

“SERÍA UN IMÁN PARA EL LAVADO DE DINERO”

Al reunirse con diputados de la Comisión de Hacienda, integrantes de la junta directiva de la Asociación de Bancos de México (ABM) reiteraron su advertencia sobre los riesgos de lavado de dinero que conllevaría la aprobación de la reforma a la Ley del Banxico.

Los banqueros insistieron en que con la modificación legislativa se crea un “incentivo perverso” para que lleguen dólares a México de cualquier parte del mundo.

“El mecanismo por el cual se haría la compra de dólares, al tipo de cambio oficial,

45 MIL MILLONES DE DÓLARES
en efectivo ha exportado la banca mexicana a la Reserva Federal de EU en los últimos años.

lo haría un imán para hacer lavado en México”, alertó Jorge Arce, director general de HSBC.

— Karla Ponce

ADVIERTEN BANQUEROS SOBRE CAMBIOS AL BANXICO

Reforma, imán para el lavado de dinero

Integrantes de la ABM se reunieron con diputados, ante quienes expusieron los riesgos de estas modificaciones

POR KARLA PONCE
karla.ponde@gmm.com.mx

La reforma al banco central aprobada en el Senado en materia de captación de moneda extranjera en efectivo crea un “incentivo perverso” para que lleguen dólares a México de cualquier parte del mundo, advirtieron banqueros.

“Una de las cosas que me preocupa es el mecanismo

por el cual se haría la compra de dólares, ya que es ilimitado y al tipo de cambio oficial, eso básicamente crea un incentivo perverso, en el que no solamente dólares de los paisanos, que realmente lo necesitan, o de los meseros de zonas turísticas, acudirían a cambiarlos, sino que cualquier persona, de ámbito lícito o ilícito, en México y en cualquier parte del mundo, harían que llegaran dólares físicos al país para ser cambiados”, indicó el director general de HSBC, Jorge Arce.

En reunión con la Comisión de Hacienda de la Cámara de Diputados sobre el proyecto de decreto que reforma la Ley del Banco de

México (Banxico), integrantes de la junta directiva de la Asociación de Bancos de México (ABM) coincidieron en que a pesar de todos los esfuerzos que haga la banca comercial sería imposible detectar el lavado de dinero.

“El incentivo es tan perverso que harían muy difícil detectar los dólares provenientes de actividades ilícitas”, recalcó Arce.

De acuerdo con el presidente de la ABM, Luis Niño de Rivera, en los últimos años, la banca mexicana ha exportado aproximadamente 45 mil millones de dólares en efectivo a la Reserva Federal de Estados Unidos, principalmente, y a instituciones



Fecha 15.12.2020	Sección Primera-Nacional	Página PP-6
----------------------------	------------------------------------	-----------------------

financieras como España, Canadá y Brasil, a través de corresponsales bancarios.

“Esto ha sido posible fundamentalmente porque cumplimos cabalmente con las regulaciones nacionales e internacionales en materia de prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo, para ello, hemos invertido cantidades muy relevantes de dinero y de tiempo en tecnología de alto nivel, manejo de bases de datos masivas, capacitación de personal especializado y manuales, procesos y controles para asegurarnos que los dólares que recibimos son de origen legítimo”.

Los banqueros coincidieron en que la infraestructura necesaria para atender y prevenir los riesgos de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo los ha desarrollado la

banca en México por años.

“Veríamos muy complicado que el Banco de México estuviera listo rápidamente, además de que tendría que hacer una inversión tremenda para lograrlo”, aseguró el director general de Santander, Héctor Grisi.

El director general de Citibanamex, Manuel Romo, explicó que la reforma provocaría no sólo fuertes costos y reducción de eficiencia, sino también pondría en riesgo las buenas prácticas del banco central.

Los banqueros expresaron sus preocupaciones al afirmar que se eleva el riesgo de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo al obligar al Banxico a operar como comprador de divisas en efectivo.

El vicepresidente de la ABM y director de BBVA, **Eduardo Osuna**, señaló que la iniciativa vulnera la auto-

nomía de Banxico al poner en riesgo el cumplimiento de los tratados internacionales y pondría en riesgo la economía nacional.

“Es muy importante asegurarnos que la iniciativa cumpla con los tratados internacionales, que estamos preservando la autonomía del Banco de México, porque es un pilar no solamente para el sistema financiero, sino para toda la economía en su conjunto. Y si ponemos en riesgo al Banco de México, ponemos en riesgo a toda la economía mexicana”, alertó.

El CEO de Bank of America en México, **Emilio Román**, expresó que la reforma podría parar el sistema de pagos en el país por las auditorías por sospechas de lavado de dinero.

— Con Información de Ximena Mejía e Ivonne Melgar

DATOS

- Según los banqueros de México:
- La iniciativa vulnera la autonomía de Banxico al poner en riesgo el cumplimiento de los tratados internacionales y pondría en riesgo la economía nacional.
- La reforma a la Ley del Banxico es inviable económicamente.
- Los cambios podrían parar el sistema de pagos.

45

MIL MILLONES

de dólares en efectivo ha exportado la banca mexicana en los últimos años a la Reserva Federal de EU.



Foto: E. Velázquez

(Con la reforma) el incentivo es tan perverso que harían muy difícil detectar los dólares provenientes de actividades ilícitas.”

JORGE ARCE
DIRECTOR GENERAL DE HSBC



Foto: E. Jiménez

Es muy importante asegurarnos que la iniciativa cumpla con los tratados internacionales, que estamos preservando la autonomía del Banxico.”

EDUARDO OSUNA
VICEPRESIDENTE DE LA ABM