

Índice Temático

- [Responsabilidad Legal y Penal de Ejecutivo y Profesional, Frente al Delito Económico y Financiero](#)
- [El Fraude y Delitos Conexos](#)
- [El Crimen Organizado y el Criminal Ejecutivo](#)
- [Los paraísos bancarios offshore](#)
- [Deuda global, drogas y medicina económica](#)
- [Los “Narco-dolares”, única fuente disponible de dinero en economías emergentes](#)
- [“El Sujeto Obligado” – \(Reportar transacciones financieras sospechosas y/o inusuales\)](#)
- [Tratados de Libre Comercio con los Estados Unidos -TLC-](#)



Responsabilidad Legal y Penal de Ejecutivo y Profesional, Frente al Delito Económico y Financiero

En el Ejercicio de sus Funciones.



Por Danilo Lugo C

Introducción: La responsabilidad del profesional o el ejecutivo moderno en el ejercicio de sus funciones se ha incrementado dramáticamente en los últimos tiempos, y no me refiero simplemente a la “*responsabilidad*” como persona que cumple con una función para la que le ha sido asignado un cargo y por la cual se ha preparado. Me refiero a la “*responsabilidad legal*” o “*responsabilidad penal*”, estas responsabilidades podría calificarlas como de “*riesgo*” en el nuevo milenio y últimamente como de “*altísimo riesgo*”, debido a las nuevas leyes, normas, regulaciones y estándares internacionales de cumplimiento obligado, en un mundo globalizado a nivel comercial, en que las fronteras prácticamente se han derrumbado con la firma de tratados comerciales por bloques geopolíticos, en la continua búsqueda de nuevos mercados para productos y servicios.

En este nuevo siglo XXI, desde el primer año, el mundo quedo consternado con las tragedias de los atentados terroristas en Nueva York Washington y Pennsylvania, aunque en otros países era cosa de todos los días, pero el hecho significativo de tener un ataque de estas proporciones directamente en el corazón financiero del mundo desestabilizó la economía mundial creando un pánico en las bolsas de valores de Nueva York, hasta Londres, pasando por Paris, Tokio y ni que hablar de las economías paupérrimas de países africanos y emergentes como el caso de los latinoamericanos.

Pero tenia que suceder en el país mas poderoso del planeta y motor de la economía global, para que la palabra “terrorismo” se tomara realmente en serio,

ni siquiera las tragedias de Uganda en África y sus millones de muertos en férreas y fratricidas guerras tribales, las masacres y hambruna de Somalia, o mas cerca aun la critica situación de Haití que aun con la vigilancia de las tropas de buena voluntad de las Naciones Unidas han podido superar la devastadora situación de hambre y miseria de sus habitantes.

El “terrorismo” se puso de moda, la palabra y sinónimos se pronuncia en todo el mundo, y en la sede de las Naciones Unidas de Nueva York estuvo en estado de alerta y convocó su Consejo de Seguridad, que a los pocos días, el 28 de Septiembre del 2001 emitió la resolución No. 1373 sobre el terrorismo y sus connotaciones mundiales



El Fraude y Delitos Conexos

El delito más temido por las empresas en países desarrollados es el fraude, aún frente a otros crímenes como el terrorismo, el secuestro, el sabotaje y el hurto.



Lejos de estar bajo control, este flagelo al parecer está adquiriendo fuerza, ayudado en gran parte por una mayor complejidad en los negocios, la creciente globalización de los movimientos de fondos, las dificultades implícitas en el trato con diferentes culturas y un mayor uso de tecnologías como el Internet.

Todo ello ha llevado a una sensación de mayor riesgo entre los empresarios de los más diversos sectores y países.

Las compañías no se están protegiendo lo suficiente contra el fraude o los defraudadores se le están adelantando a los controles, especialmente en las áreas de sistemas y de compras.

De hecho, los fraudes más temidos son los que se hacen a través de computadores y tarjetas de crédito. Después se anotan otras áreas, como el robo de efectivo, fraudes en tesorería, fraudes en impuestos, fraudes en seguros y fraudes por negociación directa.

Sin embargo, en todos los casos puede prevenirse y puede volver a ocurrir bajo las circunstancias actuales de control.

Un alto porcentaje de fraude cuenta con la participación de empleados de las empresas en donde ocurre el hecho.

Actitud reactiva frente al fraude :

La actitud de la gerencia frente al fraude suele ser reactiva. Más de la mitad de los fraudes en las empresas son descubiertos por coincidencia, ya sea por información obtenida por medios externos, accidentes o cambios en la administración, entre otros factores.

Falta de conocimiento del negocio :

Por lo general, las directivas tienen un conocimiento <menos que bueno> de las operaciones en los negocios principales y, en menor grado, de sus operaciones en otros países. Así mismo, se observa cierta falta de coordinación en lo que se refiere al manejo de la información entre las subsidiarias y la Casa Matriz.

Los directivos tienden a delegar la responsabilidad de implementar controles para prevenir grandes fraudes. La mayoría piensa que los auditores deben poder detectar los fraudes substanciales como parte de sus auditorías normales, a la vez que no están dispuestos a pagar más por pasarle la responsabilidad a sus auditores.

Lo anterior sugiere que la gerencia debe asumir plenamente la responsabilidad o admitir que en el momento se le está delegando a la gente equivocada.

Los controles no siempre sirven.

Se piensa que los altos directivos pueden sobrepasar los controles. Un alto directivo o gerente que busque realizar un gran fraude puede sobrepasar los controles internos establecidos.

Mínima parte de las empresas que han tenido casos de fraude los han denunciado. En lo que respecta a las empresas que no denunciaron los fraudes, los costos, el temor a que el caso afectara su imagen y la incertidumbre con respecto a los resultados son las principales razones para no hacerlo.

La acción de las autoridades frente al fraude :

La gran mayoría, considera que las Cortes (el sistema judicial) no entienden la complejidad de los principales casos de fraude y, por lo tanto, no fallan de manera satisfactoria.

Estrategias efectivas contra el Fraude

- A continuación se presentan estrategias que, por su efectividad, han venido ganando importancia en la lucha contra el fraude, según la experiencia de los encuestados.
- La capacitación de los empleados : Es imperativa, especialmente en lo que se refiere al manejo de sistemas, ya que una deficiencia en esta área puede ser desastrosa.
- La delación de los empleados de la misma compañía o la información anónima : Ello ha llevado a la creación de líneas telefónicas (hot-lines) u oficiales d la compañía, que operan fuera del negocio.
- El intercambio de información entre compañías, ya sea por sector o por ubicación geográfica. Se debe obrar con cautela, ya que si se discute abiertamente puede implicar acciones contra la empresa por difamación.
- El diseño e implementación de políticas claras de prevención, detección e información de casos dentro de la misma compañía. Muchos fraudes se podrían evitar con la planeación y sistemas de control adecuados.
- Establecimiento de leyes sencillas contra el fraude. Los abogados defensores tienden a complicar los casos en las cortes.
- Ayudarle a la gerencia a minimizar la ocurrencia del fraude mediante el establecimiento y mantenimiento, por parte de la gerencia, de controles internos efectivos.
- Trabajar con la gerencia para desarrollar y cumplir los procedimientos de detección de fraude.
- Ayudarle a la gerencia para concientizar a los empleados de la compañía sobre las características del fraude y los pasos a seguir para informar sobre un posible fraude.
- Investigar los indicios de un posible fraude o de actividades potencialmente fraudulentas identificadas por medio de auditorías interna, sin importar si dichos fraudes están dirigidos hacia la compañía o hacia sus clientes.
- Instituir procedimientos previos de investigación del fraude.

- Administrar el plan de prevención del fraude en la compañía de conformidad con lo requisitos reglamentarios.

El fraude en la actividad Bancaria

El fraude ha venido creciendo de una manera fenomenal durante los últimos años, especialmente en lo que se refiere a fraudes internos y al crimen organizado. Y aunque nunca vamos a lograr un universo perfecto en donde no exista el fraude, lo que sí es claro es que cada vez que somos víctimas de este crimen, no es porque los <<malos de la película>> son muy inteligentes, sino porque les hemos dado unas oportunidades fantásticas para lograr su cometido.

De ahí la importancia de que la detección del fraude deje de ser una actividad reactiva y pase a ser un elemento más dentro de la gestión, planeación y estrategia gerencial del empresario moderno.

Quien paga las consecuencias de un Fraude ?

Cuando un fraude o una serie de fraudes suceden en un sector, todos perdemos :

- Los directivos en muchas formas, empezando por su reputación y por la pérdida de confianza por parte de los accionistas y de sus mismos colegas.
- Los empleados, quienes se ven afectados por la desmoralización que un fraude genera en un grupo de trabajo.
- Los accionistas, por el efecto de un fraude en los resultados financieros , en el valor de la empresa y en la imagen de la misma en el mercado.
- Los auditores, quienes muchas veces no han podido o no han sabido reconocer los indicios de fraude.
- Las compañías aseguradoras por las indemnizaciones que pagan.
- Por último, todos nosotros como miembros de la sociedad.

Estados Unidos destapa la mayor estafa financiera de la historia

Bernard Madoff dirigió en Wall Street un engaño de "proporciones épicas"

SANDRO POZZI - Nueva York - 13/12/2008

Vota ☆☆☆☆☆ Resultado ★★★★★ 27 votos

Si Wall Street no tenía suficientes dolores de cabeza, ayer se vio sacudido por el mayor fraude financiero de la historia, protagonizado por una de las figuras más influyentes del parque: Bernard L. Madoff, arrestado y acusado de engañar y robar a los inversores de su fondo cerca de 50.000 millones de dólares (unos 37.500 millones de euros), que se teme estén completamente perdidos. Un alto cargo del regulador bursátil de Estados Unidos (SEC), afirmó que aparentemente se trata de un "asombroso fraude de proporciones épicas" tanto por la cantidad como por la duración.



Evolución del Fraude

Según un estudio realizado en los Estados Unidos, aproximadamente el 27% de los fraudes se



cometen hoy en día contra bancos, el 29% contra individuos y el resto contra empresas (21%), Gobiernos (19%) y otros.

De otra parte, sólo un 10% de todos los casos son reportados a las autoridades, ya sea porque la empresa no sabe cómo reaccionar ante el fraude, o bien porque quiere evitar exponer un fraude erróneamente ante la opinión pública.

Tendencias actuales

Pasemos a analizar las tendencias que han favorecido el desarrollo del fraude.

Mayor presencia del crimen organizado. Se trata de pequeñas mafias, dos o tres individuos, cuya actividad empresarial es dedicarse a encontrar objetivos fáciles. En efecto, el crimen organizado podría ser responsable de la gran mayoría de los fraudes externos, recordando siempre que éstos sólo pueden ser exitosos con la participación interna de un empleado corrupto.

Mayor corrupción de empleados. Se refiere al empleado que, por una serie de razones éticas y morales, decide que es más fácil ganar dinero de otra forma, ya sea en colaboración con el crimen organizado o por su propia iniciativa.

La aparición del <<tecno-frauta >> Este término define a aquella gente bien preparada, muy conocedora de los negocios y de los mercados, que considera que lo importante es ganar dinero a costa de lo que sea.

- Desarrollo de técnicas más asequibles de falsificación. La tecnología ha permitido lograr verdaderas maravillas que no tienen aquel aspecto artesanal de antaño : acciones, bonos, formularios y billetes falsificados perfectamente.
- Más oportunidades de fraude por errores operativos. La necesidad de crecer y de ganar nuevos mercados, ha llevado a algunas empresas a reducir erróneamente los gastos. Lanzan nuevos productos sin realmente tener buenos procedimientos operativos, ni contar con una buena formación para los empleados que van a vender, administrar y procesar esos productos.
- Fraudes multi-jurisdiccionales. Esa tendencia se viene observando sobre todo en los grandes fraudes en los que aparecen las susodichas mafias.
- Esto ocurre cuando un fraude se realiza en un país “A” y los fondos son transferidos a un país “B”. Frente a esta situación, se deben emprender y

coordinar acciones legales en los dos países, lo que es difícil debido a que a veces hay diferencias en el tratamiento y en la penalización de actividades ilícitas.

- Defraudadores dispuestos a presentar batalla legal. La ineffectividad en la acción legal por parte nuestra hace que el defraudador se salga con la suya. Incluso, a veces el defraudador se va contra la empresa, alegando daños y perjuicios.
- Mayor velocidad en el movimiento de fondos. Hoy en día un empleado sólo necesita cinco minutos para cometer un fraude.

¡Buenas noticias ! En la lucha contra el fraude son :

El gran éxito en la lucha contra el fraude de tarjetas de crédito. El desarrollo tecnológico ha llevado a unas reducciones increíbles en el fraude de tarjetas. No obstante, lo anterior hay una gran organización en el crimen organizado en tarjetas, manejada por la gente de una capacidad y agresividad notables.

Nuevas leyes y nueva legislación anti-fraude. Esto incluye todo lo que tiene que ver con el lavado de activos y tipificación del fraude electrónico.

Mayor cooperación entre instituciones. Muchas organizaciones utilizan networking, es decir, crean bases de datos comunes y equipos de trabajo, sacan estadísticas y realizan estudios pormenorizados de mercado, para poder analizar y entender mejor las tendencias y detectar aquellos sectores y ramos en donde prevalece más el fraude.



El Crimen Organizado y el Criminal Ejecutivo



El Crimen organizado es la actividad delictiva en donde intervienen diferentes elementos, personas, entidades / organizaciones, modalidad y secuencia. Están dirigidos en su contexto literal por individuos, que ostentan poder y conocimiento y que utilizan su posición para cometer todo tipo de delitos criminales

Para prosperar, al igual que las empresas legales, los sindicatos criminales necesitan amigos en posiciones encumbradas. En el nuevo ambiente financiero mundial,



poderosos grupos clandestinos de presión política conectados al crimen organizado cultivan amistad con destacadas figuras políticas y altos funcionarios de gobierno. Este fenómeno es común no sólo en los llamados "mercados emergentes", sino también en la Unión Europea, Estados Unidos y Japón, donde la corrupción es desenfrenada.

En Italia, el ejemplo más patente de Europa, la Cosa Nostra invadió todo el ambiente político. Además del ex primer ministro Giulio Andreotti, procesado por recibir dinero de la mafia, cerca de 3.000 funcionarios y ejecutivos de corporaciones fueron investigados o acusados por corrupción.

La naturaleza del Estado y de la estructura social se ha transformado. En varios países de América Latina, los carteles de la droga invadieron el aparato estatal y se integraron al partido político gobernante.

Como quedó en evidencia en el escándalo del Partido Liberal de Colombia, el cartel de Cali realizó importantes contribuciones para la campaña electoral del presidente Ernesto Samper, y en 1995, más de una docena de miembros del Congreso, el contralor, el fiscal general y el ministro de Defensa fueron procesados por aceptar pagos de esa organización..

En Venezuela, las "narco-mafias" habrían utilizado para lavar su dinero al mayor banco comercial del país, el Latino. Antes de su espectacular colapso junto a otros 19 bancos del país en 1994, el Banco Latino era controlado por la familia de Pedro Tinoco, quien también fue presidente del Banco Central bajo el gobierno del presidente Carlos Andrés Pérez y tuvo un destacado papel en el diseño del programa de ajuste estructural aplicado a partir de 1989. (Ver Geopolitical Drug Watch, No. 51). En palabras de un observador, "*los cárteles de la droga crearon una relación simbiótica entre la economía y las estructuras políticas*" (declaración de Alejandro Reyes, de la Universidad Nacional de Colombia, citado en Anna Proenza, "*De la concentration verticale à la multiplication des cartelitos*", *Le Monde Dossier et Documents*).

Aquí, como en el resto del mundo, tales relaciones permitieron a las organizaciones criminales ejercer una influencia decisiva sobre la política macroeconómica. En varios países latinoamericanos, los programas de ajuste estructural fueron adoptados por políticos directamente vinculados a carteles de la droga.

"Dinero encubierto"

El área gubernamental de los servicios de inteligencia parece tener una especial propensión al intercambio de favores. Desde el fin de la segunda guerra mundial, los organismos occidentales de inteligencia desarrollaron una compleja relación con el narcotráfico en particular. En un caso tras otro, el dinero de la

droga lavado en el sistema bancario internacional financió operaciones encubiertas.

Reciclando dinero sucio

La mayor parte de las ganancias recaudadas por organizaciones criminales, sin embargo, es reciclada mediante canales perfectamente normales, con la ayuda de sus contrapartes legítimas. El dinero sucio y encubierto se deposita en bancos comerciales que lo usan para ampliar sus préstamos a empresas legales e ilegales, y también se canaliza hacia inversiones "respetables" en artículos primarios, acciones y bonos gubernamentales. En muchos países, es a través de estos bonos que las organizaciones criminales, acreedoras de gran parte de la deuda pública, ejercen una influencia tácita sobre la política macroeconómica del gobierno.

Con tantas cosas en común, no es sorprendente que el mismo sistema financiero que favorece a los bancos y empresas legales sirva a las organizaciones criminales. Las leyes que promueven la huida de capitales a paraísos fiscales off-shore ayudan no sólo a personas de fortuna a sacar de su país "dinero negro" (que evadió al fisco), sino también a las mafias a cambiar de lugar sus ganancias mal habidas. En ambos casos, los bancos cobran suculentas

Comisiones sobre las transacciones.



Los bancos comerciales también lucran prestando grandes sumas de dinero a organizaciones criminales. Estas inyecciones de capital apoyan la expansión de la economía criminal, así como la penetración de la economía legal por el crimen organizado. Las mafias, a su vez, realizan importantes inversiones en bancos comerciales -a algunos de los cuales

controlan- y en firmas jurídicas y de corretaje que pueden resultar tan útiles como redituables. El experto Jonathan Harris estima en forma conservadora que el sistema bancario de Estados Unidos lava al año 100.000 millones de dólares del crimen organizado, utilizando algunos de los mayores bancos de Manhattan. Otro estudio destaca el papel de las grandes empresas de inversión de Nueva York y de los agentes de cambio de moneda y lingotes de oro de Wall Street en el lavado de dinero de los carteles de la droga.



Aunque hay numerosos casos documentados de lavado de dinero, los procesamientos penales invariablemente se limitan a sucursales bancarias. Muy pocos bancos fueron sujetos a juicio. Por ejemplo, en un acuerdo judicial realizado en Houston, el American Express International Bank fue multado en siete millones de dólares y se le decomisaron 25 millones para arreglar acusaciones de lavado de dinero.

"El juicio contra el American Express surgió a partir de cargos criminales presentados contra dos directores del banco que trabajaban en Beverly Hills, California, condenados por mover fondos a través de cuentas del banco controladas por empresas creadas en las islas Caimán. Para obtener el acuerdo, funcionarios federales aceptaron renunciar a una acusación penal del banco. "Decidimos que la actividad criminal no había invadido toda la empresa, sino que se limitaba a una sucursal", explicó el abogado estadounidense David Novak. (Russell Mokhiber, "El dinero sucio de Amex", *Multinational Monitor*).



Los paraísos bancarios offshore

Casi todos los caminos dentro de esta red financiera conducen a paraísos bancarios offshore. Es aquí que interactúan las organizaciones criminales y los representantes de los mayores bancos comerciales del mundo. Las mafias aprovechan los servicios ofrecidos y los avances en telecomunicaciones y tecnologías bancarias. Sin tener que pasar billetes a través de las fronteras internacionales, se mueven y ocultan las ganancias de su tráfico ilícito mediante una red de escondites offshore y un laberinto de compañías-fachada anónimas. La privacidad, tecnología y falta de regulación que atraen a los criminales son las mismas que facilitan el flujo de dinero legal entre una empresa matriz y una subsidiaria-fachada.



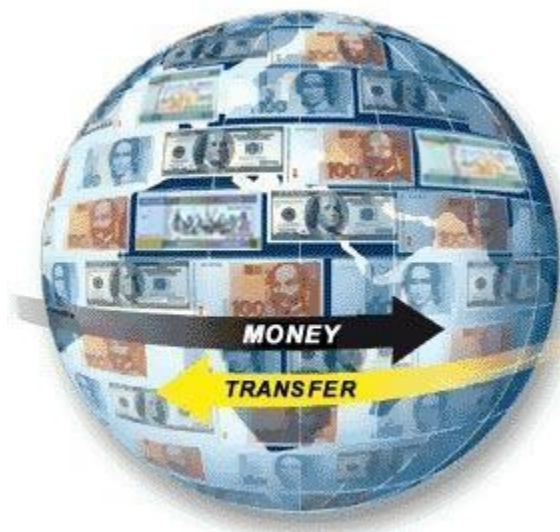
En Luxemburgo, las islas del Canal de la Mancha, las islas Caimán, Vanuatu, las Islas Cook y otros 50 lugares, muchos de los principales bancos del mundo establecen filiales privadas que ofrecen "un servicio discreto y personalizado" para la creación de



cuentas exentas de impuestos. Además, se puede acceder a estas cuentas mediante una tarjeta Visa y cajeros automáticos desde cualquier parte del mundo.

Pese a su ubicación geográfica, estos paraísos offshore son esencialmente apéndices del sistema bancario occidental. Los del Caribe, por ejemplo, fueron establecidos bajo la legislación bancaria británica, con asesoramiento técnico de bancos occidentales. Estas filiales son idénticas entre sí y se basan en leyes británicas que aseguran total privacidad y establecen sanciones penales para los empleados del banco que revelen información sobre clientes o el propio banco. De esta forma, en el sórdido ambiente de la banca offshore, los bienes de la mafia están protegidos por el código penal.

Es bajo esta protección que las organizaciones criminales han florecido. La magnitud de la banca offshore es inmensa y desconocida, dado que no se informa sobre gran parte del dinero depositado. La empresa de inversión estadounidense Merrill Lynch estima en forma conservadora que la riqueza de personas naturales manejada en cuentas bancarias de paraísos fiscales offshore suma unos 3,3 billones de dólares. Mientras, el Fondo Monetario Internacional (FMI) calcula en 5,5 billones de dólares los activos offshore de corporaciones e individuos, una cifra equivalente a 25 por ciento del ingreso total mundial. Además, la riqueza en gran parte mal habida de élites del Tercer Mundo depositada en cuentas numeradas se estima en 600.000 millones de dólares. Un tercio de esa cantidad está colocada en Suiza.



Aunque Suiza sigue siendo el paraíso favorito, con más de 40 por ciento de los activos offshore ocultos en sus cuentas bancarias no residentes, tiene numerosos competidores, tanto por riqueza legítima como ilegítima. Las pequeñas islas Caimán, con más compañías fiduciarias y bancos registrados que habitantes, constituyen el quinto mayor centro bancario del mundo.

No sólo los banqueros, sino también los agentes de cambio y los administradores de fondos de pensión y fondos mutuos utilizan las instituciones offshore. Con la desregulación que caracterizó a la década del 80, los centros del Caribe pasaron a jugar un papel importante en los acuerdos sobre la moneda europea a través de subsidiarias registradas de bancos estadounidenses.

Las grandes compañías de seguro también utilizan la cobertura offshore para ayudar a las firmas a establecer "subsidiarias cautivas" que reciben primas de seguro "para cubrir el riesgo de la empresa matriz". Tanto las empresas como los criminales utilizan los paraísos fiscales para reciclar sus ganancias hacia una variedad de actividades comerciales que incluyen inversiones de alto riesgo y "depósitos de dinero caliente" en las bolsas de valores periféricas del sudeste asiático y Europa oriental. De esta forma, el dinero negro y el sucio se transforman rutinariamente en "dinero caliente", que consiste principalmente en depósitos a corto plazo altamente especulativos, a menudo administrados por grandes empresas de inversión.

El efecto de estos paraísos offshore es una masiva evasión fiscal, inmensas reservas de fondos corporativos bajo la forma de dinero libre de impuestos y una fuga de capitales de tales dimensiones que deja a las economías nacionales, ya débiles y severamente endeudadas, devastadas e incapaces de funcionar. Esta huida de miles de millones de dólares reduce dramáticamente los ingresos del fisco, paraliza los programas sociales, incrementa el déficit presupuestal y estimula la acumulación de una gran deuda pública.



Deuda global, drogas y medicina económica

El papel del tráfico ilícito y el lavado de dinero en el agravamiento de los problemas de la deuda nacional es particularmente importante. La caída del precio mundial de los artículos de consumo y la resultante crisis de la deuda contribuyeron a diezmar los ingresos de la exportación en los países en desarrollo. Luego, cuando la deuda aumentó, los acreedores internacionales impusieron los programas de ajuste estructural instigados por el FMI, que requieren estrictas medidas de austeridad, el remate de las industrias del Estado, el congelamiento de la inversión pública y la reducción de los créditos a agricultores e industriales. El desempleo desenfrenado y la caída del salario real resultantes provocaron una crisis de la "economía legal".



El colapso simultáneo de las exportaciones y los mercados domésticos creó un vacío en el sistema que permitió una dramática expansión de la economía clandestina. En muchos países, la producción ilícita se transformó en el sector fundamental de la economía, la principal fuente de cambio de moneda y un campo fértil para las organizaciones criminales. En Bolivia, la Nueva Política Económica



patrocinada por el FMI, contribuyó a la desaparición de las exportaciones de minerales y a despidos masivos en el consorcio estatal minero Comibol. Sin empleo, los mineros despedidos utilizaron sus indemnizaciones para invertir en el cultivo de coca, impulsando así el narcotráfico.

De manera similar, la "estabilización económica" y el programa de ajuste estructural de Perú durante el gobierno de Alberto Fujimori crearon un caos social y económico. El shock de agosto de 1990, que incluyó una multiplicación del precio de los combustibles por 30 de la noche a la mañana, llevó a los agricultores que vivían apretadamente del cultivo de café, maíz y tabaco a dedicarse al cultivo de coca. Según la ONU, "las actividades de la mafia se vieron facilitadas por los programas de ajuste estructural que los países endeudados se vieron obligados a aceptar para poder recibir préstamos del FMI". (Ver Departamento de Información Pública de la ONU, Crime Goes Global, Nueva York,).

Los vínculos del sistema estatal peruano con los carteles de la droga fueron analizadas en varios informes de prensa de México y Perú. Según la declaración del "padrino" de la cocaína Demetrio Limonier Chávez a una corte de justicia peruana el abogado Vladimiro Montesinos, jefe del Servicio de Inteligencia Nacional y el principal asesor de Fujimori, encabezaba una red de tráfico de drogas y armas junto con el hermano del presidente, Santiago Fujimori. (Ver The Geopolitical Drug Dispatch, París, No. 62, diciembre de 1996, p. 8).



Pero la estrecha correlación entre las presiones de la deuda y el aumento de la actividad de la mafia no se limita a América Latina y a los triángulos asiáticos de la droga. En Africa, cuando se levantaron las barreras comerciales -siguiendo el consejo de instituciones financieras internacionales establecidas en Washington- y los excedentes de granos de Europa y Estados Unidos se volcaron al mercado doméstico, la producción agrícola local cayó verticalmente. Ante el declive del autoabastecimiento de alimentos y el aumento de la deuda externa, muchos agricultores sustituyeron sus cultivos de productos alimenticios por el de cannabis.

En Marruecos, las ganancias del cultivo de hachís

equivalen actualmente a los ingresos combinados de todas las exportaciones agrícolas legales del país. En Costa de Marfil, los cultivadores de cacao se están dedicando a una variedad local de la marihuana con un excelente potencial de exportación. Y en otros países africanos, las mafias de la droga también lograron introducirse en la política local.

El modelo se repite en el antiguo bloque soviético. La "fuerte medicina económica" impuesta por los acreedores externos contribuyó a la ampliación de la economía ilícita, que se alimenta de la pobreza y la desarticulación económica. En Ucrania, por ejemplo, el "tratamiento de choque" patrocinado por el FMI sembró el caos: de un día al otro, el precio del pan aumentó 300 por ciento, la electricidad 600 por ciento y el transporte público 900 por ciento. Junto con el levantamiento de subsidios y el congelamiento de los créditos, las reformas contribuyeron a debilitar la economía de Ucrania.

La liberalización económica también abrió la puerta al vertimiento en el mercado doméstico de excedentes de granos estadounidenses y "ayuda alimentaria", que contribuyeron a la desestabilización de uno de los mayores productores de trigo del mundo. El Geopolitical Drug Watch, con sede en París, confirmó que, a medida que disminuye la producción de trigo en Ucrania, el cultivo ilegal de opio aumenta rápidamente. La dinámica es la misma en la ex Yugoslavia, donde la agricultura local está siendo sustituida por el cultivo de amapola y la fabricación de heroína, controladas por la organización italiana Sacro Corona Unita.



Los “Narco-dolares”, única fuente disponible de dinero en economías emergentes



Debido al aumento de la deuda de los países en desarrollo y al colapso de la agricultura y las industrias bajo el peso de los programas de ajuste estructural, los intereses anuales pueden llegar a exceder las ganancias totales por concepto de exportaciones. Bajo estas circunstancias, los ingresos del comercio

ilícito se transforman en la única fuente disponible de divisas, y tanto los gobiernos deudores como acreedores tienen un interés financiero en el flujo ininterrumpido del lucrativo contrabando.

A comienzos de los años 90, el Banco Central de Perú compró un promedio de ocho millones de narcodólares diarios por medio de agentes de cambio informales que operaban en las calles del centro de Lima. Ese dinero estaba destinado al pago de los intereses de la deuda externa nacional. Los gobiernos latinoamericanos también utilizaron ganancias del narcotráfico para comprar armas y apuntalar sus fuerzas militares, y en varios países, algunas facciones militares tienen conexiones con la mafia de la droga. Irónicamente, "los esfuerzos de Estados Unidos contra la droga forjan vínculos aún más estrechos de su gobierno con fuerzas policiales y militares abusivas", de acuerdo con la Oficina de Washington para América Latina (WOLA).

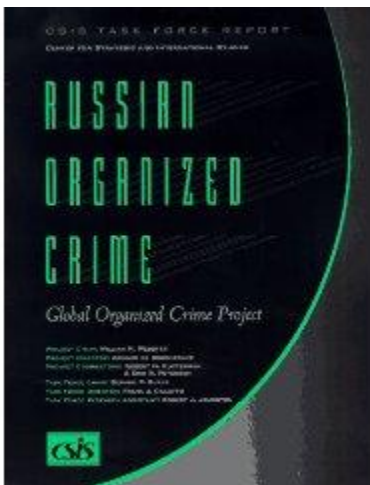
Muchos bancos comerciales occidentales y japoneses aprovecharon las oportunidades creadas por la privatización y la reestructuración de la deuda para comprar bienes raíces públicos "a buen precio". También adquirieron bancos estatales en América Latina y Europa oriental, muchos de ellos involucrados en el lavado de dinero de procedencia ilícita.

En Hungría, por ejemplo, el Banco Internacional de Europa Central (CIB) fue adquirido por un consorcio de bancos extranjeros integrado por la Banca Commerciale Italiana, Bayerische Vereinsbank AG, el Banco de Créditos a Largo Plazo de Japón, el Banco Sakura y la Société Générale. El CIB posee plena libertad para movilizar dinero sin interferencia del gobierno ni de normas sobre cambio de moneda. Un caso judicial en Luxemburgo, confirmó que el cártel de Cali utilizó al CIB para transferir enormes cantidades de dinero. Pero, como manifestó un miembro de la brigada antidrogas de Hungría, "con los problemas económicos de este país y la necesidad de activos líquidos, no se puede pedir al gobierno que analice demasiado el origen del dinero depositado en sus bancos".

Reformas guiadas por el FMI

En Bolivia y Perú, las reformas del sistema bancario guiadas por el FMI facilitaron el libre flujo de divisas hacia dentro y fuera del país. "Esto significa nada menos que la legalización del lavado de dinero por el sistema financiero peruano", dijo un observador. (Humberto Campodónico, "Los capitales golondrina pagan la deuda externa", *Interdependences*, marzo de p. 13). Y en realidad, dada la devastación de la economía legal, el lavado de dinero del narcotráfico es probablemente lo que hizo lucrativos a los bancos de Perú.

En América Latina, muchos de los bancos estatales privatizados, previamente involucrados en el lavado de dinero del narcotráfico, se encuentran ahora bajo control de compañías europeas y estadounidenses. Un ejemplo es el caso de Interbanc, un banco estatal peruano adquirido en 1994 por Darby Overseas, una compañía de Nicholas Brady, secretario del Tesoro durante el gobierno de George Bush. Según el diario Financial Times, Darby Overseas "fue establecida hace un año (en 1993) por Brady, Hollis McLoughlin, su principal asesor en el Tesoro, y Daniel Marx, (ex) subsecretario de Finanzas de Argentina (...) El principal inspirador de IFH, constituida para competir en la licitación por Interbanc, es Carlos Pastor, ministro de Economía de Perú a comienzos de los años 80". (Sally Bowen, "Brady Investment en Perú", The Financial Times, 22 de julio de 1994).



En Rusia, los programas de privatización impuestos por los acreedores occidentales favorecieron inequívocamente la transferencia de una importante proporción de los bienes del Estado al crimen organizado. No es sorprendente entonces que las mafias rusas, que constituyen una nueva clase propietaria, hayan impulsado el "libre mercado" y apoyado fervorosamente las reformas macroeconómicas del presidente Boris Yeltsin.

Las mafias también respaldaron la campaña para la reelección de Yeltsin. Ellas, junto con la antigua "nomenklatura" soviética, transfirieron miles de millones de dólares "negros" y "sucios" hacia escondites offshore. Parte de ese dinero retornó a Rusia para comprar empresas y tierras públicas. Luxemburgo y las Islas Vírgenes Británicas están respectivamente en tercer y cuarto lugar entre los "inversores extranjeros" de Rusia. Además de las mafias rusas, organizaciones criminales occidentales -a menudo mediante una entidad inversora- canalizaron dinero hacia "mercados financieros emergentes" en Europa oriental y la ex Unión Soviética, donde se han rematado acciones de empresas privatizadas.

Armadas de control sobre políticos y funcionarios de gobierno, y con sus propios representantes en el parlamento, más de 1.300 organizaciones criminales de la Federación Rusa tienen la influencia suficiente para imponer la "democracia" y modelar la política macroeconómica a su conveniencia. Asimismo, poseen una influencia financiera más que considerable. Según un estudio reciente publicado por la Academia de Ciencias, la mafia controla más de 40 por ciento de la economía rusa, la mitad de los bienes raíces comerciales de Moscú y dos tercios de las entidades comerciales; en total, unas 35.000 compañías privadas, casi

400 bancos y 150 empresas del Estado. Un sector de la mafia rusa también está involucrado en venta de material nuclear, espacial y de defensa, incluyendo misiles guiados y plutonio para bombas, así como armas convencionales.

La criminalización de la economía rusa fue reconocida por el Banco Mundial. Un estudio de Louise Shelly -publicado en la edición de marzo del boletín de transición del Banco Mundial- sugiere que cerca de la mitad de la economía de Rusia está controlada por sindicatos criminales. Citando a Yeltsin, el artículo admite que "los 'padrinos' de la mafia secuestraron las reformas de libre mercado" y que el programa de privatizaciones fue el responsable de la transferencia de los bienes del Estado al crimen organizado.

Además, el estudio reconoció con desilusión que "los nuevos propietarios criminales no están interesados en hacer funcionar sus empresas, sino en agotar sus recursos y transferir las ganancias al extranjero (...) Estos grupos usan la fuerza si es necesario, pero se respaldan en sus enormes activos financieros y sus estrechos vínculos con la antigua élite comunista, el ejército y el sector bancario".



En Albania, las llamadas pirámides de fondos de inversión que se derrumbaron a fines de 1996 estaban controladas por el gobernante Partido Democrático, en connivencia con los intereses de bancos occidentales y la mafia italiana, que utilizó los programas para lavar su dinero. VEFA Holdings, la mayor pirámide de fondos de inversión de Albania, elogiada por Occidente como "modelo de libre empresa poscomunista", jugó un papel fundamental en el plan de privatizaciones patrocinado por el Banco Mundial y posee un enorme número de antiguas empresas del Estado, incluyendo supermercados, compañías de exportación e importación, transporte y manufactura. Actualmente, VEFA es investigada en Italia por sus vínculos con las mafias de Sicilia, Calabria y Puglia.

El fraude de las pirámides, estrechamente descrito por la prensa occidental como la única causa de la crisis de Albania, fue consecuencia de un proceso mucho más profundo de manipulación macroeconómica. La desregulación financiera bajo supervisión occidental condujo a la transferencia del sistema bancario nacional. Bajo las reformas instigadas por el FMI y el Banco Mundial a principios del gobierno del presidente Berisha, la mayoría de las grandes empresas públicas fueron destinadas a la liquidación o a la quiebra forzada, causando un desempleo masivo.

Las mentiras y sus consecuencias

El crimen se ha transformado en parte integrante del sistema económico mundial, con ramificaciones sociales, económicas y geopolíticas de gran alcance. Sus ganancias se utilizan para pagarle a los acreedores internacionales; las empresas legales e ilegales están cada vez más enredadas entre sí, y la línea divisoria entre "empresarios" y "criminales" se desdibuja rápidamente. A la vez, la relación entre criminales, políticos y miembros de los servicios de inteligencia ha corrompido las estructuras del Estado y el papel de sus instituciones.

La fuga de capitales, la masiva evasión fiscal y el lavado de dinero, aprobados por el sistema económico mundial, se encuentran entre las principales causas de la deuda pública y el creciente déficit presupuestal. La criminalización del sistema bancario quita recursos a la producción de necesarios artículos de consumo y canaliza el capital hacia una economía de bienes suntuarios (servicios para personas de altos ingresos, complejos turísticos, inmuebles), que sirve sólo a los intereses de una minoría. Mientras, la comunidad financiera internacional cierra los ojos, siempre que no surja algún escándalo momentáneo.



Tratados de Libre Comercio con los Estados Unidos -TLC-

La economía más poderosa del planeta, la Norteamericana, compite codo a codo y a brazo partido en una economía global cada vez mas agresiva, sus productos ya no son tan competitivos en precios como los productos fabricados en Asia, el dólar la moneda internacional por excelencia, sobrevive manteniéndose por debajo del Euro, la moneda de la Unión Europea, sin embargo la estrategia negociadora crea muchas expectativas y genera recelo en América Latina sus gobiernos que dependen de las ayudas norteamericanas y los empresarios que se pelean por exportar sus productos al país del norte un mercado muy atractivo de mas 300 millones de consumidores compulsivos en donde una hora de trabajo promedio de un obrero en Estados Unidos se paga alrededor de \$15 a \$30.00 dólares, equivale al salario de un día o más de un empleado en América Latina.

El tema del TLC, despierta las pasiones, provoca disturbios, huelgas, protestas,

y acrecienta el antiamericanismo en grupos radicales en todo el hemisferio. Sin embargo, y dejando el apasionamiento de lado, el tratado de libre comercio, como su mismo nombre lo indica es “libre” es decir libre de aranceles, libre de impuestos y libre de compra y venta de productos entre países firmantes, con algunas excepciones ventajas y desventajas, por supuesto que algunas de las desventajas están centrados en productos del agro, que es la mayor fuente de exportación de América latina, no de productos terminados y de alta tecnología como muchos de los norteamericanos de exportación como lo son los programas de software y las medicinas.

Que hay perdedores y ganadores, es cierto, y lo mas perdedores siempre son los pobres y menos preparados, como los obreros de industrias y los campesinos, y los ganadores definitivamente son los técnicos, profesionales, y ejecutivos altamente preparados y que tengan una agregado de valor como hablar Ingles.

Estados Unidos no es ajeno a esta dura batalla, con el incremento de importaciones desde China a partir del acercamiento con el lejano oriente, se han perdido millones de empleos en las áreas de manufactura y de la industria de confección, desaparecieron los famosos “talleres de sudor” como se le llamaron a los talleres de costura que fabricaban en serie miles de prendas de vestir en la parte baja de Manhattan, en los suburbios de Chicago y en los talleres del Este de Los Angeles, los sindicatos de obreros protestaron y desestabilizaron al país, porque las grandes cadenas de tiendas por departamentos “se llevaron” sus fabricas para el oriente dejando sin empleo a millones de trabajadores.

La tarea matemática es simple y sencilla, fabricar una camisa o un pantalón, o simplemente un par de zapatos en Estados Unidos, con todos los costos que esto implica, por mucha tecnología que se tenga, la mano de obra es la mas costosa en el mundo, el salario promedio un poco más de US \$ 12.00 y en algunos casos para sindicalizados a US \$ 30.00 (Valor por hora), para obreros, mas la seguridad social, seguro de desempleo, instalaciones, electricidad, seguros de protección contra demandas por accidentalidad, etc. aumenta el precio para el consumidor en una forma alarmante. Mientras que la misma



camisa, o el par de zapatos, fabricado en china pero de marca “norteamericana” como Nike, Adidas, cuesta una fracción irrisoria por los costos mínimos de producción, y mano de obra ya que un obrero en china (obreras en su gran mayoría) gana un equivalente a 0.25 de dólar la hora, incluyendo

todos los extras de la carga laboral y sin ningún riesgo para el comprador. ¿Es una forma de esclavitud moderna...? Para los detractores de la globalización y la organización mundial de comercio, es un sí! rotundo sin ninguna duda, para los defensores del libre comercio es una oportunidad para los países de economías pobres de crear empleos, como son los países que tienen áreas de zona franca o maquiladoras, México, Republica Dominicana, El Salvador, Colombia, Honduras, Guatemala, Etc.

Esto no sucede solo en los Estados Unidos, también sucede en Europa, como el caso de Alemania, un país que fue otrora el motor de impulso de la economía europea y el gran taller productor, hoy en día también está invadido de productos asiáticos, igual Francia, España, Italia.

En tecnología y componentes de computadores, ni hablar... Korea, Japon y ahora la India son líderes en esta materia, prácticamente Estados Unidos se ha dedicado mas bien a administrar o gerenciar sus corporaciones multinacionales que son las que a la postre poseen grandes capitales diversificados en estos países interviniendo las economías con su mercado asegurado de compradores globales.

Entonces... que pasaría por ejemplo con Colombia sino es parte de un tratado de libre comercio con Estados Unidos...? Simplemente que sus productos bandera como lo son las flores, el café, los textiles, y productos derivados del cuero, tendrían fuertes aranceles para ingresar a los Estados Unidos y no serían competitivos. De igual forma los productos Norteamericanos, tendrían un costo elevado para poder ser exportados a Colombia. Exactamente le pasaría a Chile, con sus frutas como manzanas, uvas de alta calidad, vinos etc. Argentina, con sus carnes y cueros, a Republica dominicana con sus plátanos, y productos del campo.

En el caso de los técnicos y profesionales, este nuevo mercado se abre para nuevas carreras en el área de comercio internacional sus carreras y experiencia tendrán mayor connotación, pero también implica riesgos...!! y uno de ellos es que quien no este actualizado y perfectamente informado de las nuevas leyes y regulaciones, fácilmente puede cometer errores y omisiones que en un mercado hemisférico pueden ser fatales para sus propios intereses, uno de ellos, es en lo referente a los delitos económicos y financieros, como el lavado de dinero y activos, que por ser mas amplio el mercado mayor es el riesgo de aceptar capitales de dudosa procedencia para ingresar a un sistema financiero licito, o simplemente por no verificar la identidad de "sus clientes" es decir no conocer las listas de personas o empresas que figuran como sospechosas en actividades ilícitas, como la lista OFAC o no aplicar la "debida diligencia reforzada" o también no cumplir con las recomendaciones del grupo de acción financiera sobre los PeP's (*public exposed person*) o personajes públicos que pueden ser susceptibles a estar implicados en actividades de enriquecimiento ilícito, corrupción publica, etc.

Conclusión

La Responsabilidad del profesional frente al Delito Económico y Financiero de acuerdo a las nuevas leyes y estándares internacionales, es una realidad en el siglo XXI, El propósito de este trabajo que sirve como material de apoyo para los participantes en el seminario presencial o en las conferencias y talleres sobre el tema, es la de presentar un punto de vista sin el apasionamiento de un expositor parcializado, la única intención es la de educar y prevenir a los profesionales que de pronto se ven abocados a unos riesgos que no están familiarizados y que eventualmente podrían confrontar en sus actividades ejecutivas.

Mucho se ha hablado y escrito sobre la “Administración del Riesgo”, existen miles de publicaciones y artículos especializados sobre los riesgos operacionales, corporativos, riesgos reputacionales, riesgos económicos y de mercado, riesgos institucionales, etc. pero este trabajo es enfocado al “riesgo profesional” al riesgo de una persona que tiene una preparación académica o técnica y que en sus funciones ejecutivas afronta decisiones que en un momento dado se puede catalogar como “un acto de negligencia intencional” o de “omisión” o en casos más graves verse involucrado en una investigación criminal por “encubrimiento” o por “facilitador de una actividad ilícita” sin siquiera percatarse de que pudo haber sucedido.

Vale entonces, tomar este documento con la intención del autor sin el ánimo de crítica o de crear un pánico colectivo entre los ejecutivos y profesionales, he tratado en lo más posible de utilizar un lenguaje comprensible y presentar leyes tratados y hechos lo mejor que se puede, resumido en secciones fáciles de leer y memorizar. En la presentación de diapositivas en el seminario presencial, están algunos temas un poco más ampliados y gráficos de información que ayudaran en forma práctica a enriquecer sus conocimientos.

