

Acerca de la investigación de FinCEN Files

 [icij.org/investigations/fincen-files/about-the-fincen-files-investigation](https://www.icij.org/investigations/fincen-files/about-the-fincen-files-investigation)

Fergus Shiel, Dean
Starkman

Basándose en un alijo de informes secretos de inteligencia financiera, la investigación global realizada por más de 400 periodistas revela cómo los bancos continúan moviendo dinero sucio para los cárteles de la droga, regímenes corruptos, traficantes de armas y otros criminales internacionales, y cómo un sistema de aplicación de la ley quebrantado liderado por Estados Unidos perpetúa lo de siempre.

Los documentos, obtenidos y compartidos por BuzzFeed News, incluyen más de 2,100 informes de actividades sospechosas, o SAR, presentados por bancos globales a la unidad de inteligencia del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos, Financial Crimes Enforcement Network, conocida como FinCEN.

El Consorcio Internacional de Periodistas de Investigación, junto con BuzzFeed News y otros 108 socios de medios en 88 países, pasaron 16 meses organizando y analizando los documentos, denominados Archivos FinCEN. ICIJ y sus socios recopilaron documentos adicionales filtrados de las fuentes, leyeron voluminosos registros judiciales y de archivo y entrevistaron a cientos de personas, incluidos combatientes del crimen y víctimas del crimen.

Una exfuncionaria del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos, Natalie Mayflower Sours Edwards, de Virginia, se declaró culpable en enero de conspirar para revelar ilegalmente documentos a BuzzFeed News.

BuzzFeed News no ha comentado sobre su fuente.

La investigación de FinCEN Files pudo rastrear el papel de los bancos en la ocultación de dinero saqueado de las tesorerías del gobierno, estafado a los jubilados y generado a través de la venta de drogas, la extracción ilegal de oro y otras actividades ilegales.

Los hallazgos exponen, desde adentro, las consecuencias de permitir que los propios bancos lideren las defensas mundiales contra el lavado de dinero contra la cleptocracia, el crimen y el terror, incluso cuando obtienen enormes ganancias de estos mismos malhechores.

También muestran cómo el dinero lavado proporciona la sangre vital para los regímenes autoritarios corruptos y los enemigos de la democracia en todo el mundo.

Los documentos del Departamento del Tesoro revelan cómo los principales bancos continuaron moviendo asombrosas sumas de efectivo sospechoso incluso mientras se encontraban en libertad condicional después de las muy promocionadas medidas

enérgicas contra el lavado de dinero por parte de las autoridades estadounidenses y británicas.

El análisis de ICIJ de los archivos de FinCEN y las acciones de ejecución de las autoridades estadounidenses indica que imponer multas y aplazar los enjuiciamientos de los bancos y negarse a enjuiciar a los ejecutivos bancarios no ha impedido que los bancos sigan beneficiándose de mover transacciones sospechosas.

Los registros también revelan secretos financieros de una colección heterogénea de políticos y figuras políticas que huyen o enfrentan juicio por delitos financieros. Entre ellos: el exvicepresidente congoleño Jean-Pierre Bemba , condenado por sobornar a testigos durante su juicio, acusado de conducir a soldados a una ola de violaciones y saqueos; Samark López Bello , a quien las autoridades estadounidenses alegan es el "líder principal" de Tareck El Aissami, el ministro de petróleo y presunto narcotraficante de Venezuela; Ex ministro de energía de Kazajstán; La multimillonaria angoleña Isabel dos Santos , a quien los fiscales angoleños han acusado de fraude y lavado de dinero en un intento por recuperar alrededor de \$ 1.1 mil millones; y el asesor presidencial de Ucrania, Andriy Klyuyev, quien es sancionado por la Unión Europea por presunto saqueo de fondos estatales.

Debido a su acceso al Sistema de la Reserva Federal de EE. UU., Las operaciones de los bancos globales en EE. UU. Sirven como operadores de centralita para transacciones en dólares, lo que les permite ver quién envía qué dinero, dónde y cuándo.

Cuando ven una transacción sospechosa, están autorizados a tomar medidas para detenerla, pero a menudo no es necesario. En su lugar, simplemente pueden enviar un SAR a FinCEN en el Departamento del Tesoro. Los Archivos de FinCEN representan menos del 0.02% de los más de 12 millones de informes de actividades sospechosas que las instituciones financieras presentaron entre 2011 y 2017.

La filtración generalizada y sin precedentes muestra que los bancos movieron más de \$ 2 billones en pagos entre 1999 y 2017 que ellos mismos creían que eran sospechosos, además de cientos de hojas de cálculo, que involucraban a instituciones financieras con clientes marcados en más de 170 países. Los RAS reflejan las preocupaciones de los organismos de control dentro de los bancos y las instituciones financieras y no son necesariamente indicativos de ninguna conducta delictiva u otro delito.

Un análisis de ICIJ encontró que los bancos en los archivos de la FinCEN procesaban regularmente transacciones con compañías registradas en las llamadas jurisdicciones de secreto y lo hacían sin conocer al dueño final de la cuenta. Al menos el 20% de los informes contenían un cliente con una dirección en uno de los paraísos financieros extraterritoriales más importantes del mundo, las Islas Vírgenes Británicas , mientras que muchos otros proporcionaron direcciones en el Reino Unido, los EE. UU., Chipre, Hong Kong, los Emiratos Árabes Unidos, Rusia y Suiza.

El análisis de ICIJ encontró que en la mitad de los informes los bancos no tenían información sobre una o más entidades detrás de las transacciones. En 160 informes, los bancos buscaron más información sobre vehículos corporativos, pero no encontraron respuesta.

Los bancos podrían servir como un cuello de botella, cortando el flujo de dinero sucio en todo el mundo, o al menos a empresas fantasmas anónimas. Pero los incentivos financieros de los bancos apuntan a mantener en movimiento el dinero sucio. Y con demasiada frecuencia, eso es exactamente lo que hacen.

El conjunto de datos de FinCEN Files es un revoltijo en expansión de más de 2.600 archivos, incluidos 2.100 informes narrativos de diversa calidad que revelan las preocupaciones privadas de los departamentos de cumplimiento antilavado de dinero de los bancos globales sobre ciertas transacciones, junto con hojas de cálculo adjuntas de, a veces, cientos de líneas sin procesar. datos de la transacción. Y muchas hojas de cálculo, llenas de nombres, nombres de bancos, cifras y fechas, no se adjuntaron a ninguna narrativa que pudiera proporcionar una razón para su inclusión.

Según BuzzFeed News, algunos de los registros se recopilaron como parte de las investigaciones del Congreso estadounidense sobre la interferencia rusa en las elecciones presidenciales estadounidenses de 2016; otros se reunieron a raíz de las solicitudes a la FinCEN de las fuerzas del orden.

La colaboración del ICIJ extrajo las narrativas de los SAR de archivos de FinCEN y creó más de 55.000 registros de datos estructurados en campos fijos que incluyen detalles sobre más de 200.000 transacciones marcadas por los bancos en los SAR. El esfuerzo dio como resultado un conjunto de datos sin precedentes que afecta a regiones de todo el mundo. La filtración también incluye informes, escritos por FinCEN, llamados Kleptocracy Weekly, que brindan una perspectiva adicional sobre los SAR.