Una Malasia más segura - desenmascarar el crimen con un fuerte régimen ALD / CFT

Discurso (virtual) del Sr. [Marzunisham Omar](https://www.bis.org/author/marzunisham_omar.htm), Vicegobernador del Banco Central de Malasia (Bank Negara Malaysia), en la Conferencia Nacional Suruhanjaya Syarikat Malaysia (SSM) 2023, 25 de julio de 2023.

**Discurso del banco central**|**26 julio 2023**

Por: [Marzunisham Omar](https://www.bis.org/author/marzunisham_omar.htm) [**PDF texto completo** (17kb)](https://www.bis.org/review/r230726a.pdf)|6 páginas

Assalamualaikum y muy buenos días.

En primer lugar, gracias a Suruhanjaya Syarikat Malaysia por darme la oportunidad de hablar esta mañana. Es un honor y un placer dirigirme a la audiencia reunida hoy aquí. Al ver a representantes de diversos sectores y agencias gubernamentales, que reúnen una amplia gama de conocimientos y experiencias, sé que nuestro compromiso compartido de mantener los más altos estándares de integridad y confianza en nuestro sistema económico y financiero es más fuerte que nunca.

**Panorama general de los delitos financieros actuales de Malasia**

La lucha contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo, o ML / TF, es un negocio serio. Estimaciones de la Oficina de las Naciones Unidas contra la Droga y el Delito (UNODC)[1](https://www.bis.org/review/r230726a.htm#fn1) que aproximadamente USD800 mil millones a USD2 billones se lavan a nivel mundial cada año. Incluso entonces, esto todavía puede ser una subestimación dada la naturaleza encubierta de estas actividades. Para ponerlo en perspectiva, esa cantidad es casi el tamaño del PIB combinado de los países de la ASEAN, el valor de la producción económica de toda una región, de eso es de lo que estamos hablando cuando hablamos del costo de estos crímenes.

Más cerca de casa, la Evaluación Nacional de Riesgos 2020 ha encontrado, basado en el análisis de datos entre 2017 y 2019, que el fraude, la corrupción, el contrabando, el tráfico ilícito de drogas y el crimen organizado forman los cinco principales delitos de alto riesgo que representan amenazas significativas de ML / TF en Malasia.

Estos crímenes tienden a ser considerados como de naturaleza financiera. Y es cierto que tienen un gran impacto en el sistema financiero. Pero más perjudicial aún es la magnitud del daño causado por el LA/FT en otros aspectos de la vida nacional, más allá del sistema financiero por sí solo. Donde prevalecen los criminales, toda la sociedad pierde.

Tomemos, por ejemplo, las estafas financieras y el fraude. Desde su lanzamiento en octubre de 2022, el Centro Nacional de Respuesta a Estafas (NSRC) ha recibido informes de más de 15,000 casos de estafa con pérdidas que ascienden a RM141 millones. Esas cifras son sólo un subconjunto de los informes generales a nivel nacional. Según la información de PDRM, en los últimos dos años, se informaron casi 72,000 casos de estafa, con pérdidas que superaron los RM5 mil millones. La pérdida de medios de subsistencia a causa de estos crímenes es inconmensurable.

Otro ejemplo es la corrupción. La NRA 2020 encontró que la corrupción en el país se ha vuelto sistémica. Críticamente, la corrupción está interconectada con otros delitos, por lo que facilita los otros delitos de alto riesgo que mencioné anteriormente. También permite otros delitos igualmente dañinos como la trata de personas, la falsificación y los delitos ambientales.

Esto subraya lo que está en juego, pero el verdadero costo del daño causado es incalculable. Cada incidente de fraude, corrupción o financiamiento ilegal destruye la confianza. Confíe en nuestras instituciones económicas, políticas y de aplicación de la ley. Confianza de los inversores internacionales en la integridad de nuestro sistema financiero. Y quizás lo más dañino de todo, la confianza en el futuro de nuestra nación.

**El papel de un sólido régimen ALD / CFT en la lucha contra los delitos financieros**

Las operaciones criminales continúan evolucionando de segundo a segundo. Tan pronto como hemos fijado un modus operandi antes de que nos enfrentemos a otro para descubrirlo. Dentro de un panorama tan complejo e incierto, un régimen ALD / CFT sólido es crítico. Nuestras herramientas deben adaptarse, pero los objetivos clave siguen siendo los mismos, es decir, prevenir delitos y hacer cumplir el castigo. Ambos aseguran que el crimen no pague. Permítanme explayarme.

En primer lugar, el régimen ALD / CFT tiene como objetivo evitar que las instituciones financieras, las empresas y las profesiones sean explotadas y mal utilizadas por delincuentes para lavar ganancias financieras de sus actividades ilegales. Aquí es donde las instituciones financieras y las empresas y profesiones no financieras designadas (DNFBP) desempeñan un papel fundamental en la prevención de la LA/FT. Las entidades privadas son el primer punto de contacto para los delincuentes potenciales y forman la primera línea de defensa contra la LA/FT. Al aplicar prácticas sólidas de Conozca a su cliente (KYC), diligencia debida del cliente y monitoreo de transacciones, mantiene seguras las puertas al resto del sistema. Por lo tanto, al implementar los requisitos ALD / CFT de manera efectiva, esencialmente está evitando que los delincuentes se beneficien de sus ganancias financieras mal habidas.

En segundo lugar, nuestro régimen ALD / CFT nos permite monitorear y detectar flujos financieros ilegales, tanto a nivel nacional como transfronterizo. Este es un componente crítico para procesar con éxito a los delincuentes. Los informes de transacciones sospechosas (STR) y los informes de umbral de efectivo (CTR) proporcionan información vital para los organismos encargados de hacer cumplir la ley. Al presentar los informes STR con prontitud, las instituciones financieras y las DNFBP proporcionan información de inteligencia crítica que ayuda a los organismos encargados de hacer cumplir la ley a identificar redes delictivas, rastrear rastros de dinero y comprender el modus operandi de los perpetradores.

En 2022, la Unidad de Inteligencia Financiera de BNM (o FIU para abreviar), recibió alrededor de 250,000 STR. Esto representó un aumento de casi el 30% con respecto al año anterior. Los cinco delitos de riesgo representaron alrededor del 70% de las revelaciones de UIF a los organismos encargados de hacer cumplir la ley y las UIF extranjeras. Estas revelaciones dieron lugar a la detención de 51 personas, la congelación y confiscación de activos por valor de más de RM570 millones, así como la recuperación de ingresos de RM372 millones en relación con la delincuencia organizada y los delitos fiscales.

A lo largo de los años, hemos trabajado arduamente para fortalecer nuestro régimen ALD / CFT. Si bien podemos estar orgullosos de lo que hemos logrado hasta ahora, no podemos dormirnos en los laureles. Como mencioné anteriormente, estamos lidiando con un panorama en rápida evolución, y nuestros desafíos más difíciles aún están por delante.

**Desafíos en la lucha contra el LA/FT**

La lucha contra los delitos financieros nunca fue fácil. El crimen, es por su naturaleza, encubierto y mercurial. Pero lo que ha cambiado para nosotros es la tasa exponencial a la que la escala y la complejidad de los delitos han crecido en los últimos años.

La velocidad y el anonimato que ofrece la tecnología han abierto inmensas posibilidades para que los delincuentes enmascaren sus actividades financieras. Sin duda, esto ha complicado nuestros esfuerzos por rastrear las corrientes de fondos en actividades delictivas. Uno de esos desafíos es el uso de activos virtuales anónimos y sistemas de pago en línea en actividades delictivas. En una publicación reciente del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI)[2](https://www.bis.org/review/r230726a.htm#fn2), se observó que el uso de activos virtuales, incluidas las monedas o criptomonedas mejoradas por el anonimato para disfrazar el financiamiento del terrorismo, ha ido en aumento.

Si bien los delitos pueden no tener fronteras, la aplicación de la ley a menudo no lo es. Los delincuentes pasan desapercibidos y subvierten las regulaciones nacionales al llevar a cabo delitos complejos que involucran a múltiples jurisdicciones, entidades e individuos. Las autoridades públicas y los guardianes del sector privado se enfrentan a importantes obstáculos para rastrear la totalidad de las redes delictivas, especialmente en lo que respecta a los delitos cibernéticos transnacionales. Estoy seguro de que muchos de ustedes aquí hoy comprenden este problema; La identificación de los beneficiarios reales al llevar a cabo la debida diligencia del cliente (CDD) es especialmente exigente cuando se trata de la propiedad o los controles extranjeros.

Las investigaciones de estos casos no sólo exigen una profunda experiencia técnica. También están sujetos a una intrincada coordinación entre varios organismos encargados de hacer cumplir la ley y a la navegación de diversos elementos jurídicos transfronterizos.

En este sentido, hemos venido fortaleciendo nuestras relaciones y mecanismos de coordinación con las autoridades regionales y mundiales. La UIF de Malasia, por ejemplo, puede intercambiar inteligencia financiera vital con más de 160 UIF extranjeras en relación con la transferencia de dinero y financiación y otros delitos determinantes conexos. Este nivel de colaboración contribuye en gran medida a ayudar a nuestros organismos nacionales encargados de hacer cumplir la ley en sus investigaciones, especialmente cuando los delitos implican el flujo de fondos a través de las fronteras.

La NRA 2020 también detectó el creciente papel de los facilitadores profesionales en el enmascaramiento de delitos. Los abogados, contadores y secretarios de empresas se consideran profesiones de mayor riesgo debido a sus funciones como facilitadores o facilitadores a través de la gestión del dinero del cliente, el establecimiento de estructuras ficticias y complejas de personas jurídicas, así como la prestación de servicios nominales para ocultar la propiedad / control.

Reconocemos que los secretarios de la compañía han realizado mejoras importantes en el cumplimiento de los requisitos ALD / CFT, gracias a prácticas de diligencia debida más sólidas, mantenimiento de registros y sistemas de gestión de la información. Como grupo, los secretarios de empresas se encuentran entre los tres principales sectores de DNFBP cuando se trata de cumplir con el requisito para el nombramiento de oficiales de cumplimiento. En el curso de la supervisión de BNM y SSM, también hemos visto un aumento del 55% en la presentación del Informe de cumplimiento de datos en los últimos dos años.

Dicho esto, también hemos observado que los secretarios de empresa solo han presentado un promedio de 11 STR anualmente. Esto es preocupante dado que hay más de 4.000 secretarios de empresa en Malasia. Esta brecha entre el número real y esperado de presentaciones refleja una necesidad urgente de que los secretarios de la compañía estén más atentos para detectar delitos de alto riesgo de manera más efectiva.

**Fortalecimiento de nuestro régimen ALD / CFT: El camino a seguir**

Los desafíos de hoy presentan un caso claro para refinar nuestro régimen ALD / CFT. La pregunta es ¿cuál es la mejor manera de fortalecer los elementos de prevención y aplicación de la Ley de lucha contra el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo para garantizar que nos mantengamos al día con la evolución de la actividad delictiva?

En primer lugar, y fundamentalmente, es el fortalecimiento de las capacidades de nuestro sector privado. Como mencioné anteriormente, las instituciones financieras y las DNFBP son nuestra primera línea de defensa. Por lo tanto, es fundamental que estas instituciones posean las herramientas, los recursos y la experiencia necesarios para ejecutar sus funciones. Los programas de cumplimiento sólidos que incluyen auditorías periódicas para garantizar el cumplimiento de las regulaciones, la capacitación integral y una cultura de cumplimiento son vitales. En 2022, BNM emitió varios avisos y celebró sesiones de participación para crear conciencia sobre los riesgos y tendencias actuales y emergentes, el modus operandi común y las normas de presentación de informes STR entre las instituciones informantes. También deseo agradecer a SSM por su continuo apoyo en la organización de capacitaciones ALD / CFT a través de COMTRAC[3](https://www.bis.org/review/r230726a.htm#fn3) para los secretarios de la empresa y la realización de supervisiones conjuntas ALD / CFT con BNM.

El segundo es el despliegue de soluciones tecnológicas. El gran volumen y la escala de información con la que estamos tratando justifican soluciones tecnológicas más avanzadas. La detección y el análisis de patrones se pueden mejorar aprovechando el análisis de big data y el aprendizaje automático. También hay margen para mejorar la transparencia, la trazabilidad y la rendición de cuentas en las transacciones financieras. En BNM, estamos emprendiendo viajes similares. Nuestros supervisores ALD / CFT y analistas de inteligencia financiera continúan mejorando la supervisión y el análisis basados en el riesgo a través de la adopción de la digitalización y la ciencia de datos. Para ilustrar, nuestra UIF adoptó el aprendizaje automático para clasificar los STR de acuerdo con el perfil de riesgo y desarrolló una herramienta de análisis de red para establecer vínculos de delincuentes en diferentes bases de datos. Estas tecnologías han permitido un análisis más efectivo, contribuyendo así al aumento de las investigaciones de alto impacto.

El último de ellos es reforzar nuestro régimen legal, regulatorio y de supervisión. Las leyes y normas deben actualizarse para mantenerse al día con los riesgos en evolución. Nuestras dos medidas preventivas y de aplicación se basan en estos pilares, y es esencial que dichas medidas se revisen continuamente para determinar su eficacia, además de alinearse con las normas internacionales. En este espíritu, BNM está llevando a cabo revisiones de políticas relacionadas con áreas de preocupaciones críticas y contemporáneas. Estos incluyen la evaluación y mitigación del riesgo de financiamiento de la proliferación, sanciones financieras específicas y la aplicación de requisitos ALD / CFT a nivel de grupo para DNFBP. Además, la definición de "beneficiario efectivo" se simplificará con normas internacionales revisadas. El Comité Nacional de Coordinación para la Lucha contra el Blanqueo de Capitales (NCC) también está actualizando las evaluaciones de riesgo de las personas jurídicas y las disposiciones jurídicas.[4](https://www.bis.org/review/r230726a.htm#fn4), con un enfoque en las vulnerabilidades asociadas con la propiedad real y las entidades creadas en el extranjero.

Este año se cumplen los 19ésimo aniversario de la inclusión de los secretarios de empresa en las obligaciones de presentación de informes en virtud de la Ley contra el blanqueo de dinero, la financiación del terrorismo y el producto de actividades ilícitas de 2001 (AMLA).

Al comienzo de este viaje, BNM, como autoridad competente bajo el AMLA, se centró en crear conciencia para mejorar la cultura de cumplimiento ALD / CFT dentro de los sectores DNFBP. Desde entonces, esto ha sido seguido por un aumento gradual de las expectativas de cumplimiento para adaptarse y acomodar las diferentes naturalezas y perfiles comerciales de DNFBP.

Como reflejo del importante papel de las DNFBP en la prevención de la LA/FT, y para fortalecer aún más la cultura general de cumplimiento, a principios de este año, las DNFBP que no cumplan con los requisitos ALD / CFT y Sanciones Financieras Específicas están sujetas a acciones de cumplimiento. Estas acciones pueden ser en forma de una orden directiva, sanciones monetarias (o compuestas) o enjuiciamiento.

**Examen de la evaluación mutua de Malasia por el GAFI**

Como todos los presentes aquí saben, la próxima evaluación mutua de Malasia, realizada por el organismo de control internacional para ML / TF, el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), comenzará en 2024. Debemos aprovechar esta oportunidad para mostrar el compromiso de Malasia con la lucha contra los delitos financieros y los avances que hemos logrado en la implementación de medidas efectivas ALD / CFT.

Nunca se insistirá lo suficiente en la importancia de una evaluación positiva para Malasia. Si nos desempeñamos bien, esto aumentará nuestra credibilidad como poseedores de un sistema financiero confiable, confiable y limpio, abriendo puertas para niveles más fuertes de inversiones extranjeras y, en última instancia, impulsando el crecimiento económico.

Por el contrario, las bajas calificaciones tendrán graves consecuencias para el país. Estar en la lista gris o en la lista negra del GAFI puede resultar en un aumento de los costos comerciales y de cumplimiento, la interrupción de los flujos de capital y la reducción del riesgo de las personas y empresas de Malasia por parte de las instituciones financieras internacionales.

**Conclusión**

En conclusión, quiero elogiar una vez más los esfuerzos de todas las profesiones aquí: funcionarios públicos, autoridades encargadas de hacer cumplir la ley, directores ejecutivos, secretarios de empresas, contadores y abogados. Es gracias al compromiso y la diligencia de todos ustedes que hemos llegado tan lejos con nuestros esfuerzos ALD / CFT para desenmascarar los delitos financieros.

A medida que avanzamos, es importante que todos y cada uno de nosotros estemos a la altura del desafío que plantea un panorama de delincuencia complejo y en evolución. Dado que somos tan buenos como nuestro eslabón más débil, insto a todos a adoptar un enfoque de toda la nación. Es fundamental que los reguladores, las autoridades encargadas de hacer cumplir la ley y las instituciones informantes colaboren estrecha y estratégicamente en todos los frentes. Ya sea detección, análisis, cumplimiento, intercambio de conocimientos o desarrollo de capacidades. Estamos juntos en esto.

Al proteger nuestros negocios y sistema financiero de ser utilizados indebidamente para actividades delictivas, estamos haciendo nuestra parte para una Malasia más segura. La agilidad y eficacia de nuestra respuesta a LA/FT será nuestro compromiso más claro para garantizar que los delitos no sean rentables. Esta es una responsabilidad compartida.

En ese sentido, les deseo a todos ustedes intercambios perspicaces y productivos en el resto de los períodos de sesiones de hoy.

Gracias una vez más. Assalamualaikum.

[1](https://www.bis.org/review/r230726a.htm%22%20%5Cl%20%22fn_1) https://www.unodc.org/unodc/en/money-laundering/overview.html

[2](https://www.bis.org/review/r230726a.htm%22%20%5Cl%20%22fn_2) Actualización específica sobre la implementación de los estándares del GAFI sobre activos virtuales y proveedores de servicios de activos virtuales: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfrecommendations/targeted-update-virtual-assets-vasps-2023.html>

[3](https://www.bis.org/review/r230726a.htm%22%20%5Cl%20%22fn_3) Comisión de Empresas de la Academia de Capacitación de Malasia

[4](https://www.bis.org/review/r230726a.htm%22%20%5Cl%20%22fn_4) Incluyendo fideicomisos

**Sobre el autor**

**[Marzunisham Omar](https://www.bis.org/author/marzunisham_omar.htm)**

[Más de este autor](https://www.bis.org/author/marzunisham_omar.htm)