



*"Promoviendo el Desarrollo de la Banca
y de los Países que Integran la Región"*

Palabras del Secretario General de FELABAN, Giorgio Trettenero Castro en el Dialogo Sector Público Privado-LA (PSD)

Miami, Estados Unidos, marzo de 2015

Sr. David Schwartz, Presidente y C&O FIBA

Sr. Juan Carlos Medina, Presidente del Comité Latinoamericano para la
Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo
COPLAFT

Sr. Rudy Araujo, Secretario General, Asociación de Supervisores
Bancarios de las Américas (ASBA)

Sra. Sara Runge, Directora Office of Strategic Policy Terrorist Financing
and Financial Crimes, US Department of The Tresasury.

Apreciados asistentes al PSD Anual:

Para FELABAN es inmensamente grato volver a encontrarnos en este
lugar para la disertación de un tema de capital importancia para nuestra
industria y nuestras sociedades, como lo es la lucha contra el blanqueo
de capitales y la financiación del terrorismo.

Al referirme al tema que nos reúne hoy, quiero decir que sobre el mismo
no podemos bajar la guardia. Por ningún motivo, bajo ninguna
circunstancia nuestras instituciones, gobiernos y sociedades en general
pueden decir que esta tarea ha terminado. Si bien debo decir que
América Latina en general ha sido un líder y un activo protagonista para

que su banca luche, prevenga y ataque los capitales ilícitos y la financiación del terrorismo, también hay que mencionar que la lucha está lejos de terminar.

Conscientes de que la banca es una actividad donde la confianza y la credibilidad es un activo intangible de mucho valor, sabemos que tenemos la inmensa responsabilidad de ser siempre un sector líder en contra del lavado de activos y la financiación del terrorismo.

El crimen transnacional se mueve y su sistema nervioso y sanguíneo depende del blanqueo e inyección de recursos a la corriente de dineros legales. El narcotráfico, la evasión de impuestos, la trata de personas, la compra de armas ilegal, el producto de los sobornos y el desfalco de dineros públicos son apenas algunos de los originadores de recursos que buscan el cobijo de una falsa legalidad.

El flujo de capitales ilícitos sujetos de lavado desafortunadamente ha seguido su curso.

El pasado 16 de diciembre de 2014, la ONG de Washington D.C. *Global Financial Integrity* presentó un completo y preocupante reporte¹ en que calculó que la salida de recursos ilícitos de los países emergentes entre el año 2002 y el año 2012 sería de un valor de 6.5 billones de USD. De acuerdo con los cálculos de esta entidad, los flujos ilícitos de capital que salieron de los países emergentes crecen a una tasa anual del 9.4% anual. Una cifra que hoy es superior al comportamiento de los flujos de inversión extranjera que generan empleo, pagan impuestos y generan empleos en la corriente formal, legal y legítima de nuestras economías.

La presencia de activos ilícitos y de controles en algunos mercados emergentes a nivel global ha llevado a que los bancos globales tengan

¹ <http://www.gfintegrity.org/report/2014-global-report-illicit-financial-flows-from-developing-countries-2003-2012/>

que reconsiderar sus estrategias de expansión y presencia en los mismos. El 4 de febrero de 2015 el diario *Wall Street Journal* reportó que el examen de los supervisores bancarios de los Estados Unidos sobre los controles de riesgo de lavado de activos en bancos con presencia en mercados emergentes ha sido considerado en muchas ocasiones como no satisfactorio. Por dicha razón algunas marcas globales se han retirado de varios mercados emergentes, en África, Asia, Europa del Este e incluso Latinoamérica².

Lo anteriormente expuesto, es indicio de que este mercado ilegal y de nefastas consecuencias, continúa vivo y con ello generando flujos ilícitos que debemos combatir.

La OCDE³ en trabajos recientes ha mostrado que los países emergentes tienen retos importantes por cumplir para mejorar la lucha contra este mal. Entre ellos se tienen fortalecer las administraciones de control fiscal, mejorar la capacidad de respuesta de las entidades de investigación y acusación de este tipo de delitos, y actualizar permanentemente la legislación subyacente que permite atacar este tipo de actividades.

Para FELABAN apoyar la lucha contra el lavado de activos es fundamental. Queremos que nuestros bancos sean siempre líderes en este tema, sin que ello signifique menoscabo de nuestra competitividad empresarial. Por el contrario, una banca que vigila y previene es sinónimo de seguridad y credibilidad.

² Los temores de lavado de dinero ahuyentan al RBC de América Latina. *Wall Street Journal Americas*. Miércoles 4 de febrero de 2015

³ OECD (2014), *Better Policies for Development 2014: Policy Coherence and Illicit Financial Flows*, OECD. Ver también, *Measuring OECD Responses to Illicit Financial Flows from Developing Countries*, OECD, Paris

Queremos además que nuestros clientes aprendan cada vez más sobre el tema. Esto contribuye a una inclusión financiera sostenible acompañada de una educación financiera que elabore pedagogía sencilla para que el público tenga información que lo haga consciente del peligro que corre con el lavado de activos. Al respecto, en FELABAN queremos promover que las operaciones más cotidianas se hagan por vías electrónicas y formales que cuenten con trazabilidad. Al respecto, creemos que las sociedades modernas trabajan con menos uso del efectivo y más sistemas de pago formales. Ojala el 100% de nuestras operaciones fueran electrónicas y todo pueda ser trazable. Con esto el dinero ilegal quedara al descubierto.

Nada más nocivo para la lucha internacional contra el lavado de activos y la financiación del terrorismo que unas jurisdicciones que sean estrictas con el mismo, mientras que otras se muestran menos severas con lo mismo. Entre más estandarizados sean los marcos normativos seguro que se tendrán mejores resultados.

En América Latina el trabajo de FELABAN en cabeza técnica de nuestro Comité COPLAFT quiere aportar todo su conocimiento y experiencia para sumar esfuerzos en ese sentido. La dirección que nos aleje del dinero ilegal y que nos acerque a la transparencia la sostenibilidad de los negocios. Esta es la dirección que nos lleva al mayor crecimiento económico y la estabilidad económica para dejar atrás la pobreza.

Quiero agradecer a FIBA, al Departamento del Tesoro, ASBA, al Comité COPLAFT y su Presidente y todos los organizadores de esta reunión, por la excelente disposición y gran oportunidad de continuar con esta iniciativa que nos beneficia a todos grandemente.

Sin duda tenemos retos que afrontar hacia el futuro. La agenda se sigue escribiendo con esta reunión.

¡¡Muchas gracias!!