

Demasiado poco progreso - ¿son eficaces los sistemas ALD?

Una caída significativa en los rankings del Basel AML Index muestran que los sistemas ALD son muchas veces una defensa débil contra los riesgos actuales de lavado de dinero.

Sistemas ineficaces contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo (ALD/CFT) y una falta de transparencia están dejando la puerta abierta a esquemas de lavado de dinero cada vez más sofisticados. Estos son dos hallazgos reveladores de la octava edición del Basel AML Index, una clasificación independiente que evalúa la exposición de los países al riesgo de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo (LD/FT). Los resultados pueden ayudar a explicar por qué países considerados generalmente "seguros" para la inversión han estado apareciendo en los titulares recientemente con escándalos de lavado de dinero de alto perfil.

Calidad del marco ALD/CFT

Colombia, Letonia, Finlandia, China y Lituania cayeron significativamente en las clasificaciones del Basel AML Index este año debido a su baja puntuación en las evaluaciones de la eficacia de sus sistemas ALD/CFT a cargo del organismo mundial de control del lavado de dinero, el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI – en inglés Financial Action Task Force, FATF).

Las evaluaciones del GAFI, que desde 2013 evalúan no sólo el *cumplimiento técnico* de los sistemas contra el blanqueo de capitales, sino también su *eficacia*, son un indicador clave del Basel AML Index.

El grado de cumplimiento y la eficacia no siempre van de la mano. El sistema ALD/CFT de Vanuatu, por ejemplo, tiene una alta puntuación respecto al cumplimiento técnico, pero 0% en cuanto a la eficacia.

Gretta Fenner, Directora General del Instituto de Gobernabilidad de Basilea, que publica el ranking anual, dice:

"Es como el escándalo de las emisiones de los autos, pero con dinero ilegal. Es posible que existan sistemas preventivos, pero con frecuencia no están haciendo lo que se supone que deben hacer. Los gobiernos que se toman en serio la lucha contra la delincuencia financiera deberían tomar las riendas y empezar a corregir las debilidades que revelan las evaluaciones del GAFI. Los países se benefician mucho más de ser vistos como un lugar confiable y de bajo riesgo para la inversión que de dejar que el dinero ilícito de los criminales fluya a través de vacíos legales".

Esto es una llamada de atención. Cuando se trata de sistemas ALD/CFT, los países deben centrarse en la eficacia y no sólo en el cumplimiento.

Corrupción y soborno

Dinamarca está clasificada como el país de menor riesgo en materia de corrupción y soborno, seguida de Nueva Zelanda y Singapur en una lista de los 10 países con mejores resultados dominada por los países nórdicos y del norte de Europa. Esta categoría de riesgo se basa en el Corruption Perceptions Index de Transparency International y en el TRACE Bribery Risk Matrix, que se agregó recientemente al Basel AML Index este año como un indicador del riesgo de soborno empresarial.

La correlación entre la corrupción y el lavado de dinero debe ser considerada por los gobiernos cuando buscan hacer más efectivos sus sistemas ALD.

Transparencia financiera y normas

Los centros financieros offshore como las Islas Marshall y las islas caribeñas de Granada y Santa Lucía se encuentran entre los países con peor desempeño en términos de transparencia y estándares financieros. Un aspecto positivo es que algunos centros financieros más grandes, como Suiza y el Reino Unido, han mejorado sus resultados en esta categoría desde 2018. El secreto financiero se considera un riesgo importante para las actividades relacionadas con LD/FT.

El análisis de los datos del GAFI revela esfuerzos decepcionantes para mejorar la transparencia de los titulares reales, a pesar de la atención que este tema ha atraído en los últimos años. La puntuación promedio para el cumplimiento técnico en esta categoría es sólo un poco más del 40%. La situación es aún peor cuando se trata de la puntuación media de eficacia, que es sólo del 23%.

Las autoridades competentes no disponen en gran medida de información sobre las estructuras de propiedad, lo que añade obstáculos innecesarios a la aplicación efectiva de las leyes sobre el blanqueo de capitales y los delitos financieros asociados.

Transparencia pública y rendición de cuentas

El bajo desempeño en lo que respecta a la transparencia pública se asocia principalmente con el financiamiento de los partidos políticos y las campañas electorales, así como con la transparencia presupuestaria y la rendición de cuentas. Países tan diversos como Vanuatu, Suiza, Gambia y Qatar figuran en la lista de los 10 países con peores resultados.

¿Podría haber lugar para normas internacionales más racionales?

Riesgos legales y políticos

La lista de los 10 países con mejores resultados en términos de riesgos jurídicos y políticos -que incluye la libertad de prensa y la calidad del estado de derecho- está dominada por los países nórdicos y del norte de Europa, además de Nueva Zelanda y Canadá.

Los países desestabilizados por la guerra, con un estado de derecho débil y donde el libre ejercicio del periodismo es socavado, son fácilmente abusados por los delincuentes. La lista de este año con los países con peor desempeño en esta categoría está encabezada por Yemen y Venezuela.

Para ver los resultados, análisis y tablas interactivas de comparación de países, además de probar la Edición para Expertos, visite el sitio web del Basel AML Index: index.baselgovernance.org.

Acerca del Basel AML Index

El Basel AML Index es una clasificación anual independiente que evalúa el riesgo de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo (LD/FT) en todo el mundo.

Publicado por el Instituto de Gobernabilidad de Basilea desde 2012, proporciona puntuaciones de riesgo basadas en datos de 15 fuentes de acceso público, como el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), Transparency International, el Banco Mundial y el Foro Económico Mundial. Las puntuaciones de riesgo cubren cinco dominios:

1. Calidad del marco de trabajo de LD/FT
2. Soborno y Corrupción
3. Transparencia Financiera y Estándares
4. Transparencia pública y rendición de cuentas
5. Riesgos legales y políticos

La edición pública del Basel AML Index 2019 cubre 125 países con datos suficientes para establecer una puntuación de riesgo confiable de LD/FT.

La lista completa de puntuaciones e indicadores para 203 países está disponible en la Edición para Expertos, un servicio de suscripción utilizado por las empresas e instituciones financieras como una herramienta de clasificación de riesgo de país en materia de LD/FT para fines de cumplimiento y evaluación de riesgos. La suscripción es gratuita para las organizaciones académicas, públicas, supervisoras y sin ánimo de lucro.

Otros servicios y recursos adicionales para este año incluyen un análisis actualizado y profundo de los Informes de Evaluación Mutua (Mutual Evaluation Reports) del GAFI y un análisis detallado de los riesgos de LD/FT en los países postsoviéticos.

Contacto

Consultas técnicas o específicas de cada país: Basel AML Index Project Manager, Kateryna Boguslavska, kateryna.boguslavska@baselgovernance.org

Consultas de los medios de comunicación y solicitud de entrevistas: Responsable de Comunicaciones, Mónica Guy, monica.guy@baselgovernance.org

Suscripciones: a través de la página web o por correo electrónico index@baselgovernance.org