

# **CONOCIENDO LA BANCA OFF-SHORE**

**Heiromy Castro M.  
Managua, Nicaragua, C.A.  
Octubre, 2007**

# Introducción

*"La preeminencia de la metáfora convierte al cuadro en un tatuaje que nos invita tanto a descifrarlo como a contemplarlo."*

Octavio Paz

Literalmente:

**Off-Shore=Fuera del Territorio u Orilla.**

Territorios o Países Exentos de Regularización:  
**Paraísos Fiscales** o en su defecto **Paraísos Financieros.**

# **Introducción**

## Centros Off-Shore

Crecimiento Promedio de Activos 6.4%

Periodo 1992-2000

Activos año 2000 = US\$ 5.6 Trillones

## A continuación:

a-Definición

b-Historia

c-Clasificación

d-Características

e-Legitimidad

f-Riesgos

g-Normativa

h-Control/Supervisión

I-Conclusión

## **Banca Off-Shore (Banca Extraterritorial)**

Entidad financiera que ofrece múltiples servicios o simplemente servicios de correspondencia, con usual ubicación en un país o territorio cuya característica principal sea la desregularización de su sistema financiero.

Aquí sus operaciones estarían exentas de:

- Impuestos
- Constitución de reservas
- Restricciones sobre el tipo de interés.
- Laxa inspección sobre la suficiencia de capital depositado o de su liquidez.

## Definición (Cont.)

- Revelar operaciones (para algunos casos), entre otras variables.

## **Historia**

- Siglo XIX
- Años 20 y 30 del Siglo XX
- Segunda Guerra Mundial
- Guerra Fría: "Servicio financiero inglés"
- Los 60's: Crisis de las balanzas de pagos
- Reducción de la carga fiscal (Abaratar Costos)
- Control de capitales
- Competencia por el mercado a largo plazo

## **Historia (Cont...)**

- Petrodólares

- Los 70's. Entre 1964 y 1973 las Foreign Branch Office's (FBO's) norteamericanas crecieron de 181 a 699. Básicamente en el Caribe y Europa. Sus activos registraron un incremento US\$7.0 a US\$53.0 billones.

- 80's (Crisis de la deuda)

- La vuelta a la inversión directa

- Reformas fiscales y financieras (Homogenización)

- Los 90's: Canalizar capitales a mercados emergentes y viceversa

## **Historia (Cont...)**

Por sus características es este un mecanismo idóneo para el movimiento e inserción de capitales de dudosa procedencia o de dudoso destino, dada la fortaleza que ofrecen sus características protectoras para el trasiego de fondos.

## **Clasificación**

### *1-Centros Off-Shore Primarios:*

- Sistemas de pagos avanzados
- Mercados muy líquidos

Entidades establecidas en países desarrollados

## **Clasificación (Cont...)**

### *2-Centros Off-Shore Secundarios:*

Sistemas de pagos adecuados, pero requieren de otros mercados para obtener liquidez.

Hong Kong, Singapur, Panamá, Luxemburgo, Entre Otros.

### *3-Centros Off-Shore de Registro:*

Con entidades que pueden ser intermediarias y otras que simplemente funcionan como libros de registros, cuyas transacciones se concertan en otras jurisdicciones, pero se cruzan donde opera la entidad.

Paraísos Fiscales: Islas Vírgenes Británicas, Gran Caimán, Andorra, Gibraltar, entre otras.



## **Características de la Banca Off-Shore**

- a) Casi la totalidad de sus transacciones se inician fuera de la ubicación del Banco.
- b) La mayoría de los bancos son controlados por no residentes.
- c) Los activos y pasivos externos son superiores. en grado significativo, a los activos y pasivos locales.
- d) Cuentas anónimas.
- e) Amparo del "Secreto Bancario."
- f) Excelente plataforma electrónica.

## **Paraísos Fiscales, Características:**

- a) Ausencia de todo acuerdo para compartir información fiscal con otros países.
- b) Posibilidad establecer sociedades de fundación instantánea.
- c) Legislación protectora del secreto social o empresarial.
- d) Excelentes comunicaciones electrónicas.
- e) Legislación protectora del secreto bancaria muy severa.

- f) Un comercio turístico abundante que sirva de pantalla para los envíos cuantiosos de efectivo.
- g) Utilización de una moneda de aceptación mundial, a ser posibles el dólar de los Estados Unidos, como moneda local.
- h) Una estructura estatal que sea relativamente invulnerable a las presiones externas.
- i) Un grado elevado de dependencia económica respecto del sector de los servicios financieros.
- j) Ubicación geográfica que facilite los viajes de negocios de ida y vuelta desde países vecinos ricos.

# **Beneficios**

- Tasas Fiscales Inexistentes o Bajas, donde no existe impuestos sobre utilidades, capital o rentas. Las rentas gubernamentales se derivan de impuestos indirectos por importaciones y correo.
- Rentabilidad de las Transacciones, como consecuencia de las laxas regulaciones bancarias.
- Buen nivel adquisitivo de la moneda frente a situaciones de inestabilidad que puedan implicar eventuales expropiaciones, confiscaciones y congelamiento. Además, libre convertibilidad.
- Una reserva bancaria que garantice el anonimato y oportunidades de inversión en mercados de valores desarrollados.

# **Costos o Desventajas**

- Posible costo financiero de la inversión o colocación de los recursos generados por los vacíos en materia de control y supervisión de las autoridades y el alto grado de especulación.
- La incertidumbre que genera en el usuario el desconocimiento de la legislación o mecánica bancaria extranjera, las posibles sanciones por contravenciones por violaciones a regulaciones del país de origen en el orden cambiario o fiscal.
- Costo eventual de contar con asesoría extranjera ante controversias que trasciendan las normas legales locales.

## **Costos o Desventajas (Cont....)**

- Posible fuga de capitales que recibe un país tras captar recursos por parte de la Banca Off-Shore (sin consentimiento institucional), escapando a sus esquemas de supervisión y ejercicio de soberanía monetaria.

El **Secreto Bancario** no aplica para crímenes de Lesa Humanidad o Narcotráfico, Ventas Irregulares de Armas, Trafico de Personas y Órganos, Financiamiento al Terrorismo, otros, en la mayoría de los Paraísos Fiscales, a la fecha  
???????

## **Riesgos**

- a) Anonimato (No para nuevas cuentas o transacciones)
- b) Evasión fiscal
- c) Secreto bancario (No aplica para Crímenes Graves)
- d) Lavado de dinero
- e) Protección de activos
- f) Operaciones no permitidas en ambientes regulados
- g) Financiamiento a actividades terroristas

## **Entonces Por Qué Son Permitidos?**

El Capital no tiene fronteras y la conocida “mano invisible” es ciega, sólo responde a estímulos, los cuales son emitidos por el mercado. Es decir, la dinámica comercial forjada por la economía internacional se ha apalancado de este mecanismo (Banca Off-Shore) para operar a los niveles que les indican los factores del mercado.

Como toda acción crea una reacción, que se puede manifestar en direcciones opuestas (Positivas y Negativas), de aquí que así como resulta un mecanismo facilitador para el comercio internacional o como mecanismo de escudo fiscal así también lo es para el ocultamiento de fondos y operaciones dolosas.



## **Normativa**

- Los 25 Principios Básicos del Comité de Basilea (Ver Principios 15 y 25)
- Las 4 Normas Mínimas de Supervisión de Grupos Bancarios Internacionales (Basilea)
- Las 40 + 9 Recomendaciones del Grupo de Acción Financiera (GAFI)
- El Grupo de Acción Financiera del Caribe (GAFIC) ha asumido las 40 + 9 Recomendaciones del GAFI de manera absoluta, eliminando las 19 Recomendaciones.

## **Normativa**

- Acuerdo Interamericano Contra el Narcotráfico y Abuso de Drogas Narcóticas (OEA)
- Acuerdo Interamericano Contra la Corrupción (OEA)
- Acuerdo Interamericano Contra el Terrorismo (OEA)
- Resoluciones del Consejo de Seguridad ONU

## **Normativa**

Todos los bancos y grupos bancarios internacionales deberán ser supervisados por las autoridades del país matriz que cuenten con la capacidad de realizar la supervisión consolidada.

Autoridades del país matriz deberán:

- Recibir información consolidada
- Evitar afiliaciones o estructuras que impidan la elaboración de información consolidada
- Impedir la creación de entidades financieras en jurisdicciones que consideren inapropiadas (Países No Cooperadores o miembros de la Lista Negra del GAFI)

## **Normativa**

### **-Los 25 Principios Básicos del Comité de Basilea**

Tanto las autoridades de supervisión del país anfitrión como las del país matriz, deberán aprobar previamente la creación de establecimientos bancarios en el extranjero considerando como mínimo lo siguiente:

- La fortaleza del capital del banco y/o del grupo bancario
- Los procedimientos operativos empleados para la administración de los riesgos en forma local y consolidada.

## **Normativa**

-Las 4 Normas Mínimas de Supervisión de Grupos Bancarios Internacionales y sus Establecimientos Transfronterizos (Basilea)

Colapso del Bank of Credit & Commerce International (BCCI), obligó a que el Comité de Basilea revisara los términos del acuerdo llamado "El Concordato", acordado por los Gobernadores de los Bancos Centrales de los G-10, en 1975. En el mismo se plasmaron los principios para la supervisión de establecimientos extranjeros de bancos.

"Supervisión Traslapada": La autoridad anfitriona debe supervisar a la entidad establecida en su país y la autoridad del país de origen debe supervisar al grupo bancario sobre bases globales.

## **Normativa**

**De aquí nacen en 1992 las 4 Normas, a saber:**

1-Todos los bancos y grupos bancarios internacionales deberán ser supervisados por las autoridades del país matriz que cuente con la capacidad de realizar la supervisión consolidada.

2-Tanto las autoridades de supervisión del país anfitrión como las del país matriz del banco o del grupo bancario, en caso de que dichas autoridades sean diferentes, deberán aprobar previamente la creación de establecimientos bancarios en el extranjero.

## **Normativa**

3-Los órganos de supervisión deberán tener derecho de obtener información de parte de los establecimientos transfronterizos de los bancos o grupos bancarios para los cuales ellas son autoridades de supervisión matrices.

4-Sí un órgano de supervisión de un país anfitrión determina que no está cumpliéndose a su satisfacción, con cualesquiera de las normas mínimas precedentes, dicho órgano puede imponer las medidas restrictivas necesarias para satisfacer sus preocupaciones de índole preventiva, en forma congruente con dichas normas, incluida la prohibición de crear establecimientos bancarios.

## **Normativa**

### **-Las 40 + 9 Recomendaciones del GAFI**

Recomendaciones Nos.30-32, en donde se pauta lo relativo a la Cooperación Administrativa Internacional.

Recomendaciones Nos.37-40, donde se sugiere el desarrollo de la asistencia mutua y la extradición.

### **-Las 19 Recomendaciones del GAFIC**

Recomendaciones Nos.11 y 12, referente a la Autoridad Administrativa. La Recomendación No.14, Reporte de Monedas y la No.15, Cooperación.

-Los Acuerdos Interamericanos Contra el Narcotráfico, Corrupción y Terrorismo (OEA), obliga a los países signatarios a compartir informaciones y vigilar adecuadamente sus sistemas financieros a fin de garantizar la transparencia y fortaleza de los mismos.



# **Retos y Desafíos Para Control y Supervisión**

-La supevisión In-Situ:

- Calidad de activos
- Operaciones (Alcances y riesgos derivados)
- Cumplimiento del marco regulatorio (Nacional e Internacional)
- Análisis del control interno y externo posterior
- Administración de riesgos, entre otros.

-Intercambio de información con otras autoridades reguladoras, que incluyan visitas conjuntas de supervisión, de ser posible. (Acuerdos de Cooperación, Memorandums de Entendimiento, Grupo Egmont, Otros)

-Seguimiento a las observaciones realizadas durante las visitas de inspección.

# **Retos y Desafíos Para Control y Supervisión**

-Especial atención a las operaciones registradas en Paraísos Fiscales. (Válido para entidades registradas "On-Shore")

## **Desafíos de la Supervisión**

La aplicación de las leyes y normas son retos y desafíos que debemos encarar las autoridades de supervisión, puesto que el hecho de que existan y se exijan a nivel nacional e internacional no nos asegura que un país con características de paraíso fiscal las acoja y coopere, con el objetivo de desenmascarar cualquier acto criminal que en menor o mayor medida puede afectar un Sistema Financiero y por ende a la sociedad misma.

# **Retos y Desafíos Para Control y Supervisión**

## **Desafíos de la Supervisión (cont....)**

Lograr que la divulgación financiera de las entidades locales con inversiones de capital en Paraísos Fiscales nos proporcionen la transparencia total con:

- Acceso a sus Archivos Financieros
- Aplicación de las Políticas de Conozca su Cliente
- Acceder a inspecciones In-Situ.
- Compartir informaciones para no obstruir procesos judiciales.

Lo anterior sería lo ideal, pero de lograrlo los Paraísos Fiscales perderían su encanto. Lo que si es posible es el control desde las casas matrices, condicionando su participación accionaría a nuestro acceso, que es lo que se busca con la Supervisión Consolidada (Basilea II).

# Conclusión

Todo lo humildemente planteado, sin contraponernos a la cita del maestro Octavio Paz, más que a contemplar, a lo que nos invita es a descifrar.

# Conclusión

Muchas  
Gracias!!!!

Preguntas???