



Analizando las multas nacionales e internacionales de 2023

Por incumplimiento de PBC/FT





ESPAÑA: SANCIONES Y REQUERIMIENTOS SUJETOS OBLIGADOS AÑO 2023

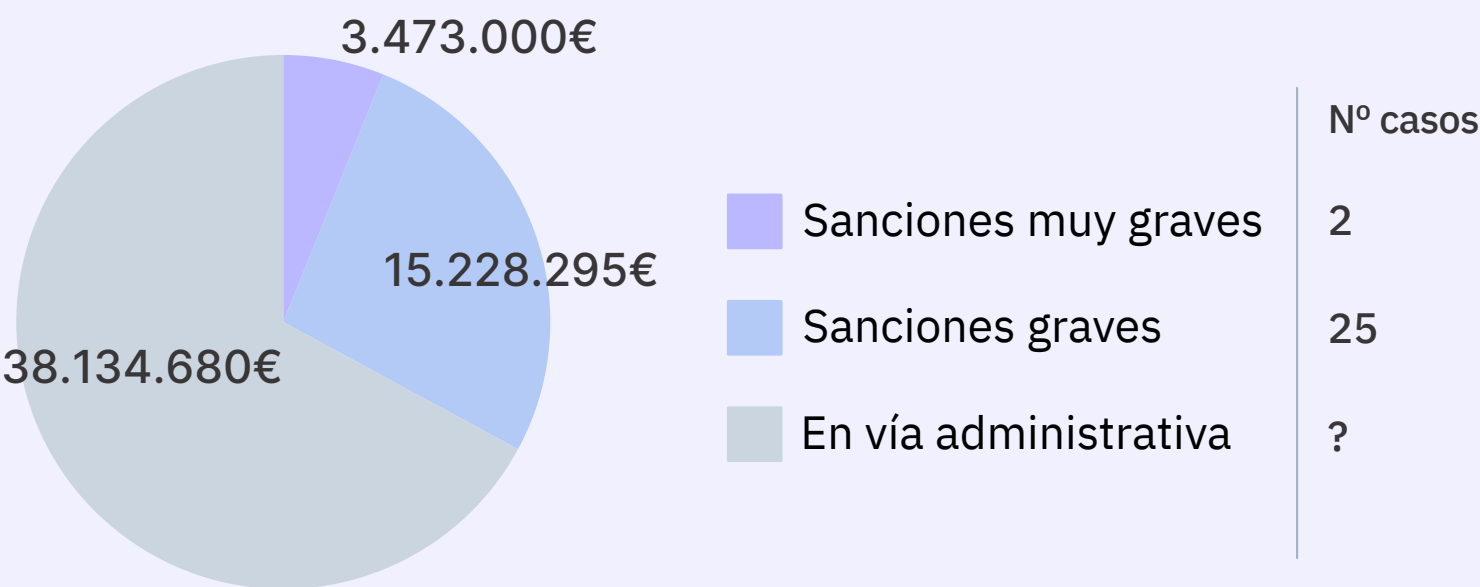
Informe visual

Desde Parallel, hemos preparado un informe visual para entender mejor los datos aportados por el Gobierno sobre las sanciones y requerimientos de 2023.

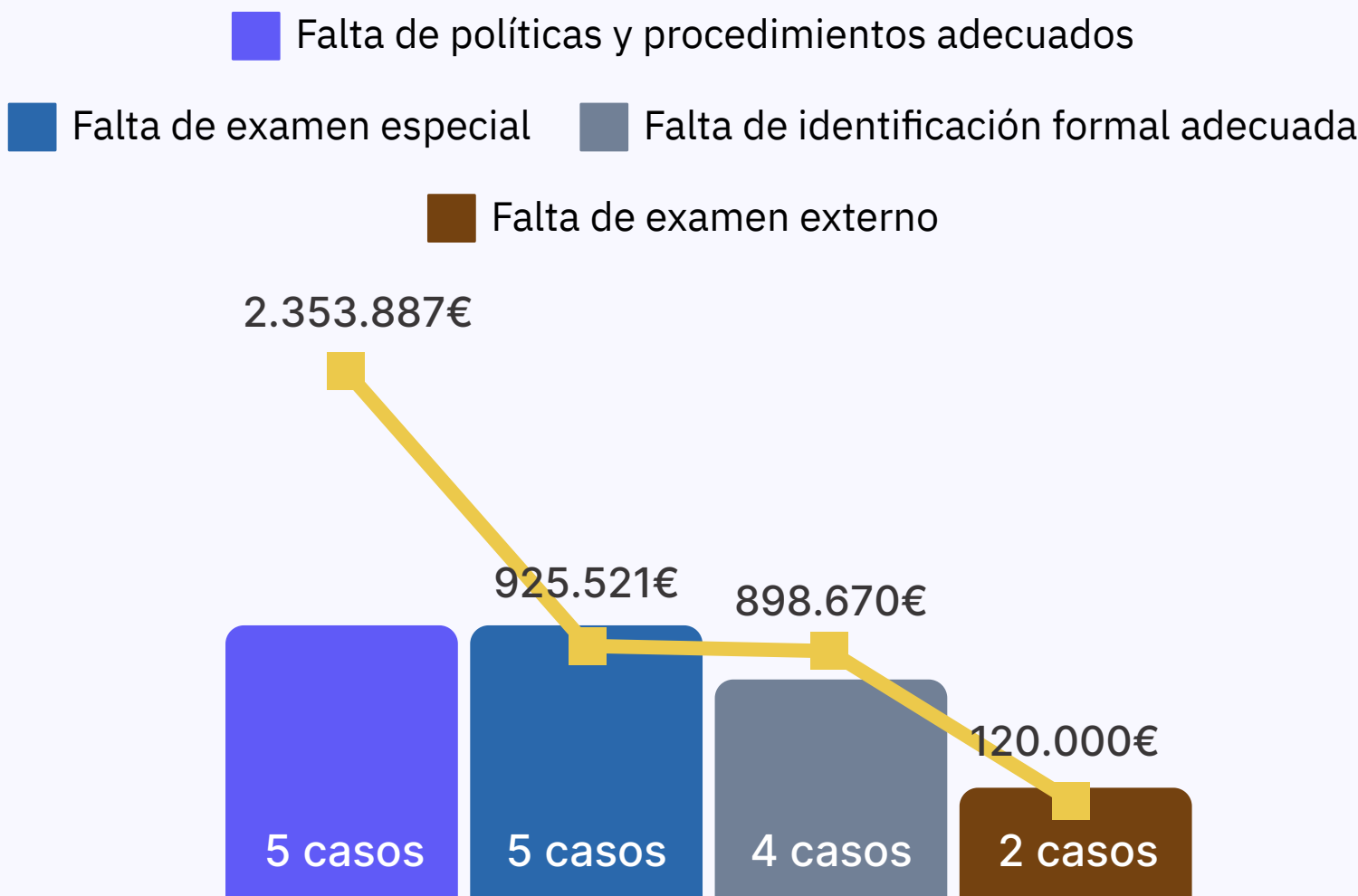
A pesar de que el informe oficial ha mejorado mucho este año, la presentación de los datos sigue teniendo mucho margen de mejora.

Fuente oficial: [Gobierno de España](#)

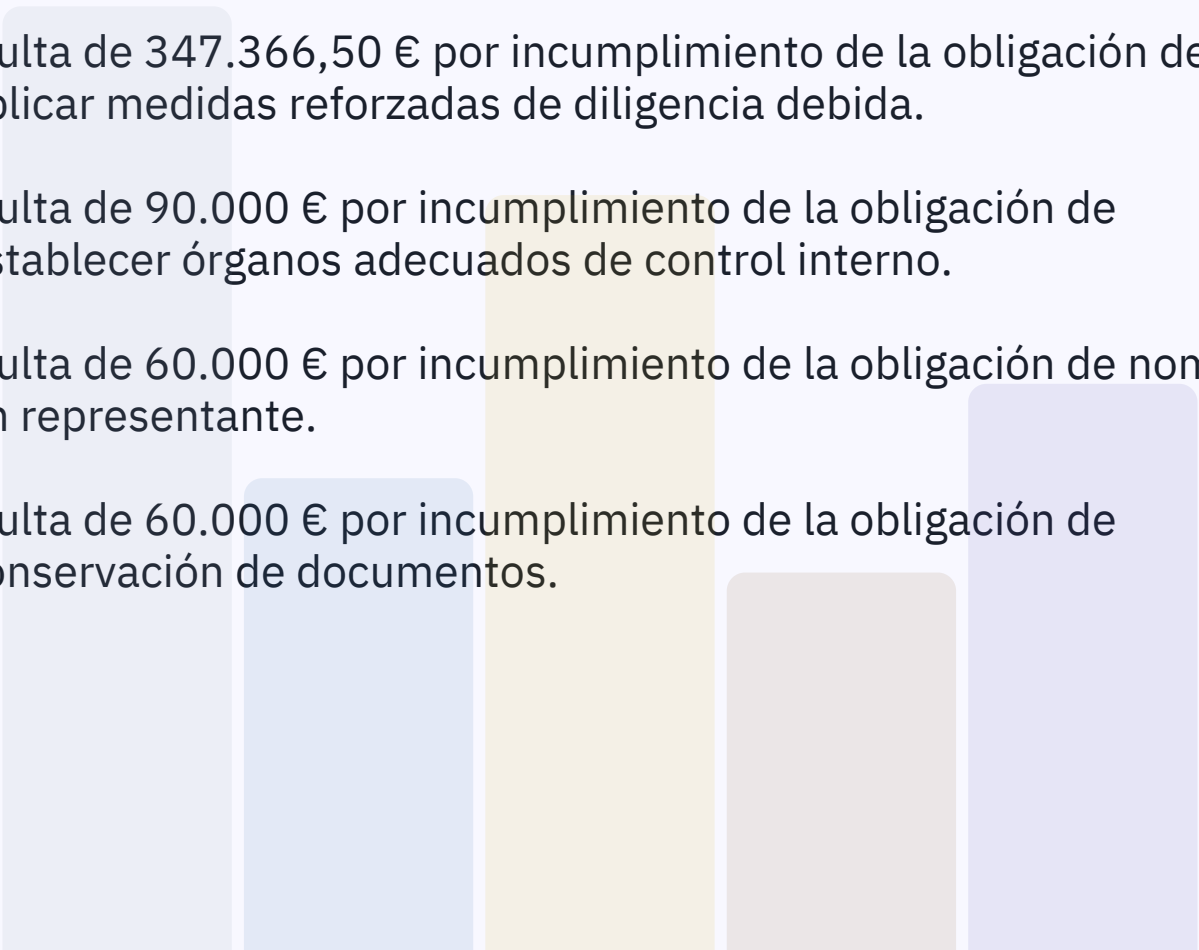
Sanciones económicas por categoría



Suma de sanciones por infracciones “graves”



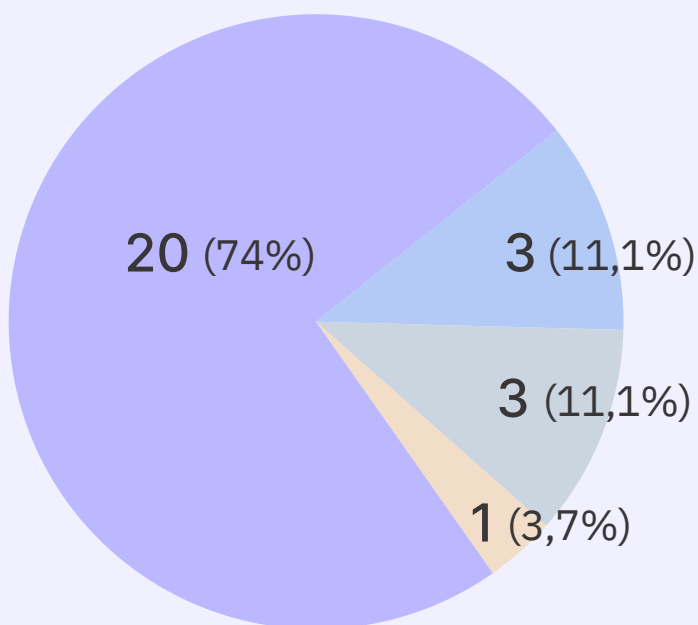
Otras sanciones por infracciones “graves”

- Multa de 4.829.250 € por incumplimiento de la obligación de aplicar medidas en sucursales y filiales en terceros países.
 - Multa de 2.598.000 € por incumplimiento de la obligación de comunicación por indicio.
 - Multa de 1.329.000 € por incumplimiento de la obligación de obtener información sobre el propósito e índole de la relación de negocios.
 - Multa de 922.099,50 € por incumplimiento de la obligación de aplicar medidas de seguimiento continuo en la relación de negocios.
 - Multa de 694.500 € por incumplimiento de la obligación de abstenerse de ejecutar ciertas acciones.
 - Multa de 347.366,50 € por incumplimiento de la obligación de aplicar medidas reforzadas de diligencia debida.
 - Multa de 90.000 € por incumplimiento de la obligación de establecer órganos adecuados de control interno.
 - Multa de 60.000 € por incumplimiento de la obligación de nombrar un representante.
 - Multa de 60.000 € por incumplimiento de la obligación de conservación de documentos.
- 

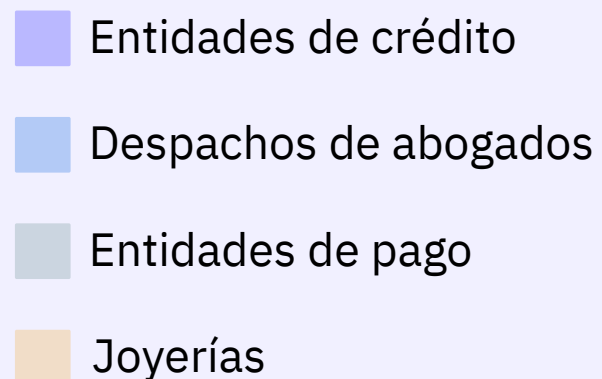
Sanciones muy graves 🚩

- Multa de 3.323.000 € por incumplimiento del deber de comunicación ante indicios o certeza de actividades relacionadas con el blanqueo de capitales o financiación del terrorismo.
- Multa de 150.000 € por incumplimiento de la obligación de realizar un examen externo tras una sanción previa en los últimos cinco años.

Entidades sancionadas



Total de entidades sancionadas: 27

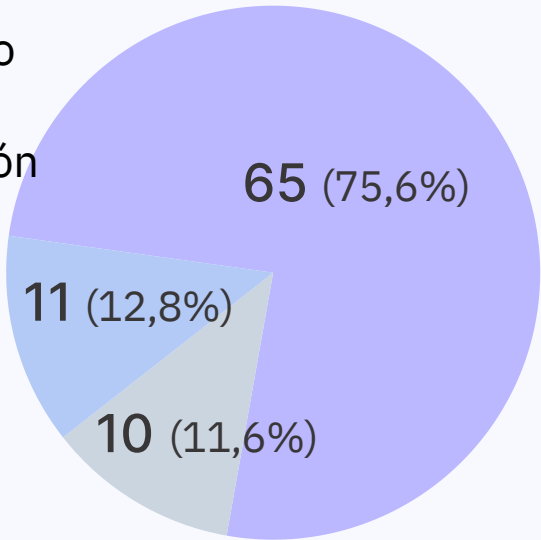


El documento destaca que la distribución de sanciones no se debe a un peor desempeño de ciertos sectores, sino a una mayor atención por el riesgo asociado a los sectores.

En 2023, además, se efectuaron 86 requerimientos:

Nº de requerimientos emitidos

- Requerimientos por medidas de control interno
- Requerimientos por obligaciones de información
- Requerimientos por obligaciones de diligencia debida



Sujetos obligados	Nº de requerimientos
Entidad de crédito	62
Entidad aseguradora	16
Notaría	8



Analizando las 5 sanciones más contundentes de 2023 por incumplimiento de AML



CROWN
RESORTS

Deutsche Bank

BOQ

 **BINANCE**

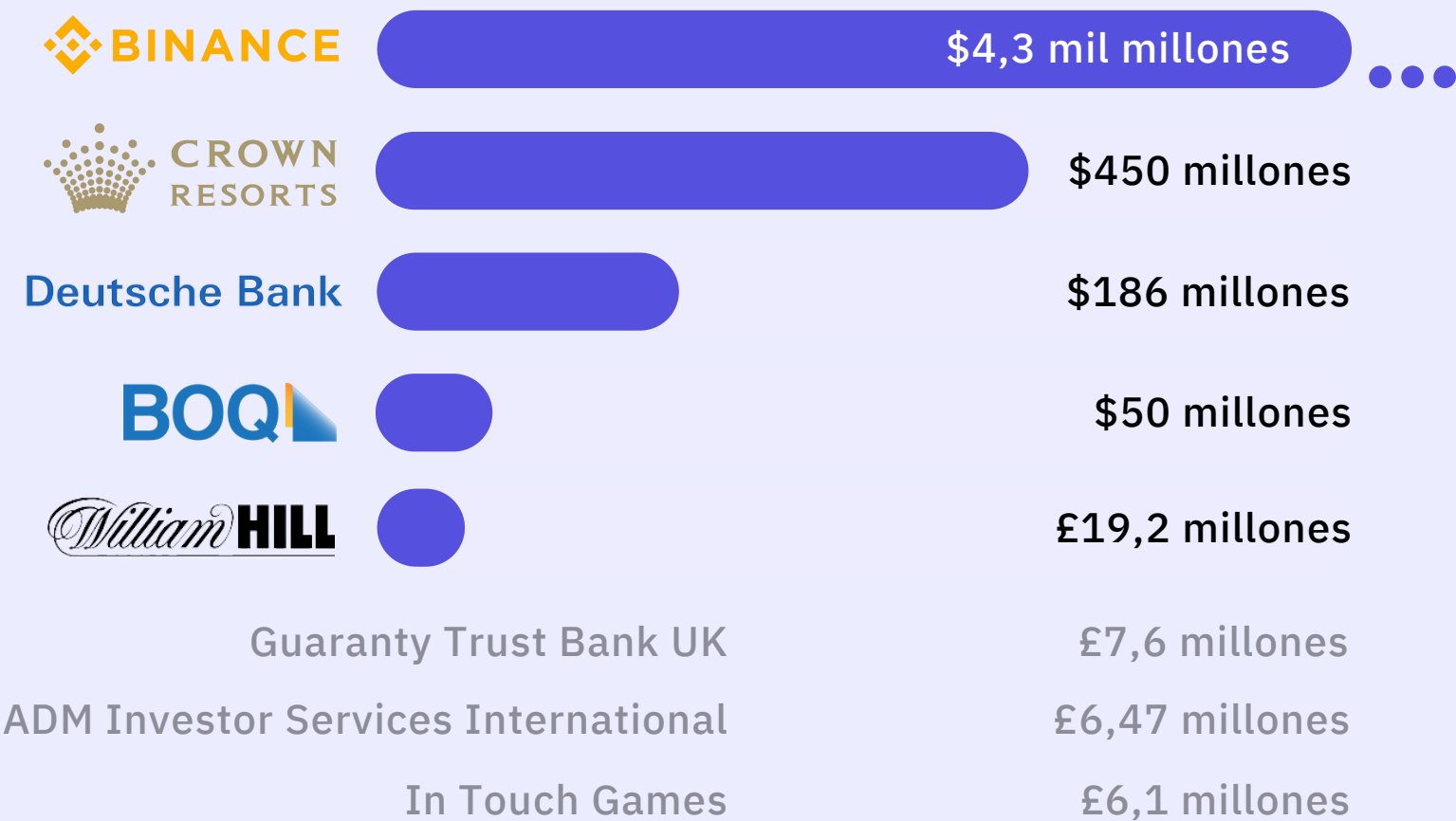
*William***HILL**

El precio de los incumplimientos aumenta, a medida que los reguladores toman cartas en el asunto.

En 2023, se contabilizó en total, \$6,600 millones en multas por incumplimiento normativo, un 57% más que en 2022.

La sanción a Binance destronó la histórica sanción a Danske Bank de €2 mil millones en 2017.

Repasamos las principales sanciones por incumplimiento que se produjeron en 2023.





Binance

#1



\$4.300 millones



Dpto. de Justicia de EE.UU, la FinCEN y la OFAC

2023

Binance fue sancionada con una multa récord de \$4.3 mil millones por graves deficiencias en su programa de prevención de blanqueo de capitales, mientras que su CEO, Changpeng Zhao, fue condenado a cuatro meses de prisión.

La empresa fue acusada de operar sin la licencia adecuada para facilitar transacciones de sus usuarios, lo que expuso al sistema financiero a delitos de blanqueo de capitales.

Entre los principales fallos:



Deficiencias en el KYC: Permitió cuentas anónimas, usadas para actividades ilícitas.



Fallos en monitoreo de transacciones: El sistema de reporte de operaciones sospechosas tenía deficiencias.



Prioridad a las ganancias: Se sugirió que Binance desatendió el cumplimiento normativo voluntariamente.

Para enfrentar estos desafíos, Binance ha trabajado para recuperar la confianza pública y de las autoridades.

Además de sus acciones de comunicación, invirtió \$213 millones en su programa de cumplimiento en 2023.



Crown Resorts

#2



\$450 millones



Centro Australiano de Reportes y Análisis de Transacciones (AUSTRAC).

2023

Crown Resorts (sector casinos) recibió una multa de \$450 millones en 2023 por infracciones muy graves en su programa de AML/CTF.



Se identificaron debilidades en las evaluaciones de riesgos, la due diligence del cliente y en el sistema de monitoreo de transacciones.

Además, la empresa mantuvo relaciones con un operador de apuestas de lujo vinculado al crimen organizado, lo que permitió potenciales actividades de blanqueo de capitales en sus casinos de Melbourne y Perth.

Las infracciones fueron descritas como "**atroces**" por el Tribunal Federal de EE. UU.

Crown Resorts había sido recientemente adquirida por Blackstone, por lo que la multa y la implementación de medidas correctivas en el compliance de la compañía recayeron directamente sobre la nueva administración.



Deutsche Bank

#3



\$186 millones



Reserva Federal de EE. UU. (Fed)

2023

Deutsche Bank fue multado por la Reserva Federal de EE. UU. con \$186 millones debido a deficiencias persistentes en su sistema de prevención de blanqueo de capitales.

Los problemas principales incluyen:



Fallos continuos en el proceso de Customer Due Diligence (CDD): Deficiencias en la verificación de clientes y en la identificación de riesgos.



Inacción en la mejora del sistema de cumplimiento: El banco no implementó mejoras adecuadas en su sistema de compliance.



Operaciones en países sancionados: Continuar operando en países como Rusia agravó los problemas de cumplimiento normativo.

Además, en noviembre de 2023, el regulador alemán BaFin amenazó con imponer nuevas sanciones si el banco no mejoraba sus controles en materia de PBC/FT.

A estos desafíos se sumó una nueva multa de €50,000 por proporcionar información falsa sobre un incidente de ciberseguridad.



Bank of Queensland

#4



\$50 millones



Autoridad Australiana de Regulación
Prudencial (APRA) y AUSTRAC.

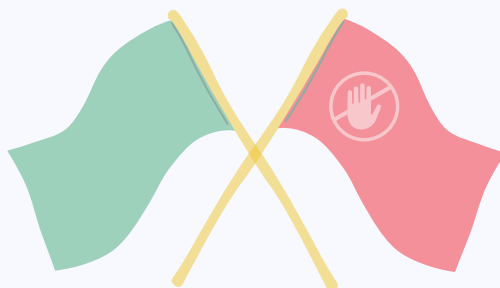
2023

Bank of Queensland fue multado con \$50 millones por incumplimiento de la legislación de AML/CTF australiana.

Las irregularidades incluían fallos en la gestión de riesgos, controles internos, gobernanza y en la cultura de riesgo del banco.

Además, BOQ fue obligado a mantener \$50 millones adicionales en capital hasta que cumpliera con un plan de acción correctivo en su sistema de AML, dentro de un marco de 120 días.

Entre las medidas correctivas, se incluía acciones de remediación, sustitución de la tecnología actual, y la intervención de un profesional independiente para gestionar el cambio.





William Hill

#5



£19,2 millones (\$25,24 millones)



Comisión de Apuestas del Reino Unido (UKGC).

2023

William Hill recibió una multa de £19.2 millones por fallos graves en responsabilidad social y procedimientos de PBC/FT. Las infracciones principales fueron:



Falta de controles para nuevos clientes: Se permitió a clientes abrir cuentas y gastar grandes sumas sin ninguna verificación. Un cliente llegó a gastar £23 mil en 20 min.



Fallos en la detección de riesgos y transacciones sospechosas: Clientes depositaron y perdieron grandes cantidades sin verificar el origen de los fondos.



Falta de intervención: Los sistemas no identificaron a clientes en riesgo de sufrir daños por el juego. Un cliente perdió £54,252 en cuatro semanas sin que se verificaran ingresos ni se realizaran controles adecuados.

La Comisión de Juegos del Reino Unido consideró suspender la licencia de William Hill, pero la cooperación del operador para implementar mejoras rápidas hizo que se desestimara. No obstante, se impuso la multa más alta de la historia de UKGC.

Los fallos ocurrieron entre 2020 y 2021, antes de que William Hill fuera adquirido por 888 Holdings en 2022.



El desastre de TD Bank es una llamada de atención para el sector financiero, se trata de una multa récord que se acercará a la de Binance del año pasado.

🔍 TD Bank está siendo investigado por facilitar el blanqueo de dinero de la venta de fentanilo en EE. UU. por parte de narcotraficantes chinos. Los narcos supuestamente sobornaron a empleados del Banco para lavar al menos \$653 millones.

¿Qué más ha pasado?

- \$2,6 mil millones reservados para afrontar las posibles multas.
- Una jefa de compliance que saltó del barco en julio durante la investigación
- Un CEO que podría estar camino de su salida.

En mayo de este año empezaba a cocinarse el desastre:

- TD retiró la compra de First Horizon Bank por \$13,4 mil millones
- El regulador de Canadá, Fintrac, impuso una multa de \$6,7 millones a TD Bank por no presentar informes sobre transacciones sospechosas.

El compliance debe tomarse en serio, el coste de equivocarse es muy alto. El apoyo de la alta dirección es innegociable, y si necesitaban una razón de peso, aquí la tienen...

[Escrito por Alex Romera](#)

Moraleja:

**"Más vale gastar en cuerdas
que romper el violín"**



Conoce la solución de Parallel

La tranquilidad de tener un
sistema de PBC bajo control

