

Lavado y Fraude en el Fútbol Mundial

por Yanina Pallotti - Junio 2015

Todos los Sujetos Obligados en materia de Prevención de Lavado de Dinero, vinculados contractualmente con clubes de fútbol, dirigentes y empresarios de ese deporte, deben con urgencia evaluar sus procesos y considerar las posibles sanciones, en caso de no haber cumplido con la debida diligencia exigida por la normativa legal vigente. La misma sugerencia es aplicable a la propia AFA, clubes de fútbol de Primera División y Nacional B.



DECISIO

www.decisiola.com

La experiencia demuestra que las inversiones en el fútbol profesional, son un canal apto para lavar activos ya que por su propia operatoria, en muchos casos es factible ocultar el origen del dinero.

Distintas transacciones dejan ver este accionar, pases o trueques de jugadores, premios, corrupción y arreglo fraudulento de partidos, doping, evasión impositiva, apuestas, contratos con el estado local, contratos con patrocinadores, venta de derechos y hasta tráfico de estupefacientes, revelan un amplio abanico de posibilidades.



Mientras la Federación Internacional de Fútbol Asociado (FIFA) hace una bandera del Fair Play (juego limpio), sus dirigentes más encumbrados parecen bastardear la idea, haciendo lo contrario, ya que el fútbol dejó de ser sólo un deporte y un espectáculo para ser, sobre todo, un negocio. La escandalosa noticia

que hizo temblar a los magnates del fútbol mundial y a los miembros de cada club de las asociaciones de los países que integran FIFA, dejó claro este modelo de funcionamiento. La Justicia, con la denuncia del FBI y el trabajo de la fiscal general de los Estados Unidos, Loretta Lynch, seguramente se encargará de sancionar hechos de corrupción. El fútbol se ensució, se oscureció, está sucumbiendo el deporte y el espectáculo en pos de darle un espacio a los delitos.

Conforme la acusación de la Fiscal de los Estados Unidos, las investigaciones y pruebas presentadas y las detenciones de personas físicas, **destapan las operaciones sospechosas de la FIFA y sus socios.** El Departamento de Justicia de Estados Unidos en su publicación inmediata del 27 de mayo de 2015, denuncia a 9 funcionarios de la FIFA y 5 empresarios, por **extorsión, conspiración y corrupción;** en una acusación formal de 47 cargos para los 14 acusados de **crimen organizado, fraude electrónico y lavado de dinero.** Los lugares más observados son los países miembros de CONCACAF (Confederación Norte, Centroamericana y del Caribe de Fútbol) y los países de América del Sur. La denuncia se extiende a operaciones realizadas entre 1991 y la actualidad.

La Federación Internacional es considerada una multinacional, y como tal mueve cantidades de dinero inimaginables para el común de la gente. Esta organización hace sus negocios para el beneficio de quienes la integran, generando mucho más ingresos que egresos de dinero. **Este negocio se mueve** a través de alianzas estratégicas con empresas o empresarios, venta de derechos televisivos y a otros medios masivos de comunicación, contratos de sponsors, publicidad, merchandising, agentes/grupos/representantes de jugadores, pases de jugadores, convenios con políticos, inversiones en divisiones inferiores o en ligas de países no aficionados a este deporte y venta de entradas. Los arreglos de partidos, de arbitrajes, de campeonatos y de sedes anfitrionas ya no sorprenden a nadie.

La mencionada investigación busca esclarecer **operaciones sospechosas de pago de coimas y sobornos, a través de entidades bancarias de EEUU,** a dirigentes de la FIFA por la cesión de derechos de televisión y marketing, por torneos organizados en el continente americano. Además hay otra denuncia en la Justicia de Suiza que busca confirmar si existió el pago de coimas a directivos de la FIFA para que votaran en favor de las sedes de Rusia y Qatar para las Copas del Mundo de 2018 y 2022, respectivamente. La causa judicial en Suiza está apuntalada en la investigación realizada

por el ex fiscal neoyorquino Michael García, y a pedido de la propia FIFA. Este fiscal presentó un informe que afirma que hubo pagos de sobornos de parte de rusos y qataríes para quedarse con las sedes. En diciembre de 2014, García renunció a la presidencia del Comité de Ética de la FIFA, luego de que ésta decidiera resumir su informe en dónde sólo decía, que la FIFA se exculpaba de toda sospecha de corrupción.

La fiscal general **Loretta Lynch, especifica: "Corrupción rampante, sistemática y profundamente enraizada" y que "se ha extendido en las dos últimas generaciones de federativos que abusaron de sus puestos de confianza para conseguir millones de dólares en coimas y sobornos"**. La fiscal norteamericana señala como víctimas a multitud de competiciones y torneos de países en desarrollo que deberían haberse beneficiado de los ingresos generados con la comercialización de los derechos y los aficionados. Algunos de los responsables de estos delitos pueden afrontar penas de cárcel de 20 años. En la lista de los 14 imputados hay 3 argentinos. A estos empresarios se los acusa de asociación ilícita y coimas por más de **"más de u\$s 150 millones en sobornos y comisiones ilegales para obtener medios de comunicación y los derechos de comercialización lucrativa para los torneos internacionales de fútbol"**. Alejandro Burzaco, (ahora ex) ejecutivo de Torneos y Competencias, Hugo Jinkis y Mariano Jinkis, ejecutivos de Full Play Group, quienes están actualmente prófugos de la justicia. Mientras Julio Grondona, sin ser nombrado, aparecería involucrado en la denuncia, en el punto 249, donde se indica que **en el 2013 el presidente de la AFA cobró 15.000.000 de dólares, en concepto de soborno**.



Por estos hechos de corrupción, empresas sponsors analizan retirar los apoyos. Visa exigió que para mantener vigente el contrato firmado resulta imprescindible que el organismo reconstruya **"una cultura de fuertes prácticas éticas para restaurar la confianza de los fans"**. **"Si la FIFA no lo logra, ya hemos informado que nos replantaremos nuestro**

patrocinio", dice el comunicado. McDonald's, Adidas, Hyundai y Coca-Cola también manifestaron estar siguiendo de cerca la situación. Según reportó el diario The Wall Street Journal, **sólo en 2014 la FIFA recibió 177 millones de dólares de sus sponsors**. Además de los patrocinadores, también hay agencias que compran los derechos de transmisión y de comercialización para distintos partidos de la FIFA, para luego revenderlos a empresas de medios de comunicación. Una de ellas es **Traffic Sports USA, vinculada en la denuncia de corrupción**.

Hay antecedentes:

En el continente americano se conocieron muchos casos de lavado de dinero, corrupción y/o evasión de impuestos en el fútbol, por eso no resulta sorprendente que los detenidos por la causa, conocida popularmente como "FIFA gate", sean todos americanos. Guatemala, Honduras, Brasil, El Salvador y México tuvieron casos muy resonantes a nivel mundial, y las personas físicas denunciadas (dirigentes, representantes, futbolistas) cumplen condenas en la cárcel y tuvieron abultadas multas económicas. En Uruguay y Chile los casos conocidos son los de los clubes que actuaron como paraísos fiscales, a través de actividades fraudulentas de compra-venta de jugadores.

La actualidad en Argentina:



El difunto Julio Humberto Grondona (ex presidente de AFA y ex vicepresidente de FIFA) es uno de los principales sospechosos de aceptar coimas y lavar dinero o evadir impuestos, por lo que la Asociación del Fútbol Argentino y sus familiares directos podrían ser investigados por la justicia estadounidense, la justicia suiza y la argentina. Los clubes asociados a la AFA, deberán poner a la orden toda la documentación y trabajo que requiere la UIF (Unidad de Información Financiera) para prevenir el lavado de dinero, y dar cumplimiento a las exigencias de la AFIP (Administración Federal de Ingresos

Públicos) referidas a la prevención de la evasión de impuestos. Tras las denuncias en la FIFA, el presidente de la AFA, Luis Segura, pidió a los clubes que tengan prudencia en el venidero mercado de pases de jugadores de junio 2015.

Por otra parte un grupo de dirigentes argentinos pretende presentar un listado de 15 puntos con el objetivo de mejorar a futuro. Entre las pautas que quieren fortalecer se destacan:

- Que el dinero que entra y sale de AFA, sea informado en Comité Ejecutivo y sea de conocimiento público
- Exclusividad de AFA en la organización de torneos y contratación de televisación.
- Proyecto contra la violencia en el fútbol.
- Que la AFA tenga en cuenta al Comité Ejecutivo en la negociación con el Estado del sistema de televisación.
- Que los clubes cumplan con los presupuestos. Si no que reciban sanciones económicas o deportivas.

Conclusión

“Los clubes de fútbol son vistos por los delincuentes como vehículos perfectos para el lavado de dinero”, afirmó el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI).

Los clubes de fútbol, sus dirigentes y empresarios vinculados a éstos, que enfrenten riesgos de ser **denunciados por presunta corrupción, evasión, fraude o lavado de dinero, pueden arrastrar a otros actores vinculados mediante contratos tales como bancos, aseguradoras, grupos financieros, sponsors-patrocinadores, y agencias de transmisión y comercialización que compran derechos y los revenden a medios de comunicación.**

Todas las entidades vinculadas contractualmente con clubes de fútbol, dirigentes y empresarios, en el caso de ser Sujetos Obligados en materia de Prevención de Lavado de Dinero, deben evaluar sus procesos y considerar las posibles sanciones en caso de no haber cumplido con la debida diligencia exigida por la normativa legal vigente.

Los clubes de fútbol de Primera División y Nacional B, que son los que deben dar cumplimiento normativo sobre Prevención de Lavado de Activos, como las entidades o marcas que están vinculadas a éstos, deberían considerar posibles inspecciones de los entes reguladores, y evaluar su grado de cumplimiento para evitar sanciones.

El siguiente artículo, publicado por BAE Negocios y donde Daniel Perrotta de Decisio participa, amplía la información planteada:

El escándalo de la FIFA y la falta de control en el fútbol argentino
<http://www.diariobae.com/notas/77211-el-escandalo-de-la-fifa-y-la-falta-de-control-en-el-futbol-argentino.html>



The screenshot shows the BAE Negocios website interface. At the top, it says 'BAE HACIA UN CAPITALISMO NACIONAL NEGOCIOS'. The main navigation bar includes 'Economía y Finanzas', 'Política', 'Sociedad', 'Mundo', 'Espectáculos', 'Deportes', 'Suplementos', and 'Columnistas'. A search bar and social media icons are also present. Below the navigation, there's a weather widget for Buenos Aires showing 18°C. A banner for 'hoteles despegar.com' advertises a hotel in Buenos Aires for \$237. The article title is 'El escándalo de la FIFA y la falta de control en el fútbol argentino' by Pilar Wolffelt. The article text begins with 'Los clubes y la AFA no cumplen con la obligación de presentar a la UIF los reportes de operaciones sospechosas y prevención de delitos de lavado'. There is an image of the FIFA logo. A sidebar on the right features a 'GARBARINO.COM' advertisement for finding mobile phones and a 'Lo más visto' section with several news items.

En ese marco recomendamos a aquellos Sujetos Obligados, que mantengan vínculos contractuales con clubes de fútbol, dirigentes y empresarios de ese deporte, evaluar su grado de exposición al riesgo derivado de este cambio de entorno, analizar la aplicación pasada de la debida diligencia a dichos clientes y realizar las gestiones necesarias para regularizar cualquier debilidad.

Si desea más información, comuníquese con nosotros.

Decisio es una empresa que brinda servicios de consultoría y capacitación, a nivel regional, en materia de Gestión de Riesgos, Cumplimiento, Gobierno Corporativo y Prevención del Lavado de Dinero.

