



XXVI

Simposio Internacional sobre Delitos Económicos en la Universidad de Cambridge

La BANCA en apuros

● Bajo este premonitorio título se celebró, durante la primera semana de septiembre de 2008, el vigésimo sexto Simposio sobre Delitos Económicos en la Universidad de Cambridge, en Inglaterra.

Justo una semana antes del estallido de la actual crisis financiera, que ya afecta a gran parte del mundo y cuyas consecuencias finales aún están por verse.

Como todos los años, desde hace ya más de un cuarto de siglo, unos ochocientos expertos de los cinco continentes, tanto del sector público como del privado, se reunieron para analizar los diversos delitos económicos que prevalecen actualmente a nivel mundial, con énfasis en los que acomete la delincuencia organizada transnacional.

En el sobrio escenario de la prestigiosa casa medieval de estudios, una de las más antiguas del mundo, se reunieron ministros, legisladores, diplomáticos, jueces, reguladores, oficiales de inteligencia y seguridad, oficiales de cumplimiento, banqueros y expertos del sector financiero de más de ochenta países. El título de esta edición: “La banca en apuros”, indicaba ya la honda preocupación existente en torno a la estabilidad del sistema financiero mundial. El programa del evento centró su atención en las vías para proteger la integridad y la viabilidad de las actividades bancarias y de otras instituciones financieras frente a delitos tradicionales como las estafas, la clonación de tarjetas de crédito y débito, y la legitimación de capitales, hasta otros de más reciente relevancia como el financiamiento del terrorismo, el tráfico de personas y la corrupción.

Corrupción

Sobre el tema de la corrupción se hizo especial énfasis. En las palabras de instalación ofrecidas por Lord William Goodhart, destacada figura política del Reino Unido, se subrayó el hecho de que este grave delito es el principal obstáculo que tienen los países subdesarrollados para salir de su precaria situación: “La corrupción es el enemigo de la estabilidad, la integridad y el desarrollo”, acotó. Palabras avaladas luego por

expertos de Hong Kong, Suiza, Bulgaria, Italia, Brasil y Canadá, quienes en una de las mesas de trabajo del evento concluyeron que la corrupción prepara el terreno y facilita la ejecución de gran parte de los delitos económicos.

Por su parte, Michael Klein, vicepresidente del Banco Mundial, aseguró que



la prevención de la legitimación de capitales también es efectiva a la hora de enfrentar la corrupción. Considera el alto funcionario, que la banca ha colaborado en el tema pero que lo más efectivo ha sido la promulgación de nuevas leyes y la cooperación internacional. Hizo énfasis en que ahora la preocupación en torno a la prevención y control de la legitimación de capitales (PCLC),

se ubica en la banca móvil y las dificultades que presenta para la correcta aplicación del programa Conozca a su Cliente.

Por su parte, Robert Werner, ex director del Fincen (Departamento del Tesoro de EE UU) aconsejó a los banqueros

una sólida capacitación del personal, ajustada a las necesidades reales de la institución.

Los RAS

El tema de los Reportes de Actividades Sospechosas (RAS) generó distin-

da de los temas de delincuencia organizada, aconsejó redoblar los esfuerzos para que la información contenida en los RAS pueda ser mejor aprovechada por los destinatarios finales, al mismo tiempo que se logre un mejor balance entre los costos de reportar y el beneficio final para el sistema, y en resumen para la sociedad que se quiere resguardar de los perniciosos efectos de la delincuencia organizada. El experto Paul Larsson, profesor de la Universidad de la Policía noruega, acotó que los bancos suizos y los noruegos invierten, cada uno, un promedio de 40 millones de libras esterlinas anuales en programas de PCLC. Asimismo, el papel de supervisión de los bancos centrales fue considerado como de vital importancia por varios de los conferencistas.

Hipotecas basura

El espinoso tema de las hipotecas "subprime" (basura), que una semana después del seminario, precipitaría la crisis financiera global más grande de los últimos setenta años, fue analizado por varios ponentes, quienes opinaron que no sólo se trata de un problema de "malas decisiones gerenciales", como se quiso hacer ver en un principio sino, francamente, de un serio problema de integridad. El reto está en lograr un balance entre el deseo de lucro y la necesidad de proteger la solidez del sistema financiero mundial. Es de hacer notar que la mayoría de los conferencistas coincidieron en destacar la urgente necesidad de educar en torno a los valores morales que deben prevalecer en una sociedad democrática y al reforzamiento de la cooperación internacional, para poder minimizar los perniciosos efectos de la acción de la delincuencia organizada transnacional. ■



escoger bien los negocios en los que se involucran, entender a cabalidad los productos que manejan los bancos y capacitar permanentemente al personal, haciendo énfasis en que los programas o software (los cuales deben ser constantemente evaluados), no sustituyen la vieja manera de hacer prevención y control de la legitimación de capitales, que se basa primordialmente en

tas opiniones. Desde quienes los valoran como una importante herramienta que ha permitido poner al descubierto casos de corrupción, como la del ex gobernador de Nueva York, Elliot Spitzer, hasta quienes consideran que se trata de un sistema débil que necesita ser reformado para poder ser más eficiente. SOCA (Serious Organized Crime Agency), la agencia británica encarga-