Retos a futuro en el tema de lavado de dinero

Juan Pablo Aguirre Quezada
Instituto Belisario Domínguez
Senado de la República

El lavado de Dinero en los Objetivos de Desarrollo Sostenible de la ONU

- Objetivo 16: Promover sociedades, justas, pacíficas e inclusivas.
- Algunos de los 12 postulados del objetivo 16 abordan temas relacionados a los flujos financieros ilícitos.
- El combate al lavado de dinero permite que los delincuentes tengan menos recursos para realizar sus atividades ilícitas como narcotráfico, robo de combustibles, trata de personas, mineria ilegal, extorsión, financiamento al terrorismo, entre otros

Postulados selecionados del objetivo 16

16.2 Poner fin al maltrato, la explotación, la trata y todas las formas de violencia y tortura contra los niños

16.3 Promover el estado de derecho en los planos nacional e internacional y garantizar la igualdad de acceso a la justicia para todos

16.4 De aquí a 2030, reducir significativamente las corrientes financieras y de armas ilícitas, fortalecer la recuperación y devolución de los activos robados y luchar contra todas las formas de delincuencia organizada

16.5 Reducir considerablemente la corrupción y el soborno en todas sus formas

16.6 Crear a todos los niveles instituciones eficaces y transparentes que rindan cuentas

16.8 Ampliar y fortalecer la participación de los países en desarrollo en las instituciones de gobernanza mundial

16.11 Fortalecer las instituciones nacionales pertinentes, incluso mediante la cooperación internacional, para crear a todos los niveles, particularmente en los países en desarrollo, la capacidad de prevenir la violencia y combatir el terrorismo y la delincuencia

Propuesta de reducir el papel moneda de alta denominación

- Billetes de 500, 200 y 100 euros, mil francos suizos, 1000 dólares canadienses o los de Benjamín Franklin emitidos por la Reserva Federal de Estados Unidos han sido localizados en los decomisos a las mafias por flujos ilegales de dinero.

- Es más fácil trasladarse entre países con diez papeles de la máxima denominación de Suiza o 20 de Europa a diferentes países, sin realizar la respectiva declaración aduanal y contribuyendo al desplazamiento ilegal de dinero.

- Peter Sands (Harvard University). "Si la eliminación de billetes de US $ 100 obstaculiza los flujos de dinero transfronterizos relacionados con el narcotráfico o la trata de personas, aumentando los costos de los delincuentes y mejorando las tasas de interdicción, US $ 3 mil millones podrían parecer una pequeña precio a pagar. Luego está también el impacto en la financiación del terrorismo

Propuesta de reducir el papel moneda de alta denominación

- Esfuerzos de Canadá por retirar de la circulación el billete de 1000 dólares y de la Unión Europea por dejar de imprimir el denominador de 500 euros.

- Devaluación Franco Suizo: La política fiscal que da tasas más bajas de impuestos ha hecho que diferentes empresarios depositen sus capitales en bancos de este país, por lo que ante una toma de ganancias las inversiones migran de Suiza, por lo que hace vulnerable esta divisa ante fugas financieras

Riesgo de las cripto monedas

- Las tecnologías de la información han permitido mayor dinamismo de las transacciones comerciales, lo que ha generado una transformación en los medios de pagos, generación de ganancias y cambio de una moneda a otra.
- Estas acciones también han permitido un mayor flujo internacional de recursos, aunque en ocasiones su seguimiento es difícil. Ejemplo de esto es la facilidad para llevar una tarjeta de débito a otro país y recibir recursos a través de la misma, que cruzar una línea fronteriza con 10 mil dólares en el bolsillo.
- Asimismo, han fortalecido el crecimiento de paraísos fiscales en lugares como ex colonias europeas en Asia o el Caribe, por lo que otros delitos como la evasión de impuestos se suman al lavado de dinero.

Lavado de dinero en la Estrategia Nacional de Seguridad Pública

- La ENSP incluye una estrategia específica para atacar a la delincuencia organizada mediante la merma de sus recursos económicos para evitar que continúen dañando a la sociedad. En este sentido, entre las actividades a impulsar destacan la prevención y el combate del ilícito de utilización de recursos provenientes de diversos delitos, aplicación de la inteligencia financiera, uso de bases de información y datos estructurados para contrarrestar los efectos del lavado de dinero, coordinación interinstitucional en la materia, bloquear los activos de los imputados relacionados con la delincuencia organizada, congelar cuentas bancarias asociadas a recursos de procedencia ilícita, financiamiento al terrorismo o la proliferación de armas de destrucción masiva, poner en marcha una Unidad Policial Especializada en la Investigación de lavado de dinero en la Guardia Nacional, coordinación con instancias internacionales, entre otras.