aid=21&dir=2009/March/Monday23>

Consultor Político Puertorriqueño sentenciado a prisión por fraude

<http://sanjuan.fbi.gov/dojpressrel/2009/sj032409.htm>

Departamento de Justicia Norteamericano anuncia recursos para luchar contra los Cártels Mexicanos de la Droga

<http://www.fbi.gov/pressrel/pressrel09/cartels032409.htm>

China fortalecerá cooperación internacional para optimizar sistema legal Antilavado de Dinero

<http://english.people.com.cn/90001/90776/90884/6621807.html>

Reino Unido anuncia Primera Estrategia Nacional Antifraude

http://www.attorneygeneral.gov.uk/attachments/NFSA_STRATEGY_AW_Web.pdf

El Lavado de Dinero le cuesta a Serbia 1.7 billones de dólares al año

<http://www.emportal.rs/en/news/serbia/84445.html>

Yemen revisa su sistema contra el Terrorismo y el Lavado de Dinero

<http://www.sabanews.net/en/news180805.htm>

Poder Legislativo de Taiwan promulga legislación Antilavado de Dinero basada en las disposiciones de las Naciones Unidas

http://www.etaiwannews.com/etn/news_content.php?id=920219&lang=eng_news

Vietnam establece comité Antilavado de Dinero

<http://www.thanhniennnews.com/politics/?catid=1&newsid=48066>

Marruecos establece bases para luchar contra el Lavado de Dinero

http://www.menafn.com/qn_news_story_s.asp?StoryId=1093243694

Desarticulan Red de Narcotráfico en Italia con vínculos con Colombia

<http://www.noticias24.com/actualidad/noticia/38712/desarticulan-red-de-narcotrafico-y-trata-de-menores-con-vinculos-con-colombia/>

Bangladesh arresta a jefe de organización de caridad Británica por cargos de Terrorismo

<http://www.earthtimes.org/articles/show/263301, bangladesh-arrests-british-charity-chief-on-terrorism-charges.html>

Fondo Monetario Internacional resalta el riesgo de Lavado de Dinero y Terrorismo que enfrenta Pakistán

<http://www.thenews.com.pk/print1.asp?id=172598>

Kenya resalta compromiso para luchar contra la Piratería y el Terrorismo

http://news.xinhuanet.com/english/2009-04/18/content_11207341.htm

Detenido en España el Vicepresidente de una ONG en una operación contra inmigración ilegal

http://www.elpais.com/articulo/espana/Detenido/vicepresidente/ONG/operacion/inmigracion/ilegal/elpepuesp/20090506elpepunac_2/Tes

Guyana evalúa nueva Legislación Antilavado de Dinero

<http://www.caribbeannetnews.com/news-16159--13-13--.html>

Ley anti Fraude regresa al Senado Norteamericano para voto final

<http://www.assetforfeiturewatch.com/ME2/dirmod.asp?sid=&nm=&type=MultiPublishing&mod=PublishingTitles&mid=6EECC0FE471F4CA995CE2A3E9A8E4207&tier=4&id=8740A74112D6429195B915DA8C2BA1B4>

España y Francia crean un comité contra el Terrorismo y el Crimen Organizado

<http://enpositivo.com/200904301871/politica/espana-y-francia-crean-un-comite-de-seguridad-interior-contra-el-terrorismo-y-el-crimen-organizado>





Glosario

Negocios y Profesiones no-financieras reguladas:

1. Casinos
2. Agentes de bienes raíces
3. Comerciantes de metales preciosos
4. Comerciantes de piedras preciosas
5. Abogados, notarios, otros profesionales legales independientes y contadores (dentro de firmas profesionales)
6. Empresas proveedoras de servicios de corretaje que:
 - Actúen como agente de formación de personas legales
 - Actúen como director o secretario de una empresa, socio o similar posición, en relación con otras personas legales.
 - Proporcionen una oficina registrada, dirección de negocios o dirección de ubicación, de correspondencia o administrativa para una empresa, o una asociación de otra persona legal o acuerdo.
 - Actúen como fideicomisario de un fideicomiso.
 - Actúen como accionista nominal en lugar de otra persona.



Eventos

Eventos y reuniones del FATF-GAFI y sus grupos regionales

<http://www.fatf-gafi.org/dataoecd/45/60/40981237.pdf>

La Asociación de Bancos del Perú, invita al I Congreso Internacional – Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo

Tendrá lugar en el JW Marriott Hotel and Stellaris Casino de Lima, Perú, entre los días 26 y 28 de Mayo de 2009

<http://pla2009.com/>

Asobancaria de Colombia anuncia el IX Congreso Panamericano en Prevención y Lavado de Activos

El mismo será efectuado en Cartagena, Colombia, los días 13 y 14 de Agosto de 2009

http://portal.asobancaria.com/portal/page/portal/Portal_Eventos_Asobancaria/home/Eventos/2009/Prevencion_Lavado/Agenda

Asociación Bancaria de Panamá presenta su XIII Congreso Hemisférico para la Prevención del Lavado de Dinero y el Combate del Financiamiento del Terrorismo (ALD/CFT)

El cual se llevará a cabo entre los días 26 y 28 de Agosto de 2009 en el Sheraton Hotel & Convention Center, de la Ciudad de Panamá

<http://www.asociacionbancaria.com/congresoemisferico/>





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.ifaonline.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 Organized 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>

US Immigration and Customs Enforcement
www.ice.org

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/>





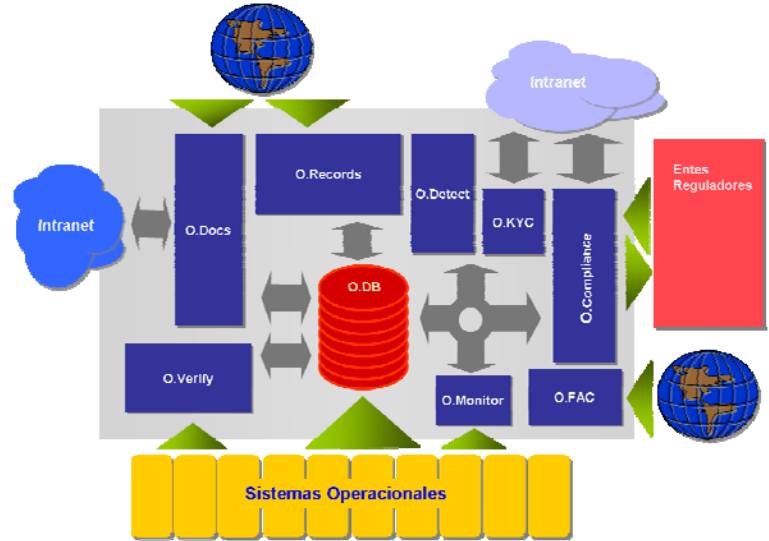
Occam

El dominio del riesgo por el discernimiento

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

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

