

## La tecnología enfrenta el lavado de dinero

**Topaz Trace plantea una solución tecnológica para la prevención y detección del lavado de dinero. La empresa creadora de la solución, Top Systems, participó de las Jornadas Tecnológicas para la banca y las Instituciones Financieras, en La Paz y Santa Cruz.**



La Razón

Topaz Trace plantea una solución tecnológica para la prevención y detección del lavado de dinero. La empresa creadora de la solución, Top Systems, participó de las Jornadas Tecnológicas para la banca y las Instituciones Financieras, en La Paz y Santa Cruz.

Mientras los ‘lavadores’ de dinero averiguan nuevas técnicas para legitimar su efectivo ilícito, las entidades financieras buscan alternativas tecnológicas para hacer frente a esta problemática. La empresa uruguaya Top Systems presentó el producto Topaz Trace, una solución tecnológica que previene y detecta el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.

El representante Joaquín Moreira manifestó que para evitar y controlar el problema es primordial que la entidad conozca muy bien a su cliente. “Topaz Trace se inicia con el monitoreo, funciona cuando el potencial cliente provee sus datos y el sistema verifica su nombre y figura (fotografía) en la lista de sospechosos”.

La detección, (realizada a través del modelo ‘scoring’), clasifica al usuario por sus datos, su entorno y su comportamiento. “En la investigación, y al producirse una ‘alerta’, el sistema genera automáticamente un expediente electrónico, con el que, el oficial de cumplimiento administra eficazmente el flujo de trabajo de los oficiales de cuenta de la institución”, aclaró.

Las alertas registradas generan reportes internos y, además, externos, que son exigidos por los entes reguladores, (bancos centrales o fiscalizadores). Este recurso forma parte de un sistema especializado en software y soluciones bancarias y de microfinanzas (Topaz Banking y Topaz Microfinance), que brindan avanzada metodología de instalación y soporte de sus equipos.

Actualización. Consultado sobre la situación de la banca boliviana, Moreira señaló que, al igual que la mayoría de los países latinoamericanos, se encuentra en un proceso de reconversión tecnológica imprescindible. “Los sistemas que hace 10 años funcionaban bien, ahora son obsoletos y las instituciones deben actualizar sus plataformas tecnológicas de atención”.

A nivel del Core Bancario (Sistema Integral), Moreira explicó que hoy se venden productos que cubren todas las operaciones virtuales que utilizan la red de internet. “El uso de smart phones o teléfonos inteligentes, brinda a las entidades financieras un mayor beneficio”, facilitando tiempos, pero precisan mayor seguridad en las transacciones, enfatizó. En Bolivia, el lavado de dinero es vigilado por el artículo 85 de la Ley 1008 del Régimen de la Coca y Sustancias Controladas.

Esta norma dispone la investigación de fortunas de personas naturales o jurídicas, sobre quienes pesan pruebas de haber intervenido en delitos de narcotráfico y/o blanqueo de dinero. En el caso de probarse la sindicación, los antecedentes pasan a la justicia, para llevar a cabo el ‘enjuiciamiento’.

El sistema financiero boliviano, en 1995, suscribió un acuerdo interbancario que establece el Código de Conducta en sus operaciones, para evitar que las entidades financieras sean utilizadas ilegalmente en el lavado de dinero.

Por ello, exigen a sus clientes declaraciones juradas de operaciones que superen los \$us 10.000. Éstas pueden ser requeridas por la Superintendencia de Bancos, hoy las ASFI. La normativa también es asumida por mutuales, aseguradoras y toda entidad financiera que opera en el territorio nacional.

Difusión. Top Systems participó, junto a las empresas HIPPER del Perú e Interservices de la Argentina, en las Jornadas Tecnológicas organizadas por el representante y distribuidor en Bolivia KMG Technology.

El gerente general de Proyectos, Ramiro Méndez, indicó que este tipo de eventos se realizan en La Paz y Santa Cruz para que el sector financiero se entere de las novedades en soportes técnicos. “El conocimiento de los avances tecnológicos que se vienen desarrollando en el exterior, debe ser traspasado y asimilado por las entidades del país”, indicó.

### **Tres empresas apuestan por abrir mercados**

**Interservices.** Desarrolla, diseña e implementa soluciones de gestión en la información y metodologías que permiten optimizar los recursos tecnológicos y mejorar la calidad en los procesos de negocios. Su representante, Ana Figueroa informó que esta empresa de tecnología brinda servicios de consultoría a nivel global, con el Interservices (consulting IT) para ayudar a las organizaciones en la integración de sus prácticas, procesos, áreas y plataformas, en función de su negocio específico.

**IPPER SA.** Empresa peruana que nació como una Software House, hoy brinda sistemas de Hardware. Su representante Edgar Salinas informó que su producto estrella es el HiperCenter, ideal para transacciones financieras con controles exigidos.

**Top Systems.** El gerente del Área de Productos, Matías Urroz, durante su exposición indicó que la banca mundial está orientada a cambiar la manera de hacer negocios con el cliente. “La boliviana, está adaptándose a estos cambios”, expresó.