

Apéndice C: Referencias BSA/AML

Sitios Web:

Junta de Gobernadores del Sistema de Reserva Federal

www.federalreserve.gov

Corporación Federal de Seguro de Depósitos

www.fdic.gov

Administración Nacional de Cooperativas de Crédito

www.ncua.gov

Oficina del Interventor Monetario

www.occ.treas.gov

Oficina de Supervisión de Instituciones de Ahorro

www.ots.treas.gov

Red de Lucha contra Delitos Financieros

www.fincen.gov

Oficina de Control de Activos Extranjeros

www.treasury.gov/offices/enforcement/ofac

Consejo Federal de Inspección de Instituciones Financieras

www.ffiec.gov

Manuales o libros de instrucciones

Federal Reserve Commercial Bank Examination Manual (Manual de inspección de bancos comerciales de la Reserva Federal)

Federal Reserve Bank Holding Company Supervision Manual (Manual de supervisión de sociedades de control de bancos de la Reserva Federal)

Federal Reserve Examination Manual for U.S. Branches and Agencies of Foreign Banking Organizations (Manual de inspección de la Reserva Federal para sucursales estadounidenses y agencias de organizaciones bancarias extranjeras)

Federal Reserve Guidelines and Instructions for Examinations of Edge Corporations (Pautas e instrucciones de la Reserva Federal para las inspecciones de corporaciones que se rigen por la Ley de organizaciones bancarias extranjeras)

FDIC Manual of Examination Policies (Manual de políticas de inspección de la FDIC)

NCUA Compliance Self-Assessment Manual (Manual de autoevaluación del cumplimiento con la NCUA)

NCUA Examiner's Guide (Guía del inspector de la NCUA)

OCC Comptroller's Handbook — Asset Management (Libro de instrucciones del Interventor de la OCC: gestión de activos)

OCC Comptroller's Handbook — Community Bank Supervision (Libro de instrucciones del Interventor de la OCC: supervisión de bancos comunitarios)

OCC Comptroller's Handbook — Compliance (Libro de instrucciones del Interventor de la OCC: cumplimiento)

OCC Comptroller's Handbook — Large Bank Supervision (Libro de instrucciones del Interventor de la OCC: supervisión de grandes bancos)

OCC Money Laundering: A Banker's Guide to Avoiding Problems (OCC y el Lavado de dinero: una guía para banqueros a fin de que eviten problemas)

OTS Examination Handbook (Libro de instrucciones de inspección de la OTS)

Otros materiales

Consejo Federal de Inspección de Instituciones Financieras (FFIEC)

El sitio Web del FFIEC (www.ffiec.gov) incluye la siguiente información:

- Base de información del Manual de inspección BSA/AML (en inglés, *BSA/AML Examination Manual InfoBase*).
- Base de información del Manual de instrucciones de tecnología de la información (en inglés, *Information Technology Handbook InfoBase*).

Gobierno de los Estados Unidos

Interagency U.S. Money Laundering Threat Assessment (MLTA) (Evaluación Interinstitucional de Estados Unidos sobre Amenazas de Lavado de Dinero) (Diciembre de 2005)

El MLTA es un análisis que se hace en todo el gobierno del lavado de dinero en Estados Unidos. El MLTA ofrece un análisis detallado de los métodos de lavado de dinero, que incluye desde las técnicas más consolidadas para integrar dinero sucio al sistema financiero hasta las innovaciones más modernas para sacar provecho de las redes de pago global, como también de Internet.

(www.treas.gov/press/releases/reports/js3077_01112005_MLTA.pdf)

Red de Lucha contra Delitos Financieros (FinCEN)

El sitio Web de FinCEN (www.fincen.gov) incluye lo siguiente, entre distintos tipos de material e información:

- Material legal BSA, Reglamentos de la BSA y Notificaciones del Registro Federal; enlaces a legislación, reglamentos y reglamentaciones propuestas.

- Formularios de la BSA: vínculos a los formularios de informes de la BSA e instrucciones para la preparación y presentación.
- Guía de BSA: temas de FinCEN, interpretación de reglamentaciones de BSA, más una guía para que las instituciones financieras cumplan con ellas.
- Informes: FinCEN periódicamente inicia y elabora informes y publicaciones sobre temas de AML, incluso Control de la actividad del SAR.
- Dictámenes: FinCEN emite dictámenes para instituciones financieras sobre temas de lavado de dinero o amenazas de financiamiento a terroristas y vulnerabilidades, a los efectos de que las instituciones financieras puedan protegerse de este tipo de amenazas.
- Medidas coercitivas de cumplimiento: FinCEN publica comunicados sobre la evaluación de sanciones monetarias civiles para instituciones financieras por un incumplimiento sistemático de la BSA.

Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (BCBS)

El sitio Web del BCBS (en el sitio Web del Banco de Pagos Internacionales www.bis.org) incluye las siguientes publicaciones:

- *Due Diligence and Transparency Regarding Cover Payment Messages Related to Cross-Border Wire Transfers* (Diligencia debida y transparencia en mensajes sobre pagos de cobertura relacionados con transferencias internacionales).
- *Consolidated Know Your Customer Risk Management* (Gestión de riesgos conozca su cliente consolidada).
- *Sharing of Financial Records Between Jurisdictions in Connection with the Fight Against Terrorist Financing* (Intercambio de registros financieros entre jurisdicciones en relación con la lucha contra el financiamiento del terrorismo).
- *General Guide to Account Opening and Customer Identification* (Guía general para apertura de cuentas e identificación de clientes).
- *Customer Due Diligence for Banks* (Debida diligencia de los clientes para bancos).
- *Prevention of Criminal Use of the Banking System for the Purpose of Money-Laundering* (Prevención del uso delictivo del sistema bancario para fines de lavado de dinero).
- *Banking Secrecy and International Cooperation in Banking Supervision* (Secreto bancario y cooperación internacional en la supervisión bancaria).

Grupo de Acción Financiera en Contra del Lavado de Dinero (FATF)

El sitio Web del FATF (www.fatf-gafi.org) incluye las siguientes publicaciones:

- *Forty Recommendations to Combat Money Laundering and Terrorism* (Cuarenta recomendaciones para combatir el lavado de dinero y el terrorismo).

- *Special Recommendations Against Terrorist Financing* (Recomendaciones especiales contra el financiamiento del terrorismo).
- *Interpretive Notes to FATF Recommendations* (Notas explicativas a las recomendaciones del FATF).
- *Noncooperative Countries or Territories* (Países o territorios que no cooperan).
- *Typologies on Money Laundering Risk* (Tipologías de los riesgos de lavado de dinero).
- *Trade Based Money Laundering* (Lavado de dinero a través de transacciones comerciales).
- *New Payment Methods* (Nuevos métodos de pago).
- *The Misuse of Corporate Vehicles, Including Trust and Company Service Providers* (El uso indebido de instrumentos corporativos, incluidos los prestadores de servicios a compañías y fideicomisos).
- *Complex Money Laundering Techniques — Regional Perspectives Report* (Técnicas complejas de lavado de dinero: informe de perspectivas regionales).

The Clearing House Payments Co., LLC

El sitio web de The Clearing House (www.theclearinghouse.org) contiene esta publicación: *Guidelines for Counter Money Laundering Policies and Procedures in Correspondent Banking* (Pautas para las políticas y procedimientos contra el lavado de dinero en los bancos corresponsales).

NACHA: The Electronic Payments Association (NACHA) (Asociación de Pagos Electrónicos)

El sitio Web de la NACHA (www.nacha.org) incluye lo siguiente:

- *The Next Generation ACH Task Force: Future Vision of the ACH Network* (La próxima generación del grupo de acción financiera de la ACH: visión de futuro de la red de ACH).
- *NACHA Operating Rules* (Normas operativas de la NACHA).

El Grupo Wolfsberg

El sitio Web del Grupo Wolfsberg (www.wolfsberg-principles.com) incluye lo siguiente:

- *Wolfsberg AML Principles on Private Banking* (Principios de Wolfsberg contra el lavado de dinero en la banca privada).
- *Wolfsberg Statement on the Suppression of the Financing of Terrorism* (Declaración de Wolfsberg sobre la supresión de la financiación del terrorismo).
- *Wolfsberg Statement on Payment Message Standards* (Declaración de Wolfsberg sobre las normas de mensajes de pago).

- *Wolfsberg AML Principles for Correspondent Banking* (Principios AML de Wolfsberg para los bancos corresponsales).
- *Wolfsberg Statement on Monitoring, Screening, and Searching* (Declaración de Wolfsberg sobre la supervisión, revisión y realización de búsquedas).
- *Wolfsberg Guidance on Risk Based Approach for Managing Money Laundering Risks* (Guía de Wolfsberg sobre el enfoque en función del riesgo para gestionar los riesgos de lavado de dinero).
- *Wolfsberg FAQs on Correspondent Banking* (Preguntas frecuentes de Wolfsberg sobre los bancos corresponsales).
- *Wolfsberg Trade Finance Principles* (Principios de financiación de comercio internacional de Wolfsberg).
- *Wolfsberg Statement on Monitoring, Screening, and Searching* (Declaración de Wolfsberg sobre la supervisión, revisión y realización de búsquedas).