

Insuficientes medidas para luchar contra el blanqueo

La mitad de los trabajadores de instituciones financieras cree que hay que aumentar la tecnología o la formación para mejorar el 'compliance'.

Laura Saiz. Madrid

Las instituciones financieras de todo el mundo han hecho una buena labor en los últimos años para ser una pieza fundamental en la lucha contra el blanqueo de capitales. Así lo ven sus propios trabajadores que, en casi ocho de cada diez casos, tienen una percepción positiva de sus compañías en materia de prevención de delitos financieros, según un informe elaborado por la firma de consultoría estratégica Oliver Wyman, en colaboración con Acams (Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists).

Sin embargo, estos mismos empleados son muy exigentes y consideran que aún hay camino por recorrer para consolidar la cultura corporativa antiblanqueo. De hecho, sólo la mitad de los encuestados piensa que su organización tiene un presupuesto suficiente para asuntos clave en estas políticas, como la tecnología y la automatización de los controles o la formación de todo el personal.

En la misma línea se pronuncia Pablo Campos, consejero delegado de Oliver Wyman en España y Portugal, que considera que "se podría hacer mucho para utilizar de forma más eficaz los presupuestos actuales o realizar inversiones que permitan gestionar mejor los futuros costes operativos".

En este sentido, el experto pone el ejemplo de sustituir los sistemas heredados por nuevas soluciones más baratas y eficaces, si la situación



Las empresas financieras deben mejorar sus programas de cumplimiento.

económica general o de la propia organización no permite aumentar las partidas presupuestarias. Para el directivo, lo más importante es no replicar los programas de otros agentes, por lo que recomienda "centrarse en una forma más personalizada de control".

Esta nueva estrategia obligaría, entre otras cosas, a cambiar las políticas de formación, un apartado que preocupa a los participantes del informe. No en vano, los encuestados creen que, aunque los mandos intermedios o superiores reciben cursos suficientes, no ocurre lo mismo

con la primera línea de defensa, es decir, los empleados de base, a los que sólo se les da un entrenamiento básico y sin una periodicidad adecuada.

Por este motivo y a pesar de que tres cuartas partes de los encuestados afirman que en sus empresas hay canales de denuncia con información y procedimientos claros, es posible que estén siendo infrutilizados al faltar entrenamiento en las bases.

Estas inversiones presupuestarias en mejorar el *compliance* relativo al blanqueo de capitales ayudarían a las empresas a cumplir no sólo con este objetivo, sino que supon-

Es necesario aumentar los entrenamientos a todos los niveles de la plantilla

La estrategia contra los delitos financieros debe ser personalizada para cada compañía

El cumplimiento normativo ayuda a las empresas a cumplir con sus políticas ESG

drían un impacto positivo aún mayor: un aumento en el cumplimiento de las políticas medioambientales, sociales y de gobierno corporativo (ESG, por sus siglas en inglés).

"Las cuestiones relativas a la lucha contra la delincuencia financiera recaen, en general, en las mismas agendas relacionadas con el ESG, que estamos viendo que adoptan muchas entidades", apunta Pablo Campos. En este escenario, el experto de Oliver Wyman recuerda que se centran en mantener el *dinero bueno* fuera de la financiación de temas como la trata de personas o el narcotráfico".