

No hay duda que no siempre es posible garantizar la seguridad en todas esas facetas, ya que el Estado tiene sus recursos finitos y siempre tiene algunos Riesgos que afrontar, tiene amenazas que atender en distintos momentos de la vida.

Hoy en día todos estamos viviendo uno de los riesgos más grande que en muchos estudios de prospectiva se había rescrito como la aparición de las Pandemias. Y dicho Riesgo se hizo realidad, el mundo está sufriendo el ataque del COVID-19 una manifestación multifacética, que no es sólo a la salud en el cuerpo humano, está debilitando la economía mundial, está afectando la educación (ya que muchos lugares se dejó de impartir clases) está atacando al turismo, para algunos países la única vía de acceso de dinero, nos está atacando.

¿Y cuál es la respuesta? ¿Sólo medidas sanitarias? Lógico que no, todos los Estados hacen distintos esfuerzo en tomar medidas en defensa del ser humano y hoy más vigente que nunca el concepto de Seguridad Humana, todos los Estados toman medidas sanitarias sí, pero también deben tomar medidas económicas, psicosociales, políticas, científicas y también policiales y militares. Todo el sistema del Estado en función del ser humano.

Esta pandemia global ha puesto en juicio si estamos preparados para trabajar en forma sistémica, por un lado en forma global por otro lado. Seguramente traerá muchas lecciones, pero también dejará muchas familias destruidas por pérdidas humanas o tal vez por pérdidas económicas. Aprendizajes de vida forjados en los más nobles valores de respeto, ayuda, solidaridad, cuidado, confianza, prudencia y por sobre todas las cosas compromiso de todos los colectivos humanos unidos en el Bien Común.

■ EL LAVADO DE DINERO Y LA BANCA CORRESPONSAL

MARIANO CORBINO³

INTRODUCCIÓN

A través de las relaciones de corresponsalía bancaria, los bancos pueden acceder a servicios financieros en diferentes jurisdicciones y proporcionar servicios de pago transfronterizos a sus clientes, apoyando, entre otras cosas, el comercio internacional y la inclusión financiera.

³ Director y Fundador *Mente Inter-Nazionle*. Magister Relaciones Internacionales (UBA) 2019; lic. Relaciones Internacionales (UP) 2010. ; Director Diplomatura PLA, *Ciberdelincuencia/FT* (2018- Actualidad) UCES. Director Certificación PLA/SO UCES 2020. Posgrados en UE-AL (Univ. Bologna, Argentina 2010, 2011, 2012); Posgrado Prevención de lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (UBA 2012); miembro del Proyecto de Investigación de la Maestría en RR. II. UBA 2014-2016; miembro del Departamento de Seguridad Internacional y Defensa en IRI (UNLP) (2014-Actualidad). Mail: mariano.corbino@gmail.com

DESARROLLO:

Los esquemas de lavado de dinero de ciertos bancos se han involucrado masivamente para transferir fondos ilícitos a los denominados bancos corresponsales, sobre todo de países del este de Europa y Rusia, en todo el mundo para finalmente poder ingresar al mercado financiero legítimo.

La banca corresponsal⁴ es un facilitador clave del marco financiero global que promueve a empresas, personas, instituciones financieras y servicios bancarios realizar de transacciones diariamente alrededor del mundo.

Lamentablemente los bancos corresponsales también son utilizados como un mecanismo de riesgo que puede ser vulnerable a la explotación por quienes:

- Corruptos
- Estafadores
- Evasores de impuestos.
- Financian el terrorismo.
- Infraactores de sanciones.
- Lavan dinero.

Por lo expuesto es necesario comprender los riesgos asociados con este tipo de bancos dado que la banca corresponsal, si no se monitorea como corresponde, puede presentar una serie de riesgos que pueden ser utilizados para realizar algunas de las acciones que se han nombrado anteriormente.

Uno de los principales riesgos asociados con la banca corresponsal es el hecho de que el corresponsal a menudo no tiene relaciones directas con las partes subyacentes de una transacción y, por lo tanto, no está en condiciones de verificar sus identidades o realizar la debida diligencia necesaria y esto puede dar lugar a varios problemas como por ejemplo no poder establecer al beneficiario final⁵ hasta no establecer la fuente de los fondos involucrados en la transacción.

Si el banco corresponsal decide continuar con la relación basándose en el marco de riesgo establecido por el banco respondedor, entonces se vuelve vulnerable y podría verse involucrado por asociación si algo no sale como debería.

Sin dudas los costos financieros y de reputación de realizar una incorrecta relación de corresponsalía ha llevado a muchos bancos a dejar de ofrecer servicios de corresponsalía bancaria, dado que los riesgos sin dudas superan las recompensas (este proceso se conoce como eliminación de riesgos).

La debida diligencia del cliente requiere que los bancos corresponsales identifiquen y comprendan las actividades bancarias de sus encuestados y conozcan que los encuestados mantienen relaciones bancarias corresponsales adicionales. Este proceso a menudo conduce a un intercambio masivo de documentos.

⁴ Banco que realiza ciertas operaciones por parte de otro banco, normalmente de otro país. Los bancos corresponsales mantienen depósitos entre sí y realizan operaciones recíprocas de aceptación y cobro de efectos

⁵ Aquellos que tienen derecho a una parte de los ingresos o bienes de una entidad jurídica (titularidad) o el derecho de dirigir o influenciar las actividades de una entidad (control). Disponible en:

<http://standard.openownership.org/es/0.2.0/primer/whatisbo.html> Acceso: 15/04/21

CONCLUSIÓN:

Sin dudas las relaciones bancarias corresponsales crean riesgos significativos de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo porque el banco nacional que lleva a cabo la transacción depende del banco extranjero para identificar al cliente, determinar los propietarios reales y monitorear tales transacciones en busca de riesgos.

Los delincuentes y terroristas debido a la gran cantidad de fondos y las múltiples transacciones pueden ocultar más fácilmente la fuente y en ocasiones se utilizan las empresas fantasmas en el proceso de estratificación (tercera etapa del lavado de activos) para ocultar la verdadera propiedad de las cuentas en las instituciones financieras corresponsales extranjeras.

Algunas instituciones financieras extranjeras no están sujetas a las mismas o similares pautas regulatorias que, por lo tanto, las instituciones extranjeras pueden representar un mayor riesgo de lavado de dinero para sus respectivos corresponsales bancarios.

Es necesario recordar que la mayoría de las soluciones de pago que no involucran una cuenta bancaria a nivel de cliente -remesas- dependen de la banca corresponsal para la transferencia real de fondos.

Se debe tener en cuenta que una relación de banca corresponsal extranjera se basa en la efectividad del programa de cumplimiento prevención de lavado de dinero de un banco extranjero y las capacidades de monitoreo continuo y es necesario que los recursos avocados al cumplimiento sean suficientes para mitigar los riesgos.

■ AMÉRICA LATINA Y SU POSIBILIDAD EN LA CADENA PRODUCTIVA ECONÓMICA GLOBAL AL AÑO 2030

CAPÍTULO I: AMÉRICA LATINA “ENTRE COLMILLOS”

LUISA FERNANDA HERRERA⁶

⁶ **Maestría en Políticas Públicas para el Desarrollo con Inclusión Social.** FLACSO, Argentina. Tesis entregada (Diciembre de 2020)- **Lic. en Antropología.** Universidad ICESI, Colombia (2015)-

Lic. en Ciencia Política con énfasis en Relaciones Internacionales. Universidad ICESI, Colombia (2015) - Coordinadora General.

Mente Inter-Nazionale (<https://menteinternazionale.com>), Argentina (2016-Actualidad) - Coordinadora Académica. Certificación en *Prevención de Lavado de Activos enfocada a los sujetos obligados.* UCES, Argentina (2020) - Coordinadora Académica. Diplomatura en *Prevención de Lavado de Activos, Cibercrimen y Financiamiento del Terrorismo.* UCES, Argentina (2018-Actualidad)-

Docente. Certificación en *Prevención de Lavado de Activos enfocada a los sujetos obligados.* UCES, Argentina (2020) - Docente. Diplomatura en *Prevención de Lavado de Activos, Cibercrimen y Financiamiento del Terrorismo.* UCES, Argentina (2019-Actualidad) - Docente. Maestría en Negocios Internacionales. UCES, Sede Rafaela, Argentina (2019) - Docente. Diploma Superior en Organizaciones de la Sociedad Civil. FLACSO, Argentina (2019/2020) - Docente. Maestría *Diplomacia y Política Exterior.* Catedra “Historia de las

(continuación de la nota al pie)