25/07/2024

En un Estado corrupto, no puede combatirse el lavado de dinero: Elisa De Anda



La presidenta del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) apuntó que el problema representa 3% del PIB mundial y para erradicarlo es necesario impulsar la inclusión financiera

La corrupción es el peor mal que puede tener un gobierno para combatir el lavado de dinero, pues en la visión de Elisa De Anda, presidenta del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), cuando las instituciones están debilitadas, también crece el blanqueo de capitales.

El lavado de dinero es un problema que puede llegar a pesar 3 por ciento del Producto Interno Bruto (PIB) mundial, de acuerdo a un estudio de la Organización de las Naciones Unidas, por lo que la maestra en Derecho por la Universidad de Harvard apuntó que pelear en contra de el es uno de sus principales objetivos al frente de la organización mundial –la primera mujer en 35 años de existencia del grupo–.

> “No solamente la corrupción genera recursos de procedencia ilícita, si no cuando tu tienes un Estado con corrupción a grandes niveles, que toca sobre todo, por ejemplo, a otros poderes que tienen que investigar los delitos y enjuiciarlos, puede eso mermar la implementación de medidas contra el lavado de dinero”, dijo en exclusiva a MILENIO.

Sobre las armas que tienen para presionar a gobiernos, De Anda comentó que GAFI tiene la responsabilidad de poner los estándares para las jurisdicciones y estas a su vez fijan a través de normas y reglas secundarias a sus ciudadanos, a sus sujetos obligados.

> “Entonces no tenemos un contacto directo con el sector privado. En muchas ocasiones sí sucede que hay Estados que tienen instituciones frágiles, corruptas y ello de alguna manera crea un sistema más frágil para combatir el lavado de dinero. Esto es algo que GAFI considera cuando evalúa los países y siempre priorizamos el combate a la corrupción, porque estos tienen aspectos que se vinculan con el lavado de dinero”, explicó.

Remarcó que realmente es muy difícil medir el tamaño del lavado de dinero del mundo, pero donde hay crimen, ahí hay este problema.

> “Te diría que podemos dimensionar el problema pensando en la cantidad de crímenes que hay. Cuando hablamos de lavado de dinero, realmente estamos tratando de capital ligado a un crimen. Es decir, si no hubiera un crimen, estaríamos gastando dinero. Puede ser por corrupción, extorsión, secuestro, tráfico de drogas, de migrantes”, remarcó.

¿Cómo las organizaciones criminales “limpian” su dinero?

La nueva presidenta de GAFI contó que no es muy distinto cómo funciona una organización criminal a una empresa.

> “Hay de diferentes tamaños, unos más sofisticados que otros, hay grupos de crimen organizado transnacional que tienen un esquema de reinversión en sus estructuras muy similares a una empresa”, explicó.

Dijo que se invierten en recursos humanos, capacitan a las personas que forman parte del cartel, y hay otros que para poder dejarlo a sus familias compran bienes inmuebles o joyería.

> “Un mecanismo en el cual se invierte mucho es en empresas fachadas, que son estructuras jurídicas que esconden quién está detrás de la firma para obtener los beneficios de un negocio legal”.
>
> “Así que lo más sofisticado sería tan similar como una empresa, y en los menos sofisticado vemos de todo, robo de activos virtuales, personas que están haciendo crímenes en línea, cibernéticos y buscan pedir el rescate de tu equipo, por ejemplo, lo que le llaman el secuestro del equipo, el ransomware, te lo piden en activos virtuales para poder cambiarlo rápido en otra jurisdicción”, contó.

De Anda expuso que los delitos que están creciendo en número exponencial son el cibernético, sobre todo el robo de identidad.

“Estamos viendo que crece a una escala impresionante. Por ejemplo, entran a los servidores de empresas telefónicas, de un hospital, de cualquier compañía que tenga una base de datos grande, roban las identidades de sus clientes, pero no se utilizan inmediatamente. Ese intermediario vende la información a otros grupos delictivos y en ocasiones pasan seis meses, hasta año y medio, entre que se dio el robo de la identidad de la información y que se utiliza, entonces es muy difícil para las autoridades saber si se robaron la información en una jurisdicción, a donde se fue y como se compró, es muy difícil”, contó.

Otro delito que crece es el fraude cibernético, donde todos estamos expuestos si tenemos una computadora o un celular. donde se guardan fotografías, nombres, cuentas de banco, redes sociales.

> “Desafortunadamente está afectando sobre todo a personas de tercera edad, gente que no tienen todavía la exposición a saber que están sujetos a ese riesgo”, remarcó.

Profesiones a vigilar

GAFI fija dos grandes sectores que tienen que estar bajo la regulación de combate al lavado de dinero, el sector financiero, que evidentemente dentro del sector hay muchos subsectores, y el sector llamado no financiero.

> “En primera instancia fija a los abogados, contadores, notarios, profesionales en bienes inmuebles, joyeros y quienes venden o comercian obras de arte, todas estas profesiones o servicios GAFI considera que están expuestos a ser vulnerables a lavado de dinero, financiamiento al terrorismo”, dijo De Anda.

GAFI tiene una herramienta muy importante para comprobar que los estándares están siendo implementados y muy importante, que estén siendo implementados de manera efectiva.

> “Es decir, al Grupo no le importa solamente que tengas las leyes, la regulación o el aparato institucional, le importan los resultados que des”, explicó.

Remarcó que si fuese como un ejército no les importa si tienes tanques, militares o artillería, lo que importa es qué tantos resultados logras, “cuantas batallas ganan”.

“Nos interesa el número de investigaciones, de activos que son recuperados, de sentencias. Ese es el resultado que busca GAFI y lo vemos a través de las evaluaciones. Todos los países de la red global de GAFI, que son más de 200 jurisdicciones virtualmente todo el mundo, se someten a una evaluación exhaustiva de sus sistemas de prevención y de combate Y si no cumples con alguno de los factores o ámbitos que tienes que cumplir, se establece muy puntualmente cuáles son esos temas que tienes que mejorar y tienes un tiempo determinado para hacerlo”, expuso.

Fuente: milenio.com

LINK DE LA NOTICIA:https://www.milenio.com/negocios/en-un-estado-corrupto-no-puede-combatirse-el-lavado-de-dinero-elisa