

# Multa al Sparkasse Bank por presunto lavado de dinero entre Malta y Venezuela

Sparkasse Bank recibió una multa de 217.635 euros por parte de la unidad antilavado de dinero de Malta (FIAU), después de que una inspección descubriera “serias deficiencias” en las salvaguardas del banco contra el lavado de dinero.

El banco con sede en Sliema llegó a los titulares en 2018 por su papel en la aprobación de transacciones sospechosas por parte de la firma local de inversión Portmann Capital como parte de un presunto esquema de lavado de dinero entre Malta y Venezuela utilizando fondos “malversados” de Pdvsa, la compañía petrolera estatal de Venezuela, según reseña Times Of Malta

Portmann tuvo sus operaciones suspendidas por la Autoridad de Servicios Financieros de Malta (MFSA) por su papel en el esquema de 500 millones de euros, que aún no ha dado lugar a ningún enjuiciamiento local.

La FIAU dijo que se identificaron serias deficiencias en relación con la obligación del banco de examinar las transacciones que tienen lugar a través de las cuentas de sus clientes. Dijo que la falta de escrutinio de las transacciones adecuadamente se observó en varias instancias, incluidos los pagos que en ocasiones excedieron € 1 millón.

En otros casos, las transacciones no coincidían con el perfil del cliente. Según la FIAU, Sparkasse no cuestionó cantidades tan voluminosas ni intentó obtener más información sobre los pagos de sus clientes.

Se descubrió que Sparkasse había llevado a cabo solo controles básicos en las cuentas de ciertas compañías de servicios de inversión. Además, la FIAU descubrió que Sparkasse no pudo recopilar datos sobre la fuente de riqueza y el tamaño estimado de las transacciones, sino que confió en la información que le proporcionaron otras entidades.

## **Riesgo de lista gris**

El sector bancario de Malta se ha enfrentado a unos pocos años tumultuosos, y tres bancos han retirado sus licencias del Banco Central Europeo desde 2017.

Las autoridades ahora están luchando para evitar una lista gris dañina por parte del Grupo de Acción Financiera Internacional.

El año pasado, la FIAU multó a Satabank con un récord de € 3 millones por una serie de fracasos contra el lavado de dinero y la licencia del banco ha sido retirada.

En noviembre de 2018, se retiró su licencia de Pilatus Bank debido a las sospechas de lavado de dinero en el banco y el arresto de su presidente por cargos de lavado de dinero en los EE. UU. Nemea Bank fue puesto bajo administración por la MFSA en 2016.