

El 77% de los trabajadores financieros cree que sus compañeros luchan contra la delincuencia económica

El 77% de los trabajadores de entidades financieras (bancos, aseguradoras, fintech y compañías de servicios monetarios) cree que tanto sus compañeros como los directivos de las entidades para las que trabajan luchan activamente contra la delincuencia económica, según un estudio elaborado por la consultora Oliver Wyman.

Así pues, un 73% de los encuestados cree que sus compañeros rechazaría una oportunidad de negocio por sospechas de delincuencia financiera. Este dato es sensiblemente superior en Estados Unidos que en Europa, donde solo el 52% de los encuestados europeos están convencidos de que las cúpulas directivas de sus compañías están implicadas en la lucha contra el fraude. El dato entre los encuestados del continente americano es del 73%.

Además, solo un 73% de los encuestados europeos -frente a una media del 77% y un 80% de los americanos- considera que sus directivos y compañeros cumplen con las políticas y procedimientos anti-blanqueo.

Por otra parte, algo menos halagüeños son los datos respecto a la cultura de compliance y el nivel de formación, ya que el 36% de los encuestados percibe falta de preparación de su compañía para hacer frente a delitos financieros. Además, solo la mitad de los encuestados considera suficientes las medidas contra el blanqueo instauradas en sus compañías, detectando la necesidad de aumentar la formación, los equipos y los recursos económicos y tecnológicos destinados a la consolidación de una cultura corporativa anti-blanqueo.

En esta misma línea, también destaca que solo el 62% de los trabajadores considera que su compañía cuenta con personal suficientemente formado para hacer frente al riesgo de delitos financieros y la mitad de ellos cree que la formación en esta materia ofrecida por su compañía es insuficiente.

Adicionalmente, el estudio revela que únicamente la mitad de los encuestados considera suficiente el presupuesto destinado a la formación contra el blanqueo de capitales y el 50% no cree adecuada la cantidad destinada a las herramientas tecnológicas y de automatización para luchar contra esta problemática.

PREOCUPACIÓN EN TODOS LOS RANGOS

El estudio revela que en todos los rangos profesionales los trabajadores perciben que pueden manifestar abiertamente sus preocupaciones en torno a posibles delitos financieros en el seno de su compañía, siendo esta percepción más fuerte entre los profesionales de alto rango. No obstante, esta consideración es de nuevo más débil entre los trabajadores europeos (75%) que entre los de Norteamérica (86%).

En contraposición, son los profesionales europeos -junto con los asiáticos- los que más inversiones esperan en un futuro cercano en los ámbitos tecnológico, formativo y de recursos humanos para reforzar los sistemas de compliance y hacer frente así a la delincuencia financiera en sus empresas.

Así, a pesar de sonados casos de delincuencia financiera ocurridos en los últimos años, el estudio determina que algunas instituciones a nivel internacional siguen sin cumplir con su obligación de reducir el riesgo de este tipo de delitos. De este modo, a pesar del aumento de las inversiones del sector en la mejora de los procesos y sistemas de control, solo en 2020 las multas por incumplimiento de normativas sobre delitos financieros y regulaciones relacionadas superaron los 14.100 millones de dólares (casi 12.000 millones de euros).

Por último, desde Oliver Wyman han destacado cuatro puntos básicos a analizar para crear una cultura corporativa sólida frente al blanqueo: analizar el apetito al riesgo, el compromiso de la cúpula directiva, la rendición de cuentas y la formación en esta materia.

Fuente: *Pressdigital*