

Menos da metade das empresas conta cun enfoque integral para combater delitos financeiros relacionados co branqueo de capitais, a corrupción, a fraude ou a evasión

Rosa Borja engade “o avance tecnolóxico e a pericia dos especialistas para identificar e rastrexar estes fondos» como medidas esenciais no escenario económico mundial. Isto implica que os responsables do *compliance* deben prepararse «para detectar novas modalidades máis sofisticadas de ocultar fondos ilícitos”.

“É moi importante traballar nas habilidades e a capacitación do talento humano e mesturalo e xuntalo directamente co talento na xestión das ferramentas”, explica Juan Pablo Rodríguez, avogado e profesor do Máster en Compliance e Branqueo de Capitais da Ealde Business School. Proba diso é que o 40,2 % dos profesionais enquisados admite que a efectividade das canles de denuncia dentro das organizacións é baixa.

Sectores máis vulnerables ao branqueo en 2023.

O informe sostén que os sectores máis vulnerables a sufrir lavado de activos ou branqueo de capitais este 2023 serán o **mercado de criptodivisas (40,7 %)**, o **sector bancario (21,2 %)**, **as casas de cambio dixitais (9,1 %)**, **os fondos de investimento (8,7 %)** e **as cooperativas (7,6 %)**, entre outros.

Así mesmo, sinala que un dos deberes pendentes das organizacións é pór en marcha o *onboarding* dixital (identificación non presencial do cliente). Fidel Gómez apunta neste sentido que “este tipo de tecnoloxía permite ter unha adecuada privacidade de datos e resgardar adecuadamente a información de cada organización para poder previr que as empresas sexan *hackeadas*”.



¿QUÉ RESULTADOS NOS HA DEJADO LA CONFERENCIA SOBRE EL FUTURO DE EUROPA?

El 9 de mayo de 2022 concluía la Conferencia sobre el futuro de Europa (COFE), el **ejercicio de democracia deliberativa** que, por primera vez, permitió a la ciudadanía expresar sus ideas y preocupaciones sobre el devenir de la Unión Europea. Ciertamente es que, debido a la invasión de Rusia a Ucrania, la repercusión de la COFE resultó ser inferior a lo deseado. No obstante, su impacto institucional fue de gran calado, pues así lo abala su informe final en el que se ofrece una perspectiva ciudadana holística respecto al futuro de la UE reflejada en **49 propuestas y 326 medidas concretas**. En esta línea, es necesario recalcar que la valoración de la COFE no debe limitarse a los números presentados en su informe, sino que también es necesario analizar el proceso de implementación de las propuestas presentadas y el grado de participación ciudadana en las nuevas políticas de la UE para 2023.

Es por esto que se ha llevado a cabo un **proceso de seguimiento** durante el segundo semestre de 2022 que muestra el trabajo de incorporación de las propuestas y medidas de la COFE por parte de las instituciones europeas. Primeramente, el 17 de julio de 2022, la Comisión Europea informó sobre la **hoja de ruta de implementación** de dichas propuestas clasificándolas en base a su relación con las iniciativas de la Comisión. De este modo, se estableció una diferenciación entre aquellas propuestas de la COFE que ya han sido implantadas, que están siendo negociadas o que son totalmente nuevas.

Dos meses más tarde, el 14 de septiembre la presidenta de la Comisión, Úrsula von der Leyen, hizo pública la **carta de intenciones**, emitida tras su discurso sobre el estado de la Unión, en la que figuran las principales propuestas de la

COFE que la Comisión prevé llevar a la práctica en 2023, enmarcadas en las ya conocidas seis prioridades políticas de la propia Comisión, como el Pacto Verde o una Economía al servicio de las personas. En esta línea, el 18 de octubre, la Comisión aprobó su **programa de trabajo para 2023**, en el que el **80 % de las iniciativas están basadas en las propuestas del informe final de la COFE**.

El último paso de este proceso de seguimiento tuvo lugar el 2 de diciembre, a modo de **evento de feedback**. Durante esta jornada, la Comisión, el Consejo y el Parlamento rindieron cuentas ante los ciudadanos escogidos de forma aleatoria para su participación en la COFE y los presidentes del Comité Europeo de las Regiones y el Comité Económico y Social Europeo.

Llegados a este punto, podemos afirmar que la Conferencia sobre el Futuro de Europa ha terminado. Sin embargo, su puesta en marcha ha dejado un legado de gran valor que establece un mecanismo de cooperación estable entre la Unión Europea y sus habitantes: **los paneles de ciudadanos europeos**. Formados por 150 ciudadanos escogidos al azar, de los cuales un tercio son menores de 26 años, estos paneles tienen como objetivo continuar recogiendo propuestas para ser incorporadas directamente en el proceso legislativo.

El primero de estos paneles ciudadanos, centrado en la reducción de los residuos alimentarios ya se ha celebrado. En este nuevo año, se prevé la organización de nuevos paneles de ciudadanos europeos en los ámbitos del combustible verde, la movilidad, la formación, el metaverso y la inteligencia artificial. De este modo, **la participación ciudadana se institucionaliza en la UE y la democracia europea se ve reforzada**.



Gustavo Alvarez Castro
FUNDACIÓN GALICIA EUROPA

LA CONFERENCIA SOBRE EL FUTURO DE EUROPA HA TERMINADO. SIN EMBARGO, SU PUESTA EN MARCHA HA DEJADO UN LEGADO DE GRAN VALOR, (...) LOS PANELES DE CIUDADANOS EUROPEOS