

MÉXICO SA
CARLOS FERNÁNDEZ-VEGA*

▣ **México, paraíso bancario**

▣ **HSBC: lavas y te quedas**

▣ **La *famiglia* financiera**

LAS TRANSNACIONALES FINANCIERAS que de México han hecho su paraíso pueden estar tranquilas, si es que alguna vez se sintieron nerviosas por ciertos acontecimientos: permanecerán impunes, pues el gobierno gerencial de la República les garantiza la ruta de los negocios divinos.



Francisco Gil Díaz.

Y DE ELLOS DA CUENTA que el mayor escándalo registrado -hasta ahora- en el sector bancario que opera en el país será saldado, si mal va, con simples sanciones administrativas, incluido el lavado de dinero y la abierta violación de la ley mexicana.

Muchos mexicanos terminan en la cárcel por robar comida, pero los barones de la gran industria bancaria del lavado de dinero en México, con los directivos de HSBC en lugar preponderante, podrán seguir en lo suyo sin riesgo alguno, porque el presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, Guillermo Babatz, ya les mandó mensaje: tranquilos, muchachos, que en el peor de los casos, y para tapparle el ojo al macho, se les sancionará administrativa y no penalmente.

El escándalo de HSBC México es superlativo (siete mil millones de dólares del narco lavados y exportados ante la complaciente vista de la autoridad bancaria), y el asunto pretende resolverse con simples sanciones administrativas, pues la Comisión Nacional Bancaria y de Valores argumenta que la ley respectiva no le otorga facultades para proceder más allá, aunque dicha legislación no le impide presentar una denuncia penal ante la autoridad judicial

para que proceda en consecuencia. Pero no lo va a hacer (¡ni Dios lo quiera!), porque la banca trasnacional que opera en el país puede cometer cualquier cantidad de fechorías que la respuesta gubernamental siempre será la misma: impunidad garantizada.

Para el presidente de la CNBV, el citado Babatz, la cometida por HSBC México es una falta administrativa, por el hecho de que no tenía los controles adecuados, (y) hasta donde tenemos conocimiento nadie está acusando al banco en Estados Unidos de ser cómplice de los delincuentes. ¡Qué belleza! La trasnacional lava 7 mil millones de dólares del crimen organizado, se los deja limpios, planchados y con grato aroma, y los exporta al vecino del norte, pero para el funcionario mexicano nadie está acusando al banco de ser cómplice de los delincuentes. Con esa actitud y ese criterio, fácilmente se entiende por qué las trasnacionales financieras que operan en el país hacen lo que se les viene en gana.

En materia de lavado de dinero desde 2002 evidenciamos a HSBC, afirma Guillermo Babatz, pero nadie hizo nada por evitar esa práctica. La CNBV se limitó, según dice, a expresar de manera reiterada sus preocupaciones al citado banco trasnacional, por sus fallas en la identificación y envío de reportes sobre operaciones inusuales y relevantes; falta de conocimiento de sus clientes de alto riesgo; fallas en la creación de expedientes; fallas de control en la apertura de cuentas, tanto en territorio nacional, como en la sucursal de Islas Caimán; alto volumen de operaciones con dólares en efectivo; falta de personal para las áreas de cumplimiento del banco e infracciones cometidas al marco regulatorio.

Un verdadero rosario de actos ilegales, que no trascendieron, por parte de la autoridad, las recurrentes preocupaciones del encargado del sano y legal funcionamiento del sistema bancario. Y como HSBC no atendió tales mortificaciones, siguió con la lavadora a todo lo que daba ante los ojos de la CNBV, que no informó (según dice) a la Procuraduría General de la República por carecer de facultades legales para proceder más allá de las sanciones administrativas.



carlosfernandezvega@hotmail.com