



**01:45 - 02:30 PM**  
**LA CORRUPCIÓN, EL TERRORISMO,**  
**EL TRAFICO DE DROGAS**  
**Y LA DELINCUENCIA ORGANIZADA**  
**COMO AMENAZAS GLOBALES**  
**DE LOS ESTADOS**  
**Bayardo Ramírez Monagas**  
**Ex presidente de la Comisión Nacional**  
**contra el Uso Ilícito de las Drogas.**  
**Venezuela.**

# II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



**LOS NUEVOS PARADIGMAS QUE RIGEN LA MATRIZ EPISTEMICA  
ANTE LA COMPLEJIDAD DE LAS EMERGENTES REALIDADES DE  
LOS FENÓMENOS SOCIALES, GLOBALES, CONTEMPORÁNEOS,  
INDESEADOS  
COMO AMENAZAS DE LOS ESTADOS: EL TRÁFICO DE DROGAS, LA  
DELINCUENCIA ORGANIZADA, LA CORRUPCIÓN Y EL TERRORISMO.**

Ponente:  
Bayardo Ramírez Monagas

## II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



# COMPLEJIDAD DE LA REALIDAD EMERGENTE GLOBALIZADA

- ◆ Incentivar cálculo o racionalidad estratégica.
- ◆ Responsables políticos de los Estados y Sujetos Obligados. América Latina.
- ◆ Amenazas Pluriofensivas. Problemas globales, fenómenos globales contemporáneos indeseados. Anomalías graves prolongadas.
- ◆ Tráfico de drogas, delincuencia organizada transnacional, terrorismo transnacional, corrupción, legitimación de capitales, financiamiento del terrorismo.
- ◆ Visión total concreta, geopolítica estratégica, estructural, rigurosa, sistémica, lógica, dialéctica.

*ABISMO ENTRE EL RETRAZO DE LA POLITICA Y EL AVANCE DE  
LA CIENCIA (C.M)*



# II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

## Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



## CUESTION DE ESTADO

- ◆ Cuestión de Estado, de Seguridad de Estado.
- ◆ Problema de gobierno.
- ◆ Fenómenos globales contemporáneos son: efectos indeseados que se han globalizado. Sociedad de riesgo global. Fuente de peligro global. Riesgo globalizado.
- ◆ Ceguera situacional.
- ◆ Deficiencia conceptual (sustantiva y adjetiva)
- ◆ Hombre de acción.
- ◆ Categorías Procustianas. Complejo de Procusto.
- ◆ Instrumentos lingüísticos, conceptuales y metodológicos. No podemos reducir a enigma. (Thomas Khum)

# II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



## NUEVOS PARADIGMAS

- ◆ La objetividad científica no tiene sentido alguno.
- ◆ Sentido común son falsas o equivocadas.
- ◆ Principio de causalidad de determinismo mecánico.
- ◆ Viejo paradigma newtoniano-cartesiano y sobre todo mentalidad positivista de positivismo lógico.
- ◆ Necesitamos racionalidad múltiple frente a anomalías graves y prolongadas no previstas.
- ◆ Nuevo principio organizador de fenómenos cualitativamente nuevos como amenaza pluriofensiva de los Estados de interacción conjunta de múltiples variables que exige vector transdepartamental de causas y de efectos.

# II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



## El sistema-situación

- ◆ Compleja y complicada realidad global emergente. Complejidad subjetiva de interacción humana como actor social.
- ◆ Reexaminar concepto de diagnóstico (explicación única y objetiva) por concepto estratégico de situación (totalidad relevante para la acción de un actor) a base de cálculo interactivo entre yo y el otro.
- ◆ Somos parte de un sistema situación unipolar, globalizado, política, económica y militarmente.
- ◆ Homeland Security EUA, atentado terrorista 11 sep 2001
- ◆ Tutela de EEUU y aliados de la OTAN
- ◆ Agotamiento régimen Marxista-Leninista URSS.
- ◆ Nuevo orden económico mundial globalizado sustituye orden económico mundial Fordista-Keinesiano y régimen monetario Bretton Woods (1944). Globalización financiera contemporánea
- ◆ PostGuerra de la postguerra de la guerra fría.



# II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



## El sistema-situación

- ◆ EUA está en guerra con sus aliados de la OTAN, contra formas de violencia de segundo tipo.
- ◆ Atentan contra valores democracia representativa, liberal y pluralista y el capital o economía de libre mercado. Vulneran características del poder político (universalidad, inclusividad y exclusividad) como aparatos de poder.
- ◆ 6 Guerras Preventivas, multidimensionales, globalizadas y prolongadas:
  1. Tráfico ilícito de sustancias estupefacientes y psicotrópicas
  2. Delincuencia organizada transnacional.
  3. Corrupción oficial.
  4. El terrorismo internacional.
  5. La legitimación de Capitales.
  6. El financiamiento del terrorismo

## II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



# Estrategia legal globalizada del sistema situación.

1. Convención de las N.U. Contra el tráfico Ilícito Sobre Estupefacientes y Sustancias Psicotrópicas, Viena 1988.
2. Convención de las N.U. Contra el Terrorismo con bombas. NY 1997
3. Convención de las N.U.
4. Represión del Financiamiento del Terrorismo. NY 1999.
5. Convención de las N.U. Contra la Delincuencia Organizada Transnacional. Palermo 2000.
6. Convención de las N.U. Contra la Corrupción. Mérida 2003. Con sus respectivas legitimación de capitales como delito autónomo y el financiamiento al terrorismo.

Estas guerras no están separadas unas de otras como no lo están los actores de estos fenómenos globales, ni ninguna de ellas desplaza a las otras.



# II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

## Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



## Sistema situación

- ◆ Los responsables políticos de Los Estados y tecnopolíticos de las empresas con carácter de sujetos obligados tienen que crear nuevos conceptos tecnopolíticos para identificar su multicausalidad y multiconsecuencialidad
- ◆ No pueden continuar desconectados (inmadurez política, focalizados en agricultura, pobreza y nacionalismos)
- ◆ Debemos **pensar, gobernar y negociar globalizadamente** en un mundo en red. A comprender estos fenómenos como amenazas de los Estados que forman una totalidad organizada con fuerte interacción entre sí.
- ◆ Estar en situación implica conocer que están interconectados de relaciones en la compleja realidad. Requiere paradigmas de la complejidad como el modelo de tejido ***Hipótesis bootstrap***
- ◆ Comprender que estamos en la primera guerra globalizada implica conocer: **concepto de situación estratégica situacional.**
- ◆ Estamos en una **situación de imposición forzosa extrema, por presión-presión dominante.**
- ◆ Quien no cumpla compromiso de cooperación internacional puede ser declarado **forajido, felón o fracasado.**
- ◆ **No se acepta la neutralidad** como en la Segunda Guerra Mundial.
- ◆ El terrorista es apátrida.

## II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



# Sistema situación de 1era. guerra globalizada

*"El que no es conmigo, contra mí es, y el que conmigo no recoge, desparrama". (S. Mateo 12:30)*

### ◆ Características de estas guerras:

Multidimensionales: Se actúa en diversas dimensiones sincrónicamente y estas concurren diacrónicamente.

Preventivas: Para evitar anticipadamente un riesgo múltiple, la preparación o ejecución de una acción peligrosa, para la eliminación de un peligro interceptar al enemigo en estado previo.

Globalizadas: el mundo está globalizado económica, política, militar y científicamente. Las amenazas son fenómenos globales contemporáneos. Son problemas anómalos

## II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



# De la guerra desde Sun Tzu hasta Clausewitz

- ◆ Sun Tzu: la guerra es un asunto serio, es indispensable estudiarla a fondo, vital para el Estado.
- ◆ Clausewitz: la guerra es un medio serio para un fin serio.
- ◆ Ser rigurosos, reflexivos, profundos en el análisis, diseño, desarrollo y aplicación de nuestros recursos.
- ◆ Como sujetos obligados en función de garante por organización.
- ◆ Guerras económicas, psicológicas, frías, influyen grandemente en relaciones internacionales. No son guerras para la mente amaestrada.

*QUIEN NO TIENE CLARA CONSCIENCIA DE SUS  
OBJETIVOS NO SABE RESPONDER AL ENEMIGO.*

*(Sun Tzu)*

- ◆ Lineamiento estratégico para saber que ha cambiado la naturaleza jurídica de la empresa y los empleados por asunción.



## II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



# Objetivos de la Guerra Preventiva para los sujetos obligados

- ◆ Tenemos dos objetivos empresariales como unidad dual e indivisible.
  - a. Objetivo mercantil, financiero o no financiero (acta constitutiva y estatutos)
  - b. Objetivo de colaborar como sociedad intermedia organizada e inteligente en la prevención y control de los fenómenos globales contemporáneos indeseados como amenazas se los Estados.

*SI DESCONOCEIS AL MISMO TIEMPO AL ENEMIGO  
Y A VOS MISMO, PODEIS ESTAR SEGURO DE  
QUE OS ENCONTRARÉIS EN PELIGRO EN CADA  
BATALLA (Sun Tzu)*

# II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



## De la guerra Naturaleza Jurídica de Sujeto Obligado

- ◆ Es prioritario conocer, tomar conciencia e internalizar, nuestro cambio de naturaleza jurídica como SUJETOS OBLIGADOS EN FUNCION DE GARANTES POR ORGANIZACIÓN (Rebautizados)
  - A. Como empresa de ACTIVIDAD PELIGROSA en esta sociedad de riesgos globalizados (Ulrich Beck)
  - B. No podemos CAPTAR DINERO A NUESTRO PROPIO RIESGO de nuestros bienes, productos y servicios.
  - C. El Estado nos autoriza UN RIESGO PERMITIDO DE OPERAR. Actividades beneficiosas y útiles para la sociedad.
  - D. Nos exige dar GARANTIA de saber administrar ese riesgo permitido de operar unas actividades peligrosas, nos obliga a evitar el riesgo NO PERMITIDO, de ser usados como intermediarios financieros.
  - E. Racionalizar estratégicamente, la situación PARADOGICA Y CONTRADICTORIA.

# II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

## Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



## De la guerra Dos Responsabilidades

- ◆ Dos responsabilidades corporativas con sus empleados como unidad dual indivisible.
  1. Responsabilidad corporativa mercantil, prudencial y ética con nuestros clientes
  2. Responsabilidad ética (lex artis) prudencial y penal, de prevenir y controlar riesgo especial múltiple.
    - Sistema integral de prevención y control de legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo.
    - Manual de políticas normas y procedimientos.
    - Sistema de seguimiento evaluación y control.
    - Código de ética.
    - Documento de buen gobierno corporativo.
    - Programas .
    - Reportes obligatorios de actividades sospechosas.



# II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



## De La Guerra Actores sociales

- ◆ De actores Adicionales pasamos a ACTORES ADJETIVOS de los Actores Centrales en el Conflicto a partir del 11.S.
- ◆ La Legitimación de Capitales y el Financiamiento al Terrorismo, pasan de Condicionantes a DETERMINANTES en el conflicto.
- ◆ La Situación Forzosa Extrema va en aumento. Con participación en estas guerras preventivas, multidimensionales y globalizadas.
- ◆ LO DETERMINANTE ES LO POLÍTICO Y SU EJE ESTRATÉGICO U ORDENADOR ES LO ECONÓMICO.
- ◆ Clausewitz: La Guerra no es un acto AISLADO, *es necesario comenzar a referirse a la naturaleza del todo, ya que en esto la parte y el todo, deben siempre ser considerados simultaneamente*

## II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



# De La Guerra . Lineamiento Estratégico

- ◆ REDUCIR LA CAPACIDAD DE PRODUCCIÓN SOCIAL Y GRADOS DE LIBERTAD DE ACCIÓN DEL ENEMIGO: Delincuencia Organizada transnacional y Terroristas Internacionales.
- ◆ En París (18 sept 89) los responsables políticos de los 15 países más industrializados reconocieron: “ *Que la lucha (sic) concernía sobre todo al tráfico de los productos mismos y muy poco a los circuitos financieros*” del cual emerge este lineamiento estratégico.

Si aceptamos que estamos en guerra que rige la globalización contra estos fenómenos globales contemporáneos y a ésta como un acto de fuerza, regido por la toma de decisión política a base del vector de fuerza, de peso de las potencias que dirigen la globalización, aceptaremos que estamos en un sistema situación de **incerteza cuantitativa y cualitativa**, que requiere reconocer y enfrentar la incertidumbre, con el análisis, la inteligencia y el pensamiento estratégico de interacción difusa, para poder minimizar, reducir, controlar y administrar un enemigo creativo e innovador.

**II Conferencia Internacional sobre  
CORRUPCIÓN Y TERRORISMO**

**Riesgos y Desafíos del Siglo XXI**

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



**ANTIGUOS  
Y**

**NUEVOS PARADIGMAS**





# II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



## Nuevo paradigma

### 1) Antiguo paradigma

- ◆ Los Estados son soberanos y deciden si asumen o no, el problema de la delincuencia organizada y la legitimación de capitales, terrorismo y su financiamiento, los cuales son problemas de gobierno locales o nacionales. No necesitamos la cooperación y colaboración internacional. Visión desconectada

- ◆ En el sistema-situación de **Globalización Unipolar, y Estrategia Global de guerras preventivas, multidimensionales y globalizadas, como Amenaza de Estado, el Presidente de Estados Unidos es el Leadership en la Alianza OTAN de la Guerras Contra el Terrorismo Internacional y la Delincuencia Organizada Transnacional, Tráfico de Drogas Corrupción, Legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo. Dirige la Estrategia Total con sus aliados y sancionan política y económicamente a quien no participe proactivamente en sus Políticas, Convenciones y Leyes contra estos problemas globales de Cuestión de Seguridad de Estado, que exige compromiso de cooperación internacional. Visión global de un mundo en Red, de un todo integrado.**

# II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



## 2) Antiguo paradigma

- ◆ Los banqueros, financistas, cambistas y corredores de bolsa, de seguros, etc. podemos captar/cambiar dinero a nuestro propio riesgo. "Dinero es dinero venga de donde venga."

## Nuevo paradigma

- ◆ No pueden captar dinero a su propio riesgo en su condición de **Sujetos Obligados en función de garantes por organización**, como empresas **peligrosas** de riesgo permitido. (Desempeño de sus actividades de lícito comercio) . Lo que entra a la empresa no es sólo el Dinero, sino Personas naturales o jurídicas que pueden causarles graves problemas. El dinero no puede ser visto con **Status antropógeno**. Tienen la obligación ética, legal, social y política de minimizar, controlar, reducir y administrar el **riesgo no permitido**, de ser intermediarios financieros involuntarios de la legitimación de capitales y el financiamiento del terrorismo con un Sistema de Prevención y Control que garantice la administración del riesgo permitido. Son delitos determinantes de la delincuencia organizada y el terrorismo transnacionales

# II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



## 3) Antiguo paradigma

- ◆ Los banqueros, financistas e intermediarios cambiarios, bursátiles y demás sujetos obligados, no somos **policías**. La aplicación de controles para prevenir y controlar la legitimación de capitales y el financiamiento del terrorismo entorpecen nuestras transacciones y operaciones. Ahuyentan la clientela.

## Nuevo paradigma

- ◆ Los banqueros, financistas, cambiarios, bursátiles y demás sujetos obligados deben **colaborar ex lege** con los Estados y la Comunidad Internacional y cumplir con deberes de cuidado para su **protección** empresarial, ser responsables de aplicar un sistema especial de administración de riesgo de prevención y de seguimiento, evaluación y control, inherente a su negocio, para prevenir y controlar no ser intermediarios financieros por **imprudencia** del delito grave de legitimación de capitales y el financiamiento del terrorismo, y detectarlo mediante análisis financiero, para reportarlo al ente regulador, como **actores adjetivos** de los actores centrales de esta guerra globalizada



# II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



## 4) Antiguo paradigma

- ◆ La legitimación de capitales y el financiamiento del terrorismo son problemas causa efecto, lineal y simple, causados por la ineficacia preventiva y represiva del Estado.

## Nuevo paradigma

- ◆ Son problemas de alta complejidad, multicausales, multiconsecuenciales, que cambian, mutan, se adaptan y readaptan para mantenerse ante las potenciales acciones administrativas, policiales y militares de los Estados y las corporativas preventivas y de control de los S.O. Se rigen por el principio de iniciativa-respuesta. Si Yo planifico, el Otro contraplanifica.

# II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



## 5) Antiguo paradigma

- ◆ El "agente" (sic) comitente del delito de legitimación de capitales y del financiamiento del terrorismo es un delincuente común que actúa por comportamientos.

## Nuevo paradigma

- ◆ Los delitos graves de legitimación de capitales y financiamiento del terrorismo son cometidos por el "**actor social** delincuente organizado" o "actor social terrorista," creativo e innovador (estratégico), que emplea la estratagema, el engaño, la sorpresa, el ardid y la astucia para inducirnos al error. Por lo que necesitamos cálculo o racionalidad estratégica de interacción difusa ante la incertidumbre dura.

# II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



## 6) Antiguo paradigma

- ◆ Para actuar contra la legitimación de capitales y el financiamiento del terrorismo, bastan las acciones que desarrolle la Unidad de Seguridad Interna/Patrimonial, de Riesgos, etc., en el marco de los procesos de Planificación Estratégica Corporativa, y dentro de ésta es una cuestión secundaria y marginal respecto a las áreas centrales de negocios.

## Nuevo paradigma

- ◆ La Planificación Estratégica Corporativa no es suficiente. Es necesario desarrollar procesos de Planificación Estratégica Situacional, para lidiar en situación de interacción difusa, con la participación de múltiples actores de las diferentes áreas operativas de la empresa como totalidad concreta, que tienen responsabilidades precisas en el Plan Operativo Anual del sistema de prevención y control y en el Seguimiento, Evaluación y Control, que rebasa los límites de Seguridad interna/patrimonial con creces.



# II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



## 7) Antiguo paradigma

- ◆ La “Política Conozca su Cliente” es suficiente.

## Nuevo paradigma

- ◆ Para superar la visión parcial y antiestratégica que no abarca la totalidad concreta de los actores sociales que interactúan en la situación conflictiva se necesitan: Además del Programa a) “Conozca a su Cliente y al Cliente de su cliente,” los Programas adaptados a su objeto legal, porque el cliente no permanece al entorno, sino que está en el sistema – situación en cooperación y conflicto con otros actores sociales:
  - b) Conozca su marco legal.**
  - c) Conozca a su empleado.**
  - d) Conozca la operación/transacción.**
  - e) Conozca su agencia/sucursal. O mercado.**
  - f) Conozca su banco corresponsal.**
  - g) Conozca a terceros contratados.**
  - h) Conozca su banca privada.**

# II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



## 8) Antiguo paradigma

- ◆ Los delitos de legitimación de capitales y financiamiento del terrorismo son “problemas carga-duro,” aumentan los costos de la intermediación financiera/cambiaría o comercial.

## Nuevo paradigma

- ◆ Los costos de la prevención y control del delito grave de legitimación de capitales y del financiamiento del terrorismo constituyen un “**problema beneficio**” están en riesgo la reputación, credibilidad y seguridad del Banquero, del Cambista y otros sujetos obligados. No prevenirlos causa pérdida de clientes, restricciones de acceso a mercados y eventuales procesos judiciales

# II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



## 9) Antiguo paradigma

- ◆ El cliente es el cliente y tiene la razón: Principio de Confianza, base de la actividad de intermediación financiera, cambiaria, bursátil, aseguradora y comercial en general.

## Nuevo paradigma

- ◆ El cliente no "sólo es el cliente" es un ACTOR social, es "EL OTRO" en términos de cálculo estratégico. No es un enemigo *per se*, pero en el Principio de Defensa de los deberes de cuidado en la dogmática del delito imprudente, es quien, si es delincuente, puede causarle graves problemas judiciales, operativos, de reputación, financieros y de concentración al Banco o a la Casa de Cambio o bursátil, Seguros y a otros sujetos obligados.



# II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

## Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



## 10) Antiguo paradigma

- ◆ La legitimación de capitales y el financiamiento del terrorismo son problemas puntuales, estáticos, simples y precisos que se pueden **erradicar**.

## Nuevo paradigma

- ◆ La legitimación de capitales y financiamiento del terrorismo son problemas enredados, dinámicos, complejos y cuasestructurados, de final abierto, sociales y continuos en el tiempo, que sólo se pueden **minimizar, reducir, controlar y administrar**.

# II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



## 11) Antiguo paradigma

- Basta con la implantación de un sistema simple de protección y seguridad patrimonial, cuyos costos deben estar en el marco de la Política de Seguridad Interna/Patrimonial.

## Nuevo paradigma

- El diseño, desarrollo e implantación de sistemas especiales de prevención y control de los delitos graves de legitimación de capitales y del financiamiento del terrorismo de acuerdo a su naturaleza distinta a los de Seguridad patrimonial, requiere de capacitación especial, están sujetos a MEJORAS CONTINUAS, implica costos que deben ser proporcionales al valor del bien jurídico en riesgo/peligro y a los beneficios corporativos que se obtengan.

# II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



## 12) Antiguo paradigma

- ◆ Los responsables institucionales son el Comité Contra la Legitimación de Capitales, la Unidad de Prevención y Control de la Legitimación de Capitales, los Responsables por Área y el Oficial de Cumplimiento.

## Nuevo paradigma

◆ Todos los Banqueros, Intermediarios Financieros e Intermediarios Cambiarios bursátiles, aseguradores a través de sus Socios, miembros Junta Directiva, Gerencia, Empleados, Terceros Contratados e Instancias especialmente creadas, son individual y corporativa e institucionalmente responsables legal y eticamente como totalidad concreta, de la calidad de la acción (eficiencia, eficacia y efectividad) y de la no-acción en la prevención y control del delito grave de legitimación de capitales y del financiamiento del terrorismo como objetivo empresarial ético, social y comercial primordial de subsistencia.



## II Conferencia Internacional sobre CORRUPCIÓN Y TERRORISMO

Riesgos y Desafíos del Siglo XXI

Hyatt Regency Miami, 22 y 23 de Noviembre de 2005, Miami FL.



### 13) Antiguo paradigma

- ◆ La eficiencia y eficacia del Sistema de Prevención Integral, esta sustentada en el concepto de diligencia debida y buena fe.

### Nuevo paradigma

- ◆ La eficiencia, eficacia y efectividad del sistema integral de prevención esta sustentada sobre los conceptos de MEJOR DILIGENCIA DEBIDA, BUENA FE, TRANSPARENCIA, CONTROL *IN SITU* Y AUTOREGULACION basados en las relaciones: INSUMO- PRODUCTO- RESULTADO para cumplir con los Estándares internacionales. Convenios ONU, CICAD-OEA, GAFI, GAFIC, GAFISUD, BASILEA II, Principios Wolfsberg, Grupo Egmont.