

Noviembre-Diciembre 2009

Información y Opinión

Venezuela - Personas Expuestas Políticamente – (PEP)

Bayardo Ramírez Monagas

Esta es una categoría de personas naturales que por las responsabilidades de su cargo oficial como empleados públicos adquieren una responsabilidad especial y mayor que el simple ciudadano. Trabajan para la Administración Pública, la *res publicae*, al servicio del Estado y de los ciudadanos y en el ejercicio de su función pública están sometidos plenamente a la ley y al derecho y su conducta, de acuerdo a la norma constitucional del Artículo 141 de la CRVB¹, se fundamenta en los principios de honestidad, participación, celeridad, eficacia, eficiencia, transparencia, rendición de cuentas y responsabilidad en el ejercicio de sus funciones. Esta responsabilidad es personal, administrativa, civil, penal y en determinados cargos también **política**, según el Artículo 222 de la CRBV por parte de la Asamblea Nacional, quien lo investiga y declara dicha responsabilidad y solicita al Poder Ciudadano² que intente la acciones a que haya lugar para hacerla efectiva, de acuerdo con los Artículos 240 y 246, *ejusdem*, mediante censura que implica remoción del vicepresidente ejecutivo o los ministros del despacho.

Ahora bien, después de la promulgación de la *USA Patriot Act*, sus provisiones sobre la corrupción oficial extranjera y resoluciones de los organismos reguladores estadounidenses, los Organismos Multilaterales y Grupos de Tarea Internacionales así como el acuerdo de Basilea, de competencia deontológica en la materia de Prevención y Control de la Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo (LC/FT) lo han adoptado como una regulación de control estándar, como norma, pauta, tipo, patrón en el mundo entero de estos ciudadanos como funcionarios públicos PEP, con funciones, competencia y funciones públicas dentro del Sistema de Prevención, Control y Fiscalización Integral de la Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo.

Existe una presunción *juris tantum* (la ley presume de algún hecho hasta que se pruebe lo contrario) de que por razón de su cargo, este tipo de personas están expuestas a mayores tentaciones y ocasiones de soborno, cohecho, prevaricación, todos estos delitos dentro del dominio del concepto de corrupción oficial o pública. Por esta razón se creó esta categoría especial de prevención, control y monitoreo o vigilancia, considerando que su calidad de funcionarios públicos los eleva a clientes de **alto riesgo, vulnerabilidad y amenaza** como **convulsión**, lo que exige una conducta de **Mejor Diligencia Debida**. *Special Due Diligence*, para las empresas financieras con categoría de sujetos obligados en función de garantes por organización, para evitar (minimizar, reducir, controlar y administrar el riesgo no permitido de ser utilizados como intermediarios financieros de los actores sociales de LC/FT). Es decir, que está íntimamente en interrelación con el programa Conozca su Corresponsal, a través del cual el Senado de EE.UU. les exige a los Bancos estadounidenses aplicar una vigilancia extrema principalmente a sus bancos corresponsales del tercer mundo por no ser sociedades de confianza, y que revisen quiénes son y cuáles son sus relaciones para evitar que introduzcan bancos de colada o clientes dudosos que puedan ocasionar la entrada de capitales ilegítimos a la economía de ese país, porque es a ellos como bancos estadounidenses a quienes van a multar severamente. Dentro de esta ámbito, razón, propósito y espíritu del regulador está el programa **Conozca a sus PEP**.

Por ello, es una **responsabilidad política, social y ética (deontológica)** del Estado venezolano y en consecuencia de sus entes o instituciones reguladoras o de tutela, incluirlos en nuevas resoluciones o providencias operativas, porque en la LOCDO³ mutilaron estos programas para prevenir, controlar y fiscalizar la LC/FT, ya que después de la convención de Palermo, ONU, 2000 contra la Delincuencia Organizada Transnacional, la LC es un delito autónomo y puede provenir de cualquier delito fuente, antecedente o previo, y el juez no tiene que exigir la prueba de su origen como en el caso del vínculo exclusivo de LC/Tráfico de Drogas, ya superado, por lo que la **corrupción** puede derivar LC/FT. Recuérdese que "la mujer del César no sólo debe ser honesta sino también parecerlo" y en las últimas encuestas de Organismos Internacionales **Venezuela está entre las naciones más corruptas** y esta percepción influye en el riesgo de reputación y de cumplimiento principalmente, y en todos los demás riesgos colateralmente, ya que se interrelacionan unos con otros.

Hago esta advertencia con ánimo pedagógico, porque en el proyecto de resolución de SUDEBAN⁴ no está ese deber de cuidado especial como obligación, que según la información informal o alterna se argumenta en "EE.UU. se refiere a los PEP Extranjeros y nosotros haremos lo mismo". No hay cálculo interactivo estratégico de "yo y el otro" sino de "yo y el sistema", que descalifica al otro como un agente que no contra planifica. Ignoran el concepto de asimetría situacional; las explicaciones situacionales son asimétricas, después vienen los problemas, porque los sirven en bandeja de plata. Son aliados-opponentes de su propio Estado con argumentos falaces. Pero recuerden que en la cultura cívica y política de EE.UU. los políticos están muy severamente controlados hasta en sus actos de vida privada o íntima, que la Teoría del Buen Gobierno exige transparencia y control social de los ciudadanos y ONG. Y que sus leyes anticorrupción y la aplicación de las mismas es continua y permanente.

Aquí rebajamos la ley Orgánica de Corrupción a simple ley y los sistemas son de baja responsabilidad de gestión. No dudo que algunos Oficiales de Cumplimiento estarán contentos, porque eso de "*monitorear*" (anglicismo admitido en el DRAE, *monitoring*, amonestador o avisador por supervisar, vigilar) en forma especial a ministros u otros altos funcionarios, familiares y allegados, es un "alto riesgo" en Venezuela, "hasta lo pueden botar" (despedir) y no "quieren problemas", se refugian en la "ceguera voluntaria" y en ésta coyuntura que estamos sufriendo mucho más. Después vendrá el juicio en EE.UU. por ceguera voluntaria, en Venezuela, "hacerse el loco".

¹ Constitución de la República Bolivariana de Venezuela

² Uno de los cinco poderes que componen el Poder Público Nacional en Venezuela

³ Ley Orgánica Contra la Delincuencia Organizada

⁴ Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras





Noticias

Preguntas y Respuestas: ¿Qué está pasando en la Banca Venezolana?

<http://economia.noticias24.com/noticia/12324/reuters-%c2%bfque-esta-pasando-en-la-banca-venezolana/>

Datos claves sobre el Sector Financiero Venezolano

<http://economia.noticias24.com/noticia/12483/datos-reuters-los-factores-clave-del-sector-financiero-venezolano/>

Interpol publica alertas rojas de los banqueros Venezolanos

<http://www.noticias24.com/actualidad/noticia/127262/interpol-publica-alertas-rojas-de-los-banqueros-venezolanos/>

Banco Venezolano en Puerto Rico, pierde caso contra la DEA

<http://economia.noticias24.com/noticia/11863/banco-venezolano-en-puerto-rico-perdio-su-caso-ante-la-dea/>

Gobierno Venezolano asume pérdidas por 43 millones de dólares para rehabilitar bancos intervenidos

<http://economia.noticias24.com/noticia/12858/gobierno-asume-perdidas-por-us-4313-millones-para-rehabilitar-bancos-intervenidos/>

Detienen a presunto implicado en Lavado de Dinero en México

<http://www.eluniversal.com.mx/notas/641594.html>

Gobierno Español aprueba Ley de Prevención de Blanqueo de Capitales y contra el Terrorismo

<http://www.europapress.es/nacional/noticia-economia-legal-gobierno-aprueba-ley-prevencion-blanqueo-capitales-contra-terrorismo-20091127153745.html>

UBS multado con 8 millones de Libras Esterlinas, por efectuar transacciones no autorizadas

<http://uk.reuters.com/article/idUKLNE5A403G20091105>

Pareja sentenciada en EEUU por lavar millones de dólares

<http://www.noticias24.com/actualidad/noticia/119548/pareja-es-sentenciada-en-los-eeuu-por-lavar-millones-de-dolares/>

Autoridades Venezolanas anuncian detención de dos narcotraficantes solicitados por la Interpol

http://www.eluniversal.com/2009/11/16/suc_ava_mij-anuncio-detencio_16A3061171.shtml

Reportan desde España, que la corrupción se ha llevado más de 4.000 millones de Euros en una década

http://www.swissinfo.ch/spa/suiza_y_el_mundo/internacional/La_corrupcion_se_lleva_mas_de_4_000_millones_en_una_decada.html?siteSect=143&sid=11434717&ty=ti

Señalan desde Pakistán que es imperativo promulgar nuevas leyes, para poder criminalizar el Financiamiento al Terrorismo

<http://www.pakistantimes.net/pt/detail.php?newsId=5649>

Comienza juicio por Terrorismo en Nueva York

<http://www.latimes.com/news/opinion/commentary/la-oe-petra29-2009nov29,0,477313.story>

Empresas de Seguros urgidas a implementar medidas Anti-Lavado de Dinero en los Emiratos Árabes Unidos

http://www.khaleeetimes.com/biz/inside.asp?xfile=/data/business/2009/November/business_November189.xml§ion=business

Guardia Civil Española desarticula una red de Delincuencia Organizada

<http://www.eladelantado.com/noticia/local/91575/La-Guardia-Civil-desarticula-una-red-de-delincuencia-organizada>

La India podría unirse a la lucha contra el Financiamiento al Terrorismo

<http://economictimes.indiatimes.com/news/economy/policy/India-may-join-war-on-terror-financing/articleshow/5228394.cms>

Funcionarios públicos Mexicanos en la mira del Crimen Organizado

<http://quadratin.com.mx/www1/noticia.php?id=57816>

Gobierno Venezolano manifiesta su enfoque en la lucha frontal contra la Legitimación de Capitales

<http://www.abn.info.ve/noticia.php?articulo=207567&lee=1>

Paraguay se expone a sanciones, si no tipifica el Lavado de Dinero como delito antes de Febrero de 2010

<http://www.abc.com.py/abc/nota/45718-Nuestro-pa%C3%ADs-se-expone-a-sanciones-por-no-aprobar-ley/>

Presentan proyecto de Ley Anti-Lavado de Dinero en Irlanda

<http://www.irishtimes.com/newspaper/ireland/2009/1120/1224259178896.html>



**Reportan aumento de un 94% en los reportes de Operaciones Sospechosas en Chile**

<http://www.elpinguino.com/2009/10/44515/aumento-en-un-94-los-reportes-de-operaciones-sospechosas-este-ano/>

Señalan que la violencia y el Crimen Organizado son las peores amenazas del turismo en México

<http://www.milenio.com/node/331951>

Regulador Australiano califica a PayPal “deficiente” en sus controles contra el Lavado de Dinero y el Financiamiento al Terrorismo

<http://www.zdnet.com.au/news/security/soa/AUSTRAC-finds-PayPal-deficient/0,130061744,339299667,00.htm?omnRef=1337>

Encuentran en Colombia una maleta con 2 millones de dólares en efectivo

<http://www.noticias24.com/actualidad/noticia/109635/encuentran-en-colombia-una-maleta-con-2-millones-de-dolares/>

Estados Unidos y Canadá trabajan en forma conjunta para combatir amenazas comunes

http://thegovmonitor.com/world_news/united_states/u-s-and-canada-work-to-combat-common-threats-expedite-travel-and-trade-16445.html

México indaga a primo de Presidente de Panamá, por presunto Lavado de Dinero

<http://www.chron.com/dispatch/story.mpl/sp/nws/6735171.html>

Reguladores Africanos señalan a Nigeria como primero en la lista de países que incumplen las leyes Anti-Lavado de Dinero y contra el Financiamiento al Terrorismo

<http://www.vanguardngr.com/2009/11/11/money-laundering-nigeria-tops-giabas-evaluation-report-list/comment-page-1/>

Reguladores de Bahamas, participan en taller Anti-Terrorismo

http://www.tribune242.com/news/11252009_alterrorism_news_pg3

24 años de cárcel para el dueño de un Club de Póker en Denver (EEUU)

<http://www.noticiaspoker.es/noticias/24-anos-de-carcel-para-el-dueno-de-un-club-de-poker-en-Denver-87930.html>

Abogado acusado por Lavado de Dinero en Costa Rica, aspira a nueva plaza de Juez

http://www.nacion.com/ln_ee/2009/noviembre/13/sucesos2157781.html

Debaten en Venezuela acciones contra la Legitimación de Capitales

http://www.prensa-latina.cu/index.php?option=com_content&task=view&id=138065&Itemid=1

Detienen 17 miembros del Cártel del Golfo en México

http://www.exonline.com.mx/diario/noticia/primera/pulsonacional/detienen_a_17_del_cartel_del_golfo/778076

Acusan a Ex –directivos del club de fútbol Independiente de Medellín, por supuesto Lavado de Activos

<http://www.elespectador.com/deportes/futbolcolombiano/articulo174171-acusados-ex-directivos-del-medellin-lavado-de-activos>

Hampa en México aumenta la utilización de niños en ilícitos

http://www.cronica.com.mx/nota.php?id_notas=470089

Desmantelan en España un laboratorio de droga presuntamente vinculado con Venezuela

http://www.eluniversal.com/2009/10/30/int_ava_en-espana-desmantela_30A2973211.shtml

España planteará una estrategia común europea en materia de seguridad

<http://www.google.com/hostednews/epa/article/ALeqM5jnK5FwC1gUr5WXaYazZejWq996Ng>

Se prepara la extradición de David Murcia Guzmán, dueño de DMG

<http://www.noticias24.com/actualidad/noticia/118728/murcia-guzman-el-cerebro-tras-dmg-se-acerca-a-su-extradicion/>

Detienen 11 personas por Lavado de Dinero en México

<http://www.eluniversal.com.mx/notas/642534.html>

Señalan desde Paraguay la falta de operatividad para combatir el Lavado de Dinero

http://www.diariovanguardia.com.py/detalle_articulo.php?id_contenido=14135

Dinero que financiaba una célula Terrorista Argelina, salía de Valencia (España)

<http://www.levante-emv.com/comunitat-valenciana/2009/11/09/dinero-financiaba-grupo-terrorista-argelino-salia-valencia/649502.html>

Sentencian con más de 100 años a plagarios en México

http://www.exonline.com.mx/diario/noticia/primera/pulsonacional/dan_mas_de_100_anos_de_carcel_a_plagarios/784736





Superintendencia de Bancos de Panamá, afirma que la Banca de ese país cumple con la normativa Anti-Lavado de Dinero

<http://sdpnoticias.com/sdp/contenido/2009/11/12/4/531171>

Denuncian fallas graves en el control del Lavado de Dinero en Argentina

http://www.lanacion.com.ar/nota.asp?nota_id=1203169

Presionan a Kenia para tomar medidas contra el Lavado de Dinero

<http://allafrica.com/stories/200912020781.html>

Estados Unidos prepara estrategia fronteriza contra el Crimen Organizado

<http://www.elfinanciero.com.mx/ElFinanciero/Portal/cfpages/contentmgr.cfm?docId=226155&docTipo=1&orderby=docid&sortby=ASC>

Países Iberoamericanos reafirman compromiso de luchar contra el Terrorismo

http://news.xinhuanet.com/english/2009-12/02/content_12571725.htm

Delincuencia asesina 11 personas en México, elevando el total a 6.500 en el año 2009

http://www.nacion.com/In_ee/2009/noviembre/14/mundo2160598.html

Hallan en Bogotá 6,2 millones de dólares falsos cuyo destino era Venezuela, Ecuador y Perú

http://www.el-nacional.com/www/site/p_contenido.php?q=nodo/106981/Economía/Hallan-en-Bogotá-6,2-millones-de-dólares-falsos-que-irían-a-Venezuela.-Ecuador-y-Perú

Fiscal solicita la creación de unidad Antiblanqueo en Galicia (España)

http://www.elpais.com/articulo/Galicia/fiscal/Pontevedra/pide/unidad/antiblanqueo/elpepiautgal/20091121elpgal_6/Tes

Detienen en Panamá a dos Colombianos y un Libanés, por Blanqueo de Capitales en EEUU

<http://www.google.com/hostednews/epa/article/ALeqM5ivJilxeYF8F1HHcEJ8fy7KQsYmew>

México y España firman un convenio jurídico-penal contra el Crimen Organizado

<http://www.adn.es/internacional/20091127/NWS-3089-Mexico-Espana-organizado-convenio-firman.html>

Reguladores africanos decididos a enfrentar el Lavado de Dinero

<http://allafrica.com/stories/200912020299.html>

España y el Reino Unido estrechan su colaboración Antiterrorista

<http://www.eldia.es/2009-11-18/NACIONAL/5-Espana-Reino-Unido-estrechan-colaboracion-antiterrorista.htm>

Solicitan que se obligue a los partidos políticos a revelar el origen de los fondos que reciben en República Dominicana

http://diariolibre.com.do/noticias_det.php?id=225851

Crisis económica frena las alertas por Blanqueo de Dinero y Financiamiento al Terrorismo

<http://www.adn.es/sociedad/20091114/NWS-0279-financiacion-terrorismo-blanqueo-alertas-crisis.html>

Juez Garzón persigue por Blanqueo a la familia Pinochet y al Banco de Chile

http://www.elpais.com/articulo/espana/Garzon/persigue/blanqueo/familia/Pinochet/Banco/Chile/elpepiesp/20091130elpepinac_2/Tes

En Uruguay preocupa el Lavado de Dinero en el sector de la construcción

<http://www.timesoftheinternet.com/espanol/70833.html>

La ONU acusa a dos ONG de Mallorca (España) de financiar el Terrorismo

<http://www.diariodeibiza.es/sociedad/2009/11/01/onu-acusa-ong-mallorca-apoyar-terrorismo/369970.html>

Fiscal Jefe de la Audiencia Nacional Española, cree que Guantánamo ha contribuido a legitimar el territorio islamista

<http://www.adn.es/sociedad/20091116/NWS-2704-Guantanamo-Zaragoza-contribuido-terrorismo-islamista.html>

Aduanas caribeñas coordinan acción contra las drogas y el Crimen Organizado

http://www.prensa-latina.cu/index.php?option=com_content&task=view&id=141097&Itemid=1

China y Estados Unidos se comprometen a cooperar más profundamente en la lucha contra el Terrorismo

<http://spanish.peopledaily.com.cn/31621/6816098.html>

Detienen en Italia a dos presuntos cómplices de los atentados en Bombay

<http://www.lne.es/internacional/2009/11/22/detienen-italia-presuntos-complices-atentados-bombay/837502.html>





China intensifica campaña nacional contra el Crimen Organizado

http://spanish.china.org.cn/china/txt/2009-11/11/content_18863811.htm

Advierten sobre el Lavado de Dinero en Internet

http://www.bbc.co.uk/mundo/ciencia_tecnologia/2009/11/091116_internet_lavado_men.shtml

Autoridades de Costa Rica y Panamá fortalecen lucha conjunta contra el Crimen Organizado

<http://spanish.peopledaily.com.cn/31617/6818561.html>

Expertos en Tecnología Bancaria, solicitan legislación para los Casinos On-Line

<http://www.onlinecasinoadvisory.com/casino-news/online/bankers-support-frank-online-casino-regulation-43463.htm>

La lucha internacional contra el Blanqueo de Capitales, se centra en el dinero del fútbol

http://www.capitalmadrid.info/2009/11/11/0000013364/la_lucha_internacional_contra_el_blanqueo_de_capitales_se_centra_en_el_dinero_del_futbol.html

Afirman en Pakistán que deben promulgar leyes para combatir el Financiamiento al Terrorismo

http://www.app.com.pk/en_/index.php?option=com_content&task=view&id=89095&Itemid=2

Ex-presidente Nicaragüense Alemán, enfrenta nuevo juicio en Panamá

http://www.nacion.com/In_ee/2009/diciembre/03/mundo2183454.html

Investigación por Blanqueo de Capitales en España, ya ha dado pie a embargos por 650 millones de euros

http://www.lavozdeg Galicia.es/galicia/2009/12/05/0003_8151751.htm

Ley Antilavado de Dinero en Kenia, necesita ser revisada y ajustada

<http://www.nation.co.ke/News/-/1056/682672/-/uolubf/-/>

Operación Atlas, llevada a cabo por los EEUU, encuentra divisas no declaradas

http://www.upi.com/Top_News/US/2009/11/06/Operation-ATLAS-found-undeclared-currency/UPI-81731257537943/

Reforzada regulación Antilavado en Corea

http://www.koreaherald.co.kr/NEWKHSITE/data/html_dir/2009/11/10/200911100019.asp

Aprueban nueva Ley Antilavado de Dinero en Etiopía

http://nazret.com/blog/index.php?title=ethiopia_house_passes_anti_money_launder&more=1&c=1&tb=1&pb=1

Financiamiento de actividades vinculadas con el Terrorismo, constituirá un delito en Eslovaquia

<http://www.rozhlas.sk/inetportal/rsi/core.php?page=showSprava&id=23555&lang=6>

Miradas puestas en Ley Antilavado de Dinero en Hong Kong

<http://news.gov.hk/en/category/lawandorder/091207/html/091207en03001.htm>

Reportes de Indonesia señalan que el origen principal del Lavado de Dinero es la Corrupción

<http://www.thejakartapost.com/news/2009/12/07/most-laundered-money-corruption039.html>

Banco del Vaticano estaría enfrentando investigación sobre Lavado de Dinero

<http://www.timesonline.co.uk/tol/news/world/europe/article6946507.ece>





Glosario

Embargar / Incautar

Cuando el gobierno u otra autoridad regulatoria confisca propiedad ó activos debido al incumplimiento de la ley.

CSC (KYC)	Conozca su Cliente
CSE (KYE)	Conozca su Empleado
CSBC (KYCB)	Conozca su Banco Corresponsal
CCC (KYCC)	Conozca el Cliente de su Cliente
CSN (KYB)	Conozca su Negocio

Conozca su...

Programa interno orientado a mantener información relacionada con un área específica dentro de la Institución



Eventos y reuniones del FATF-GAFI y sus grupos regionales

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

6ª Conferencia Anual del Cumplimiento sobre el Lavado de Dinero y contra el Financiamiento del Terrorismo - 14 y 15 de Enero de 2010, Puerto España, Trinidad

Organizado por el Grupo de Acción Financiera del Caribe, junto con el Ministerio de Seguridad Nacional de Trinidad y Tobago, el Banco Central de Trinidad y Tobago, La Secretaría de la Mancomunidad y la Embajada de los Estados Unidos de Trinidad y Tobago

<http://www.cfatf-gafic.org/spanish-home.html>

Seminario Intensivo de Blanqueo de Capitales en el marco de la nueva realidad mundial

<http://www.acams.org/espanol/seminarios/Madrid.aspx>

Décima Conferencia Anual de FIBA para la Prevención del Lavado de Dinero

Tendrá lugar en Miami, Florida, en el Hotel Intercontinental Miami, los días 18 y 19 de Febrero de 2010

<http://www.antimoneylaundering-fiba.com/index.cfm?id=535&languageParentId=504>

Taller de Inducción sobre Lavado de Dinero de la British Bankers' Association

11 Marzo de 2010 en Pinners Hall, 105-108 Old Broad Street, Londres

<http://www.bba.org.uk/bba/jsp/polopoly.jsp?d=143&a=16674>

15ª. Conferencia Anual Internacional Anti-Lavado de Dinero

Se realizará en el Westin Diplomat Resort & Hotel, Hollywood, Florida entre el 15 y el 17 de Marzo de 2010

<http://www.moneylaunderingconference.com/2010/default.asp>

Conferencia ACAMS en Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo – Asia Pacific

Que será llevada a cabo en los días 26-28 de Abril de 2010 en el Hotel JW Marriot, Shangai, China

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

7a. Conferencia Annual IMLPO

Confirmada para Mayo 17-18, 2010 en el Forest of Arden Marriott Hotel and Country Club, cerca de Birmingham, Inglaterra

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

X Congreso Panamericano de Riesgos de Lavado de Dinero y Financiación del Terrorismo

A celebrarse en Cartagena, Colombia entre el 1 y 2 de Julio de 2010, en el Hotel Las Américas, Cartagena de Indias, Colombia

http://portal.asobancaria.com/portal/page/portal/Portal_Eventos_Asobancaria/home

14º. Congreso Hemisférico para la Prevención del Lavado de Dinero y el Financiamiento al Terrorismo

El mismo se realizará en el Sheraton Hotel/Convention Center de Panamá, República de Panamá, del 25 al 27 de Agosto de 2010

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





Enlaces y Sitios de Interés

Agenda Unificada de Regulaciones y Desregulaciones Federales - USA

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/>

Centro para el estudio de la Inteligencia y el Terrorismo

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

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?toibox=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

Internet Crime Compliant Center
www.IC3.gov

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.dol.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 Análisis Financiero – UAF – Chile
<http://www.uaf.cl>

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/>

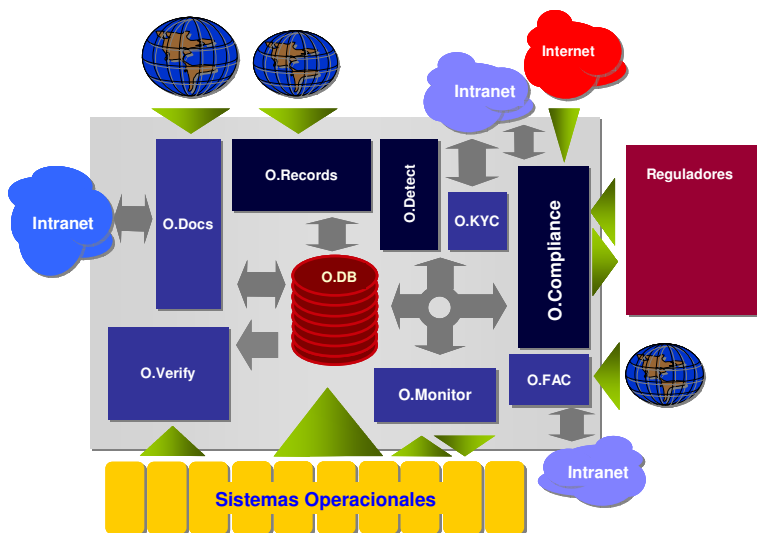




Occam

El dominio del riesgo por el discernimiento

El sistema más avanzado para habilitar y soportar procesos contra la Legitimación de Capitales (Lavado de Dinero, Lavado de Activos, Blanqueo de Dinero). Occam asegura el cumplimiento y la satisfacción continua y permanente de los requerimientos de autoridades y reguladores. Es una garantía para los accionistas, ejecutivos, gerentes, empleados y clientes de la institución. Multipaís, multimonedas, multiidioma y multiorganización. Una arquitectura para el cambio, la evolución, la disponibilidad, el cumplimiento y el buen gobierno.



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

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

Nueva funcionalidad WEB

- Expansión importante del módulo O.FAC para prestar servicios de apoyo a la Identificación del cliente vía WEB. Ahora los delegados de cumplimiento a través de la organización pueden revisar interactivamente más de 19 listas internacionales, listas PEP o listas particulares de la institución.
- Expansión importante del módulo O.Compliance para soportar portales WEB para denuncias anónimas (Whistle – blowing) y la creación automática de casos por delegados de cumplimiento en cualquier parte de la organización vía Web.

Nota Importante: Este Boletín es de distribución gratuita, si usted desea ser suscriptor de esta publicación por favor notifíquelo a: occamnews@eniatic.com

