

*CONSEJO PROFESIONAL DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DE LA CIUDAD AUTÓNOMA DE BUENOS AIRES*

ENCUBRIMIENTO Y LAVADO DE ACTIVOS DE ORIGEN DELICTIVO

RESOLUCION 25/2011 UIF

JORGE H. SANTESTEBAN HUNTER

C. P. (U.B.A.)

22 de marzo de 2011

R 25/2011 de la UIF

- VIGENCIA
- GENERAL
 - TODO SERVICIO DE AUDITORÍA, SINDICATURA O PREPARACIÓN DE DECLARACIÓN JURADA DE IMPUESTOS QUE **FINALICE** CON POSTERIORIDAD A LA VIGENCIA GENERAL DE LA R 25/2011:
- **30/1/2011** (*DESPUÉS DE LOS 8 DÍAS SIGUIENTES A LA PUBLICACIÓN DE LA R 25/2011*)
- ESPECÍFICA
 - **REQUISITOS DE IDENTIFICACIÓN DEL CLIENTE:**
 - TODO NUEVO SERVICIO EN CURSO QUE SE FINALICE CON POSTERIORIDAD A LOS 30 DÍAS DE LA VIGENCIA DE LA RESOLUCIÓN 25/2011 (**1/3/2011**)

U.I.F - RESOLUCION 25/2011

CAPITULO I. OBJETO Y DEFINICIONES

ESTABLECER LAS MEDIDAS Y PROCEDIMIENTOS QUE LOS SUJETOS OBLIGADOS (*Profesionales en Ciencias Económicas*) DEBERÁN OBSERVAR PARA PREVENIR, DETECTAR Y REPORTAR, LOS HECHOS, ACTOS, OPERACIONES U OMISIONES **QUE PUEDAN PROVENIR** DE LA COMISION DE LOS DELITOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO (*art. 1º*)

U.I.F - RESOLUCION 25/2011

CAPITULO I. OBJETO Y DEFINICIONES (art 2º)

a) CLIENTES

PF o PJ CON LAS QUE SE ESTABLECE DE MANERA OCASIONAL o PERMANENTE UNA RELACION CONTRACTUAL PROFESIONAL

b) PERSONAS EXPUESTAS POLITICAMENTE

LAS COMPRENDIDAS EN LA RESOLUCION DE LA UIF (*actualmente la R. 11/2011*)

c) REPORTE SISTEMATICOS

INFORMACIONES QUE OBLIGATORIAMENTE DEBERAN REMITIR LOS S.O. O LOS CPCE A LA UIF (mensual para CP)

U.I.F - RESOLUCION 25/2011

CAPITULO I. OBJETO Y DEFINICIONES (art 2º)

d) OPERACIONES INUSUALES

SON AQUELLAS OPERACIONES TENTADAS O REALIZADAS EN FORMA AISLADA O REITERADA, SIN JUSTIFICACION ECONOMICA Y/O JURIDICA, QUE NO GUARDAN RELACION CON EL PERFIL ECONOMICO-FINANCIERO DEL CLIENTE, DESVIANDOSE EN LOS USOS Y COSTUMBRES EN LAS PRACTICAS DE MERCADO, YA SEA POR SU FRECUENCIA, HABITUALIDAD, MONTO, COMPLEJIDAD, NATURALEZA Y/O CARACTERISTICAS PARTICULARES

U.I.F - RESOLUCION 25/2011

CAPITULO I. OBJETO Y DEFINICIONES (art 2º)

e) OPERACIONES SOSPECHOSAS

SON AQUELLAS OPERACIONES TENTADAS O REALIZADAS QUE HABIENDOSE IDENTIFICADO PREVIAMENTE COMO INUSUALES, LUEGO DEL ANALISIS Y EVALUACION REALIZADOS POR EL SUJETO OBLIGADO, LAS MISMAS NO GUARDAN RELACION CON LAS ACTIVIDADES LÍCITAS DECLARADAS POR EL CLIENTE, OCASIONANDO SOSPECHA DE LAVADO DE ACTIVOS O AÚN TRATANDOSE DE OPERACIONES RELACIONADAS CON ACTIVIDADES LÍCITAS, EXISTA SOSPECHA DE QUE ESTEN VINCULADAS O QUE VAYAN A SER UTILIZADAS PARA LA FINANCIACION DEL TERRORISMO

U.I.F - RESOLUCION 25/2011
CAPITULO I. OBJETO Y DEFINICIONES (art
2º)

ALGUNAS OPERACIONES PUEDEN
SER INUSUALES

pero....

NO TODA OPERACIÓN INUSUAL
ES SOSPECHOSA

U.I.F - RESOLUCION 25/2011
CAPITULO I. OBJETO Y DEFINICIONES (art 2)

f) PROPIETARIO / BENEFICIARIO

PERSONAS FÍSICAS QUE TENGAN COMO MINIMO EL 20% DEL CAPITAL O DE LOS DERECHOS DE VOTO DE UNA PERSONA JURIDICA O QUE POR OTROS MEDIOS EJERZAN EL CONTROL FINAL, DIRECTO O INDIRECTO SOBRE UNA PERSONA JURIDICA

U.I.F - RESOLUCION 25/2011
CAPITULO I. OBJETO Y DEFINICIONES (art 2º)

f) SUJETO OBLIGADO

- AUDITOR EXTERNO
- SINDICO SOCIETARIO
- "PREPARADOR" DE DDJJ DE IMPUESTOS DE PF.

CUANDO SE BRINDEN SERVICIOS A LOS SUJETOS
DEL ART 20 LEY 25.246

O BIEN A LOS NO ALCANZADOS PERO QUE:

- a) POSEAN UN ACTIVO SUPERIOR A \$ 3.000.000.-
- b) HAYAN **DUPLICADO SU ACTIVO** O SUS **VENTAS**
EN EL TERMINO DE UN AÑO, CONFORME SURJA
DE EECC AUDITADOS.

S.O. ULTIMAS RESOLUCIONES U.I.F. (2011)

- 11/2011 PERSONAS POLITICAMENTE EXPUESTAS
- 12/2011 B.C.R.A
- 18/2011 PF o J EXPLOTEN JUEGOS DE AZAR
- 19/2011 SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS DE LA NACION
- 21/2011 ESCRIBANOS PÚBLICOS
- 22/2011 CNV
- 23/2011 REMISORES DE FONDOS Y EMPRESAS PRESTATARIAS O CONCESIONARIAS QUE OPEREN EN GIRO DE DIVISAS , MONEDA O BILLETES
- 24/2011 TRANSPORTADORES DE CAUDALES
- **25/2011 PROFESIONALES EN CS. ECONOMICAS**
- 26/2011 D.N.R.AUTOMOTOR
- 27/2011 TARJETAS DE CREDITO O CHEQUES DE VIAJERO

S.O. ULTIMAS RESOLUCIONES U.I.F. (2011)

- 28/2011 PF o PJ. COMPRA VENTA OBRAS DE ARTE, ANTIGUEDADES U OTROS BIENES SUNTUARIOS, FILATELIA, NUMISMATICA, JOYAS O BIENES CON PIEDRAS PRECIOSAS
- 29/2011 REGISTROS PUBLICOS DE COMERCIO - IGJ
- 30/2011 PERSONAS JURIDICAS QUE RECIBEN DONACIONES
- 32/2011 SECTOR SEGUROS
- 33/2011 MERCADO DE CAPITALES
- 34/2011 SOC. DE CAPITALIZACION Y AHORRO
- 37/2011 SISTEMA FINANCIERO Y CAMBIARIO
- 38/2011 A.F.I.P.
- 39/2011 DESPACHANTES DE ADUANA, AGENTES DE TRANSPORTE ADUANERO, IMPORTADORES / EXPORTADORES
- 41/2011 REGISTRO PROPIEDAD INMUEBLE

U.I.F - RESOLUCION 25/2011
CAPITULO II. POLITICAS PARA PREVENIR E IMPEDIR
EL LDD Y LFDT (*arts. 3 a 7*)

ADOPTAR POLITICA DE PREVENCIÓN DE
CONFORMIDAD A LA NORMATIVA LEGAL Y
PROFESIONAL. AL MENOS DEBERA CONTEMPLAR:

- a) ELABORACION DE UN MANUAL CON MECANISMOS Y PROCEDIMIENTOS CONFORME EL TIPO DE SERVICIO QUE PRESTE.
- b) CAPACITAR AL PERSONAL
- c) ELABORAR UN REGISTRO ESCRITO DEL ANALISIS Y CONTROL DE RIESGO DE LAS O.S. REPORTADAS
- d) IMPLEMENTACION DE HERRAMIENTAS TECNOLOGICAS

U.I.F - RESOLUCION 25/2011
CAPITULO III. POLITICA DE IDENTIFICACION Y
CONOCIMIENTO DEL CLIENTE (*arts. 8 a 22*)

DEBERAN ELABORAR Y OBSERVAR UNA POLITICA DE
IDENTIFICACION Y CONOCIMIENTO DEL
CLIENTE, CUYOS CONTENIDOS MINIMOS SE
DEBEN AJUSTAR A LA RES. 25 UIF

- LEGAJO DE IDENTIFICACION DEL CLIENTE
- PROGRAMA GLOBAL ANTILAVADO
- INFORMES ANUALES A CLIENTES ART 20 LEY
- CONSTANCIA EN LOS INFORMES DE AUDITORIA EXTERNA O SINDICATURA
- SUPUESTOS DE PROCEDIMIENTO REFORZADO DE IDENTIFICACION
- POLITICA DE CONOCIMIENTO DEL CLIENTE
- CONSERVACION DE DOCUMENTACION
- REGISTRO DE ANALISIS DE O.S. REPORTADAS

U.I.F - RESOLUCION 25/2011

DATOS A REQUERIR A PERSONAS FISICAS

• ARCHIVARA LAS EVIDENCIAS - ENTRE OTRAS

- a) NOMBRE Y APELLIDO
- b) FECHA Y LUGAR DE NACIMIENTO
- c) NACIONALIDAD
- d) SEXO
- e) ESTADO CIVIL
- f) NUMERO Y TIPO DE DOC DE IDENTIDAD
- g) CUIL, CUIT O CDI
- h) DOMICILIO REAL
- i) NUMERO DE TELEFONO Y DIRECCION DE CORREO ELECTRONICO
- j) PROFESION, OFICIO, INDUSTRIA, COMERCIO, (ACTIVIDAD PRINCIPAL) INDICAR SI ES PERSONA EXPUESTA POLITICAMENTE.
- k) DOCUMENTACION RESPALDATORIA QUE PERMITA ESTABLECER SU SITUACION PATRIMONIAL Y FINANCIERA

U.I.F - RESOLUCION 25/2011

DATOS A REQUERIR A PERSONAS JURIDICAS

• ARCHIVARA LAS EVIDENCIAS - ENTRE OTRAS

- a) RAZON SOCIAL
- b) FECHA Y NUMERO DE INSCRIPCION REGISTRAL
- c) CUIT
- d) FECHA DE CONTRATO O ESCRITURA DE CONSTITUCION
- e) COPIA CERTIFICADA DEL ESTATUTO SOCIAL ACTUALIZADO
- f) DOMICILIO LEGAL (CALLE, NUMERO, LOCALIDAD, CP)
- g) NUMERO DE TELEFONO DE LA SEDE SOCIAL, DIRECCION DE CORREO ELECTRONICO Y ACTIVIDAD PRINCIPAL
- h) ACTAS CERTIFICADAS DEL ORGANO DECISORIO DESIGNANDO AUTORIDADES, REPRESENTANTES LEGALES
- i) DATOS IDENTIFICATORIOS DE LAS AUTORIDADES, DEL REPRESENTANTE LEGAL (IDEM DATOS a) /j) PERSONAS FIS)
- j) COPIA DEL ULTIMO BALANCE AUDITADO Y LEGALIZADO POR EL CPCE

U.I.F - RESOLUCION 25/2011
CAPITULO IV. REPORTE SISTEMATICO (art. 23)

- **COMUNICAR A LA UIF LAS INFORMACIONES DEL ART 14, inciso 1) y 21 inciso a) (*) de la LEY 25.246 , EN FORMATO DIGITAL, HASTA EL QUINCE (15) DE CADA MES O DIA HABIL POSTERIOR**
- **EL INICIO DE SU VIGENCIA LO DETERMINARÁ LA UIF**

• *(*)ARTICULO 21. - Las personas señaladas en el artículo precedente quedarán sometidas a las siguientes obligaciones:*

• *a. Recabar de sus clientes, requirentes o aportantes, documentos que prueben fehacientemente su identidad, personería jurídica, domicilio y demás datos que en cada caso se estipule, para realizar cualquier tipo de actividad de las que tienen por objeto. Sin embargo, podrá obviarse esta obligación cuando los importes sean inferiores al mínimo que establezca la circular respectiva.*

• *Cuando los clientes, requirentes o aportantes actúen en representación de terceros, se deberán tomar los recaudos necesarios a efectos de que se identifique la identidad de la persona por quienes actúen.*

• *Toda información deberá archiversse por el término y según las formas que la Unidad de Información Financiera establezca;*

CAPITULO V. REPORTE DE OPERACIONES SOSPECHOSAS
(arts. 24 a 32)

- Se agregan algunos nuevos puntos de atención:
 - Cuando transacciones de similar naturaleza, cuantía, modalidad o simultaneidad, hagan presumir que se trata de una operación fraccionada a los efectos de evitar la aplicación de los procedimientos de detección y/o reporte de las operaciones
 - Ganancias o pérdidas continuas en operaciones realizadas repetidamente entre las mismas partes
 - Cuando los clientes intenten evitar dar cumplimiento a las normas
 - Cuando las operaciones involucren paraísos fiscales o no cooperativos

CAPITULO V. REPORTE DE OPERACIONES SOSPECHOSAS
(arts. 24 a 32)

- Se agregan algunos nuevos puntos de atención (cont.):
 - Cuando existiera el mismo domicilio en cabeza de distintas personas jurídicas o mismas personas físicas como autorizados o apoderados
 - Cuando surja de la auditoría externa o sindicatura que los sujetos obligados no han dado cumplimiento a las normas de la UIF
 - Cuando se presenten indicios sobre el origen, manejo o destino ilegal de los fondos utilizados en las operaciones, respecto de los cuales el sujeto obligado no cuente con una explicación
 - Cuando el cliente exhibe una inusual despreocupación respecto de los riesgos que asume y o costos de las transacciones incompatible con su perfil económico

DEBERÁN SER ESPECIALMENTE VALORADAS :

1. Activos entregados en garantía a entes que operen en países o áreas internacionalmente considerados como paraísos fiscales o no cooperativos por el GAFI, que alcancen el 20% del activo total del ente
2. La formación de empresas o fideicomisos sin aparente objeto comercial o de otra índole.
3. El uso de asesores financieros o de otra naturaleza para hacer figurar sus nombres como directores o representantes, con poca o ninguna participación en el negocio
4. Compra/venta de valores negociables en circunstancias inusuales en relación a la operatoria que constituye el objeto social del ente, por montos que alcancen totalizados el 20% de los ingresos por ventas del ejercicio.
5. Solicitud de gestiones de negocios en países o áreas internacionalmente considerados como paraísos fiscales o no cooperativos por el GAFI.

6. Transacciones con filiales, subsidiarias o empresas vinculadas constituidas en países o áreas internacionalmente considerados como paraísos fiscales o no cooperativos por el GAFI.
7. Pagos de sumas de dinero por servicios no especificados que totalizados alcancen el 10% de los pagos por compras del ejercicio.
8. Préstamos a consultores o personal de la propia empresa cuyos saldos promedio anuales alcancen el 10% del activo total del ente.
9. Compra/venta de bienes o servicios a precios significativamente superiores o inferiores a los precios del mercado.
10. Transacciones inusuales, en relación a la operatoria normal del ente, con empresas registradas en el exterior.
11. Pagos a acreedores comerciales o financieros o a tenedores de valores negociables, en efectivo, cheques al portador o mediante transferencias a cuentas bancarias numeradas, por importes que totalizados alcancen un 20% de los pagos totales del ejercicio.

12. Ingresos de fondos por endeudamiento recibido en efectivo o mediante transferencias desde cuentas bancarias sin titular identificable o desde países o áreas internacionalmente considerados como paraísos fiscales o no cooperativos por el GAFI.
13. Aportes de capital o aportes a capitalizar, recibidos en efectivo o mediante transferencias desde cuentas bancarias sin titular identificable o desde países o áreas internacionalmente considerados como paraísos fiscales o no cooperativos por el GAFI.
14. Inversiones en activos físicos o proyectos por montos que alcancen el 20% del activo total del ente, destinadas a actividades cuya generación de flujos de fondos resulten insuficientes para justificarlas económicamente.
15. Clientes que brindan como garantía de sus operaciones activos radicados en centros off-shore.
16. Cobranzas anticipadas de préstamos comerciales o financieros otorgados por el ente por montos que alcancen el 20% del total de préstamos.

17. Clientes que presentan cambios de modalidades súbitos o irregulares en el tipo de operaciones realizadas.
18. Cancelación anticipada de deudas por importes que alcancen totalizados el 20% del endeudamiento promedio anual de la empresa en el último ejercicio.
19. Transacciones con contrapartes estructuradas bajo figuras fiduciarias sin posibilidad de identificación de personas físicas o jurídicas.
20. Comisiones de ventas u honorarios a agentes que parezcan excesivos en relación con los que abona normalmente la entidad
21. Venta de bienes y servicios cobrados en efectivo por montos que alcancen el 20% de los ingresos anuales, combinada con incrementos significativos de las ventas entre ejercicios anuales o en relación a actividades similares del mercado, y/o identificación insuficiente de los clientes del ente.

22. **Compra de valores negociables que conserva el asesor financiero en nombre del cliente, cuyo monto alcance el 10% del activo total del ente.**
23. Pedidos por parte de los clientes de servicios de administración de inversiones (ya sea moneda extranjera o valores negociables) donde la fuente de los fondos no sea clara o no coincida con la situación aparente del cliente.
24. **Recupero de activos en gestión, litigio o desvalorizados, por importes que alcanzan el 20% de los ingresos anuales del cliente.**
25. Existencia de sociedades en las que se participe, directa o indirectamente, en un porcentaje superior al 20% del capital social, cuyos domicilios legales se encuentren en países o áreas internacionalmente considerados como paraísos fiscales o no cooperativos por el GAFI.

26. Solicitud para realizar en nombre del cliente operaciones financieras de cualquier índole, sin que haya una causa justificada
27. Compra/venta de metales preciosos y obras de arte por importes que alcancen el 10% de los activos del ente.
28. Giros y transferencias efectuados al exterior no relacionados con la operatoria comercial habitual de la compañía, por importes que alcancen el 10% de los ingresos por ventas anuales.
29. Depósitos en efectivo de grandes sumas en cuentas bancarias relacionadas con la operatoria habitual o de fondos recibidos en operatorias no habituales.
30. Transferencia electrónica de fondos que no son cursadas a través de una entidad financiera, por importes que alcancen el 10% de los ingresos por ventas anuales.

31. **Compra /venta de activos no relacionados con la operatoria correspondiente al objeto principal del cliente, cuyo monto alcance el 10% de su activo total**
32. Contratación de pólizas de seguro de vida con prima de pago único, con cargo a los resultados de la Sociedad, con la posterior cancelación anticipada y rescate
33. Contratación de pólizas de seguro de vida para personas de bajo nivel de ingresos, habiendo celebrado las mismas por montos elevados y con cargo a los resultados de la Sociedad.
34. Contratación de pólizas de seguros de vida con prima única , para los Directores, con cargo a los resultados de la Sociedad, con la posterior cancelación anticipada y rescate, con recupero contra los resultados de la Sociedad.

U.I.F - RESOLUCION 25/2011

PRINCIPALES CAMBIOS RESPECTO DE LA 3/04

- Además de los servicios de Auditoría Externa y Sindicatura societaria quedan alcanzados los servicios de “preparación” de declaraciones juradas de impuestos
- El alcance se limita a los profesionales matriculados
- Extiende el período de conservación de la documentación de respaldo a 10 años
- Requiere que en los informes de auditoría y de sindicatura se deje constancia que se llevaron a cabo procedimientos de prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo
- Requiere reportar una operación sospechosa de lavado de dinero dentro de los 30 días de tomada conocimiento y de financiación de terrorismo dentro de las 48 horas

U.I.F - RESOLUCION 25/2011
PRINCIPALES CAMBIOS RESPECTO DE LA 3/04

- Requiere reportes sistemáticos mensuales referidos a los procedimientos para la identificación de clientes
- Capacitación: asistencia a cursos, al menos una vez al año

Remite a las normas particulares que dicten los consejos profesionales

REFLEXIONES

- ❖ EL CP NO SOLO DEBE CUMPLIR CON LA 25/11, PUES DEBE TENER EN CUENTA SI
- ❖ TIENE CLIENTES DEL ART 20 (p. ej.)
 - ❖ EXPORTADORES
 - ❖ IMPORTADORES
 - ❖ RECEPTORES DE DONACIONES O APORTES
 - ❖ ESCRIBANOS
 - ❖ DESPACHANTES ADUANA
 - ❖ PROMOTOR DE SEGUROS
 - ❖ FIDEICOMISOS
 - ❖ ETC ETC

REFLEXIONES

❖ EN TAL CASO DEBE CONTROLAR QUE:

- ❖ ELABOREN UN MANUAL
- ❖ DESIGNEN OFICIAL DE CUMPLIMIENTO
- ❖ CAPACITEN A SU PERSONAL
- ❖ ELABOREN REGISTRO ESCRITO DE O.S.
- ❖ IMPLEMENTEN TECNOLOGIA ADECUADA

ALGUNOS VENCIMIENTOS OPERAN EL 1º
DE ABRIL DE 2011

REFLEXIONES

- ❖ La RES 25 / 2011 incurre en errores e imprecisiones, que sumados a los pedidos que la profesion ha formulado, torna en esperable su rectificación
- ❖ Algunos de los indicios de O.S. **no son OBJETIVOS.**
- ❖ Otros sujetos del art. 20 tambien actuan sobre estas situaciones, tener en cuenta a la hora de posibles dispensas
 - ❖ **AFIP, RPI, SISTEMA FINANCIERO, ESCRIBANOS....**

CONCLUSIONES

- ❖ VERIFICAR SI TENEMOS CLIENTES INCLUIDOS EN EL ART 20 LEY 20246
- ❖ CONTROLAR EL ACTIVO DE LOS CLIENTES = MAS DE \$ 3.000.000.- ?
- ❖ LLEVAR CUENTA DEL CRECIMIENTO DE SUS ACTIVOS O VENTAS = SE DUPLICARON ?

CONCLUSIONES

- ❖ EN TODOS LOS CASOS, TENGAMOS O NO CLIENTES **"CONTROLABLES"** SE DEBIERA , AL MENOS=
- ❖ ORGANIZAR UN ARCHIVO ESPECIAL "LEGAJOS DE CLIENTES" PARA AQUELLOS "CONTROLABLES"...O PARA TODOS...
- ❖ ADOPTAR UNA **"POLITICA INTERNA ANTILAVADO"** DEL ESTUDIO
- ❖ **CAPACITAR** A LOS AUDITORES
- ❖ DEFINIR **PROGRAMAS DE TRABAJO** CONFORME LAS LINEAS DE LAS NORMAS DEL CPCECABA (HOY 40/2005)

CONCLUSIONES

- ❖ CUMPLIR CON LA CARGA PUBLICA = LEY
- ❖ CUMPLIR CON LA NORMA TECNICA
- ❖ REPORTAR A LA UIF EN SU CASO
- ❖ ESTABLECER PAUTAS ETICAS DEL ESTUDIO PARA PREGUNTARNOS, SI SE DIERON REPORTES A LA UIF,
¿MANTENEMOS AL CLIENTE?

MUCHAS GRACIAS

jsantesteban@fibertel.com.ar