

Experta asesora gubernamental de EE. UU

Los terroristas no tienen prisa

● En cada operación de congelación de fondos, de cierre de cuentas, de confiscación de bienes, estamos haciendo sus planes más difíciles y estamos ganando tiempo. Necesitamos tiempo para intercambiar información y experiencia con otros gobiernos, especialmente con gobiernos de similares creencias religiosas, que se están dando cuenta que el peligro no es sólo para el mundo occidental, sino también para ellos.

Las herramientas para la prevención, control y fiscalización de la legitimación de capitales o lavado de dinero "no son muy eficientes" para frenar el financiamiento del terrorismo. Marilyn J. Bruno, experta asesora gubernamental de Estados Unidos no comparte la idea de la si-



Marilyn Bruno, asesora gubernamental.

multitud entre estos dos delitos graves. "Es un tema difícil de comprender, porque los terroristas no persiguen la avaricia, simplemente quieren matar y destruir la civilización occidental. Es sumamente serio. Quieren utilizar nuestras instituciones para acabarnos y no tienen prisa. No es el mismo afán de un lavador de dinero. Además, el terrorismo es barato, por ejemplo, matar 200 personas en Bali costó sólo \$ 300,00. Una bomba, unos tornillos y nada más".

El diálogo entre Margarita Woyciechowsky de Tablante, editora de Cuentas Claras con la ex funcionaria del Departamento de Estado de Estados Unidos se desarrolló en el escenario del VII Congreso Panamericano en Control y Preven-

ción del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, realizado en la ciudad de Cartagena de Indias.

— El ataque terrorista en sí es barato - revela Marilyn Bruno- lo más costoso es el reclutamiento, entrenamiento y sostenimiento tanto de los suicidas como de sus familiares, una vez que estos mueren. ¿Cómo se financian? le pongo un ejemplo que tiene que ver con los coches bomba. Un exportador de coches usados de Alemania fue el principal proveedor de automóviles para los atentados de Irak.

La exportación de automóviles pareciera no ser una actividad sospechosa. Por eso, cada persona que trabaja en el mundo de las finanzas, formales o no formales deben colaborar con este problema, recomienda la especialista.

MARGARITA WOYCIECHOWSKY: ¿Si el terrorismo es tan barato y el dinero lo consiguen con tanta facilidad, qué sentido tiene que las instituciones financieras estén trabajando en este tema?

MARILYN BRUNO: Tarde o temprano - manifiesta como percibiendo una disminución del terrorismo- y esto incluye al propio Bin Laden (él es un multimillonario que fue hombre de negocios), al cerrarle sus cuentas y empresas (probablemente eran empresas fantasmas) se produjo una disminución en las actividades terroristas. Ya es más difícil y ganamos tiempo. Realmente, en cada operación de congelación de fondos, de cierre de cuentas, de confiscación de bienes, sus planes son más difíciles de ejecutar y estamos ganando tiempo. Necesitamos tiempo para intercambiar información y experiencia con otros gobiernos, especialmente con gobiernos de similares creencias religiosas, que se están dando cuenta

que el peligro no es sólo para el mundo occidental, también para ellos.

M.W: Entonces, este problema va para largo.

M.B: El enemigo está pensando en siglos. He leído los escritos de Bin Laden y no me parece un loco. Él dice que es hijo de Alá y, que como tal, sueña con imponer la Ley de la Sharia en todo el mundo. Están hartos de la corrupción y la injusticia. La idea es retomar el control de Europa, como en el pasado lo tuvieron los musulmanes. Según él, eso volverá a pasar y si eso les tomará siglos, no les importa. Están seguros de lograrlo. Regresar al orgullo de ser los dueños de Europa. No tienen prisa.

M.W: ¿Conoce algún caso en el que se haya podido detener un ataque terrorista como producto de una investigación de tipo financiera?

M.B: Muchos, muchos. Lo que sucede es que esa información está clasificada, y por lo tanto, no es accesible a la opinión pública. Sin embargo, sí hay uno reciente que puedo comentar. No se trata de un grupo terrorista, sino de un país. Es el caso de Corea del Norte. Los organismos de inteligencia occidentales detectaron que el Banco Delta Asia, de Macao, se estaba usando para financiar armas de destrucción masiva. Material nuclear para supuestas empresas de electricidad, pero también elementos para construir misiles, tal como lo han venido haciendo. La medida inmediata fue cerrar el banco, por supuesto, con la protesta de las autoridades de Macao que lo consideraron injusto. Pero la evidencia fue tremenda: dinero falso, contrabando,

toda una serie de delitos. Resultó que Macao tiene muy pocas regulaciones y tuvimos que trabajar también con el Banco de China, negociar con ellos. Estoy convencida de que se evitó una catástrofe. La evidencia era muy fuerte contra el banco.

M.W: Constantemente vemos atentados en los que mueren decenas de personas en Irak, Afganistán y otros países. A pesar de lo barato que puedan resultar esos hechos, lo cierto es que se repiten todos los días. ¿De dónde proviene el financiamiento para ejecutar esta violencia? ¿Usted cree que eso se puede financiar con las limosnas que recogen las iglesias musulmanas a nivel mundial o hay otras fuentes?

M.B: No lo sé de primera mano, pero lo que relatan los mismos medios de comunicación es evidente. En el caso de Irak, la pelea milenaria entre los sunnites y los shiitas tiene el apoyo de otros países. Por ejemplo, los sunnites tienen el apoyo de los sunnites de Pakistán. Los shiitas se apoyan en grupos de Arabia Saudita e Irán. Los soportes financieros traspasan las fronteras. Inclusive las fuentes están hasta dentro de Estados Unidos, a través de las ONGs (organizaciones no gubernamentales) de caridad. Se detectaron 52 ONGs alrededor del mundo que recogían dinero para distintos objetivos caritativos, pero se descubrió que, en realidad, financiaban a Bin Laden. Quizás la

mayoría de los contribuyentes no lo sabían, pero así era. No hay que olvidar que la mayor parte del apoyo financiero para los grupos musulmanes radicales proviene de los países petroleros del Medio Oriente que disponen de muchos recursos y poco control.



M.W: ¿Qué recomienda a las instituciones financieras para enfrentar con eficiencia el financiamiento del terrorismo?

M.B: Creo que hace falta mucho entrenamiento, para que el personal entienda el tema. Por ejemplo, como funciona la Hádala y otros métodos comúnmente usados.

Controles en las ONGs

Mecanismos de recaudación de fondos de los donantes y la redistribución para propósitos caritativos han sido utilizados como fachadas para el financiamiento del terrorismo. En algunos casos, son supuestas organizaciones sociales que existen simplemente para canalizar los fondos a los terroristas -aunque los

Los terroristas ...



Susan J. Galli

propósitos se ocultan. Este análisis corresponde a Susan J. Galli, asesora e investigadora de prevención de lavado de activos, quien presentó en el Congreso de Cartagena, la exposición denominada "Desafíos en el diseño de programas efectivos de prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo - Un enfoque en organizaciones caritativas".

La asesora estadounidense se pronuncia por tomar en cuenta las recomendaciones del Grupo de Acción Financiera Internacional (Gafi), con el fin de alcanzar transparencia financiera en las organizaciones de caridad u organizaciones no gubernamentales (ONG).

En materia de contabilidad, las ONGs deben presentar los presupuestos de sus programas, detallando todos los gastos e identificando quiénes son los beneficiarios de los fondos y cómo dicho dinero va a ser utilizado. Plantea asimismo, la realización de autorías.

Las organizaciones caritativas -manifiesta- deben mantener sus fondos en cuentas bancarias, legalmente registradas. Igualmente, usar el sistema financiero para transferir fondos especialmente al extranjero.

La evaluación de riesgo y el riesgo a nivel país son actores que pueden contribuir para determinar los problemas de legitimación de capitales y financiamiento del terrorismo.

Otro problema planteado durante su disertación es la existencia de ONGs que no están sujetas a supervisión (especialmente las que operan en el ámbito internacional, las cuales han sido identificadas por el GAFI y otros reguladores financieros como de alto riesgo).

En la evaluación de riesgo del cliente, incluyendo a las organizaciones de caridad, las instituciones financieras tienen que considerar prácticas de buen gobierno y de transparencia. Deben contar con instrumentos de control, y normas de administración interna. Además de auditoría externa para un análisis imparcial de sus operaciones y el aporte de

empleados claves sobre la administración de los subsidiarios o afiliados que reciben fondos.

Entre los procedimientos de debida diligencia figuran: Conocimiento de la ONG: Nombre de la organización. Propósito y objetivos de sus actividades declaradas. Las localidades geográficas servidas (incluyendo la casa matriz y áreas operacionales). Estructura organizacional. La lista de donantes/donadores y de voluntarios. Criterios de desembolso (incluyendo información básica sobre los beneficiarios). Requerimientos de archivo de información. Afiliación con otras organizaciones caritativas, gobiernos o grupos. Controles internos y auditorías. Información sobre directores y oficiales -Empleados claves. Nombre de cada director. Nombre de cada oficial o gerente operativo.

Para las cuentas de las ONGs consideradas de alto riesgo, se deben establecer procedimientos de verificación más estrictos y procedimientos de monitoreo a las transacciones. Estos procedimientos deben incluir: Evaluación de los administradores. La obtención y revisión de los estados financieros y auditorías.

Verificación de la fuente y uso de los fondos. Evaluación de donantes importantes de la organización caritativa (ONG). Verificación de referencias (pueden ser bancarias o no bancarias). ■

