

LAVADO DE DINERO Y SUS REPERCUSIONES EN LA ECONOMIA NACIONAL

Foro organizado conjuntamente con el Servicio Cultural e Informativo de la Embajada de los Estados Unidos y la participación de destacadas figuras internacionales tales como Charles Morley, Presidente de la firma consultora "Morley Group"; David Wilson, Director de Operaciones Financieras de la Agencia para el Control de Drogas (DEA) de los Estados Unidos y Rayburn Hesse, Analista Político del Buro Antinarcóticos del Departamento de Estado Norteamericano.

Dada la importancia del tema fueron invitadas notables personalidades relacionadas con el mismo, así como instituciones tales como el Ministerio de Hacienda, el Banco Central de Venezuela, el Consejo Bancario Nacional, la Superintendencia de Bancos, la Comisión Nacional de Valores, la Superintendencia de Inversiones Extranjeras, la Asociación Bancaria, los bancos comerciales e hipotecarios, Entidades de Ahorro y Préstamo, Bolsas de Comercio, Casas de Cambio, Sociedades Financieras y otras instituciones del sector financiero.

Intervención del Dr. César Balestrini C.

En primer término debo darle la bienvenida a todas las instituciones invitadas. A los representantes del Ministerio de Hacienda, el Banco Central de Venezuela, del Consejo Bancario Nacional, la Superintendencia de Bancos, la Comisión Nacional de Valores, la Superintendencia de Inversiones Extranjeras, Bancos Hipotecarios, Sociedades Financieras, Bolsas de Comercio, Casas de Cambio, Entidades de Ahorro y Préstamo, representantes de las Fuerzas Armadas y representantes de otras instituciones involucradas dentro del sector financiero.

La importancia que remite este tema es obvia por cuanto que está íntimamente ligado a la economía nacional e internacional, y especialmente en el caso venezolano, en donde prácticamente se señala al país como un puente hacia el tráfico de estupefacientes. Y desde luego, es tanta la importancia para la economía nacional que muchas veces tiene interés, desde el punto de vista, incluso, del PTB de un país; tiene que ver, desde el punto de vista de las distorsiones del sistema bancario nacional, de forma tal, pues, que la justificación para haber propiciado este Foro en conjunción con la embajada americana; con especialistas muy calificados como es Charley Morley, presidente de la firma de Consultores sobre Asuntos Bancarios, Morley & Cook; David Wilson, director de operaciones financieras de la Agencia para el Control de Drogas de Estados Unidos y Rayburn Hesse, analista político del Buro Antinarcótico del Departamento de Estado norteamericano.

La presencia de ellos va ser de mucha utilidad porque prácticamente yo comparo esta campaña con las actividades sexuales. Recuerdo que cuando yo iba al colegio, estaba vedado al maestro de escuela hablar de actividades sexuales. Eso es realmente perjudicial, y ahora la juventud, prácticamente usa un lenguaje y está totalmente alerta sobre el peligro que tiene cuando realiza estas actividades. Así mismo, pues, el tráfico de drogas y de estupefacientes y de sustancias psicotrópicas tiene que ser del conocimiento de todos los habitantes del mundo, puesto que es un problema con características universales.

En lo que respecta a mi país, me he dado a la tarea de consultar esta flamante Ley Orgánica Sobre Substancias de Estupefacientes y Psicotrópicas. Me ha impresionado el objeto mismo de esa Ley. Tiene por objeto el comercio, la industria, el expendio, la fabricación, la refinación, la posesión, el suministro, la manipulación, el almacenamiento... todas las actividades. Es raro que se encuentre una actividad que no tenga que ver con las circunstancias de narcóticos y estupefacientes. Y fundamentalmente habla también de los delitos. De tal manera, pues, que en el artículo 1 y en el artículo 2 habla de que estas sustancias solamente están permitidas para uso médico, identificación, etc., a personas autorizadas y, fuera de ellas, esta es una enumeración taxativa, fuera de estas actividades, todo es ilegal y está sujeto a pena.

Esta Ley fue el resultado de una iniciativa feliz del doctor César Naranjo, profesor que tuve en la cátedra de derecho procesal y penal, precisamente en este mismo lugar. De tal manera, pues, que es justicia hacerle este reconocimiento como persona, jurista de alto rango que se ha dedicado a la lucha por erradicar, por liberarnos del flagelo de las drogas y de su comercio, su tráfico ilícito. Por lo demás, considero que la lucha contra la droga y con el tráfico ilícito que genera, está íntimamente ligada a una lucha internacional.

Hay que reconocer, y a mi me impresionó mucho, aquí tengo la ofensiva contra el narcotráfico; aquí los presidentes de los países de Colombia, Perú, Bolivia, por supuesto, ya ustedes conocen esa célebre conferencia, prácticamente auspiciada por el gobierno americano. Colombia, Perú y Bolivia tendrán que cambiar el cultivo de la coca y de sustancias estupefacientes por flores, azúcar, café, etc. De manera que ahí tendrá que existir una etapa de transición bastante difícil y que implica la cooperación económica de los países realmente consumidores de la droga, que son los países industrializados. En todo caso, esta es una labor que requiere el esfuerzo internacional y sobre todo una gran labor de prevención para precisamente evitar este distorsionamiento.

Yo no quiero extenderme mas, porque precisamente la expectativa está cifrada en oír a estos señores muy calificados; expertos que vienen de los Estados Unidos y que precisamente van a tener aquí en Venezuela una labor pedagógica. Debo hacer una confesión paladina: realmente conozco muy poco del asunto, muy poco, y vengo a oír la temática planteada que es de un extraordinario interés para todos los sectores aquí representados.

Es propicia esta oportunidad de la presentación de los señores especialistas que intervendrán en el foro, para expresarse algunas breves ideas en relación con el tema que se va a discutir esta tarde.

Se trata del lavado de dinero, o más exactamente, del lavado de dólares por ser esta moneda la que predomina en el mercado mundial. Así como también se analizarán sus repercusiones en la economía nacional. Pero, como se sabe, el lavado de dólares representa mucho más que una operación ilícita aislada, por cuanto es una consecuencia directa de otras actividades ilícitas; en particular, la producción y mercadeo de narcóticos. De ahí que no pueda desligarse un

asunto del otro; que no pueda hablarse en abstracto de la operación conocida como el lavado de dólares, sin explicar los orígenes de esos dólares; orígenes que conforman un voluminoso y creciente todo en el cual están inmersos grandes segmentos de la población mundial. Unos se ocupan en los diferentes niveles de la producción, hasta llegar a la etapa final del consumidor; y otros son los propios participantes de este consumo. En todo caso, son parte de un gran todo negativo, que no solo limita y frena el progreso de las sociedades, sino que también conduce al envilecimiento y degeneración de la raza humana.

En América es de todos conocido el problema de la droga, en especial de la cocaína, tiene varios protagonistas. Los países andinos, Bolivia y Perú, como los principales productores. Colombia como el gran procesador, y los Estados Unidos, ya fuera de América Latina, como el mayor consumidor. Mas, también son protagonistas esenciales, las empresas transnacionales, productoras y comercializadoras de las materias primas básicas para convertir el vegetal en explosivo humano. Esto significa un proceso muy complicado que, por otra parte, desemboca en los canales de las instituciones financieras y de otras actividades económicas. Así, el problema de la droga, redondea su expresión en la realidad al afectar en lo más noble al hombre, a su dignidad, a su salud, a grandes sectores de la población y también, al distorsionar la economía de los países, cuando aparece bajo la forma de economía subterránea. En algunos casos, con igual fuerza, o más poderosa que la economía ordinaria y legal, con movilización de dineros en cantidades iguales o superior de la deuda que agobia esos países, y con influencia política en los poderes públicos cual tenaza extendida que pretende abarcar las sociedades enteras.

Ahora, si bien consideramos todo lo dicho como una gran verdad, que por su orientación infernal tiene que ser

atacada por todos los flancos, es muy importante definir las estrategias que a tal fin deben implementarse. Deben también caracterizarse muy nítidamente, sin dejar lugar a dudas, que se trata de la lucha en contra del narcotráfico y no de otros intereses. Se desprestigian en alto grado las políticas de donde devienen dichas estrategias y generan gran malestar si son aplicadas con otros fines, como el de intervención de países por fuerzas externas. Es tal la magnitud del problema de las drogas que la Organización de las Naciones Unidas, en sesión especial realizada, fue calificado como bomba de tiempo internacional por su secretario general Javier Pérez de Cuellar. Así como en la reciente reunión cumbre de Cartagena, donde participaron los Presidentes de Colombia, Perú, Bolivia, Estados Unidos, fueron definidos los perfiles del problema. Por todas estas razones, y en especial, por lo que afecta directamente a nuestra economía, a las instituciones financieras, son por las cuales la Academia Nacional de Ciencias Económicas ha organizado este evento con la Embajada de los Estados Unidos, donde distinguidos especialistas analizarán las reglas de la operación del lavado de dólares, los diferentes tipos de lavados, los métodos que pueden ser utilizados por los bancos para protegerse de ser involucrados en esta operación. Además harán referencias a las técnicas de investigación para la ubicación y eliminación de las operaciones del lavado de dólares y estudiarán los factores por los cuales, tanto Venezuela como otros países se convierten en blanco de este tipo de operación. Y en especial, analizarán los efectos que producen en el desarrollo normal de nuestra economía:

En tal sentido, tengo el agrado de presentar a Charles Morley, presidente del Grupo Morley desde 1985, firma que se dedica a casos relacionados con fraude de impuestos, investigaciones sobre la ley de secreto bancario, lavado de dinero, localización de bienes ocultos o lavados, entre otros. Actualmente, está escribiendo guiones para el curso

avanzado de investigación financiera para la agencia de control de drogas, DEA. Es graduado con honores de la Universidad de Maryland en contabilidad y finanzas, y realizó estudios de derecho en la Universidad de Denver.

También me es muy grato presentar al Sr. David Wilson, quien desde el año 1987 está a cargo de la sección de operaciones financieras de la Agencia de Control de Drogas. Con una experiencia de 25 años en el área de control y ejecución de leyes. Su oficina se encarga de dirigir, coordinar todas las investigaciones financieras de la Agencia de Control de Drogas, incluyendo el rastreo e incaptación de los traficantes en el extranjero. Como jefe de la sección, colabora con los colegas de Canadá, Filipinas y otros países. Anteriormente trabajó en la oficina de la DEA en Nueva York y en otras ciudades.

Y también al señor Rayburn Hess, analista político del Buró Antinarcótico del Departamento de Estado Norteamericano miembro de la delegación norteamericana en la reunión de 15 naciones en la cumbre económica de acción financiera. Tiene vastos conocimientos sobre las tendencias del lavado de dinero y los planes para combatirlo en los centros financieros de los principales países; escribe y edita una revista especializada sobre la evaluación anual del lavado de dinero.

Febrero de 1990



Señores Charles Morley, David Wilson y Rayburn Hesse, en compañía de los doctores César Balestrini C., y Rafael J. Crazut, Presidente y Secretario respectivamente, de la Academia Nacional de Ciencias Económicas



Dr. César Balestrini, durante su intervención



Panorámica de los asistentes al evento