

COMUNICADO DE PRENSA

Afirma presidente de FELABAN

LA CORRESPONSALÍA BANCARIA CONTRIBUYE AL DESARROLLO DE LOS PAÍSES

- *En peligro la banca corresponsal con América Latina.*
- *El programa buddy bank, una posible solución.*

(Bogotá, abril de 2005). Como un negocio eficiente y moderno que permite que los bancos y sus clientes contribuyan al desarrollo de sus países, fue calificada la corresponsalía bancaria por parte del señor Juan Antonio Niño, presidente de FELABAN, en su intervención en el foro sobre el tema ¿Están las relaciones con la banca corresponsal bajo amenaza?, realizado el 20 de abril, durante el evento "Focus Americas", organizado por la Bankers Association for Finance and Trade, BAFT. "Sin embargo, al ser considerado como de alto riesgo por las autoridades norteamericanas, los bancos corresponsales pasan a ser tratados como cómplices sospechosos y no como aliados importantes en la solución de los problemas. Los esfuerzos que se están haciendo en los países y bancos latinoamericanos en términos de cumplimiento y prevención no se conjugan con el calificativo de high risk y FELABAN desea saber ¿cómo lograr pasar a moderate o low risk?".

APLICAR GESTIONES DE DEBIDA DILIGENCIA A LA BANCA CORRESPONSAL. La USA PATRIOT.

ACT exige la realización de una "debida diligencia" o "due dilligence", para cuentas bancarias de corresponsalía que involucren a personas extranjeras. Este requerimiento aplicado en la banca de América Latina, puede no ser práctico para los grandes corresponsales que operan en la región, por la falta de los recursos especializados que se requieren, al tiempo que muy costoso para los cientos de clientes corresponsales de estos grandes bancos y, finalmente, encarece toda la relación corresponsal, al punto que en un futuro próximo muchos clientes pequeños sean excluidos del negocio. Más aún, la ley exige a los bancos que operan internacionalmente a través de corresponsales de EEUU, la designación de un apoderado residente en este país para recibir notificaciones sobre asuntos relacionados con la aplicación de dicha Ley. Toda entidad financiera que mantenga una relación comercial con un banco en los EE.UU, queda por ese solo hecho sujeta a la legislación de los EE.UU. "En ese sentido, dijo el señor Niño, todos los bancos latinoamericanos, están sometidos a la legislación de sus respectivos países y a las normas de los EE.UU, que de resultar contrarias, los bancos latinoamericanos pueden encontrarse en el dilema de incumplir alguno de los dos regímenes, con las consecuencias que ello implica".

EXCESO DE CONTROL Y REGULACIÓN AMENAZA LA CORRESPONSALIA.

FELABAN acepta que la "USA PATRIOT ACT" es un instrumento legítimo y valioso para la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, por lo cual la banca latinoamericana apoya su aplicación de manera irrestricta. No obstante, reconoce que el exceso de control y regulación (los costos involucrados), la confusión demostrada por la falta de trabajo en equipo entre regulados y reguladores y la existencia de múltiples reguladores simultáneamente trabajando en EEUU sobre el mismo tema (FED, OCC, FDIC, USDOTreasury, FINCEN y OFAC), pueden llegar a poner en peligro la actividad de banca corresponsal con América Latina. Ello tendría una incidencia negativa en el desarrollo de los negocios entre los países, especialmente en el actual marco de globalización que ha permitido la firma y negociación de Tratados de Libre Comercio con Estados Unidos y varios países y regiones.

Es un hecho que tanto las economías latinoamericanas como la de los EEUU requieren, para su normal funcionamiento de las cuentas de corresponsalía (sistema de pagos de importaciones y exportaciones entre dichos países, remesas familiares, etc.). Sin embargo, las plazas financieras de EEUU, pueden perder clientes y negocios por el potencial traslado de las cuentas de corresponsalía a otros centros y plazas bancarias con menor grado de paranoia, como las europeas.

EL PROGRAMA BUDDY BANK, UNA POSIBLE SOLUCION.

Juan Antonio Niño dijo que aunque FELABAN y la banca latinoamericana no se oponen a los controles necesarios para evitar y prevenir riesgos, sí consideran que con base en un trabajo conjunto y coordinado entre las autoridades y el sector privado, se pueden superar las dificultades y encontrar soluciones prácticas y menos costosas.

"Para que la banca de los EEUU y las autoridades de este país puedan comprobar que los bancos latinoamericanos cuentan con adecuados sistemas de prevención y superar parte de las dificultades que han surgido con la aplicación de la USA Patriot Act, recomendamos que el Programa "Buddy Bank" sea aceptado por bancos y autoridades de los EEUU, como la debida diligencia que exige la citada Ley", afirmó el presidente de FELABAN. Este programa conectaría a bancos con amplia experiencia en la lucha contra el lavado de activos, para que apoyen a los oficiales de cumplimiento y demás instancias de otras entidades financieras, en el mejoramiento de sus sistemas de prevención del lavado de activos, de manera tal, que dichos sistemas respondan a la normativa local, a los estándares internacionales, incluyendo la USA Patriot Act y a las mejores prácticas de la industria bancaria.

Finalmente, durante su intervención el señor Niño propuso a las autoridades de los EEUU, a nombre de FELABAN, que se conforme un grupo de trabajo compuesto por delegados de la banca latinoamericana, de la banca de los EEUU y de las diferentes agencias del Gobierno de dicho país, que tengan funciones relacionadas con la regulación, prevención y control del lavado de activos, para que se encargue de evaluar las bases del programa "Buddy Bank" y acordar un procedimiento uniforme que regule las relaciones de corresponsalía bancaria, frente al lavado de dinero y la financiación del terrorismo.

La Federación Latinoamericana de Bancos, FELABAN, es una institución sin ánimo de lucro, constituida en 1965, en la ciudad de Mar del Plata, República Argentina. Agrupa, a través de sus respectivas asociaciones en 19 países del continente, a más de 600 bancos y entidades financieras de América Latina.