

Compromised defences. ING and Danske Bank are in the spotlight for their handling of dirty money. The scandals expose gaps in the EU's anti-money-laundering regime

Enviado por Carlos Alberto ... en Sáb, 09/15/2018 - 11:21

Cita:

The Economist [2018], "Compromised defences. ING and Danske Bank are in the spotlight for their handling of dirty money. The scandals expose gaps in the EU's anti-money-laundering regime", *The Economist*, London, 8 de septiembre, <https://www.economist.com/finance-and-economics/2018/09/08/ing-and-dansk...> [1]

Fuente:

The Economist

Fecha de publicación:

Jueves, Septiembre 6, 2018

Revista descriptores:

Estudios de caso: actividades - empresas [2]

Fronteras del capital [3]

Relaciones entre empresas estados y sociedad [4]

Tema:

El lavado de dinero en la Unión Europea

Idea principal:

El Internationale Nederlanden Group (banco privado de Países Bajos) y el Danske Bank (banco privado danés) se encuentran bajo investigación por sus descuidos en el control de dinero sucio. Ambos casos se suman a las preocupaciones que tiene la Unión Europea contra el lavado de dinero. En 2012, los miembros de la zona euro acordaron ceder la regulación de los bancos de importancia estratégica al Banco Central Europeo. No obstante, los gobiernos nacionales se siguen encargando de supervisar el cumplimiento de las normas contra el lavado de dinero y la financiación del terrorismo.

Según Bill Browder, director ejecutivo de Hermitage Capital Management (destacado crítico del gobierno ruso y responsable de la denuncia que llevó a iniciar una investigación por lavado de dinero en la sucursal de Estonia del Danske Bank) quienes realizan lavado de dinero buscan países con defensas débiles. Los bancos de Chipre, Letonia y Lituania han enfrentado acusaciones. También, en julio de 2018 la Autoridad Bancaria Europea (EBA, por sus siglas en inglés) encontró irregularidades en la supervisión del Pilatus Bank de Malta; el gobierno de Malta, por su parte, expresó "serias reservas" sobre los hallazgos de la EBA.

Se piensa que los países pequeños con sectores bancarios de gran tamaño son realmente vulnerables. Estos pueden carecer de una capacidad efectiva para realizar monitoreos e investigaciones, además de que los reguladores pueden en algunas ocasiones no ser

realmente independientes (los reguladores de algunos países pueden sentirse presionados frente a los lazos políticos fuertes de sus países con Rusia). Algunos organismos consideran el lavado de dinero como un delito sin víctimas, por lo que las preocupaciones son menores, alega Browder.

Las normas contra el lavado de dinero en la Unión Europea se han endurecido una vez más en 2018. Una nueva revisión está en el horizonte. A los miembros se les envió un informe para mejorar la supervisión, entre las propuestas se incluye un cuerpo central contra el lavado de dinero. Aunque la idea cuenta con apoyo, es posible que sea difícil traer al acuerdo a los países con vínculos estrechos con Rusia.

Datos cruciales:

1. La compañía de telecomunicaciones, VimpelCom (ahora VEON) uso cuentas del Internationale Nederlanden Group para pagar 55 millones de euros de sobornos para operaciones en Uzbekistán.
2. El 04 de septiembre del 2008 se multó a Internationale Nederlanden Group por 775 millones de euros por sus políticas incorrectas contra el lavado de dinero.
3. El Dansk Bank, principal prestamista danés, tenía 30 mil millones de dinero ruso y exsoviético en su sucursal en Estonia, sólo en 2013.
4. El *Berlingske*, un periódico danés, acusó al Dansk Bank de permitir el flujo de 8.2 mil millones de euros provenientes de fuentes dudosas en un período de nueve años.
5. El Dansk Bank aún no ha sido multado. Los hallazgos de las investigaciones serán publicados a finales de septiembre del 2018, a cinco años de la primera señal de alerta.
6. El presidente del Pilatus Bank, prestamista de Malta, se encuentra arrestado en Estados Unidos, se le acusa de violar las sanciones contra Irán, ha negado todos los cargos contra él. Mientras tanto los activos del banco se encuentran congelados.
7. El ABLV Bank, banco privado de Letonia, entró en liquidación en junio del 2018, después de que se le considerara fuente de preocupación en torno al lavado de dinero.

Nexo con el tema que estudiamos:

El lavado de dinero plantea un nuevo reto que tendrá que afrontar una golpeada Unión Europea. Fuerzas externas (se hace hincapié en Rusia) han aprovechado las diferencias reales que tienen los miembros de la Unión Europea, aprovechando la debilidad del sistema regulatorio de los países pequeños y con lazos fuertes con el exterior. El lavado de dinero puede abrir una nueva ventana que debilite al sistema de integración más importante del mundo, socavando no sólo su formación sino las expectativas sobre otros modelos de integración.

Source URL (modified on 5 Octubre 2018 - 9:18am): <http://let.iiec.unam.mx/node/1944>

Links

[1] <https://www.economist.com/finance-and-economics/2018/09/08/ing-and-danske-bank-are-in-the-spotlight->

for-their-handling-of-dirty-money

[2] <http://let.iiec.unam.mx/taxonomy/term/16>

[3] <http://let.iiec.unam.mx/taxonomy/term/18>

[4] <http://let.iiec.unam.mx/taxonomy/term/20>