

TD Bank pagará multa récord de US$ 3.000 millones por blanqueo de dinero de cárteles de la droga

TD Bank pagará multa récord de US$ 3.000 millones por blanqueo de dinero de cárteles de la droga

TD Bank pagará US$ 3.000 millones para zanjar las acusaciones de no haber vigilado adecuadamente el blanqueo de dinero por parte de cárteles de droga, según anunciaron el jueves los reguladores.

La multa incluye una sanción de US$ 1.300 millones que se pagará a la Red de Represión de Delitos Financieros del Departamento del Tesoro de EE.UU., una multa récord para un banco. TD también tiene la intención de pagar US$ 1.800 millones de dólares al Departamento de Justicia de EE.UU. y declararse culpable para resolver la investigación del gobierno de EE.UU. de que el banco violó la Ley de Secreto Bancario y permitió el blanqueo de dinero.

El Departamento de Justicia de EE.UU. afirmó en un comunicado que TD Bank presentaba “deficiencias generalizadas y sistémicas a largo plazo” en sus procedimientos de control de las transacciones. Más del 90% de las transacciones no fueron monitoreadas entre enero de 2018 y abril de 2024, lo que “permitió a tres redes de lavado de dinero transferir colectivamente más de US$ 670 millones través de cuentas de TD Bank”, según una presentación de documentos.

En un caso, empleados de TD Bank recolectaron más de US$ 57.000 en tarjetas de regalo para procesar más de US$ 470 millones en depósitos en efectivo de una red de lavado de dinero para “asegurar que los empleados continuaran procesando sus transacciones” y no las declararan en los informes requeridos, dijo el Departamento de Justicia (DOJ en inglés).

En un comunicado relacionado, la Oficina del Contralor de la Moneda (OCC, por sus iniciales en inglés), una agencia estadounidense que regula los bancos, dijo que TD procesó cientos de millones de dólares en transacciones que claramente indicaban actividad altamente sospechosa.

The Wall Street Journal informó la noticia por primera vez el miércoles por la noche.

El banco canadiense estará sujeto a cuatro años de monitoreo por parte de FinCEN para observar más de cerca al prestamista y asegurar que siga el acuerdo.

“La gran mayoría de las instituciones financieras se han asociado con FinCEN para proteger la integridad del sistema financiero de EE. UU. TD Bank hizo lo contrario”, dijo el subsecretario del Tesoro, Wally Adeyemo, en un comunicado. “Desde el tráfico de fentanilo y narcóticos, hasta la financiación del terrorismo y la trata de personas, las fallas crónicas de TD Bank proporcionaron un terreno fértil para que una serie de actividades ilícitas penetraran en nuestro sistema financiero”.

La Reserva Federal de EE.UU. también multó a TD Bank y obligará a la compañía a trasladar a Estados Unidos su oficina de cumplimiento contra el lavado de dinero.

Y, como parte significativa del acuerdo, la OCC restringirá el crecimiento de TD Bank en Estados Unidos. Aunque extraordinario, no es inédito que un banco sea vigilado y su crecimiento restringido por el gobierno de EE.UU.

Wells Fargo enfrentó restricciones similares sobre el crecimiento y una fuerte multa por “abusos generalizados a los consumidores” en 2018 y aún no ha convencido a los reguladores para eliminar ese límite de activos. Wells Fargo admitió previamente que sus trabajadores respondieron a metas de ventas muy poco realistas creando hasta 3,5 millones de cuentas falsas.

TD Bank declinó comentar, pero el banco planea realizar una llamada con inversores este jueves.

Las duras sanciones de los reguladores el jueves tomaron por sorpresa a Wall Street. Las acciones de TD Bank que cotizan en EE.UU. cayeron un 6% mientras los inversores se preparan para mayores gastos legales y un crecimiento más débil.

“Creemos que el mercado se volvía cada vez más cómodo con la idea de que no habría restricciones de crecimiento impuestas a TD”, escribió John Aiken, analista de Jefferies, en una nota a los clientes el jueves. “TD necesitará encontrar una nueva vía de crecimiento desde su dependencia tradicional en la banca minorista de Estados Unidos”.

Preocupaciones de cárteles

Funcionarios de los departamentos de Justicia y del Tesoro están cada vez más preocupados por el uso de los cárteles mexicanos del sistema bancario estadounidense para lavar las ganancias de la venta de fentanilo y otras drogas que matan a decenas de miles de personas anualmente.

Los mensajeros que lavan dinero para los cárteles “abren cuentas en bancos grandes y pequeños aquí en EE.UU.”, dijo un alto funcionario del Tesoro a CNN en mayo.

Funcionarios del Tesoro y del IRS a principios de este año comenzaron a informar a los bancos estadounidenses y a las empresas de redes sociales, en cuyas plataformas a menudo se compran y venden las drogas, para tratar de obtener una imagen más clara de cómo los cárteles explotan el sistema financiero, informó CNN.

Un enfoque de las reuniones, dijo el funcionario del Tesoro, es cómo utilizar la inteligencia proporcionada por bancos más pequeños que pueden detectar frentes de lavado en sus comunidades.

Debido a la seriedad de las acusaciones, algunos críticos, incluida la senadora demócrata de Massachusetts Elizabeth Warren, dijeron que las sanciones no fueron lo suficientemente lejos.

“Los grandes bancos tratan las multas del gobierno como el costo de hacer negocios”, dijo Warren en un comunicado. “Este acuerdo deja a los malos ejecutivos bancarios fuera de peligro por permitir que TD Bank se use como un fondo de sobornos criminal. El Departamento de Justicia y la Oficina del Contralor de la Moneda necesitan hacer un mejor trabajo en la aplicación de nuestras leyes contra el lavado de dinero”.

El año pasado, TD Bank pagó US$ 1.200 millones para resolver una demanda que alegaba su participación en un infame esquema piramidal de US$ 7.000 millones orquestado por el desacreditado financiero Allen Stanford hace más de una década.

El dinero se utilizó para reembolsar a las víctimas del esquema, pero el banco negó cualquier irregularidad.

Fuente: https://www.cnn.com

LINK DE LA NOTICIA