

PRESUNTO LAVADO DE DINERO

Remoto, el riesgo de quiebra de las firmas acusadas

Sucedería con una pérdida masiva de clientes o de las corresponsalías

FELIPE GAZCÓN

fgazcon@elfinanciero.com.mx

Un desenlace en una quiebra de Vector, Intercam o CI Banco, acusadas por el gobierno de Estados Unidos de facilitar operaciones de lavado de dinero vinculadas al narcotráfico, sería lo más caótico, y si bien es un escenario poco probable, tampoco es imposible, afirmó Gonzalo Vila.

En entrevista, el director para América Latina de la Asociación de Especialistas Certificados en Delitos Financieros (ACFCS), expresó que existe un peligro de quiebra o de disolución de estos grupos financieros, si enfrentan una salida masiva de clientes.

El peligro también persistiría si perdieran todo tipo de relaciones, que son clave, de corresponsalías, o si se vieran involucrados en procesos penales, que pueden ser tanto en México como en el extranjero.

“Pero creo que es el escenario menos posible; considero que esta intervención temporal que ha hecho el gobierno mexicano muestra que las autoridades financieras están haciendo lo imposible por evitar que esto pase y tratan de mitigar los riesgos, para contener el daño. Pero (la quiebra) es una posibilidad”, enfatizó.

Recordó que ha habido casos de

quiebras internacionales; por ejemplo, el Banco Riggs, de Washington, que fue investigado por sospechas de transferencias de fondos vinculados a los atentados terroristas del 11 de septiembre y le descubrieron cuentas bancarias del exdictador Pinochet, y del presidente de Guinea Ecuatorial, por lo que la institución se tuvo que vender a un banco canadiense por prácticamente nada.

Expuso que entre las lecciones que deja este suceso a las autoridades y grupos financieros mexicanos está evitar la “ceguera voluntaria”.

“En las relaciones de intercambio y transferencias con China, se tienen que incrementar los controles y la vigilancia de estas operaciones, sin lugar a duda, porque son de alto riesgo”, recalcó.

OPERACIONES GLOBALES

Consideró que es muy importante tener en cuenta que, si se pierden las relaciones de corresponsalía a nivel internacional, prácticamente a un banco que opera internacionalmente le cortan las piernas, porque es su forma de relacionarse con el mundo, de realizar pagos internacionales, y más con Estados Unidos, que controla el dólar y cuyo sistema bancario tiene tentáculos a nivel global.

Señaló que, aunque se trata de una situación seria, hay salidas. En Estados Unidos, detalló, existe lo que se llama *look back*, que implica que los sujetos obligados tienen que hacer una revisión de las operaciones que han hecho en los últimos años y con quién han operado.

“Las autoridades (...) tratan de mitigar los riesgos, para contener el daño”

GONZALO VILA Director para AL de la ACFCS

