

Francisco Bonatti, experto en prevención de blanqueo de capitales



VÍCTOR-M. AMELA

IMA SANCHIS

LLUÍS AMIGUET

Tengo 48 años. Soy barcelonés. Soy abogado. Estoy casado y no tengo hijos. ¿Política? Más bien de izquierdas. Sin creencias religiosas. Soy socio fundador del Instituto de Expertos en Prevención de Blanqueo de Capitales (Inblac). Al Capone inventó el blanqueo de capitales

“El blanqueo de dinero será el gran negocio del siglo XXI”



MAITE CRUZ

Bitcoin

España acaba de aprobar un reglamento que aplica la legislación para prevenir el blanqueo de capitales. Las cifras astronómicas de dinero opaco buscan vías de blanqueo: alguien en algún sitio está ideándolas continuamente. Bonatti (Bonattipenal.com), tras defender como abogado a algunos acusados de blanqueo, se ha volcado en la prevención del que asegura que será el delito más voluminoso del siglo XXI, sobre todo a través de la virtualidad que facilita internet: “El uso del bitcoin es fascinante, por lo barato que resulta y el anonimato que procura”, advierte Bonatti. Once billones de dólares anuales de economía sumergida en el mundo empiezan a mirar hacia ese lado...

Defina blanqueo. Maniobra para ocultar dinero proveniente de una actividad económica delictiva, ilegal.

¿Ocultarlo al fisco?

A las autoridades, a la policía, fiscales, jueces, inspectores de Hacienda... El dinero proviene de un delito.

¿Cuánto dinero se blanquea al año?

El volumen de dinero acumulado por actividades ilegales es inmenso y sólo dispongo de una estimación aproximativa...

Suéltela.

Del 3% al 10% del PIB mundial, probablemente 3 billones de dólares anuales, es decir, tres millones de millones de dólares.

Se me va la cabeza...

Si ese dinero fuera el PIB de un país, sería una de las quince economías más prósperas del mundo.

¿De qué actividades sale tanto dinero?

Del crimen organizado: tráfico de drogas, armas, tecnología y personas (emigración y prostitución), contrabando de petróleo, corrupción de funcionarios y gobernantes...

De eso sabemos algo aquí...

Sí: Amnistía Internacional denuncia que la

justicia funciona en España... hasta que topa con la cúpula de los grandes partidos.

Y tenemos fama de defraudadores.

Cada vez más: nuestro fraude fiscal se ha cifrado ya en un 25% del PIB en el 2013.

Sin fraude seríamos un 25% más ricos.

Expertos tributarios españoles denuncian pasividad estatal, no tenemos cultura fiscal.

¿En qué se basan?

Tenemos un inspector fiscal por cada 1.600 declarantes, mientras que en Alemania tienen uno cada 720. Aquí no ejemplarizamos.

Sí: Messi, Caballé...

Ahora un poquito, sí... Y el caso Ballena Blanca, marbellí, con sentencia condenatoria: blanqueo de capitales tras fraude fiscal. Pero falta afinar los instrumentos de control en inmobiliarias, fondos... ¡El blanqueo de dinero será el gran delito del siglo XXI!

¿Desde cuándo se blanquea dinero?

Desde el Chicago de los años veinte: con la ley seca, Al Capone amasó una fortuna contrabandeando alcohol, y para fingirle un origen legal, fundó una red de lavanderías.

¿Y funcionó?

Dinero negro, sucio, ilegal..., pasaba a dinero blanco, limpio, legal. Por usar lavanderías se dijo que era “lavar” o “blanquear” dinero.

¿Y cómo se blanquea hoy?

Más que nunca, con complejos conductos financieros. De entrada, sospechamos de los diez billones de dólares depositados en paraísos fiscales... ¡El 13% del PIB mundial!

Es una monstruosidad de millones...

Quizá muchos tengan origen legal, pero...

Esos paraísos facilitan el blanqueo...

Sobre todo a partir de los años ochenta, por el auge del tráfico de cocaína y la desregulación del capitalismo financiero.

¿Con qué efectos?

Ese dinero acaba en fondos muy voraces en busca de rentabilidades extremas, atacando monedas, desestabilizando países...

Dinero peligroso...

El blanqueo tiene tres fases. Primera: hay que colocar en algún sitio el dinero negro. Segunda: hay que moverlo mucho para desdibujar su rastro. Tercera: recolocar.

Cuénteme algo de la primera fase.

Se ha usado *pitufeo* en casinos: muchas personas cambian modestas cantidades por fichas, y el blanqueador reúne luego las fichas, las cobra... y ya está.

Otra maniobra.

La compra de bitcoins en internet: puedes mover esta moneda virtual hasta borrar su origen... ¡Ahí radica el futuro del blanqueo de capitales! Ah, y en los casinos virtuales.

Segunda fase.

Abrir muchas cuentas de muchas sociedades y mover el dinero de una a otra, incluso crear un banco...

Tercera fase: recolocación.

Sí, comprar antigüedades, joyas, obras de arte, productos de lujo, revenderlos, recomprarlos más caros...

¿Los anticuarios pueden ser cómplices de un blanqueo?

La ley los llama “sujetos obligados”: tienen obligación de informar de transacciones sospechosas a un organismo especializado llamado Sepblac, que los analiza.

¿Se consigue así minimizar las posibilidades de blanqueo?

Bueno... De las 35 empresas del Ibex 35, son 21 las que tienen algunas filiales en lugares lejanos que no tributan.

A usted le habrán hecho ofertas como asesor.

Saben que no estoy en ese lado.

Que proliferen tantas fruterías en Barcelona... ¿es sospechoso?

Los negocios que tributan por módulos...

Son sujetos obligados también los regidores, funcionarios, altos cargos...

O sus familiares: los llamamos PEP, personas expuestas políticamente...

¿Cuál es la pena por blanqueo?

Puede llegar hasta los seis años.

¿Qué país controla mejor el blanqueo?

Estados Unidos: acaba de multar con mil millones de dólares al banco HSBC por un caso de blanqueo. Ese es el buen camino.

VÍCTOR-M. AMELA

Avui 21.30 h
Tráfico

Una història impactant
nominada a 3 Emmys.

8tv

Oberta a tothom