

Agosto 2009

## Opinión e Información

### Los Piratas y la Prevención de la Legitimación de Capitales Bayardo Ramírez Monagas

En los últimos meses me ha preocupado como profesionales violando su Código de Ética, se han dedicado al promocionarse para dar cursos o asesoría para la prevención en el problema del consumo de drogas o en la prevención y control de la legitimación de capitales, usando una técnica de terrorismo profesional y citando casos de Oficiales de Cumplimiento (OC) con nombre y apellido bajo investigaciones penales abiertas para conseguir clientes.

Es necesario saber que si se abre una investigación Penal o juicio penal es con mala fe para criminalizar alguna persona jurídica con intenciones inverecundas o por ignorancia de segundo grado porque el O C. no es el que negocia, que capta clientes y dinero, y no puede cometer el delito de legitimación de capitales, ni siquiera culposo, su responsabilidad de acuerdo a sus deberes de cuidado es otra.

Nos preocupa de sobremanera, con absoluta elevación de miras, con espíritu docente de maestro de las primeras letras que ponderaba Simón Rodríguez, pero con reciedumbre como virtud cardinal de fortaleza, el defendernos de estos los nuevos filibusteros, que son una de las causas fundamentales de nuestro atraso cívico, del crecimiento de la corrupción. Y de las debilidades del sistema y del fortalecimiento de la cultura empresarial para no ser permeable a los cambios necesarios y pertinentes.

No podemos tener en estos casos ni prudencia culpable, ni ciega indiferencia ante el fraude y la simulación, que se cuele entre nuestras empresas y sociedad, por no tener el valor de desenmascararlos ni tampoco tener culpable estímulo ante el corsario, que siempre ha amenazado la suma de nuestros buenos hábitos sociales y modestas virtudes y que está resuelto a enriquecerse diariamente sin un “ocaso de honra”

No podemos calcular el grave riesgo y el daño que hacemos a nuestras empresas como S. O. y al país y a la comunidad internacional frente a estas amenazas, cuando le damos cabida a estos corsarios del conocimiento. El recurso cognoscitivo mal empleado, menospreciado, descalificado, misereado es una debilidad estratégica crucial para quienes tienen el deber legal de informar en este mundo contemporáneo, donde la información es poder y medio de cohesión de la propia fuerza.

¿Nos hemos preguntado a quién beneficia esta conducta pirata? ¿Contrataríamos a estos individuos para asesorarnos e instruirnos en los negocios de nuestros productos y servicios? Como “pregunta del príncipe”. Indudablemente que no, es a los Sujetos Obligados que aumentan su posibilidad de Riesgo, y no es a los Entes Reguladores, porque se está burlando la aplicación y cumplimiento idóneo de los deberes de cuidado de la Ley, las Resoluciones y Providencias de informar debidamente al personal de los S.O.

¿Quién queda? ¿Quién se beneficia? Obvio. La Delincuencia Organizada Transnacional y el Terrorismo Internacional Estratégico de Nueva Generación, olvidamos lo evidente del aforismo latino Bonis nocet qui malis parcit (Perjudica a los buenos quien beneficia a los malos) Así de simple. Con grave ceguera situacional, omitimos estar ante enemigos creativos e innovadores, versátiles y flexibles, con amplia disposición de medios de persuasión, intimidación y corrupción, para alcanzar sus objetivos, con gran aptitud para aprender y adaptarse; con curvas de aprendizaje más rápidas, estructurados en red y técnicas de gestión eficaces, utilización de asesores especializados, en administración de Patrimonio, con programas de investigación y desarrollo y presupuesto global, y sin embargo seguimos cayendo en manos de asesores e instructores de Mohatra (Aleación de Estaño y Cobre que parece Oro: Un engaño) acrecentando nuestras debilidades y riesgos perjudicando su destino económico y social.





## Noticias

---

### **Estados Unidos presenta nuevas acusaciones contra Cárteles Mexicanos**

<http://www.oem.com.mx/elsoldehidalgo/notas/n1292612.htm>

### **Fiscal Zaragoza reseña como “muy aconsejable” el intercambio de información entre la Policía y la Justicia**

<http://www.europapress.es/cantabria/noticia-zaragoza-dice-seria-muy-deseable-intercambio-informacion-policia-justicia-20090729153248.html>

### **Interceptan un velero cargado con 250 kilos de Cocaína, con destino al Reino Unido**

<http://www.abc.es/20090810/nacional-sucesos/interceptan-velero-cargado-kilos-200908101853.html>

### **Advierten sobre el Riesgo de Lavado de Dinero en la campaña electoral en Colombia**

[http://www.larepublica.com.co/archivos/FINANZAS/2009-08-14/hay-que-mirar-con-lupa-el-proceso-electoral-para-evitar-lavado-de-activos\\_80836.php](http://www.larepublica.com.co/archivos/FINANZAS/2009-08-14/hay-que-mirar-con-lupa-el-proceso-electoral-para-evitar-lavado-de-activos_80836.php)

### **Ascienden a más de siete mil, las víctimas del Crimen Organizado en México**

[http://www.prensa-latina.cu/index.php?option=com\\_content&task=view&id=110526&Itemid=1](http://www.prensa-latina.cu/index.php?option=com_content&task=view&id=110526&Itemid=1)

### **Venezuela deportó a ciudadano Colombiano requerido por presunto Lavado de Activos**

<http://www.globovision.com/news.php?nid=124343>

### **Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras de Venezuela (Sudeban) establece como prioridad el trabajo en materia de Prevención de Legitimación de Capitales**

<http://www.sudeban.gob.ve/documentos/np/NP-05-08-2009.pdf>

### **Policía Indonesia reporta dificultades en monitorear el Financiamiento al Terrorismo en el exterior**

<http://www.thejakartapost.com/news/2009/08/19/police-facing-difficulties-tracing-overseas-financing-terrorism.html>

### **Estrategia Norteamericana para combatir el Financiamiento al Terrorismo sufre importante revés**

<http://www.securitymanagement.com/news/government-strategy-fight-terrorism-financing-dealt-setback-006057>

### **Presidente de Guyana aprueba nueva Legislación contra el Lavado de Dinero**

<http://www.caribbeanetnews.com/news-18310--13-13--.html>

### **Departamentos del Tesoro y de Comercio de Estados Unidos sancionan a DHL por violación en regulaciones**

<http://www.ustreas.gov/press/releases/tg259.htm>

### **Arrestan en Zambia dos funcionarios del Ministerio de Justicia por cargos de Lavado de Dinero**

<http://www.postzambia.com/content/view/11913/50/>

### **Macedonia y Bielorrusia firman acuerdo de cooperación para luchar contra el Crimen Organizado**

<http://macedoniaonline.eu/content/view/7767/2/>

### **Islas Caimán anuncian mejoras en sus medidas Antilavado de Dinero y contra el Financiamiento al Terrorismo**

<http://www.caycompass.com/cgi-bin/CFPnews.cgi?ID=10384448>

### **Corea extremará sanciones contra el Financiamiento al Terrorismo**

[http://english.chosun.com/site/data/html\\_dir/2009/08/04/2009080400408.html](http://english.chosun.com/site/data/html_dir/2009/08/04/2009080400408.html)

### **Abogados Mexicanos piden cambio de estrategias en el combate al Crimen Organizado**

<http://www.frontera.info/EdicionEnLinea/Notas/Noticias/25082009/398147.aspx>

### **Reportan desde Nigeria que los lavadores de dinero se están enfocando en instituciones no financieras**

<http://leadershipnigeria.com/index.php/news/headlines/5181-money-launderers-focus-on-non-financial-institutions>

### **Continúan los problemas para monitorear el Lavado de Dinero en la India**

<http://www.utvi.com/news/latest-business-news-india/30527/checking-money-laundering-tough.html>

### **Estados Unidos ayuda a Vietnam a combatir el Lavado de Dinero**

<http://www.thanhniennews.com/politics/?catid=1&newsid=52053>

### **Nueva Zelanda incluye a los políticos en las listas de Personas Políticamente Expuestas (PEP, por sus siglas en inglés)**

<http://www.nbr.co.nz/article/politicians-targeted-under-new-anti-money-laundering-bill-108960>



**Reportan que fueron lavados más de 350 millones de dólares a través de Banco en Chipre**

[http://www.cyprus-mail.com/news/main.php?id=47344&cat\\_id=1](http://www.cyprus-mail.com/news/main.php?id=47344&cat_id=1)

**Nepal publica legislación Antilavado de Dinero**

<http://www.ekantipur.com/capsule.php?&nid=209183>

**Arrestan funcionario bancario en Lusaka (Zambia) por Lavado de Dinero**

<http://www.postzambia.com/content/view/12295/50/>

**Emiratos Árabes Unidos piden ayuda para luchar contra el Lavado de Dinero**

[http://www.business24-7.ae/Articles/2009/8/Pages/05082009/08062009\\_736656981bf74f2183ebc571df0c117d.aspx](http://www.business24-7.ae/Articles/2009/8/Pages/05082009/08062009_736656981bf74f2183ebc571df0c117d.aspx)

**Afirman que la Delincuencia Organizada dispone de mejor tecnología que PEMEX**

[http://www.e-consulta.com/veracruz/index.php?option=com\\_content&task=view&id=1414&Itemid=28](http://www.e-consulta.com/veracruz/index.php?option=com_content&task=view&id=1414&Itemid=28)

**Llamada de atención a Namibia para combatir el Lavado de Dinero**

<http://www.newera.com.na/article.php?articleid=5876>

**Promulgan legislación para fortalecer la lucha contra el Lavado de Dinero en Irlanda**

<http://www.insideireland.ie/index.cfm/section/news/ext/news007/category/1084>

**Piden extender el Blanqueo de Capitales y la Moratoria Impositiva en Argentina**

<http://contadores.infobaeprofesional.com/notas/86346-Piden-extender-el-blanqueo-de-capitales-y-la-moratoria-impositiva.html?cookie>

**Guatemala se arma con leyes para combatir el Crimen Organizado**

[http://www.nacion.com/ln\\_ee/2009/agosto/06/mundo2049605.html](http://www.nacion.com/ln_ee/2009/agosto/06/mundo2049605.html)

**Estudio de universidad Española recomienda que la Unión Europea debe reforzar la vigilancia sobre el Blanqueo de Capitales**

<http://granadadigital.com/index.php/economia/26-general/156906-redaccion-gd>

**Afirman que el Narcotráfico habría lavado más de 3.1 billones de pesos en México**

<http://revistafortuna.com.mx/contenido/index.php/2009/08/15/narcotrafico-habria-lavado-31-billones-de-pesos-en-seis-anos/>

**Detienen a tres hombres por Lavado de Dinero en Tenerife (España)**

<http://www.laprovincia.es/sucesos/2009/08/12/sucesos-detienen-tres-hombres-blanqueo-capitales-tenerife/250614.html>

**Cae una red de Tráfico de Hachís y Blanqueo de Dinero que operaba en toda Europa**

[http://www.elmundo.es/elmundo/2009/08/05/andalucia\\_malaga/1249462271.html](http://www.elmundo.es/elmundo/2009/08/05/andalucia_malaga/1249462271.html)

**Hacienda Española destapa una trama empresarial de Blanqueo y Evasión de Capitales a China**

<http://www.lasprovincias.es/valencia/20090803/politica/hacienda-destapa-trama-empresarial-20090803.html>

**Jueces Federales Mexicanos reciben protección ante amenazas del Crimen Organizado**

[http://www.cronica.com.mx/nota.php?id\\_notas=453320](http://www.cronica.com.mx/nota.php?id_notas=453320)

**Detienen en México a 34 policías y 9 miembros del Cártel del Golfo**

<http://www.laprensagrafica.com/el-salvador/loeldia/50654-pgr-detiene-a-34-policias-y-nueve-miembros-de-cartel-del-golfo.html>

**Crimen Organizado y Lavado de Dinero centraron atención en Seminario Internacional en Chile**

[http://www.universia.cl/portada/actualidad/noticia\\_actualidad.jsp?noticia=146309](http://www.universia.cl/portada/actualidad/noticia_actualidad.jsp?noticia=146309)

**Policía Indonesia detiene a un presunto terrorista de Yakarta**

<http://ecodiario.eleconomista.es/asia/noticias/1495043/08/09/La-Policia-de-Indonesia-detiene-a-un-presunto-terrorista-de-Yakarta.html>

**Investigan empresario en Costa Rica por presunto Lavado de Dinero y ayuda al Terrorismo**

[http://www.nacion.com/ln\\_ee/2009/agosto/22/sucesos2066565.html](http://www.nacion.com/ln_ee/2009/agosto/22/sucesos2066565.html)

**EEUU podría brindar ayuda a Paraguay para combatir el Narcotráfico**

<http://www.lanacion.com.py/noticias-262499-2009-08-16.htm>

**Detienen en Arabia Saudí a 44 sospechosos de nexos con organizaciones terroristas**

<http://www.milenio.com/node/269918>





**Ecuador y Estados Unidos suscriben acuerdo de cooperación contra el Crimen Organizado**

<http://www.cre.com.ec/Desktop.aspx?Id=143&e=131529>

**Reporte indica que el Crimen Organizado perjudica el Turismo**

[http://www.exonline.com.mx/diario/noticia/dinero/economia/el\\_crimen\\_organizado\\_perjudica\\_al\\_turismo/701777](http://www.exonline.com.mx/diario/noticia/dinero/economia/el_crimen_organizado_perjudica_al_turismo/701777)

**Policía Boliviana cierra filas para combatir el Crimen Organizado en las calles**

[http://abi.bo/index.php?i=noticias\\_texto\\_paleta&j=20090823133600&k=](http://abi.bo/index.php?i=noticias_texto_paleta&j=20090823133600&k=)

**Crimen Organizado en Italia lanza ofensiva económica**

[http://abi.bo/index.php?i=noticias\\_texto\\_paleta&j=20090823133600&k=](http://abi.bo/index.php?i=noticias_texto_paleta&j=20090823133600&k=)

**Advierten de la alianza entre el Crimen Organizado y la Corrupción en Costa Rica**

<http://www.google.com/hostednews/epa/article/ALeqM5gK-zoXaE02IFoxzJgvpEpYxYpl8A>

**Proponen en México reformar la Ley contra el Crimen Organizado**

<http://www.jornada.unam.mx/2009/08/02/index.php?section=politica&article=008n1pol>





## Glosario

### Delincuencia Organizada y Crimen Organizado (fuente: Dr. Bayardo Ramírez Monagas)

El problema no es sólo de mala o buena traducción, porque las traducciones literales se tergiversan en otro idioma, por eso existe el dicho de *traduttore traditore*, la prensa con su lenguaje bárbaro y el ahorro de centimetrage también es responsable, como el invento de "guerra fría", que de fría no tiene nada. El problema es más profundo. Además la Convención de las NU, en la traducción oficial de Español en la ONU, la traducen como "Convención contra la Delincuencia Organizada Transnacional. Mi preocupación es estratégica, porque tenemos la tendencia a dar status antropógeno a los objetos, a las cosas, a los medios, el planificador estratégico situacional debe estar claro que el crimen, el delito como medio, como conducta humana, es imposible que se organice, es el actor social, el hombre y la mujer los que pueden organizarse. Yo puedo decir "Criminalidad Organizada", que es un equivalente de Delincuencia Organizada, pero no puedo decir Crimen Organizado como si dijera Delito Organizado. Debemos abordar la precisión mediante el uso riguroso de variables lingüísticas. Nuestro vocabulario debe ser preciso y libre de ambigüedades, para dar cuenta de la realidad. No es lo mismo Actor social, que agente, diagnóstico que apreciación situacional, Narcotráfico que Tráfico de Drogas.

El mundo del hombre es del tamaño de los conceptos que conoce, si en mí no existe el concepto de oponente, en mi realidad sólo habrá agente económico, si no manejo el concepto de acción estratégica, solo existirá para mí en la realidad, la acción-comportamiento. El mundo lo comprendo a través de mi vocabulario que previamente conozco, no existe forma de enriquecer mi visión del mundo si no amplío mi vocabulario. La congelación de mi forma de conocer corre en paralelo con el estancamiento de los conceptos que manejo y no puedo responder a un discurso teórico alternativo. "Nuestro concepto de la realidad depende de nuestras categorías lingüísticas" Searle, Austin y Flores han profundizado en este problema. En la estructura comunicacional de los actos de habla, tengo que distinguir entre aserciones o afirmaciones; expresiones; declaraciones: directivas; compromisos. Es necesario distinguir entre acto de habla y acciones. Cuántos gobernantes, militares, empresarios tienen problemas de dirección y gestión por no conocer sobre los actos de habla y el lenguaje corporal. Hace tiempo trabajé en un documento para reflexiones sobre el problema del tráfico y consumo de drogas, para el Acuerdo Sudamericano, ministerial sobre la prevención en éste tema y hablé sobre la importancia del discurso sociológico de las drogas, con las palabras, narcotráfico, flagelo y drogadicto que desnaturalizan la esencia del fenómeno. Hemos descuidado el idioma. Cadenas dice "El centro de la educación debe ser la lengua", "la estafa verbal es un rasgo de nuestra época", "En la defensa del hombre ha de incluirse la del idioma" y Erich Heller cita a Karl Kraus: "Él descubrió los vínculos entre un falso imperfecto de subjuntivo y una mentalidad abyecta, entre una falsa sintaxis y la estructura deficiente de una sociedad, entre la gran frase hueca y el asesinato organizado. En inglés como idioma aglutinante se continuará llamando *organized crime*, y cuando se escriba de esto, se pone la diferencia de DOT en español, pero en inglés existe *criminality* (criminalidad) es decir, *organized criminality*, para explicar mi planteamiento, pero aunque yo no sé sobre gramática inglesa, sí puedo tener la hipótesis sobre como aquí coloquialmente confunden objeto con sujeto los que traducen.

## Eventos

### Eventos y reuniones del FATF-GAFI y sus grupos regionales

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

### 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/>

### ABA/ABA Money Laundering Enforcement Conference

Que tendrá lugar en el Marriott Wardman Park Hotel, de Washington DC, entre el 11 y el 13 de Octubre de 2009

<http://www.aba.com/Events/MLE.htm>

### AMLAC – Anti-Money Laundering, Audit, Compliance and Fraud Forum

Que se realizará entre el 19 y el 21 de Octubre de 2009, en el New York Marriott Marquis, Times Square, New York

<http://www.iirusa.com/AMLAC/welcome.xml>

### 3ª. Conferencia Anual Latinoamericana sobre Lavado de Dinero de ACAMS

La misma se realizará entre el 11 y el 13 de Noviembre de 2009 en el Hilton Cancún Golf & Spa Resort de la ciudad de Cancún, México

<http://www.aldlatinoamerica.org/conference-at-a-glance.asp>







## Enlaces y Sitios de Interés

---

USA - Agenda Unificada de Regulaciones y Desregulaciones Federales

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

Centro para Estudios Estratégicos Internacionales

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

Centro para el estudio de la Inteligencia y el Terrorismo

[www.cetisresearch.org](http://www.cetisresearch.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](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](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](http://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.shtm>

Eastern and South Africa Anti Money Laundering Group

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

Ethics World

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

Eurasian Group (EAG)

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

Extractive Industries Transparency Initiative

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

Federal Trade Commission  
[www.ftc.com](http://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](http://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](http://www.fintrac.gc.ca/intro_e.asp)

Florida International Bankers Association (FIBA)  
[www.fiba.net](http://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](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.ogbs.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](http://www.iosco.org)

Interpol  
[www.interpol.int](http://www.interpol.int)

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

Money Laundering Alert  
[www.moneylaundering.com](http://www.moneylaundering.com)

MSB Compliance, Inc.  
[www.moneyservicesbusiness.com](http://www.moneyservicesbusiness.com)

NACHA – The Electronic Payment Association  
[www.nacha.org](http://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.dol.gov/>

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

Open Society Institute – Instituto para la Sociedad Abierta  
[www.soros.org](http://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](http://www.regulations.gov)





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)

Serious Organized Crime Agency – United Kingdom

[www.soca.gov.uk](http://www.soca.gov.uk)

Serious Fraud Office – United Kingdom

[www.sfo.gov.uk](http://www.sfo.gov.uk)

Serious Fraud Office – New Zealand

[www.sfo.gov.nz](http://www.sfo.gov.nz)

Signatory to the United Nations Convention against Transnational Organized Crime

[http://www.unodc.org/unodc/crime\\_cicp\\_signatures\\_convention.html](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](http://www.apgml.org)

The Clearing House

[www.theclearinghouse.org](http://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](http://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](http://europa.eu.int/index_es.htm)

United States Secret Service

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

US Commodity Futures Trade Commission

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

US Drug Enforcement Agency

<http://www.usdoj.gov/dea/index.htm>

US Immigration and Customs Enforcement

[www.ice.org](http://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/>





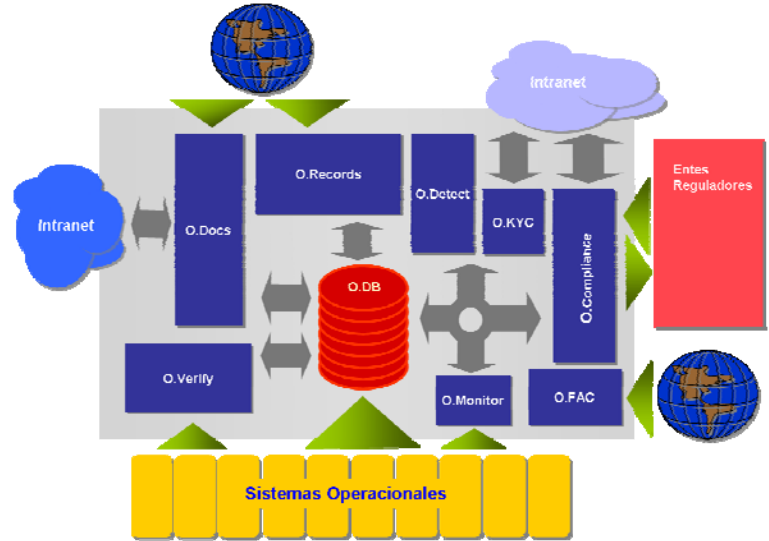
# Occam

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](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)

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

