

Marzo 2009

## Opinión e Información

### CRÍTICA PARTICIPATIVA A LA RAZÓN DOMINANTE EN PREVENCIÓN, CONTROL Y FISCALIZACIÓN DE LA LEGITIMACIÓN DE CAPITALS.

“Los defensores de la democracia, no saben defenderla”. Sir Bernard Law Montgomery (1942)

“Tampoco las economías de libre mercado, y la sociedad abierta”. Bayardo Ramírez Monagas (2009).

La Convención de la ONU sobre El Tráfico Ilícito de **S. E. y P.** (1988), contiene una nueva conducta: La Legitimación de Capitales (**LC**), delito grave a tipificar. 20 años, sin que gobiernos y sociedad civil organizada e inteligente, dentro de **la Doctrina del Buen Gobierno**, superen los Sistemas de Baja Responsabilidad, y el Paradigma dominante, para estar en **Situación**. (Cambios en la razón, método, cultura de políticas públicas y corporativas, como ciudadanía de inserción activa en la producción intermedia, estructuras de pensamiento, prácticas de trabajo, de información y formas organizativas) y aumentar capacidad de gobierno y gobernabilidad del sistema. Sin teoría de Situación no hay estrategia. Ej. El Cliente no es del “entorno” (sic) sino del Sistema Situación de la Empresa. Pierden la visión del sistema donde yace el Problema. Si una organización sometida a cambios por **presión externa**, no adquiere capacidad endógena de automodernizarse, la presión exógena de cambio no se reproduce en su dinámica interna y termina estancada.

El mundo globalizado con ceguera paradigmática, situacional y voluntaria, de este **fenómeno** global contemporáneo, no responde a un **discurso teórico alternativo**. Sin capacidad de **previsión** de resultados y **calidad** de organización, los grandes esfuerzos son de incrementalismo conservador. Necesitamos gobiernos públicos y corporativos de cálculo **tecnopolítico** con *fundamento estratégico situacional* potente, eficiente, eficaz y efectivo (viabilidad, aceptabilidad) que opere con **experticia**. (Teoría y Práctica) en un juego creativo entre actores cercados por tipos de incertezas y ambigüedad de relaciones entre variables imprecisas y con oposición y rechazo de Otros.

- 1) La L.C. es apreciada con visión de **túnel** de delitos económicos. Aislando variables. Con aprehensión focal. Siendo el bien jurídico tutelado **Socioeconómico SE**, es una amenaza, un *problema pluriofensivo* por los diferentes bienes protegidos vulnerados, cuasiestructurado, complejo y complicado, de final abierto e incertidumbre dura, de violencia de segundo tipo.
- 2) Este Problema **SE** en la práctica sociopolítica cruza *horizontalmente* los campos político, económico y social. Genera sus propios problemas. *Existe y se formula por la interacción conjunta de múltiples variables en una situación cargada de problemas*. El P. Social es de *contenido transdepartamental*. Obliga al análisis de causas y efectos de la interacción entre política y economía en la *práctica social horizontal*, libre de visión vertical **departamentalizada determinista**, que limita lidiar con incertidumbres y sorpresas.
- 3) No es *erradicable*. Soluciones óptimas ceden paso a s. satisfactorias. Reconocen la continuidad de los problemas sociales en el tiempo. La Situación Objetivo es: **minimizar, disminuir, controlar y administrar**. Las estrategias con oponentes difusos (*fuzziset*) son de expectativas de éxito subóptimas.
- 4) La **Prevención** sin control, no debe aislarse del **Control**, es una unidad dual indivisible. P. es una división artificial de la realidad, una deformación conceptual, estratégica, técnica y cultural, apunta a la incapacidad de gobierno por ineficiencia, ineficacia e inefectividad de planes, programas y operaciones, por incompetencia y negligencia. No hay cálculo estratégico, que dé importancia a rigurosos *Sistemas de*: a) *Petición y Rendición de Cuentas de Gestión* y b) *Seguimiento, evaluación y control* recursivos por niveles, con responsables políticos, administrativos y naturales, para reducir la **entropía positiva** (desorden, caos, desorganización) a lo interno del actor público y corporativo. Su fin es construirle viabilidad al desarrollo y concreción de las operaciones del plan, detectar zonas de inviabilidad, flujos anormales de proceso y actores opositores.
- 5) Desconocen el *cálculo interactivo de Yo y el Otro*. ( K. V. Clausewitz). Por ello el programa “Conoce a tu Empleado y Tercero contratado” y conocimiento de la Delincuencia Organizada Transnacional, es inconsistente. Un actor que planifica no asegura de antemano su *capacidad de controlar* la realidad planificada, depende de la acción del **Otro**, donde domina como sistema creativo la **relación iniciativa-respuesta**, que tienen la propiedad de modificarse a sí mismos, que genera el *juicio estratégico y la acción interactiva*. Nuestro oponente manda sobre nosotros, así como nosotros mandamos sobre él.
- 6) No manejan las categorías de aliado, oponente, aliado-opponente, indiferente (puro, por desconocimiento, táctico, por indeciso o por oportunidad) Posiciones de apoyo, rechazo indiferencia., transparentes o enmascaradas.
- 7) Desconocen su naturaleza jurídica al ser **Sujetos Obligados en función de garantes por organización**. Su actividad legal y legítima es considerada **peligrosa**, pero el Estado autoriza ese riesgo, les exige garantizarle que saben administrarlo y que tenga permitido operar con un Sistema de Deberes de Cuidado. *No se conocen a sí mismos ni a su enemigo*.(Sun Tzu)
- 8) Proceso y capacitación tienden a **vicios de conducción**: a) *pragmatismo*, b) *inmediatismo/facilismo*, c) *accionismo* y d) *Normativismo/voluntarismo* (político ó tecnocrático) como vicios del “hombre práctico.” Profesional por actividad, no por capital cognitivo. (Poca teoría y mucha práctica frustrante) con incapacidad de análisis del futuro. Con un conjunto asistemático y parcial de creencias, patrimonio colectivo del sentido común, para necesidades inmediatas, utilitarias o deseos de grupos de poder. Recetas, fórmulas





sobresimplificadas de conocimiento escolar y complejo de cultura, en un problema **no numerable, ni manuable**. El oponente no actúa por **comportamientos** (reacción estable y previsible), es estratégico, creativo, innovador y descubridor. Las metas de gestión de patrimonio y las curvas de aprendizaje de la **DOT** superan las de Prevención y Control de **LC** y **FT**.

- 9) Persiste la concepción superada de **LC** cuya única fuente o delito previo es el tráfico de drogas, que **sesga** conferencias, análisis, planes y acción. La Convención ONU contra la **DOT** 2000, califica la **LC** de **delito autónomo**. Se puede legitimar capitales provenientes de cualquier delito: Corrupción, tráfico de materiales estratégicos petróleo, gas, uranio, oro, diamantes, secuestros, tráfico de armas, migrantes, de blancas, juegos de azar, especulación financiera Etc.
- 10) Débil sistematización de Prevención, Control y Fiscalización del delito de **Financiamiento al Terrorismo**. Sin programas específicos, es elemental en cultura corporativa y tecnología específica de detección ni de la interacción con el sistema delictivo de legitimación de capitales y sus actores.
- 11) Sólo enriquezco la visión del mundo si amplio mi **vocabulario**, mi concepto de la realidad depende de nuestras categorías lingüísticas. (Matus; Flores, Searle.) No existe mundialmente una denominación rigurosa de técnica jurídica o *nomen juris*, que aprehenda el **núcleo típico de conducta** a castigar como típica, antijurídica y culpable. Se utiliza el lenguaje bastardo al Derecho Penal, proveniente del argot policial y delincencial de los años 20, como “lavado, blanqueo de dinero” con todas sus variantes, que confunde y no hace distinción entre legalidad y legitimidad de la teoría de la filosofía política. Se usa sin autocritica de los “especialistas.” Mal educan a la sociedad sobre el delito y permite confundirlo con la receptación. Damos estatus antropógeno a las Drogas y al Crimen, que son objeto y medio, no actores sociales que delinquen: “Crimen Organizado” (sic) por Delincuencia Organizada Transnacional. La “droga” (sic) por el Tráfico Ilícito de Drogas. El Uso abusivo del prefijo griego “*narco*” por mal uso del “**narcotráfico**” (sic) como género, cuando los “narcóticos” son una subespecie de los estupefacientes: Narcoestado, narcocharro, narcogay, etc.
- 12) No acceden a la **hipótesis del bootstrap**. (Matriz E - G. Chew 1980) para concebir el conjunto de delitos: Tráfico de Drogas, Delincuencia Organizada Transnacional, Corrupción Oficial, Terrorismo, Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo. No son entidades **separadas/separables**, sino modelos de poder e información, interrelacionados en un proceso dinámico, donde actores sociales se componen dinámicamente unos a otros, en complicada red de relaciones entre diversos actores de un Todo delincencial unificado, que interactúan, se retroalimentan con una influencia dinámica mutua de unas con otras y cada parte conoce a las otras.
- 13) Imprecisión del Principio de **Mejor Diligencia Debida MDD** (EEUU *special due diligens*, UE *diligencia debida mejorada*) (sic). Es esencial en Derechos de Obligaciones, cuando se trata de cumplir una **obligación legal**, los Deberes de Cuidado del Sujeto Obligado **SO**, por disposición legal, que la determina y protege los derechos que se derivan, debe cumplirse con la **mejor diligencia debida**, concepto de extraordinaria importancia que la jerarquiza y refuerza en Derecho, eleva la responsabilidad del **SO** a que su conducta diligente sea de un *maglor pater familia*, supera al grado de responsabilidad contractual entre las partes, que exige cumplir cargas y obligaciones como un *Buen Padre de familia*. Mientras que la obligación por **ley**, de orden público, debe cumplirse como un *Mejor padre de familia*. Es el estándar de **calidad en el celo y cuidado** para aplicar las normas de cuidado, que exigirá el juez según las Máximas de Experiencia, para medir la **culpabilidad** del **SO** en la aplicación de la norma legal con fiel cumplimiento de los deberes de cuidado. Este principio es **rector** de otros de la conducta del **SO**: *Transparencia* (informar y cumplir), *Buena fe* (verdadero, lícito y justo), *Autorregulación* y *Control in situ* (investigación de campo).
- 14) **Gestión del riesgo, GR** (reputacional, cumplimiento, operacional, financiero, contagio, mercado, funcionamiento\* y negocios\* (\*Roger Bonet 2009) en su cálculo o análisis, domina el cálculo paramétrico de la continuidad, incapacidad entrenada, de negación al cambio y creatividad. La crisis económica lo confirma y la LC aumentará. Debe considerarse su **convolución** (concomitancia y mutuo condicionamiento) con la **amenaza** y la **vulnerabilidad**, para adaptarla a problemas sociales, identificar relaciones sociales de inseguridad, presiones dinámicas, causas de fondo y vulnerabilidad social. Suprimir expresarse en forma **matemática** convencional de dinámica lineal, (Omar Darío Carmona 2001) que no contrarresta la incertidumbre dura y de final abierto, la lógica **m**, no siempre coincide con la lógica política y social. Es categórico que la **GR** no sea exclusiva de auditoría, cumplimiento regulatorio o a una dependencia de riesgo como burocracia feudal, que tenga competencia exclusiva sobre el Sistema. La **GR**. debe involucrar a todos los subsistemas de la estrategia corporativa, que participe e involucre integralmente el sub-sistema del poder ejecutivo gerencial de la empresa, de **competencia universal, integral, intrasectorial** en el sistema-situación de la misma. Esta actividad de naturaleza y dimensión organizacional, no excluye ser preactivada por la unidad de control de **R**, planificación, auditoría o control de gestión ni suprime la carga imputable a cada responsable natural, administrativo y político, porque: 1) La **GR**. requiere apropiación, responsabilidad y involucramiento de ejecutivos, de supervisión activa de alta gerencia, debe extenderse a todo el Sistema. Presidente de la Junta Ejecutiva y Ejecutivo jefe toman un rol activo en las reuniones regulares de análisis de **R**. no delegan decisiones, proporcionado al equipo la dirección (basada en datos) No son lineamientos o ejecución de modelos matemáticos convencionales. 2) Cambio en la cultura corporativa al desarrollar estrategias de comunicación **abierto** al riesgo y disciplina, de pensar mediante escenarios y respuestas oportunas con interconectividad del riesgo en la organización. 3) La comunicación del **R**. con énfasis en decisiones fundadas en datos y factores que predicen el riesgo **aceptado**, priorizar la información en la gestión de **R**, a la identificación de la información clave y de uso de procesos de toma de decisión, que apunten a resultados negativos en el futuro, como crucial y con capacidad de manejar **nuevos** tipos y fuentes de información, para determinar la dirección del objetivo y cambios que conduzcan al **R**. 4) La organización debe tener una respuesta eficaz **preparada**, capacidad de reacción planificada ante las sorpresas; ser capaz y capacitada para adaptarse. La corrección **anticipada** ante las amenazas y oportunidades 5) No confiar en coberturas o transferencias de **R**. como solución del mismo ni en mejores prácticas aceptadas, sino de la información. La **GR**. es un proceso de investigación, desarrollo y estudio (Russell Walter 2009) del que carecen los **SO**.





## Noticias

---

**Ordenan ingreso inmediato en prisión a Bernard Madoff, luego de declararse culpable de Estafa y Lavado de Dinero**

<http://www.talcualdigital.com/Avances/Viewer.aspx?id=18305&secid=5>

**Crisis económica amenaza la lucha contra el Blanqueo de Dinero de la Banca Latinoamericana**

<http://www.telecinco.es/informativos/sociedad/noticia/832271/832271>

**México presidirá Comité contra el Terrorismo de la OEA, por dos años**

[http://www.elcomercio.com/noticiaEC.asp?id\\_noticia=261102&id\\_seccion=5](http://www.elcomercio.com/noticiaEC.asp?id_noticia=261102&id_seccion=5)

**Securities and Exchange Commission (SEC) acusa a Stanford Financial Group de defraudar 8 mil millones de US\$**

<http://www.rtve.es/noticias/20090217/sec-acusa-compania-financiera-defraudar-8000-millones-dolares/233394.shtml>

**Departamento del Tesoro del Reino Unido, advierte sobre serias amenazas para el Sistema Financiero Internacional**

[http://www.hm-treasury.gov.uk/press\\_26\\_09.htm](http://www.hm-treasury.gov.uk/press_26_09.htm)

**Grupo de Egmont ratifica compromiso para evitar que el Crimen Organizado penetre el Sistema Financiero**

<http://sdpnoticias.com/sdp/contenido/2009/03/05/346183>

**Alta Ejecutiva del Grupo Financiero Stanford detenida por Obstrucción a la Justicia**

<http://houston.fbi.gov/dojpressrel/pressrel09/ho02262009.htm>

**Gobierno Venezolano intensifica lucha contra las Drogas**

<http://www.cadenaglobal.com/noticias/default.asp?Not=208087&Sec=5>

**Ex-empleada del Grupo Stanford, habría advertido del fraude en el año 2003**

<http://lta.reuters.com/article/businessNews/idLTASIE51Q1GM20090227>

**Reportan en Guatemala el uso de supuestas remesas familiares como parte de un esquema de Lavado de Dinero**

[http://www.denverpost.com/aldia/ci\\_11826906](http://www.denverpost.com/aldia/ci_11826906)

**Agente asegurador detenido por Legitimación de Capitales en Costa Rica**

[http://www.nacion.com/ln\\_ee/2009/marzo/12/sucesos1903352.html](http://www.nacion.com/ln_ee/2009/marzo/12/sucesos1903352.html)

**Allanan Casas de Cambio en Santiago de Chile, por presunto Lavado de Dinero**

<http://video.aol.com/video-detail/allanan-casas-de-cambio-en-santiago-por-presunto-lavado-de-dinero/288230392289644859/?icid=VIDURVNWS11>

**Presidente francés apoya el combate de México contra el Narcotráfico**

[http://www.eluniversal.com/2009/03/09/int\\_ava\\_presidente-frances-a\\_09A2248003.shtml](http://www.eluniversal.com/2009/03/09/int_ava_presidente-frances-a_09A2248003.shtml)

**Gobierno Colombiano ofrece recompensas por la captura de cuatro reconocidos narcotraficantes**

<http://www.noticias24.com/actualidad/noticia/26025/uribe-pone-precio-a-la-cabeza-de-don-mario-y-otros-3-capos/>

**Indican que el desempleo es caldo de cultivo para la Delincuencia Organizada**

[http://www.la-verdad.com.mx/principal/index.php?option=com\\_content&task=view&id=11790&Itemid=29](http://www.la-verdad.com.mx/principal/index.php?option=com_content&task=view&id=11790&Itemid=29)

**Gobierno Venezolano interviene Stanford Bank**

[http://www.eluniversal.com/2009/02/19/eco\\_ava\\_gobierno-interviene\\_19A2231983.shtml](http://www.eluniversal.com/2009/02/19/eco_ava_gobierno-interviene_19A2231983.shtml)

**Una tonelada de cocaína queda regada en Honduras, tras acción de la DEA**

<http://www.noticias24.com/actualidad/noticia/26068/una-tonelada-de-cocaina-queda-regada-en-honduras-luego-de-que-la-dea-derribara-avioneta/>

**Gobierno Venezolano detiene a ciudadano Estadounidense acusado de Tráfico de Drogas**

[http://www.eluniversal.com/2009/03/12/suc\\_ava\\_gobierno-detiene-a-e\\_12A2251933.shtml](http://www.eluniversal.com/2009/03/12/suc_ava_gobierno-detiene-a-e_12A2251933.shtml)

**Condenan en Senegal a Venezolano con 10 años de prisión por Narcotráfico**

<http://www.noticias24.com/actualidad/noticia/25053/venezolano-en-senegal-condenado-a-10-anos-por-narcotrafico/>

**Ministerio Público acusó a 48 personas por delitos relacionados con Droga, en el Estado Anzoátegui (Venezuela)**

<http://www.rnv.gov.ve/noticias/?act=ST&f=27&t=91390>





**Informe anual de EEUU señala a Venezuela como uno de los principales países de tránsito de Droga en el continente**

<http://www.talcuadigital.com/Avances/Viewer.aspx?id=17789&secid=1>

**Presidente de Costa Rica sanciona leyes contra Terrorismo y Protección Civil**

<http://ecodiario.eleconomista.es/internacional/noticias/1077999/03/09/Presidente-de-Costa-Rica-sanciona-leyes-sobre-terrorismo-y-proteccion-civil.html>

**Autoridades Españolas detuvieron a cinco Venezolanos que navegaban en un pesquero con cinco toneladas de cocaína**

<http://www.talcuadigital.com/Avances/Viewer.aspx?id=17765&secid=1>

**Banco de México señala que el riesgo que asumieron los inversionistas en el Grupo Stanford es un problema sólo de ellos**

<http://www.eluniversal.com.mx/notas/579871.html>

**Cae en España, Red que traficaba Cocaína procedente de Costa Rica y Venezuela**

<http://www.noticias24.com/actualidad/noticia/25509/cae-red-que-trafficaba-con-cocaina-procedente-de-costa-rica-y-venezuela/>

**Venezuela solicita supervisar “in situ” la lucha antidrogas de EEUU**

<http://www.rnv.gov.ve/noticias/?act=ST&f=27&t=91909>

**Exponen en Nicaragua proyecto de Ley contra el Terrorismo**

<http://www.elnuevodiario.com.ni/nacionales/41825>

**Perú busca afianzar su buena relación con los EEUU, incluyendo cooperación en lucha contra el Delito**

[http://www.rpp.com.pe/2009-02-17-valdivieso--buscare-consolidar-buena-relacion-peru-%C3%82%E2%80%93ee-uu--noticia\\_164927.html](http://www.rpp.com.pe/2009-02-17-valdivieso--buscare-consolidar-buena-relacion-peru-%C3%82%E2%80%93ee-uu--noticia_164927.html)

**República Dominicana acuerda luchar contra las Drogas**

<http://www.listindiario.com.do/app/article.aspx?id=91820>

**Vinculan más de 200 transacciones financieras en la India, con el Financiamiento al Terrorismo**

[http://www.dailytimes.com.pk/default.asp?page=2009%5C02%5C23%5Cstory\\_23-2-2009\\_pg7\\_8](http://www.dailytimes.com.pk/default.asp?page=2009%5C02%5C23%5Cstory_23-2-2009_pg7_8)

**Propuestas nuevas Leyes en Guatemala para un mejor control del Sistema Financiero**

<http://www.sigloxxi.com/noticias/26763>

**Reportan crecimiento del Lavado de Dinero y Tráfico de Armas en Honduras**

<http://www.elheraldo.hn/AI%20Frente/Ediciones/2009/03/03/Noticias/Crece-lavado-y-traffic-de-armas-en-Honduras>

**Disminuyen operaciones vinculadas con el Lavado de Dinero en Perú**

[http://pe.invertia.com/noticias/noticia.aspx?idNoticia=200903021934\\_INF\\_430327](http://pe.invertia.com/noticias/noticia.aspx?idNoticia=200903021934_INF_430327)

**Reportan en Costa Rica la transferencia ilegal de dinero perteneciente a tres implicados en diversos delitos, a través de la frontera con Panamá**

[http://www.nacion.com/ln\\_ee/2009/marzo/12/pais1702362.html](http://www.nacion.com/ln_ee/2009/marzo/12/pais1702362.html)

**Presentan proyecto de Ley contra el Lavado de Dinero en la India**

<http://www.hindu.com/2009/02/20/stories/2009022053191300.htm>

**Gobierno de Malawi da un paso al frente en la lucha contra el Lavado de Dinero**

<http://www.dailytimes.bppmw.com/article.asp?ArticleID=12247>

**Ciudadano con doble nacionalidad Saudí-Qatarí indiciado por Fiscalía General de los EEUU por cargos de Financiamiento al Terrorismo y Conspiración**

<http://springfield.fbi.gov/dojpressrel/2009/si022709.htm>

**EEUU señala que el esquema Hawala está directamente vinculado con el Financiamiento al Terrorismo**

<http://www.indiajournal.com/pages/event.php?id=6159>

**Irlanda del Norte se une contra el Terrorismo**

<http://www.telegraph.co.uk/comment/telegraph-view/4969664/Northern-Ireland-unites-against-terrorism.html>

**Condenan a 10 años y medio de prisión a ciudadano Canadiense por Terrorismo**

<http://www.google.com/hostednews/afp/article/ALeqM5g89ASfryjkjxap37upWdLWN4xRSA>



**Se extiende efecto del “Caso Stanford” en América Latina**

[http://www.cronica.com.mx/nota.php?id\\_notas=415818](http://www.cronica.com.mx/nota.php?id_notas=415818)

**España ratifica el Convenio Europeo para la Prevención del Terrorismo**

<http://www.adn.es/sociedad/20090306/NWS-2655-Terrorismo-Prevencion-Convenio-Espana-ratifica.html>

**Condenan a prisión a ex-zar Antidrogas de México**

<http://www.voanews.com/spanish/2009-02-16-voa8.cfm>

**Procuraduría General de la República Mexicana, ejerce acción penal contra 49 delinquentes**

<http://www.oem.com.mx/elsoldesanluis/notas/n1066885.htm>

**FBI centra pesquisas sobre entidades benéficas usadas para financiar Terrorismo**

[http://www.primerahora.com/diario/noticia/mundo/noticias/fbi\\_centra\\_pesquisas\\_en\\_entidades\\_beneficas\\_usadas\\_para\\_financiar\\_terrorismo/283733](http://www.primerahora.com/diario/noticia/mundo/noticias/fbi_centra_pesquisas_en_entidades_beneficas_usadas_para_financiar_terrorismo/283733)

**Buscan comprobar vínculos de Corrupción entre el Sector Judicial y Delincuencia Organizada en México**

<http://www.lajornadamorelos.com/noticias/sociedad-y-justicia/72547-vinculo-de-corrupcion-entre-el-sector-judicial-y-delincuencia-organizada?e3bd6c93d11e6a668420a2c5b129b323=d973c29a3c3f821ce730f6e4d5fb2f21>

**Nigeria firma acuerdo contra la Delincuencia Organizada**

<http://www.afrol.com/es/articulos/32456>

**Presidente Mexicano insta a EEUU a tomar medidas contra el Tráfico de Armas**

<http://www.milenio.com/node/168135>

**Contabilizan más de mil muertos por Delincuencia Organizada en 51 días, en México**

<http://www.lavanguardia.es/internacional/noticias/20090221/53644958019/mas-de-1.000-muertos-por-el-crimen-organizado-en-51-dias-en-mexico.html>

**Guardia Civil Española desmantela una banda de Robo y Narcotráfico en la provincia**

<http://www.laverdad.es/alicante/20090218/provincia/guardia-civil-desmantela-banda-20090218.html>

**El Gobierno del Distrito Federal Mexicano, incautará bienes de la Delincuencia Organizada, gracias a la Ley de Extensión de Dominio**

[http://www.cronica.com.mx/nota.php?id\\_notas=419159](http://www.cronica.com.mx/nota.php?id_notas=419159)

**Crimen Organizado de EEUU se interesa por la Piratería de Películas**

<http://www.google.com/hostednews/afp/article/ALeqM5gEvm0DZVvOB-HqRjy96xTCEbujmw>

**SIEDO de México logra sentencia condenatoria contra integrantes de Delincuencia Organizada**

<http://www.yancuic.com/nota.php?seccion=10&noticia=12143>

**Asesinan a Fiscal contra el Crimen Organizado en Guatemala**

<http://www.milenio.com/node/181099>

**México dice que no pactará con el Crimen Organizado y que responderá con fuerza**

[http://www.soitu.es/soitu/2009/03/06/info/1236312090\\_209791.html](http://www.soitu.es/soitu/2009/03/06/info/1236312090_209791.html)

**Gobierno Argentino defendió en París el Blanqueo de Capitales**

<http://www.infobaeprofesional.com/notas/78844-El-Gobierno-defendio-en-Paris-el-blanqueo-de-capitales.html&cookie>

**Un mayor esfuerzo debe ser tomado en Pakistán para cumplir con la Ley Antilavado de Dinero de 2007**

[http://www.dailytimes.com.pk/default.asp?page=2009%5C02%5C15%5Cstory\\_15-2-2009\\_pg7\\_33](http://www.dailytimes.com.pk/default.asp?page=2009%5C02%5C15%5Cstory_15-2-2009_pg7_33)

**Banco Suizo UBS pagará 780 millones de USD para evitar juicio de los Estados Unidos**

<http://www.earthtimes.org/articles/show/256415,swiss-ubs-to-pay-780-million-dollars-to-avoid-us.html>

**Stanford Group habría adquirido inmuebles con dinero de defraudados**

[http://www.cronica.com.mx/nota.php?id\\_notas=417338](http://www.cronica.com.mx/nota.php?id_notas=417338)

**Antigua y Barbuda permanecen en la lista de los países con mayor Lavado de Dinero en el mundo**

[http://www.caribbeanworldnews.com/middle\\_top\\_news\\_detail.php?mid=2172](http://www.caribbeanworldnews.com/middle_top_news_detail.php?mid=2172)





**Regulador bancario toma control de Stanford Bank en Panamá**

<http://lta.reuters.com/article/businessNews/idLTASIE51H06320090218>

**FinCen emite nuevas disposiciones sobre la confidencialidad de los SAR, el intercambio de información de los reportes entre Securities Broker-Dealers e Instituciones Depositarias**

[http://www.fincen.gov/statutes\\_regs/frn/index.html](http://www.fincen.gov/statutes_regs/frn/index.html)

**Estadísticas del Consumo de Cocaína a nivel mundial**

[http://www.economist.com/daily/news/displaystory.cfm?story\\_id=13251771&fsrc=nwl](http://www.economist.com/daily/news/displaystory.cfm?story_id=13251771&fsrc=nwl)

**Jaime Lewin condenado a 12 años de prisión por el caso “La Vuelta” en Venezuela**

<http://www.noticias24.com/actualidad/noticia/26079/jaime-lewin-condenado-a-12-anos-de-prision-por-el-caso-de-la-vuelta/>

**Casa Blanca nombró nuevo Director de la Oficina de Control Antidrogas de EEUU**

<http://www.globovision.com/news.php?nid=112115>

**Suiza dispuesta a levantar parcialmente el Secreto Bancario**

[http://www.bancaynegocios.com/noticia\\_det.asp?id=12498](http://www.bancaynegocios.com/noticia_det.asp?id=12498)

**Perú suspende por 30 días operaciones de Stanford SAB**

<http://www.elcomercio.com.pe/impres/ notas/suspenden-30-dias-stanford-sab/20090220/248877>





## Glosario

### Incautación

Cuando el Gobierno o una Autoridad Regulatoria confisca propiedad o activos debido al fallo en el cumplimiento de la ley.

### Delitos asociados o conexos

Crímenes vinculados con el Lavado de Dinero o el Financiamiento al Terrorismo. Pueden incluir Tráfico de Drogas, Redes de Apuestas y Prostitución, Tráfico de Armas, Contrabando, Robo, Falsificaciones, etc.

### Supervisores

Las Autoridades competentes designadas responsables de asegurar el cumplimiento de las Instituciones Financieras, con requerimientos para combatir el Lavado de Dinero y el Financiamiento al Terrorismo.

### Juicios Simulados sobre Lavado de Dinero

Bajo la supervisión y guía de un regulador internacional (ONU, OEA), se efectúa un juicio simulado con la finalidad de ilustrar de una manera gráfica sobre los componentes legales de un juicio y mostrar un mejor panorama de los requerimientos de la justicia en estos casos.



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

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

#### ACAMS presenta la *Anti-Money Laundering & Counter-Terrorism Financing Conference (Asia Pacific)*

La misma se llevará a cabo entre el 29 y el 31 de Marzo de 2009, en el Hotel JW Marriott de Hong Kong

[http://www.amlasia.org/default.asp?kc=9AZU03&utm\\_source=9AZU03&utm\\_medium=ACAMSezine&utm\\_term=HKConf&utm\\_campaign=Jan7&j=7371149&e=juant@eniac.com&l=2045375\\_HTML&u=56696515&mid=34430&jb=0](http://www.amlasia.org/default.asp?kc=9AZU03&utm_source=9AZU03&utm_medium=ACAMSezine&utm_term=HKConf&utm_campaign=Jan7&j=7371149&e=juant@eniac.com&l=2045375_HTML&u=56696515&mid=34430&jb=0)

#### 21st Annual Card Forum and Expo

A realizarse entre los días 20 y 22 de Abril de 2009, en el Marco Island Marriott Beach Resort, Marco Island, FL.

<http://www.sourcemediaconferences.com/CFE09/>

#### Certificación Antilavado de Dinero en FIBA – FIU

Que será celebrada en el Club Unión, frente al edificio de Correos de San José, Costa Rica, los días 23 y 24 de Abril de 2009

<http://www.fiba-events.net/eventdetails.asp?EventID=730682787>

#### Congreso Latinoamericano de Bancarización, Migrofinanzas y Remesas

A desarrollarse en Ciudad de México, Hotel Marquis Reforma, los días 23 y 24 de Abril de 2009.

[http://www.felaban.com/minisite\\_bancarizacion\\_2009/index.php](http://www.felaban.com/minisite_bancarizacion_2009/index.php)

#### 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](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](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.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](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/>

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.shtml>

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.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](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.doi.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 Organised 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/>





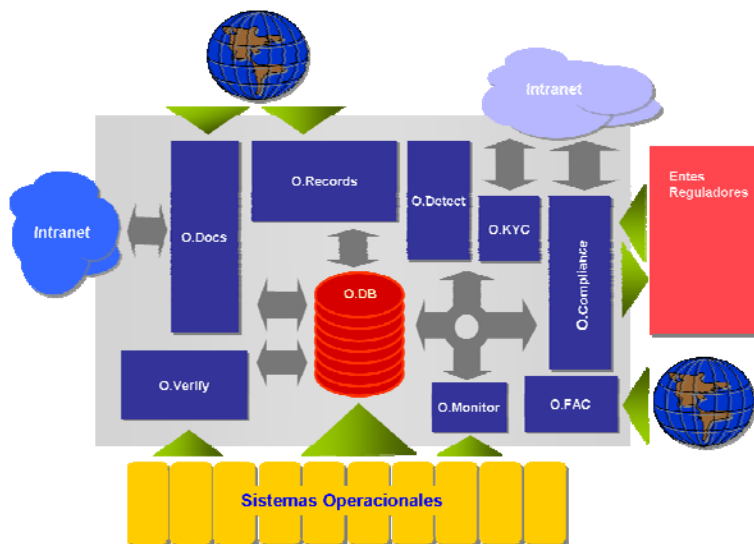
# Occam

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

