

Cómo son las operaciones de lavado de dinero en el país



El ex convicto y ahora consultor Kenneth Rijock dijo que deben endurecerse las penas. Contó cómo se cometen los delitos y mostró las falencias de Argentina.

Luego de reunirse con los titulares de organismos vinculados con la investigación y lucha contra el lavado de dinero, **Kenneth Rijock**, financial crime consultant de Word Check - empresa proveedora de herramientas informáticas e investigaciones antilavado-, develó a infobaeprofesional.com los secretos del lavado de activos.

Rijock, un ex blanqueador de dinero que estuvo preso por esa actividad (lea más: "De lavador de dinero a consultor de empresas"), advirtió que **la Argentina debe poner mano dura para combatir este flagelo**.

En este marco, indicó que nuestro país ya no puede desconocer la importancia del lavado de activos, las implicancias para las entidades financieras, cómo encuentra acogida **en las inversiones inmobiliarias** o cuáles son las debilidades del sistema para el cual dónde se admite el uso de efectivo es donde ponen la lupa los lavadores de dinero.

A qué está atento quien lava dinero, cómo lo hacen, dónde están los puntos vulnerables, algunos de los interrogantes a los que dio respuesta.

Las maniobras en el mercado inmobiliario

"El lavado de dinero es un delito para el cuál **existen maniobras que a las cuales la Argentina debe prestar atención**", destacó Rijock.

Es en este contexto donde preocupa cierta "falta de comprensión de lo que esto implica, incluso para la comunidad bancaria". La razón que encuentra el especialista es que las operaciones de lavado se presentan como "aparentemente legítimas pero pueden ser una práctica de lavado de dinero" lo cual torna más complejo seguir esta operatoria, aseguró.

No obstante, indicó que en el ámbito local este tema está tornándose más importante en los últimos tiempos, justamente porque "se hacen negocios sin darse cuenta de la importancia de esta operatoria, hasta que aparece un escándalo y se le empieza a prestar atención. **Parece una transacción legítima**, de modo que si no se la mira con cuidado no se detecta que es una operación sospechosa", señaló.

En este sentido, remarcó que **existe un foco crítico en el mercado inmobiliario**: "Particularmente, en cuanto a los negocios inmobiliarios en la Argentina, sucede que se puede utilizar efectivo, lo cual está prohibido en la mayoría de los países. Desafortunadamente, los dealers llevan importantes sumas de dinero, no llevan cheques, vienen y hacen una inversión. Entonces, en la Argentina, se configura un target, una oportunidad para ellos".

Esto ocurre, por ejemplo, cuando las partes acuerdan pagar un determinado monto en efectivo de la transacción y allí no hay salida, a pesar de los controles que impone la normativa vigente.

"Si una de las partes abre la forma de pago de la transacción **usando efectivo** puede ofrecer una ventaja desde el ángulo del delincuente. Si un lavador de dinero trata de vender un inmueble no va a buscar negociar, sino que elige pagar el monto pedido con el sólo propósito de cometer ese delito, y el vendedor va a estar contento porque logra cerrar la operación a un alto valor, sin pedir mayores requisitos", agregó.

Así, afirmó que en la Argentina hay un montón de oportunidades para la inversión, en inmuebles, campos, que pueden ser adquiridos con "dinero sucio". Luego, en la medida que transcurre el tiempo, "cuando el criminal ya no está bajo sospecha, se vende el inmueble y consigue un cheque que se puede tomar en cualquier parte del mundo".

Cómo lo hacen, cómo se detecta

Técnicamente, el lavado de dinero tiene distintas fases. El experto explicó que la primera se conoce como "placement", es decir, la colocación de los fondos "cuando el dinero va a un banco o a una inversión".

Luego, sigue lo que se conoce como procesos de "layering", que es la etapa donde "se mueve" el dinero.

Por ejemplo, agregó que si se tiene un millón de dólares y quiere usarse para adquirir un edificio "se lo lleva fuera de los Estados Unidos a un **tax heaven country** (paraíso fiscal), donde no se le hacen muchas preguntas sobre el origen de los fondos.

Después, se deposita en un **banco offshore** y se transfiere a distintas locaciones. Eventualmente llega, por ejemplo, a Europa del Oeste a una compañía y luego el lavador hace un préstamo con destino la Argentina".

Para cerrar el círculo, aclaró que "parece como que si se pidiera el dinero para alguien pero no es así. Entonces, no se puede determinar que ese dinero provenía de las drogas u otro origen delictivo. El lavado de dinero es un proceso donde el dinero parece legítimo, más aún con el transcurso del tiempo porque se va perdiendo el rastro".

Ante este escenario, le infobaeprofesional.com consultó por las formas de detección de estas maniobras. Al respecto, precisó que los investigadores detectan que ciertas transacciones, actividades, son inconsistentes con el negocio que realizan quienes intervienen en ellas.

"Si alguien viene a la Argentina con mucho dinero y **ofrece más por algo de lo que realmente vale**, invierte en un negocio donde pierde dinero pero igualmente o se ve involucrado en transferencias de fondos que no son normales en el negocio en el que está, son fuertes indicadores de que la operación es sospechosa", indicó.

En otras palabras, señaló, si el negocio es comprar y vender en el mercado local y luego se realizan transacciones de Sud América a Europa, que no son normales en ese negocio, eso es una actividad "sospechosa". Entonces, los investigadores buscan estas alertas.

En consecuencia, a pesar de la normativa vigente, los lavadores aún sortean los controles "en parte, porque no hay suficientes especialistas en financial crime o los mismos no tienen suficiente experiencia. **Necesitamos más oficiales de cumplimiento, investigadores**".

Sanciones más duras

El marco normativo es clave a la hora de combatir el lavado de activos. Rijock enfatizó que "**las sanciones tienen que ser tan duras como en los Estados Unidos**, donde se dan 20 años de prisión".

El efecto de ello es que quien piensa cometer este delito revela su posición porque "se arriesga a 20 años de prisión y a que el Gobierno le secuestre sus bienes, el dinero, para que

cuando el criminal salga de la cárcel se encuentre sin nada. De esta forma las autoridades **buscan que no pueda hacerlo de nuevo**".

Aunque la normativa local vigente no llega a ese punto el experto rescató como positivo que la conducción de un organismo como es la Unidad de Información Financiera (UIF) sea unipersonal, "a veces es necesario un líder fuerte".

Rijck concluyó indicando que, entre las actividades más expuestas al lavado de dinero, están las vinculadas al manejo de dinero en efectivo, y también otros negocios de comercio internacional "porque no se sabe si la persona que vende o compra el bien usa ese dinero para volver a lavar en otro país".

La herramienta de World Check

- ▶ Es una base de datos con casi 800.000 registros.
- ▶ Permite filtrar la cartera de clientes de una compañía, entidad financiera y detectar si presentan riesgos de ser terroristas, defraudadores, lavadores de dinero, traficantes.
- ▶ La información es obtenida por un staff de investigadores que compilan y procesan información pública disponible en revistas, diarios, registros de la Corte, documentos del gobierno, regulaciones, entre otros casos.
- ▶ La información se actualiza constantemente y cada perfil contiene más de 20 campos de información como nombre, alias, fecha de nacimiento, país, cargo, historial, conexiones, etc.
- ▶ Es utilizada por las compañías para lograr "conocer al cliente" que es un principio clave para combatir el lavado de dinero.