

# De lavador de dinero a asesor de bancos



**Kenneth Rijock** blanqueó dinero durante toda una década y pasó dos años en la cárcel. Hoy ayuda a identificar las fuentes de lavado.

● POR EMILIO FERNÁNDEZ CICCO, BUENOS AIRES

¿QUÉ CLASE DE RESORTE psicológico se dispara para que un hombre que actúa fuera de la ley, empiece, de un día para otro, a combatir el crimen del lado de la justicia? Si le preguntan a Kenneth Rijock, ex lavador de dinero del narcotráfico, él sin duda, contestará: No hay mejor conversión moral que una temporada en la cárcel. Entre 1979 y 1990 Rijock, veterano de Vietnam y abogado de profesión, especialista en temas financieros, administraba millones de dólares de los más poderosos carteles colombianos del narcotráfico. Conocía su rutina a la perfección: una vez a la semana, volaba al Caribe, hacía depósitos en bancos locales, luego los transfería a Francia, previo paso por Panamá y China. Finalmente, los acreditaba en una empresa de hipotecas, de la cual Rijock era el dueño, y se adjudicaba a sí mismo un préstamo con el cual adquiriría un inmueble en cualquier rincón del planeta, libre de toda sospecha. El pase financiero no fallaba: gracias a esta fórmula, uno de sus clientes blanqueó 200 millones de dólares en un abrir y cerrar de ojos.

Pero, tras una década en el ruedo, un socio, para reducir su pena, reveló el engaño a la justicia y les entregó a Rijock en bandeja. Al cabo de dos años en prisión –lo condenaron a cuatro años–, él también se arrepintió, cambió de bando y decidió utilizar su experiencia de lavador de dinero para prevenir a los bancos más importantes del mundo.

Hoy, Rijock es consultor exclusivo de crímenes financieros para World

FOTOS: 7777777777

• **Rijock utilizó el sistema bancario de varios países para lavar dinero de los traficantes de drogas.**

Check, una empresa británica vinculada con agencias de gobierno y 1,700 instituciones, que almacena información sobre 750,000 personas relacionadas potencialmente al narcotráfico, el terrorismo, la corrupción política y el contrabando de armas.

En actualidad, Rijock viaja por el mundo contando cómo haría él para lavar dinero del narco y cómo podrían hacer los gobiernos para evitarlo. En su paso por la Argentina, donde se reunió con banqueros y funcionarios del gobierno de Néstor Kirchner, conversó con PODER.

FOTO GETTY IMAGES



***Siempre se habló de que, estadísticamente, los casinos y los hoteles eran los lugares de mayor lavado de dinero. En la actualidad, ¿se mantiene la misma tendencia?***

Así es. Los casinos y los hoteles, donde grandes sumas de efectivo son comúnmente utilizadas como medio de pago, son buenas opciones para los lavadores de dinero, y esto desafortunadamente continuará hasta que se implementen programas adecuados de prevención de lavado de dinero.

***Pero, si tiene que elegir uno, ¿cuál de todos los rubros posee menos controles?***

Le diría que la mayor parte de los ne-

nen que entender que los lavadores de dinero buscan seguridad y un buen retorno para sus inversiones ilícitas. También buscan negocios en los que exista poca o ninguna prevención. Negocios donde las políticas para identificar el origen de los fondos y la identificación del cliente sean débiles o poco efectivas y, sobre todo, donde no haya alertas sobre lavado de dinero.

***¿Cuáles países son los mayores destinos del lavado de dinero?***

Sin dudas, los llamados paraísos fiscales del Caribe, las Islas Vírgenes Británicas y Nevis, son con frecuencia los destinos elegidos. Pero

este país, tanto por bancos comerciales como públicos, es disfuncional debido en gran medida a la indebida influencia de la elite bolivariana, a poderosos y corruptos políticos que pueden intimidar a banqueros e inducirlos a ignorar las banderas rojas del lavado de dinero. Los banqueros temen por sus trabajos y hasta por sus vidas si no obedecen órdenes para mover el producto del tráfico de drogas o de la corrupción. Por esa razón, las transferencias de fondos desde y hacia Venezuela deben estar sujetas al nivel más elevado de control y de detección del origen de los fondos.

***¿Qué hizo durante los años que estuvo en la cárcel?***

Afortunadamente mi sentencia fue reducida a dos años. Mientras estuve allí, enseñaba matemáticas a los internos que querían finalizar sus estudios secundarios. Luego trabajé como empleado en la parte de repuestos de un local de tractores, ubicado en la base de la Fuerza Aérea Camp Eglin, donde estaba la prisión. Los tractores se utilizaban para cortar el césped a lo largo de las pistas de aterrizaje.

***¿Tuvo alguna suerte de revelación? O, mejor dicho, ¿hubo un momento concreto donde decidió dejar atrás su pasado como lavador del narcotráfico y ayudar a la justicia?***

A los seis meses de mi estadía en pri-

## **“Los lavadores de dinero buscan seguridad y retorno para su inversión”.**

gocios no financieros. Pues tienen poco o ningún tipo de control. Los entes reguladores de los gobiernos aún no han implementado responsabilidades que sean obligatorias para este tipo de negocios. Y los lavadores de dinero están permanentemente a la búsqueda de estas oportunidades.

***¿Qué es lo primero que les advierte a los bancos para que eviten el lavado de dinero?***

Lo primero que les digo es que tie-

la Argentina también puede ser un blanco precisamente por su mercado inmobiliario, la oportunidad de una moneda barata y los negocios comerciales disponibles. Y, por último, Estados Unidos es otro de los destinos favoritos para el dinero sucio.

***Y dígame, ¿cuál es la nación de Latinoamérica más atrasada en materia de control del lavado de dinero?***

Venezuela. El programa de prevención de lavado de dinero implementado por



sión, un oficial de la justicia se acercó a preguntarme si estaría dispuesto a participar en una investigación que estaba en curso. Él intuyó que yo era básicamente una buena persona que podía ser salvada y devuelta a una vida dentro de la legalidad. Y así comenzó todo.

***En este periodo del lado de la ley, ¿cuál fue el mayor caso de lavado de dinero que desbarataron gracias a su ayuda?***

Participé en la mayor investigación conjunta entre Estados Unidos y Suiza, un caso que involucró a abogados y a banqueros. Era una red internacional muy importante.

***Cuando administraba el dinero de la droga, ¿tenía contactos personales con los narcos?***

Mantuve una relación personal cercana con mis clientes, incluidos los traficantes de drogas. Eso también incluía viajar con ellos de vacaciones a Jamaica o Colombia, salir a cenar en Miami o asistir con ellos a fiestas. No era una relación estrictamente profesional, sino más bien algo así como una relación amistosa.

***¿No cree que, aun cuando tiene un origen ilegal, el lavado de dinero puede ayudar a salvar la economía de un país en riesgo? O, siendo más ambiciosos, ¿podría el lavado librar del hambre a la humanidad?***

Al contrario. Fíjese: el lavado de dinero tiene, entre otras consecuencias, incrementos de precios que impiden el progreso de los sectores menos favo-

• **Según Rijock, “mi trabajo consiste en educar a los bancos sobre los métodos usados por los lavadores de dinero”.**

recidos. Recuerde que los lavadores de dinero casi siempre compran o invierten a altos precios, lo que impide que inversores legítimos accedan a esos bienes. Pone todo patas para arriba.

***¿Conoció algún narco que hiciera obras de caridad o esto es un mito de Hollywood?***

Varios traficantes y criminales de cuello blanco contribuyen con obras de caridad. Construyen o remodelan iglesias y sinagogas. Algunos ge-

nuinamente quieren devolver algo a la comunidad aun cuando emplean procedimientos criminales para el bien público. ¿Será por el sentimiento de culpa? No lo sé.

***En su época de lavador de dinero, ¿se tentó y probó las drogas?***

Consumí drogas durante varios años mientras era un lavador de dinero, pero llegó un momento en el que dejé de usarlas, limpié mi estilo de vida y me mantuve lejos de las drogas, sin embargo, continuaba lavando el dinero de mis clientes.

***¿Su familia sabía cómo se ganaba su sueldo?***

Mis padres ignoraron lo que yo hacía durante años, ya que yo les ocultaba esa parte de mi vida. Yo era un abogado y no había razón para que ellos sospecharan nada.

***Después de todo lo que pasó, ¿cómo se definiría a usted mismo? ¿Es cínico, centrado, transparente?***

No podría decirle ninguna de esas palabras. Hoy, me defino por lo que hago. Soy un consultor sobre crímenes financieros, dado que mi trabajo consiste en educar a la comunidad bancaria sobre los métodos utilizados por los lavadores de dinero. Mi vida actual es un libro abierto, libre de ilícitos y engaños. Francamente no tengo sentimientos personales acerca de los objetivos bajo investigación. Ya no pertenezco a la cultura criminal y no tengo problemas en identificar conductas criminales de otros. Como un ex delincuente que transita ahora por el lado legal de la calle, soy muy entusiasta con mi trabajo.

***¿Es creyente?***

Como una persona que sobrevivió 400 días en Vietnam mientras cumplía con el servicio militar, estoy convencido de que hay un Dios que nos cuida y nos guía cuando nos desviamos del estrecho camino de la rectitud hacia el crimen y la maldad.

**“Mantuve una relación cercana con mis clientes, incluidos los narcotraficantes”.**

***Además, intuyo, de lavar dinero, ¿qué otras cosas no volvería a hacer en su vida?***

Es difícil decirlo. Cuando miro hacia atrás, descubro que hoy me siento otra persona. Puedo dormir más tranquilo sin preocuparme por la posibilidad de ser arrestado. Tengo la mente en paz, y sé que ahora soy parte de la solución y no del problema. Renuncié a las drogas hace mucho, y hoy mis amigos son empresarios legítimos y no criminales. Mantengo una vida normal, y, puedo decirle con satisfacción, ya no me quedo tomando alcohol con mis clientes hasta altas horas de la madrugada. ●