Libros

Falciani, H. & Mincuzzi A. (2015). *La caja fuerte de los evasores.* España: edit. La esfera de los libros. pp. 296

"El rostro financiero de los bancos suizos"

El libro *La caja fuerte de los evasores*, detalla las artimañas de muchos ciudadanos del mundo que se encuentran vinculados al sistema financiero internacional, los presenta como hombres exitosos por sus grandes fortunas, sin embargo, son una mafia de delincuentes de cuello blanco. En el libro de referencia se presentan pruebas de cómo estos individuos lograron acumular grandes fortunas a través de sus negocios sucios y de sus inversiones en paraísos fiscales, acompañado del favorecimiento que el banco HSBC les brindó a todos ellos. Estas revelaciones arrojan luz sobre la relación entre la delincuencia internacional y el sistema financiero poco ético.

Hervé Falciani[1] y Angelo Mincuzzi[2] son los autores del libro, el primero es el protagonista de esta historia, nos relata en su libro sus inicios laborales como trabajador bancario en el sistema financiero, el cual se percata de las artimañas financieras poco honestas en los bancos suizos y por ello decide denunciar. Sin embargo, dadas las leyes que rigen al gobierno europeo, presentar una denuncia rompe el secreto bancario y puede ser detenido y encarcelado.

Falciani narra la historia que posterior a su denuncia debe de huir o de lo contrario será encarcelado, lo cual finalmente sucede en España. Posterior al juicio legal es puesto en libertad y decide continuar con su lucha.

El texto inicia con un prefacio denominado: *El hombre que vale millones*, en el cual se relata la historia turbia que comenzó cuando los investigadores analizan los documentos archivados en el disco duro del ordenador de Hervé Falciani, en ésta descubren al banco HSBC como protector de miles de clientes que tienen fondos de inversión domiciliados en paraísos fiscales.

Todos los diarios de Europa se enfocaron en la famosa "lista Falciani" y en las identidades de los adinerados personajes que han llevado sus patrimonios a Suiza. Nunca había ocurrido que alguien copiara y revelara a la opinión pública la totalidad de los archivos de un banco. Dentro de esa lista figuran clientes españoles, italianos, franceses, británicos, estadounidenses, japoneses y griegos. Además de clientes chinos, brasileños, argentinos, turcos, libaneses, etc.

Falciani fue el autor intelectual de este gran destape y su posterior escándalo financiero, aún vive protegido por la policía francesa. Era imposible comenzar las investigaciones contra los clientes fraudulentos ya que los magistrados tardarían hasta diez años en conseguir las rogatorias y, mientras tanto las sociedades se habrían liquidado y constituido en otro lugar. Así, los flujos de los nombres de los auténticos propietarios desaparecen en el subsuelo y reaparecen con otro nombre y con otra forma a miles de kilómetros de distancia. Se utilizan sociedades pantalla para ocultar al fisco el dinero acumulado y crear fondos opacos en los paraísos fiscales.Otras de las pruebas recabadas por Falciani, fueron entregadas a la magistratura de

[1] Es un ingeniero informático ítalo-francés. A partir de 2009 empezó a colaborar con las policías de distintos países, permitiéndoles acceder al sistema informático del banco privado HSBC de Ginebra.

[2] Es redactor jefe y enviado del diario Il *Sole* 24 Ore.

Turín en 2011, constituidas por documentos escritos por los gestores del banco, los cuales describen los contenidos y las modalidades de los contactos que tuvieron con los titulares de las cuentas.

El 17 de noviembre de 2014, el Tribunal de Bruselas imputó al HSBC Private Bank de Ginebra, fraude fiscal organizado, blanqueo, asociación para delinquir e intermediación financiera ilegal. No pasó inadvertida para el gobierno la estrategia practicada por el banco HSBC para eludir la normativa europea sobre el ahorro, al proponer a sus clientes la constitución de sociedades pantalla en Panamá y en las islas Vírgenes Británicas, con el fin de evadir impuestos. También se denunció al banco HSBC de Argentina por haber ayudado a más de cuatro mil argentinos a evadir impuestos.

En Estados Unidos en el año 2012, al banco HSBC le fue impuesta una multa por 1,900 millones de dólares por blanquear dinero de los narcotraficantes mexicanos. Posteriormente se le impuso una sanción de 550 millones de dólares y otra por 701 millones para indemnizar a sus clientes británicos a los que les había vendido de forma fraudulenta seguros de hipotecas. A mediados de noviembre de 2014 HSBC fue condenado por las autoridades británicas, estadounidenses y suizas a pagar una multa de 618 millones de dólares por intentar manipular los mercados de divisas. Los elementos antes señalados son expuestos a lo largo del prefacio del texto reseñado.

El salto cualitativo se produce el 10 de febrero de 2015, cuando un equipo de periodistas de cuarenta y cinco países, afiliados al ICIJ (Consorcio Internacional de Periodistas de Investigación) divulga los documentos de la lista Falciani. Ese mismo año la Fiscalía de Ginebra inicia una investigación y acusa a HSBC Private Bank de blanqueo de capitales con agravantes.

Dejamos atrás al prefacio e iniciamos con la primera parte del libro denominada: *Mi desafío a los dueños del mundo,* en este apartado se pretende que todos conozcan los desafíos y obstáculos que atravesó Falciani, a partir de la decisión de hacer pública la información de los miles de evasores fiscales que el banco HSBC de Ginebra mantenía en diferentes paraísos fiscales.

Todo comenzó en 2006, cuando los agentes de los servicios de inteligencia pusieron a disposición del autor un software para verificar que la información sustraída del banco HSBC Private Bank estuviera completa y fuera útil. El trabajo de Falciani era revisar esa información y determinar si era suficiente para incriminar a alguien.

El primero de junio de 2012, argumenta Falciani, fue requerido por los jueces de París para testificar tras descubrirse que el HSBC blanqueaba dinero de los narcotraficantes mexicanos y también se realizó una declaración ante un fiscal de Washington.

La segunda parte del libro se llama *El desmedido poder de los bancos,* aquí el lector del libro conoce las investigaciones realizadas. Manifiesta que los clientes del HSBC que decidieron declarar como testigos manifestaron su miedo a culpar al banco y a regularizar los bienes que tenían depositados en Suiza.

Lograr descubrir los embrollos del banco es algo complicado y es que el proceso para custodiar la información del HSBC es a través de la división; una parte se custodia en la caja fuerte, otra en un escritorio y la otra en un lugar muy alejado de los dos primeros. *A veces disponer de mucha información es peor que tener poca, porque es difícil saber por dónde hay que empezar y en qué orden, la atención se centra sólo en una parte y uno no consigue comprender el sentido de lo que tiene adelante.*

Otra forma de operar que utilizaba el banco era a través de las cuentas espejo, denominadas *nuestra-suya,* cuyo proceso es que los dos bancos que tienen una relación en donde la *nuestra* es la cuenta que el HSBC tiene en su poder (por ejemplo en Singapur) y la *suya* es la cuenta que ese banco abrió en el HSBC.

A través de este medio suceden miles de transacciones y al final se calcula la diferencia que un banco debe abonarle al otro mediante la operación llamada compensación. *"A menudo los financieros que mueven capitales enormes viven ocultos en aguas turbias para eludir las reglas".* El secreto es la garantía para los clientes del banco de que nunca serán descubiertos. *El secreto bancario es algo fundamental, por la sencilla razón de que los bancos no pueden comunicar nada que afecte a sus clientes, según palabras de Falciani.*

Otra información que brindó Falciani para este libro es que *"otra forma de ocultar las transferencias de dinero consiste en aparentar una situación contable totalmente distinta de la realidad".* La finalidad que tiene la creación de las sociedades pantallas, los trusts y de los créditos fiduciarios, tienen como objetivo

crear una intermediación o ceder la propiedad normal para crear la mayor separación posible entre el patrimonio y la persona.

Para las inversiones inmobiliarias el mejor país para crear sociedades es Panamá, porque no se necesita crear una cuenta bancaria. Esto hace posible que nadie sepa quien se esconde detrás de nombre del profesional que la gestiona. Las islas son un gran escape para la movilización de dinero, ejemplo de ellos son las Islas Caimán, donde el dinero llega en metálico, también están las islas de Guernsey y Jersey; ellas se encargan de custodiar los documentos en papel porque el coste es mucho más bajo en comparación de otros; India se especializa en brindar el mejor servicio de gestión, sólo mencionando algunas.

El autor menciona que para no ser descubiertos por las autoridades fiscales, es necesario resguardar los documentos más sensibles en un lugar seguro, toda información tangible se gestiona en Suiza, a través de grupos independientes que facturaran el servicio a una rama del grupo bancario con sede en otro paraíso fiscal.

El gestor es muy importante y poderoso dentro de las actividades ilícitas, aportan dinero y gestionan la relación con el cliente, pero también son la parte más débil de esta relación, porque según el código suizo, ellos son los únicos responsables de un delito de blanqueo. Sorprende la técnica que utilizaban los gestores para ocultar sus delitos, era a través de un software que ocultaba la información; *el funcionamiento era sencillo, se abrían tres cuentas que utilizaban los clientes, Gmail, Hotmail y Yahoo, y el software descomponía el mensaje y lo subdividía en tres partes que acababan en tres servidores distintos ubicados fuera de Suiza,* afirmó Falciani durante la entrevista.

Para el autor, *El gobierno no dispone de los medios necesarios para luchar contra fenómenos como la evasión fiscal, y que los políticos se fían demasiado del sector financiero, y no están organizados para conseguir un resultado eficaz, las mejores organizaciones que siempre he visto pertenecían al mundo empresarial. Además de que se dio cuenta de que la desinformación puede contribuir a ocultar la verdad, de que la gente no dispone de elementos para comprender lo que sucede y que a menudo los investigadores no pueden hacer nada".*

Dada la lectura del libro, podemos inferir y resumir que quienes tienen intereses en los paraísos fiscales no pueden luchar contra la opacidad financiera, esa es una de las razones por las cuales los políticos no pueden posicionarse en contra de los paraísos fiscales, porque todo lo que gira en torno a la financiación de los partidos políticos tiene relación con las jurisdicciones donde se oculta el dinero.

La tercera parte del libro es la de propuesta, se denomina *¿Qué hacer?* En este capítulo nuestro protagonista nos explica los métodos que él y sus colaboradores han decidido emplear para ayudar a todas las personas que descubran que en su trabajo se está realizando algo ilegal. A raíz de todo este proceso que ha vivido el autor para revelar información, el grupo de investigadores ha decidido crear una plataforma que permita revelar información de utilidad pública. Los elementos necesarios serian básicamente tres: Primero, un sistema informático de almacenamiento; segundo, una protección jurídica y tercero, un sistema que garantice la seguridad de todos aquellos que participen. Los expertos y voluntarios acompañarán a las personas que decidan dar la voz de alarma; es así como a finales de 2014 se constituyó la asociación llamada PILA (Plate-forme International des Lanceurs d´ Alerte). Otra ventaja que brinda esta plataforma es permitir la presentación de demandas colectivas, de modo que los trabajadores puedan unir sus fuerzas. *Hoy en día el secreto bancario y el secreto profesional son los elementos que hacen posible las desigualdades. La falta de información sobre las actividades de los bancos y de los banqueros, y sobre las dinámicas que operan en los paraísos fiscales favorece el mantenimiento de esta situación,* expreso Falciani.

Las reflexiones que nos deja la lectura de este texto es de indignación, cómo es posible que hayan tenido que transcurrir más de cinco años para que esta situación tan sucia saliera a la luz. Es importante que los gobiernos nacionales en el caso de descubrir un delito financiero, tomen cartas en el asunto para castigar a los verdaderos delincuentes.

Recomendamos la lectura de este libro, su objetivo es válido, pretende hacer comprender a la gente el funcionamiento del sistema financiero nacional para lavar dinero y evadir impuestos.

Consideramos algunas carencias del texto, los autores, particularmente Falciani, se enfocó mucho en hablar sólo de su vida y no profundizar en información más concreta; en los informes que presentó el autor no se muestra la identidad de los involucrados y, la información como prueba nos parece poca, porque sólo se encarga de comentar la vida que rodea a esos personajes ficticios; también faltó más relación con otras economías mundiales, en las cuales seguramente está pasando la misma situación.

Posterior a la lectura del libro, nos dimos a la tarea de investigar qué está haciendo México para combatir este tipo de delitos, en ese sentido México y otros 50 países miembros de la OCDE y del G-20, firmaron un acuerdo para el intercambio inmediato de información financiera[3]

Maximiliano Gracia Hernández [1]
Jocelin Alejandra Serna Hernández [2]
[1] Profesor e investigador, Colegio del Estado de Hidalgo, México.
[2] Estudiante del Instituto Tecnológico de Acapulco, México.

[3] Hernández, L.(2015). Paraísos fiscales, en proceso de extinción. [En línea]. México: El Financiero. Disponible en http://www.elfinanciero.com.mx/economia/paraisos-fiscales-en-proceso-de-extincion.html [27 de julio de 2015]