



**Ignacio
Salvatierra,
presidente de Felaban**

La banca NO es culpable

**Las instituciones
financieras no tienen
problemas de lavado de
dinero, eso ha sido muy
difícil de explicar y ha traído
consecuencias muy negati-
vas, injustamente, para las
instituciones financieras,
porque se les cataloga, jun-
to a su gente, sus accionis-
tas y sus clientes como lava-
dores de dinero.**

Ignacio Salvatierra es el segundo venezolano, después de 13 años, que preside la Federación Latinoamericana de Bancos (Felaban). Su gran reto es lograr que el sistema bancario venezolano tenga un papel protagónico y de influencia dentro del concierto de las instituciones financieras de la región.

Orgulloso de provenir de una familia de banqueros, orienta su labor en Felaban hacia cuatro aspectos fundamentales. El primero es continuar el proceso de fortalecimiento institucional del sistema financiero latinoamericano, dentro de la globalización mundial, lo que impone retos muy importantes a la banca latinoamericana: Eficiencia y no desdibujarse de lo que es un sistema financiero razonablemente equilibrado entre participación extranjera y participación nacional.

Un segundo punto es el tema de la legitimación de capitales y el financiamiento del terrorismo, lo cual es materia de atención especial," porque nuestros países son algunos productores, otros trampolines y otros consumidores de drogas, y además, en la parte política también tienen ramificaciones".

- Independientemente de que los flujos fundamentales de financiamiento del terrorismo o de lavado de dinero provienen de los grandes centros de consumo, es ahí donde se producen las grandes cantidades de dinero, no hay que minimizar el impacto y la importancia que tiene este problema para nuestras economías y para nuestro sistema financiero, desde el punto de vista de las amenazas que constituyen. ▼





• BREVES • BREVES • BREVES •



Centro legitimador

Un informe de la agencia antidrogas de Estados Unidos (DEA) determinó que Costa Rica está siendo utilizada para el blanqueo de dinero (sic).

Según el estudio, traficantes de Colombia y México utilizan casinos, cuentas en bancos, compra de bienes inmuebles e inversiones en restaurantes y construcción de centros comerciales para realizar sus operaciones de legitimación en Costa Rica.

Las conclusiones del análisis motivaron a que en mayo el Departamento de Estado norteamericano colocara al país en la lista de "mayor preocupación" por este tipo de delito.

Ignacio Salvatierra,:
La banca NO es...



La tercera área de la agenda fundamental tiene que ver con la organización de foros, seminarios y conferencias hacia el mejoramiento y la actualización profesional del sistema financiero en sus distintos ámbitos de especialización: legal, operativo, tecnológico, mercadeo, gerencial, entre otros.

El cuarto tema está focalizado hacia los pactos intraregionales económicos de negociaciones comerciales, el ALCA, el MERCOSUR, el G3, entre otros, donde el tema de los servicios financieros ha tomado una importancia fundamental por ser una de las áreas mas globalizadas del mundo.

MT: En materia de prevención de legitimación de capitales ¿Cuál es la posición del sistema latinoamericano en general hacia las nuevas regulaciones que a nivel internacional se están promoviendo, por ejemplo la Ley USA Patriot?.

IS: - Como todo en la vida, una situación particular que puede representar una amenaza, es también una oportunidad. Por una parte, está lo restrictivo de las nuevas medidas, quizás con mucha lógica, pero también representan restricciones competitivas en algunos casos: operativas, en otros, y a veces significan limitaciones totales a la calidad del servicio financiero que les podemos dar a los clientes, y, obviamente, eso no es bueno para los efectos prácticos del negocio.



Ignacio Salvatierra, preside la Federación Latinoamericana de Bancos (Felaban)

Ve oportunidades, "porque en la medida que se restringen algunos mercados, otros tienen la oportunidad de abrirse de manera organizada. Parte de las decisiones que se están tomando en Estados Unidos está permitiendo que algunas operaciones y transacciones, perfectamente válidas y legales, que no tienen nada que ver con el lavado de dinero ni con el terrorismo, extraordinariamente limitadas con estas nuevas regulaciones, estén buscando su orientación hacia otros mercados".



Sin embargo, advierte que Estado Unidos es el centro financiero del mundo, y el dólar es la moneda mundial de referencia en el intercambio financiero, "y esto obliga a poner mucha atención a las restricciones, para tratar de cumplirlas".

Reconoce que el origen del problema del tráfico de drogas está en los países productores, pero el problema financiero fundamental está en los mercados de consumo.

- En los mercados de consumo- asevera Ignacio Salvatierra - es donde empieza la necesidad de lavar el dinero. Hay que entender esto muy bien, para aplicar todas las restricciones, no sólo hacia aquellos sitios que representan una amenaza porque son productores de drogas, también hay que aplicar muchísimas reglas en el mercado de consumo, donde el flujo financiero comienza a necesitar los vehículos para poder lavarse y justificarse de una manera práctica. Hay mucha necesidad de coordinación, mucha necesidad de entender la debilidad y no tapar el sol con un dedo.

MT: ¿Qué piensa de los esfuerzos que se están haciendo en Latinoamérica en prevención de legitimación de capitales y el rol que Venezuela está desempeñando en este tema?

IS: - Venezuela está muy bien ubicada. La Banca venezolana siempre ha estado

actualizada y muy activa en todos los temas tecnológicos, mercadotécnicos, también en materia de regulaciones. Es una vocación del banquero venezolano. Nuestro país siempre ha tenido una presencia muy importante, directa o indirectamente, en esos mercados tan sofisticados, como es el caso americano. Primero, porque es nuestro principal mercado de importación, y, por lo tanto, nuestro principal mercado de intercambio financiero. Por esta razón, debemos poner mucha atención y crear al máximo la capacidad operativa del sistema y cumplir con las reglas del juego que allí se establezcan.

Agrega que la actitud de la Asociación Bancaria venezolana ha sido muy proactiva, a favor de cumplir el rol de preparación del personal para anticipar al máximo las posibilidades de que el sistema sea mal utilizado. Cita como ejemplo, el trabajo muy coordinado en la producción de videos de entrenamiento. "Llevamos dos videos que han sido un total éxito a nivel latinoamericano y han sido utilizados por otros mercados".

Sobre la legislación venezolana precisa que ésta ha sido muy beneficiosa en la materia de control, fiscalización y prevención del grave delito de legitimación de capitales. "El fondo de capacitación obligatoria, en el caso de la banca se ha cumplido perfectamente bien. Estamos supervisados por la Superintendencia de bancos y hay dinamismo en cuanto al proceso de entrenamiento y de capacitación del personal"

• BREVES • BREVES • BREVES •

Castigan cuentas secretas

Funcionarios de la Hacienda Pública y la Red de Ejecución contra Crímenes Financieros (FinCEN) firmaron un memorando de acuerdo, bajo el cual FinCEN delega su autoridad para la investigación de cuentas extranjeras bancarias y financieras "off shore".

El acuerdo es un esfuerzo del fisco americano (Internal Revenue Service) para buscar a personas con cuentas sin revelar en bancos "off shore". En enero pasado, el IRS anunció una iniciativa para que los titulares de tarjetas de pago en el exterior u otros productos financieros, utilizados incorrectamente, revelaran voluntariamente los montos de cuentas en instituciones extranjeras off shore. El plazo venció el 16 de abril de 2003.

Conforme al Acta de Secreto Bancario, los residentes estadounidenses o personas con negocios en Estados Unidos deben reportar al Tesoro de este país si tienen una cuenta financiera en un país extranjero, con un valor que excede los 10.000 dólares en





Bancos vigilan a políticos

Los bancos panameños establecerán un mayor control sobre "personas expuestas a la política" para impedir la comisión del delito de legitimación de capitales, de acuerdo con las nuevas disposiciones del Grupo de Acción Financiera (Gafi).

"Los bancos van a seguir haciendo procedimientos cuando se trate de personas de muy alto rango", dijo la superintendente de Bancos de Panamá, Delia Cárdenas, durante el VII Congreso Hemisférico para la Prevención del Lavado de Dinero.

Ante banqueros y expertos, Cárdenas mencionó que el cumplimiento de las 40 nuevas recomendaciones del Grupo de Acción Financiera contra el Lavado de Dinero (Gafi) se extiende a negocios y profesionales como abogados, notarios, contadores y joyeros.

Ignacio Salvatierra,:

La banca N0 es...

MT Y pasando ahora al Consejo Nacional Bancario que usted también preside. ¿Cómo se está abordando el tema de la legitimación de capitales?

IS: - El Consejo Bancario está trabajando para garantizar la optimización de todas las áreas del servicio financiero y garantizar al cliente un patrón de referencia cada día mejor, orientando a la calidad del servicio, incluyendo la preventión, control y fiscalización de la legitimación de capitales y del financiamiento del terrorismo.

Puntualiza que el origen del problema de la legitimación de capitales no está en los bancos, porque una institución financiera está diseñada para servir a los clientes. Ese tema implica mayores controles a la hora del proceso de la banca- rización, entender muy bien quién es el cliente y de dónde viene, para evitar que personas indeseables penetren al sistema financiero. "Por otro lado, a veces los controles traen una baja en la calidad del servicio, por la cantidad de exigencias, a la cuales se resiste la clientela.

Reconoce que las medidas del Gobierno de EUA contra la legitimación

de capitales y el financiamiento del terrorismo están orientadas al cliente y no al banco, "pero no es menos cierto que también tienen un efecto en el costo y en la calidad del servicio, por eso debemos vigilar para que haya un equilibrio razonable"

Asegura que el sistema financiero es cada día más eficiente y con mejor calidad del servicio. "Si un banco está bien fundado, sabe quiénes pertenecen a su nómina de accionistas y quienes son sus ejecutivos. Si son banqueros de verdad tienen que ver con la honestidad, con el buen manejo gerencial".

Asegura que la Banca no tiene problemas de legitimación de capitales, "eso ha sido muy difícil de explicar y ha traído consecuencias muy negativas, injustas para las instituciones financieras, porque se les cataloga, junto a su gente, sus accionistas y sus clientes como lavadores de dinero. No se puede catalogar así a una institución bien orientada, bien gerenciada, bien dirigida y bien supervisada, por la acción de un empleado, de un cliente o un grupo de clientes muy pequeño que puedan involucrarse de manera negativa".

