

Mayo – 2011

Eventos

En República Dominicana y con el patrocinio de Grupo Eniac 2da. Conferencia sobre Prevención de Lavado de Activos

El **Grupo Eniac** estuvo presente en la **2da. Conferencia sobre Prevención de Lavado de Activos**, organizada por **Bancamérica**, efectuada los días 7 y 8 de abril de 2011, en el Hotel Renaissance Jaragua, en Santo Domingo, República Dominicana.

En el transcurso de esta actividad, se realizaron una serie de interesantes disertaciones por parte de destacados especialistas internacionales en la materia. Al respecto, el Presidente del **Grupo Eniac**, Roger Bonet, ofreció el día viernes, 8 de abril de 2011, la Conferencia: **PEP, Transparencia y Lavado de Activos: Un riesgo duro de roer**

El **Grupo Eniac** dispuso de un stand, en el cual atendió las inquietudes de los asistentes acerca del Sistema Occam™, desarrollado para la prevención y control del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, el cual ha sido implementado con éxito en diversos países del continente.

Información y Opinión

XopanTech, filial mexicana del **Grupo Eniac**, anuncia:

1- La disponibilidad inmediata de Occam™, Sistema Integral para la Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo, que permite **cumplir mediante un único sistema integrado** con todas las disposiciones de carácter general a que se refiere el artículo 115 de la Ley de Instituciones de Crédito aplicables a las Sociedades Financieras de Objeto Limitado (SOFULES), publicadas en el Diario Oficial de la Federación de México el 17 de marzo de 2011. Para mayor información por favor pulse el siguiente enlace:

[Occam™ y el cumplimiento de las Disposiciones de Prevención de Lavado de Dinero para Sofoles](#)

2- La nueva funcionalidad de Occam™ para generar, en forma totalmente automática e incorporando información y formatos avanzados, los nuevos Reportes de Operaciones con Dólares en Efectivo establecidos en las Disposiciones publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 31 de marzo de 2011. Con Occam™ la Institución está habilitada para entregar a la autoridad, en forma inmediata, el nuevo reporte correspondiente al segundo trimestre del año.

Situación de las Instituciones Financieras en Venezuela

En vista de la actuación de los reguladores venezolanos sobre el sistema financiero, hemos preparado un resumen con la información relativa a todas las organizaciones afectadas. Para acceder a la información, pulse el siguiente enlace:

[Instituciones Financieras en Crisis](#)





Noticias (Por favor, pulse el enlace correspondiente para acceder a la información de su interés.)

[El G8, América y África crean un plan de acción antidrogas](#)

[BID fortalece marco anticorrupción, expande capacidad de investigar y sancionar](#)

[Acuerdo en España mediante el cual los jueces podrán acceder *on-line* a cuentas de sospechosos](#)

[Nueva condena por legitimación de capitales en caso de “narcofincas” en Venezuela](#)

[Presentan Capítulo de Especialistas Antilavado de Dinero en República Dominicana](#)

[Secretaría de Hacienda y Crédito Público de México \(SHCP\) anunció medidas anticrimen para Sociedades Financieras de Objeto Limitado \(SOFOL\) y Múltiple \(SOFOM\)](#)

[GAFI emite comunicado público con la situación de países con deficiencias estratégicas en sus procesos de control](#)

[Superintendencia de Bancos evitó que miles de dominicanos fueran estafados](#)

[Ministerio Público privó de libertad a modelo por legitimación de capitales en Venezuela](#)

[Publican informe anual 2010 de la Junta Internacional de Fiscalización de Estupefacientes](#)

[Notarios mexicanos piden dictaminar iniciativas contra el lavado de dinero](#)

[Detenidas 28 personas por blanqueo de 100 millones de euros en España](#)

[En México se lavan al año unos 10.000 millones de dólares, según autoridades](#)

[Sector privado culpa a EEUU de crimen organizado en México](#)

[Detienen en Perú a clan familiar por lavado de activos](#)

[Colombia busca apoyo de Francia contra el lavado de activos](#)

[Policía italiana arresta a 41 presuntos miembros del crimen organizado](#)

[Capturado líder de lavado de dinero en México](#)

[EEUU unificará iniciativas para combatir el crimen organizado en Latinoamérica](#)

[Piden más control sobre clientes VIP en Argentina](#)

[Sentencian a venezolano por lavado de dinero en EEUU](#)

[Senado mexicano analiza ley de trata de personas](#)

[Tribunal dominicano impone pena máxima a cuatro venezolanos por narcotráfico](#)

[Lavado: Piden más información sobre tarjetas de crédito en Argentina](#)

[Criticán insuficientes controles a lavado de dinero en EEUU](#)

[Detienen en Colombia a 95 personas vinculadas con el crimen organizado](#)

[Aseguran que Paraguay tuvo avances para prevenir lavado](#)

[Ecuador aún no sale de la “lista gris” del GAFI](#)

[El lavado de dinero a través del juego, preocupa a las loterías estatales en Argentina](#)

[Arraigan en México a jefe del cártel del Pacífico](#)





[El crimen organizado explota laboralmente en Tabasco \(México\) a niños indígenas](#)

[Centroamérica y República Dominicana buscan armonizar las leyes contra el crimen organizado](#)

[Investigan lavado de dinero con billetes de lotería en Panamá](#)

[EEUU presionó a España para que investigara centros islámicos](#)

[Banco Libanés rechaza acusaciones norteamericanas por lavado de dinero](#)

[Latinoamérica tiene avances en materia de prevención de blanqueo de capitales](#)

[Uruguay y Paraguay sumarán fuerzas contra el crimen organizado](#)

[Observan un gran flujo de dinero del narcotráfico en el sur de Florida](#)

[Única mujer en caso de lavado de dinero en el mercado cambiario de Venezuela, se declara culpable](#)

[Unos 220 indígenas huyen del crimen organizado en Colombia](#)

[UIF Argentina reforzó controles en compra-venta de inmuebles y comercio exterior](#)

[Omán combate el lavado de dinero y el financiamiento al terrorismo](#)

[UIF Argentina emite nuevas disposiciones para atacar el lavado de dinero](#)

[Moneyval valora reformas legislativas en Azerbaiyán](#)

[Modifican ley en Bangladesh para repatriar a los lavadores de dinero](#)

[Canadá tiene mucho trabajo que hacer en materia de prevención de lavado de dinero](#)

[Líbano levanta el secreto bancario en 23 casos de lavado de dinero](#)

[Regulador de Tailandia solicita desacelerar transferencias para poder hacer seguimiento a fraudes](#)

[FinCen impone multa de ocho millones de dólares al Zions First National Bank por incumplimiento normativo en transferencias](#)

[Banco Central de China intensificará esfuerzos antilavado de dinero](#)

[Gobierno de la India revela medidas para hacer seguimiento al dinero sucio](#)

[Filipinas: AMLAC quiere recuperar poder de congelar activos para evitar nuevos casos de corrupción y lavado de dinero](#)

[Abogado italiano dirigirá regulador del Vaticano](#)

[Gobierno de Ghana busca cooperar para erradicar el lavado de dinero, especialmente entre la juventud](#)

[Bank of Italia emite nuevas disposiciones antilavado de dinero](#)

[Nigeria solicita ayuda a Israel en su lucha contra el financiamiento al terrorismo](#)

[Suiza investiga a líder sindical argentino por lavado de dinero](#)





Glosario

Riesgo de Contagio:

Es la posibilidad de pérdida que una entidad puede sufrir, directa o indirectamente, por una acción o experiencia de un relacionado o asociado. El relacionado o asociado incluye personas naturales o jurídicas, que tienen posibilidad de ejercer influencia sobre la entidad.

Persona Expuesta Políticamente – PEP:

Se refiere a un individuo que es, o fue, figura política de alto nivel o sus familiares más cercanos y su círculo de colaboradores inmediatos. Una figura política de alto nivel es un funcionario importante de un órgano, ejecutivo, legislativo, judicial o militar de un gobierno extranjero (elegido o no), un miembro de alto nivel de un partido político extranjero o un ejecutivo de alto nivel de una corporación que sea propiedad de un gobierno extranjero. También, se incluye en esta categoría a cualquier corporación, negocio u otra entidad que haya sido creada por dicho funcionario o en su beneficio. En el concepto de familiares cercanos se incluye: a los padres, hermanos, cónyuges, hijos o parientes políticos del PEP. El íntimo asociado de un PEP es una persona pública y comúnmente conocida por su íntima asociación con éste, e incluye a quienes están en posición de realizar transacciones financieras en nombre del PEP.



Eventos

Eventos y reuniones del FATF-GAFI y sus grupos regionales

Conferencia Internacional Antilavado de Dinero y Contra el Financiamiento al Terrorismo

Realizada en Punta Cana, República Dominicana, el 5 y 6 de Mayo de 2011

Con el patrocinio del *Grupo Eniac*:

XV Congreso Latinoamericano de Auditoría Interna y Evaluación de Riesgos

Se efectuará en la ciudad de Cartagena, Colombia, los días 30 y 31 de mayo de 2011, organizado por Felaban, en el Hotel Las Américas.





Enlaces y Sitios de Interés

Agenda Unificada de Regulaciones y Desregulaciones Federales - USA

www.regulations.gov

Alianza por la Responsabilidad Social Empresarial – Aliarse por México

www.aliarse.org.mx/

American Bankers Association

www.aba.com

Antilavado de dinero

www.antilavadodedinero.com/

Asociación Bancaria de Venezuela

www.asobanca.com.ve/

Asociación Civil EnCambio

www.encambio.org

Asociación de Bancos de México

www.abm.org.mx/

Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia (Asobancaria)

www.asobancaria.com/index.jsp

Asociación Internacional de Servicios Financieros

www.ifsaonline.org/eweb/StartPage.aspx

Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists (ACAMS)

www.acams.org/

Australian Government (AUSTRAC)

www.austrac.gov.au/

Banco Central de las Antillas Neerlandesas

www.centralbank.an/

Banco Interamericano de Desarrollo

www.iadb.org/index.cfm?language=spanish

Banco Mundial

www.bancomundial.org/

Bribeline

<https://www.bribeline.org/bribeline.jsp?langRequested=1>

Bundesbank and German Financial Supervisory Authority (BAFIN)

www.bundesbank.de/bankenaufsicht/bankenaufsicht_bafin.en.php

Bureau of Alcohol, Tobacco, Firearms and Explosives

www.atf.gov/

Bureau of Diplomatic Security

www.state.gov/m/ds/

Bureau of Industry and Security

www.bis.doc.gov/

Cámara de Comercio Internacional

www.iccwbo.org/

International Chamber of Commerce- ICC México

www.iccmex.mx/

Central Bank Websites

www.bis.org/cbanks.htm

Centro de Estudios Económicos del Sector Privado-CEESP

www.cce.org.mx

Centro para Estudios Estratégicos Internacionales

www.csis.org/

Centro de Estudios Hemisféricos - Universidad de Miami

www.miami.edu/chp

Centro de Estudios para la defensa hemisférica

www.ndu.edu/chds

Centro para el estudio de la Inteligencia y el Terrorismo

www.cetisresearch.org

CMI – Chr. Michelsen Institute

www.cmi.no/about/

Comisión Interamericana para el Control del Abuso de Drogas

www.cicad.oas.org/es/default.asp

Comisión Nacional Bancaria y de Valores – México

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

www.cnv.gob.ve/site/index.php

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

www.condusef.gob.mx/

Comité de Expertos en evaluación de medidas Antilavado de dinero y contra el Financiamiento al Terrorismo -Moneyval

www.coe.int/t/dghl/monitoring/moneyval/

Comité de Supervisión Bancaria de Basilea

www.bis.org/bcbs/index.htm

Comité Interamericano contra el Terrorismo

www.cicte.oas.org/rev/es/





Commerce Industry Group

www.cigroup.org.uk

Conference of State Bank Supervisors (CSBS)

www.csbs.org//AM/Template.cfm?Section=Home

Council of Europe

www.coe.int

Departamento de Justicia Norteamericano

www.usdoj.gov/

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

www.treas.gov/forms/

Department of Homeland Security

www.dhs.gov/index.shtm

Eastern and South Africa Anti Money Laundering Group

www.esaamlg.org/

Eldis

www.eldis.org/

Ethics World

www.ethicsworld.com

Eurasian Group (EAG)

www.eurasiangroup.org/index-7.htm

Extractive Industries Transparency Initiative

www.eiti.org

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

www.latinbanking.com/lavado/cap9.php

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

www.fbi.gov

Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC)

www.fdic.gov/

Federal Reserve

www.federalreserve.gov

Federal Trade Commission

www.ftc.com

Financial Action Task Force (FATF-GAFI)

www.fatf-gafi.org

Financial Crimes Enforcement Network (FinCEN)

www.fincen.gov/

Financial Industry Regulatory Authority

www.finra.org

Financial Services Authority (FSA – UK)

www.fsa.gov.uk/

Financial Supervisory Agency (FSA – Japan)

www.fsa.go.jp/en/index.html

Financial Transactions and Reports Analysis Centre of Canada (FINTRAC)

www.fintrac.gc.ca/intro_e.asp

Florida International Bankers Association (FIBA)

www.fiba.net

Fondo Monetario Internacional (IMF-FMI)

www.imf.org/

Foro Económico Mundial

www.weforum.org/en/index.htm

Groupe Inter-gouvernemental d'Action contre le Blanchiment d'Argent (GIABA)

www.giabasn.org

Grupo de Acción Financiera del Caribe (GAFIC)

www.cfatf.org/default_esp.asp?tobox=Spanish+%7C+Espa%F1ol

Grupo de Acción Financiera de Sudamérica (GAFISUD)

www.gafisud.org/home.htm

Grupo de Supervisores Bancarios Offshore

www.ogbs.net/home.htm

Grupo Wolfsberg

www.wolfsberg-principles.com/

Immigration and Customs Enforcement

www.ice.gov/

Instituto Costarricense sobre Drogas

www.icd.go.cr/sitio/index.php

Instituto de Altos Estudios de Derecho (IDAED)

www.idaed.com/

Instituto de Gobierno de Basilea

www.baselgovernance.org

Internal Revenue Service

www.irs.gov/

International Association of Insurance Supervisors (IAIS)

www.iaisweb.org/

International Federation of Accountants (IFAC)

www.ifac.org/

International Money Laundering Information Network (Imolin)

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

Junta Internacional de Fiscalización de Estupefacientes
www.incb.org/

Middle East and North Africa FATF (MENAFATF)
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 Anti-Fraud Network
www.nafn.gov.uk/

National Credit Unions Association (NCUA)
www.ncua.gov/index.html

National White Collar Crime Center
www.nw3c.org/

Oficina Nacional Antidrogas (ONA-Venezuela)
www.ona.gob.ve/

Office of Foreign Assets Control (OFAC)
www.treas.gov/offices/enforcement/ofac/

Office of the Comptroller of the Currency (OCC)
www.occ.treas.gov/

Office of the Inspector General
www.oig.doi.gov/

Office of Thrift Supervision
www.ots.treas.gov/

Open Democracy
www.opendemocracy.net/

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

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

Organización de las Naciones Unidas (ONU)
www.un.org

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico - OCDE
www.oecd.org

Plan Anual de Cooperación Internacional-PACI
http://194.140.3.20/export/sites/default/web/galerias/programas/Vita/descargas/PACI_2010_versionprovisional.pdf

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

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

Reguladores de América Latina
www.latinbanking.com/enlaces_superintendencias.php

Servicio Ejecutivo – Comisión de Prevención de Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias – España (SEPBLAC)
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
www.unodc.org/unodc/crime_cicp_signatures_convention.html

Stratfor - Global Intelligence
www.stratfor.com

Superintendencia Bancaria de Colombia
<https://www.superbancaria.gov.co/default.htm>

Superintendencia de Bancos de Guatemala
www.sib.gob.gt/web/sib/inicio

Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras – Venezuela (Sudeban)
www.sudeban.gov.ve/sudeban/main.jsp

Superintendencia de Bancos y Seguros de Ecuador
www.superban.gov.ec/

Superintendencia de Seguros de Venezuela (Sudeseq)
www.sudeseq.gov.ve/

Terrorism Experts.org
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
www.coe.int/moneyval

The Egmont Group
www.egmontgroup.org/





Trace International

<https://secure.traceinternational.org/Default.asp?>

Traitement du renseignement et action contre les circuits financiers clandestins

www.tracfin.minefi.gouv.fr/

Transparencia Internacional

www.transparency.org/

Transparencia Mexicana

www.transparenciamexicana.org.mx/

Ufficio Italiano dei Cambi

www.uic.it

Unidad de Análisis Financiero – UAF – Chile

www.uaf.cl

Unidad de Información y Análisis Financiero de Colombia

www.uiaf.gov.co

Unión Europea

europa.eu.int/index_es.htm

United States Postal Inspection Service

postalinspectors.uspis.gov/

United States Secret Service

www.secretservice.gov/ U.S. Commodity Futures Trade Commission
www.cftc.gov

U.S. Drug Enforcement Agency

www.usdoj.gov/dea/index.htm

U.S. Government Accountability Office

www.gao.gov/

U.S. Immigration and Customs Enforcement

www.ice.org

U.S. Middle East & North Africa Private Sector Dialogue

usmenapsd.org/index2.html

U.S. State Department

www.state.gov/

U.S. Treasury Department

www.ustreas.gov/

U4 – Anti-Corruption Resource Centre

www.u4.no/

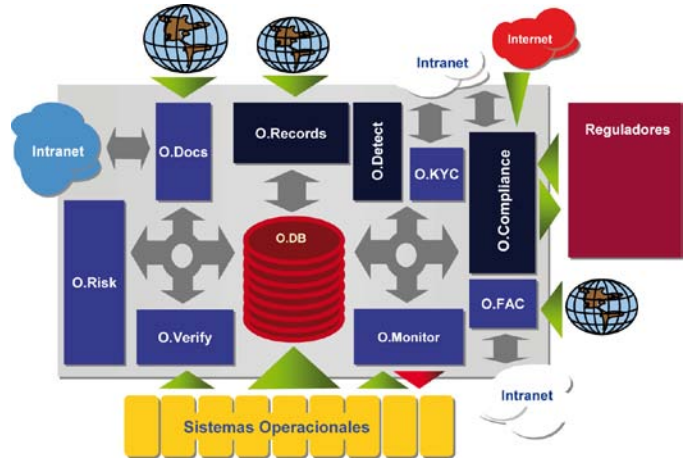




Occam™

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, multimonedada, multidioma y multiorganización. Una arquitectura para el cambio, la evolución, la disponibilidad, el cumplimiento y el Buen Gobierno.



Grupo Eniac

Las Compañías de la Tecnología de Información

Eniac, C.A.

Caracas, Venezuela
Telf. +58 (212) 709.5600
www.eniac.com
info@eniacc.com
R.I.F.: J-00110400-3

The Eniac Corporation

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

XopanTech S.A. de C.V.

México, D.F.
Telf. +52 (55) 55111522
www.xopan.com
info@xopan.com

O.Compliance:

Reportes de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores: Nuevo Reporte, Operaciones en Dólares Americanos

A partir del pasado 7 de abril, La Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) de México, inició la recepción formal del nuevo reporte de operaciones en dólares americanos.

Como en la anterior oportunidad, modificación en el formato de los reportes de operaciones relevantes, inusuales y preocupantes, el **Grupo Eniac** procedió a realizar todos los cambios necesarios en su Sistema Occam™ con el fin de garantizar el cumplimiento legal.

Estas modificaciones son completamente gratuitas para todos los usuarios Occam™, se enmarcan en el Contrato de Soporte, Mantenimiento y Actualizaciones estándar del **Grupo Eniac**. Durante el mes de mayo de 2011 será liberada formalmente la capacidad de generar este nuevo reporte.

O.Fac:

Lista de personas y entidades sancionadas por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID)

En consonancia con sus políticas contra la corrupción, el Banco Interamericano de Desarrollo -BID-, a través de su Comité de Sanciones, posee una lista propia de personas y firmas (compañías) sancionadas/amonestadas por haber incurrido en actos de fraude, corrupción, colusión o coerción. Esta información fue incorporada en el Módulo O.Fac del Sistema Occam™.

Esta información reforzará aún más la capacidad de revisión y cumplimiento internacional de las Instituciones Financieras en lo que se refiere a la identificación de individuos de alto riesgo o no deseados. Las Instituciones pueden proceder a descargar los instaladores y la documentación correspondiente para iniciar el proceso de implementación en sus ambientes Occam™.

Importante: Este Boletín es de distribución gratuita, si usted desea suscribirse por favor notifíquelo a:

occamnews@eniacc.com

