"La prevención de Lavado de Activos. Los cambios de 2023 y las nuevas regulaciones que se esperan para contadores y otros sujetos obligados"

30 de noviembre 2023

JORGE H. SANTESTEBAN HUNTER

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

1

Recordemos...

- Qué decimos cuando se habla de "lavar dinero"
- Cómo se puede lavar....
  - <https://www.youtube.com/watch?v=RzUNJdgwKlk>
- Cómo se puede prevenir.
- Antecedentes
  - Internacionales
  - Locales
- ¿Qué es un enfoque basado en riesgo ?

Jorge H Santesteban Hunter

2

ENFOQUE BASADO EN RIESGO (EBR)

- **Recomendación 1 del GAFI**

*Los países deben aplicar un enfoque basado en riesgo (EBR) a fin de asegurar que **las medidas para prevenir o mitigar el lavado de activos** y el financiamiento del terrorismo **sean proporcionales a los riesgos identificados**.*

Este enfoque debe constituir un fundamento esencial para la asignación eficaz de recursos en todo el régimen antilavado de activos y contra el financiamiento del terrorismo (ALA/CFT) y la implementación de medidas basadas en riesgo en todas las Recomendaciones del GAFI

ENFOQUE BASADO EN RIESGO (EBR)

- **Definición en normas locales**

Enfoque basado en riesgo: a la regulación y aplicación de medidas para prevenir o mitigar el LA/FT proporcionales a los riesgos identificados, que incluye a los procesos para su identificación, evaluación, monitoreo, administración y mitigación a los fines de focalizar los esfuerzos y aplicar los recursos de manera más efectiva.

ENFOQUE BASADO EN RIESGO (EBR)

Sectores en los que ya se aplica (o pronto...)

1. *Entidades financieras y cambiarias.*
2. *Personas humanas o jurídicas que exploten juegos de azar. (1/12/23).*
3. *Mercado de Capitales.*
4. *Sector Asegurador.*
5. *Mutuales y Cooperativas.*
6. *Operadores del sector de tarjetas de crédito.*
7. *Sociedades de capitalización y ahorro.*

ENFOQUE BASADO EN RIESGO (EBR)

Sujetos obligados que tendrán una regulación con un (EBR) en un futuro inmediato...

- **Escribanos Públicos.**
- **Contadores Públicos.**
- **..... y muchos mas.....**

Recordemos a los 23 sectores de Sujetos Obligados hoy vigentes

Jorge H Santesteban Hunter

7

¿Sujetos Obligados a.....?

INFORMAR

Jorge H Santesteban Hunter

8

LEY 25246. SUJETOS OBLIGADOS DEBER DE INFORMAR ART. 20

1. **Las entidades financieras** sujetas al régimen de la ley 21.526 y modificatorias.
2. **Las entidades sujetas al régimen de la ley 18.924 y modificatorias y las personas humanas o jurídicas autorizadas por el Banco Central de la República Argentina para operar en la compraventa de divisas** bajo forma de dinero o de cheques extendidos en divisas o mediante el uso de tarjetas de crédito o pago, o en la transmisión de fondos dentro y fuera del territorio nacional.
3. Las **personas humanas o jurídicas** que como actividad habitual exploten **juegos de azar**.
4. **Personas humanas y/o jurídicas registradas ante la Comisión Nacional de Valores** para actuar como **intermediarios** en mercados autorizados por la citada comisión y aquellos que actúen en la **colocación de Fondos Comunes de Inversión** o de otros productos de inversión colectiva autorizados por dicho organismo. (Inciso sustituido por art. 200 de la Ley N° 27.440 B.O. 11/5/2018)

Jorge H Santesteban Hunter

9

LEY 25246. SUJETOS OBLIGADOS DEBER DE INFORMAR ART. 20

5. **Personas jurídicas autorizadas por la Comisión Nacional de Valores para actuar en el marco de sistemas de financiamiento colectivo** a través del uso de portales web u otros medios análogos y demás personas jurídicas registradas en el citado organismo a cargo de la apertura del legajo e identificación del perfil del cliente para invertir en el ámbito del mercado de capitales. (Inciso sustituido por art. 200 de la Ley N° 27.440 B.O. 11/5/2018)
6. **Los registros públicos** de comercio, los organismos representativos de fiscalización y control de personas jurídicas, los registros de la propiedad inmueble, los registros de la propiedad automotor, los registros prendarios, los registros de embarcaciones de todo tipo y los registros de aeronaves.
7. **Las personas humanas o jurídicas dedicadas a la compraventa de obras de arte, antigüedades u otros bienes suntuarios**, inversión filatélica o numismática, o a la exportación, importación, elaboración o industrialización de joyas o bienes con metales o piedras preciosas.
8. **Las empresas aseguradoras.**

Jorge H Santesteban Hunter

10

LEY 25246. SUJETOS OBLIGADOS DEBER DE INFORMAR ART. 20

9. Las empresas **emisoras de cheques de viajero u operadoras de tarjetas de crédito o de compra.**
10. Las empresas dedicadas al **transporte de caudales.**
11. Las empresas prestatarias o concesionarias **de servicios postales que realicen operaciones de giros de divisas o de traslado de distintos tipos de moneda o billete.**
12. **Los escribanos públicos.**
13. Las entidades comprendidas en el artículo **9º de la ley 22.315.**
14. **Los despachantes de aduana** definidos en el artículo 36 y concordantes del Código Aduanero (ley 22.415 y modificatorias).

LEY 25246. SUJETOS OBLIGADOS DEBER DE INFORMAR ART. 20

15. Los organismos de la Administración Pública y entidades descentralizadas y/o autárquicas que ejercen funciones regulatorias, de control, supervisión y/o superintendencia sobre actividades económicas y/o negocios jurídicos y/o sobre sujetos de derecho, individuales o colectivos: el **Banco Central de la República Argentina, la Administración Federal de Ingresos Públicos, la Superintendencia de Seguros de la Nación, la Comisión Nacional de Valores, la Inspección General de Justicia, el Instituto Nacional de Asociativismo y Economía Social y el Tribunal Nacional de Defensa de la Competencia;**
16. **Los productores, asesores de seguros, agentes, intermediarios, peritos y liquidadores de seguros cuyas actividades estén regidas por las leyes 20.091 y 22.400, sus modificatorias, concordantes y complementarias;**
17. **Los profesionales matriculados cuyas actividades estén reguladas por los consejos profesionales de ciencias económicas;**

LEY 25246. SUJETOS OBLIGADOS DEBER DE INFORMAR ART. 20

18. Igualmente están obligados al deber de informar todas las **personas jurídicas que reciben donaciones o aportes de terceros;**

19. **Los agentes o corredores inmobiliarios matriculados** y las sociedades de cualquier tipo que tengan por objeto el corretaje inmobiliario, integradas y/o administradas exclusivamente por agentes o corredores inmobiliarios matriculados;

20. **Las asociaciones mutuales y cooperativas** reguladas por las leyes 20.321 y 20.337 respectivamente;

LEY 25246. SUJETOS OBLIGADOS DEBER DE INFORMAR ART. 20

21. **Las personas humanas o jurídicas cuya actividad habitual sea la compraventa de automóviles, camiones, motos, ómnibus y microómnibus, tractores, maquinaria agrícola y vial, naves, yates y similares, aeronaves y aerodinos.**

22. **Las personas humanas o jurídicas que actúen como fiduciarios, en cualquier tipo de fideicomiso** y las personas humanas o jurídicas titulares de o vinculadas, directa o indirectamente, con cuentas de fideicomisos, fiduciantes y fiduciarios en virtud de contratos de fideicomiso.

23. **Las personas jurídicas que cumplen funciones de organización y regulación de los deportes profesionales.**

LEY 25246. SUJETOS OBLIGADOS DEBER DE INFORMAR ART. 20

Proyecto con media sanción de Diputados 19-4-23

1. Las entidades financieras sujetas al régimen de la Ley N° 21.526 y sus modificatorias y aquellas a las que el BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA extienda su aplicación, en ejercicio de sus competencias.
2. Las entidades sujetas al régimen de la Ley N° 18.924 y sus modificatorias.
3. Las remesadoras de fondos.
4. Las empresas dedicadas al transporte de caudales y todas aquellas que brindan servicios de custodia o resguardo de fondos o valores.
5. **Los emisores, operadores y proveedores de servicios de cobros y/o pagos.**
6. **Los proveedores no financieros de crédito, no previstos en otros supuestos de este artículo.**

LEY 25246. SUJETOS OBLIGADOS DEBER DE INFORMAR ART. 20

Proyecto con media sanción de Diputados 19-4-23

7. Las personas humanas y/o jurídicas registradas o autorizadas por la Comisión Nacional de Valores, conforme las definiciones contenidas en la ley 26.831 y sus modificatorias, y en las reglamentaciones dictadas por ese organismo, para operar en el ámbito del mercado de capitales como **agentes de negociación, agentes de liquidación y compensación y demás intermediarios que cumplan funciones equivalentes; agentes de colocación y distribución que actúen en la colocación de fondos comunes de inversión o de otros productos de inversión colectiva autorizados por esa comisión; agentes asesores globales de inversión y demás personas jurídicas a cargo de la apertura del legajo e identificación del perfil de riesgo del cliente** en materia de prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva; **agentes depositarios centrales de valores negociables o entidades registradas para recibir depósitos colectivos de valores negociables, que actúen en la custodia de instrumentos o de operaciones en los términos de la ley 20.643; agentes de custodia, registro y pago o aquellos agentes autorizados para prestar el servicio de custodia, transferencia y/o pago de valores negociables; y los fiduciarios financieros contemplados en el capítulo 30 del título IV del libro tercero del Código Civil y Comercial de la Nación** y sus modificaciones, que actúen en ese carácter en fideicomisos financieros con oferta pública autorizada por la citada comisión.

**LEY 25246. SUJETOS OBLIGADOS
DEBER DE INFORMAR ART. 20**

Proyecto con media sanción de Diputados 19-4-23

8. **Las plataformas de financiamiento colectivo** y demás personas jurídicas autorizadas por la Comisión Nacional de Valores para actuar en el marco de sistemas de financiamiento colectivo a través del uso de portales web u otros medios análogos, con el objeto principal de poner en contacto, de manera profesional, a una pluralidad de personas humanas y/o jurídicas que actúan como inversores con personas humanas y/o jurídicas que solicitan financiación en calidad de emprendedores de financiamiento colectivo.
9. Las empresas aseguradoras y reaseguradoras autorizadas por la Superintendencia de Seguros de la Nación, previstas en la ley 20.091 y sus modificatorias.

**LEY 25246. SUJETOS OBLIGADOS
DEBER DE INFORMAR ART. 20**

Proyecto con media sanción de Diputados 19-4-23

10. Intermediarios de seguros y agentes autorizados por la Superintendencia de Seguros de la Nación que actúen como agentes institorios, sociedades de productores asesores de seguros y productores asesores de seguro, cuyas actividades estén regidas por las leyes 17.418, 20.091, y 22.400, sus modificatorias, concordantes y complementarias, que operen en la comercialización de seguros de vida con ahorro o seguros de retiro.
11. Las asociaciones mutuales y cooperativas autorizadas por el Instituto Nacional de Asociativismo y Economía Social, reguladas por las leyes 20.321 y 20.337 y sus modificatorias, en función de la actividad que desarrollen.
12. Las sociedades de capitalización, de ahorro, de ahorro y préstamo, de economía, de constitución de capitales u otra determinación similar o equivalente, que requieran bajo cualquier forma dinero o valores al público con la promesa de adjudicación o entrega de bienes, prestaciones de servicios o beneficios futuros, comprendidas en el artículo 9º de la ley 22.315 y sus modificatorias.

**LEY 25246. SUJETOS OBLIGADOS
DEBER DE INFORMAR ART. 20**

Proyecto con media sanción de Diputados 19-4-23

13. **Los proveedores de servicios de activos virtuales.**
14. Las personas humanas y/o jurídicas, u otras estructuras con o sin personería jurídica, que como actividad habitual, exploten, administren, operen, o de cualquier manera, organicen, por sí o a través de terceros, cualquier modalidad o sistema de captación de juegos de azar.
15. **Las personas humanas y/o jurídicas, u otras estructuras con o sin personería jurídica, que realicen corretaje inmobiliario.**
16. Las personas humanas y/o jurídicas, u otras estructuras con o sin personería jurídica, dedicadas a la compraventa de obras de arte, antigüedades u otros bienes suntuarios, inversión filatélica o numismática, o a la exportación, importación, elaboración o industrialización de joyas o bienes con metales o piedras preciosas.

**LEY 25246. SUJETOS OBLIGADOS
DEBER DE INFORMAR ART. 20**

Proyecto con media sanción de Diputados 19-4-23

17. **Los abogados, contadores públicos y escribanos públicos, únicamente cuando a nombre y/o por cuenta de sus clientes, preparen o realicen transacciones sobre las siguientes actividades:**
- a) **Compra y/o venta de bienes inmuebles**, cuando el monto involucrado sea superior a setecientos (700) salarios mínimos vitales y móviles;
  - b) **Administración de bienes y/u otros activos** cuando el monto involucrado sea superior a ciento cincuenta (150) salarios mínimos vitales y móviles;
  - c) **Administración de cuentas bancarias, de ahorros y/o de valores** cuando el monto involucrado sea superior a cincuenta (50) salarios mínimos vitales y móviles;
  - d) Organización de aportes o contribuciones para la **creación, operación o administración de personas jurídicas u otras estructuras jurídicas;**
  - e) **Creación, operación o administración de personas jurídicas** u otras estructuras jurídicas, y la compra y venta de negocios jurídicos y/o sobre participaciones de personas jurídicas u otras estructuras jurídicas.

En el caso de los contadores, quedan comprendidas, además de las transacciones señaladas, la confección de informes de auditoría de estados contables.

Los **abogados, escribanos públicos y contadores públicos** que actúan como profesionales independientes no están obligados a reportar transacciones sospechosas si la información relevante se obtuvo en circunstancias en las que estos están sujetos al secreto profesional.

**LEY 25246. SUJETOS OBLIGADOS
DEBER DE INFORMAR ART. 20**

Proyecto con media sanción de Diputados 19-4-23

18. Las personas humanas y/o jurídicas, u otras estructuras con o sin personería jurídica, que de manera habitual preparen o efectivamente lleven a cabo, alguna de las siguientes transacciones, **a nombre y/o por cuenta de sus clientes**:

- a) Actúen como **agente creador de personas jurídicas**;
- b) Actúen por sí o faciliten la actuación de otros, como **director, apoderado, socio, o una posición similar** según la persona jurídica o la estructura jurídica de que se trate;
- c) **Provean domicilio legal, comercial o postal y/o espacio físico para personas jurídicas u otras estructuras jurídicas**;
- d) **Actúen como fiduciario por sí** (o faciliten la actuación de otros) de un fideicomiso no financiero o que desempeñe la función equivalente para otra forma de estructura jurídica.

19. Los registros públicos, y los organismos representativos de fiscalización y control de personas jurídicas correspondientes, los registros de la propiedad inmueble, los registros de la propiedad automotor, los registros prendarios, los registros de embarcaciones de todo tipo y los registros de aeronaves.

**LEY 25246. SUJETOS OBLIGADOS
DEBER DE INFORMAR ART. 20**

Proyecto con media sanción de Diputados 19-4-23

20. Los organismos de la administración pública y entidades descentralizadas y/o autárquicas que ejercen funciones regulatorias, de control, supervisión y/o superintendencia sobre actividades económicas y/o negocios jurídicos y/o sobre sujetos de derecho, individuales o colectivos: el Banco Central de la República Argentina, la Administración Federal de Ingresos Públicos, la Superintendencia de Seguros de la Nación, la Comisión Nacional de Valores y el Instituto Nacional de Asociativismo y Economía Social..

LEY 25246. SUJETOS OBLIGADOS DEBER DE INFORMAR ART. 20

Proyecto con media sanción de Diputados 19-4-23

21. Los despachantes de aduana definidos en el artículo 36 del Código Aduanero (ley 22.415 y sus modificatorias).
22. Las personas humanas o jurídicas, u otra estructura con o sin personería jurídica, cuya actividad habitual sea la compra-venta de automóviles, camiones, motos, ómnibus y microómnibus, tractores, maquinaria agrícola y vial, naves, yates y similares, aeronaves y aerodinós.
23. Las personas jurídicas que cumplen funciones de organización y regulación de los deportes profesionales y las asociaciones y/o entidades afiliadas.

El Rol de la UIF ARTICULO 24.

1. **La persona que actuando como órgano o ejecutor de una persona jurídica o la persona de existencia visible** que incumpla alguna de las obligaciones ante la Unidad de Información Financiera (UIF) creada por esta ley, será sancionada con pena de multa de una (1) a diez (10) veces del valor total de los bienes u operación a los que se refiera la infracción, siempre y cuando el hecho no constituya un delito más grave.
2. **La misma sanción será aplicable a la persona jurídica** en cuyo organismo se desempeñare el sujeto infractor.
3. **Cuando no se pueda establecer el valor real de los bienes, la multa será de diez mil pesos (\$ 10.000) a cien mil pesos (\$ 100.000).**

El Rol de la UIF

ARTICULO 24. Proyecto con media sanción de Diputados 19-4-23

ARTÍCULO 24.- Los sujetos obligados a los que se refiere el artículo 20 de la presente ley que incumplan alguna de las obligaciones establecidas en la presente, sus normas reglamentarias y/o en las resoluciones dictadas por la UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA (UIF), previa sustanciación de un sumario administrativo, serán pasibles de las siguientes sanciones:

1. Apercibimiento.
2. Apercibimiento con la obligación de publicar la parte dispositiva de la resolución en el BOLETÍN OFICIAL de la REPÚBLICA ARGENTINA y hasta en DOS (2) diarios de circulación nacional a costa del sujeto punido.
3. Multa, de UNO (1) a DIEZ (10) veces el valor total del de/los bien/es u operación/es, en los casos que las infracciones se refieran a la no realización de los reportes de operaciones sospechosas o a su realización fuera de los plazos y formas previstos para ello.

El Rol de la UIF

ARTICULO 24. Proyecto con media sanción de Diputados 19-4-23

4. Multa, de entre QUINCE (15) y DOS MIL QUINIENTOS (2500) Módulos para el resto de los incumplimientos, por cada infracción.
5. Inhabilitación de hasta CINCO (5) años para ejercer funciones como oficial de cumplimiento.

En el caso de los incisos 3 y 4 precedentes, para el supuesto de concurrencia simultánea o sucesiva de varias infracciones independientes, la multa aplicable será la suma resultante de la acumulación de las multas correspondientes a cada infracción individual. En el caso, que la infracción haya sido cometida por una persona jurídica, igual sanción será aplicada a los integrantes de sus órganos de administración y dirección, quienes responderán en forma solidaria.

El Rol de la UIF

ARTICULO 24. Proyecto con media sanción de Diputados 19-4-23

Sin perjuicio de la sanciones previstas precedentemente, la Unidad de Información Financiera (UIF) **podrá denunciar a los organismos de contralor específicos, registros y/u organizaciones profesionales, que tengan a su cargo la regulación de la respectiva profesión o actividad, los hechos e incumplimientos constatados y recomendar la inhabilitación de hasta cinco (5) años para ejercer funciones como miembro del órgano de administración, en los casos en que la infracción haya sido cometida por una persona jurídica, o la revocación de la autorización para funcionar y/o matrícula habilitante para el ejercicio de la actividad.**

Las sanciones previstas en la presente ley **deberán ser eficaces, proporcionales y disuasivas** y se aplicarán teniendo en cuenta la naturaleza y riesgo del incumplimiento, el tamaño organizacional del sujeto obligado, los **antecedentes y conductas del caso**, el volumen habitual de negocios del sujeto obligado y la condición de reincidente.

Se considerará reincidente a quien, habiendo sido sancionado por una infracción a esta ley, y encontrándose firme la misma, incurra en otra **dentro del término de cinco (5) años.**

Jorge H.Santesteban Hunter

27

El Rol de la UIF

ARTICULO 23. Proyecto con media sanción de Diputados 19-4-23

ARTÍCULO 23.- Cuando el órgano ejecutor de una persona jurídica hubiera cometido en ese carácter el delito al que se refiere el artículo 22 de esta ley, la persona jurídica será pasible de ser sancionada con multa de QUINCE (15) a DOS MIL QUINIENTOS (2500) Módulos”.

ARTICULO 24 (in fine).... Facúltase a la Unidad de Información Financiera (UIF) a revisar y, en su caso, actualizar en cada ejercicio presupuestario el valor asignado al módulo, que se establece en forma inicial en la suma de pesos cuarenta mil (\$ 40.000).

MULTA MINIMA \$ 600.000.-

Y MAXIMA \$ 100.000.000.-

Jorge H.Santesteban Hunter

28

SUJETOS OBLIGADOS DEBER DE INFORMAR

- Conozca a su cliente
- Informe a la UIF las operaciones sospechosas
- Absténgase de revelar al cliente o a terceros las actuaciones que este realizando

Jorge H. Santesteban Hunter

29

Contar con una política / sistema de prevención con un diseño adecuado, debidamente implementado y eficaz es esencial para nutrirse de conocimiento para
INFORMAR

Jorge H. Santesteban Hunter

30

¿Qué tenemos vigente a la fecha los contadores públicos?

Jorge H. Santesteban Hunter

31

U.I.F - RESOLUCIÓN 65/2011
CAPITULO I. OBJETO Y DEFINICIONES (art 2º)
A PARTIR DEL 1º DE JULIO DE 2023

e) SUJETO OBLIGADO

– **AUDITOR EXTERNO y SÍNDICO SOCIETARIO**

CUANDO SE BRINDEN SERVICIOS A

A -LOS SUJETOS DEL ART 20 LEY 25.246

O

B -BIEN A LOS NO ALCANZADOS PERO QUE:

**i. POSEAN UN ACTIVO SUPERIOR A CUATRO MIL (4.000)
SALARIOS MÍNIMOS, VITALES Y MÓVILES**

§ 351.948.000.-desde 1º de julio 2023 y hasta dic 2023

**i. b) HAYAN DUPLICADO SU ACTIVO O SUS VENTAS EN EL
TERMINO DE UN AÑO, CONFORME SURJA DE EECC
AUDITADOS. §35.194.800**

32

COMO MÍNIMO SE DEBE CONSIDERAR:

- a) Elaboración de un manual con mecanismos y procedimientos conforme el tipo de servicio que preste. (*)
- b) Capacitar al personal.
- c) Elaborar un registro escrito del análisis y control de riesgo de las Operaciones Inusuales.
- d) Implementación de herramientas tecnológicas.

(*) ... de acuerdo con las normas que emitan los CPCE

Personas Expuestas Políticamente Resolución UIF 35/2023

- Extranjeras.
- Nacionales .
- Provinciales, Municipales y de CABA.
- Otras (Partidos políticos, sindicatos, cámaras empresarias.)
- *“Funcionario o empleado público con poder decisorio de un organismo estatal encargado de otorgar habilitaciones administrativas, permisos o concesiones, para el ejercicio de cualquier actividad; y de controlar el funcionamiento de dichas actividades o de ejercer cualquier otro control en virtud de un poder de policía.”*

Resolución UIF 35/2023

ARTÍCULO 4º.- PERSONAS EXPUESTAS POLÍTICAMENTE POR CERCANÍA O AFINIDAD.

Se consideran Personas Expuestas Políticamente por parentesco o cercanía a aquellas que mantienen, con las individualizadas en los artículos 1° a 3° de la presente, cualquiera de los siguientes vínculos:

- a) Cónyuge o conviviente.
- b) Familiares en línea ascendente, descendente, y colateral hasta el segundo grado de consanguinidad o afinidad (**abuelos/as, padres/madres, hermanos/as, hijos/as, nietos/as, suegros/as, yernos/nueras, cuñados/as**).

Resolución UIF 35/2023

ARTÍCULO 5º.- PERSONAS EXPUESTAS POLÍTICAMENTE POR CERCANÍA O AFINIDAD. Cont.

c) Personas allegadas o cercanas: debe entenderse como tales a aquellas que mantengan relaciones jurídicas de negocios del tipo asociativas, **aún de carácter informal**, cualquiera fuese su naturaleza.

d) Toda otra relación o vínculo que por sus características y en función de un análisis basado en riesgo, a criterio del Sujeto Obligado, pueda resultar relevante.

Búsqueda de terroristas

- Parte del conocimiento del cliente.
- Al comienzo de la relación y con la periodicidad que indique el manual PLAFT.
- Documentar la búsqueda de modo fehaciente.
- Existen buscadores públicos y privados.
- En la web de la UIF se encuentra un espacio para acceder en consulta <https://repet.jus.gob.ar/>

Es de suma importancia acreditar que se consultó el listado de personas y organizaciones terroristas de modo previo a cerrar una operación y conforme el riesgo evaluado, monitorear la condición de modo continuo.

Inicio / RePET

Registro Público de Personas y Entidades vinculadas a actos de Terrorismo y su Financiamiento

- RePET -

Búsqueda de Personas y Entidades

Juan Manuel García Ibañez

[Ver listado de Personas](#) | [Ver listado de Entidades](#)

DESCARGAR JSON DE PERSONAS   DESCARGAR JSON DE ENTIDADES

Jorge H Santesteban Hunter 39

Búsqueda de Personas y Entidades

Juan Manuel García Ibañez

[Ver listado de Personas](#) | [Ver listado de Entidades](#)

DESCARGAR JSON DE PERSONAS   DESCARGAR JSON DE ENTIDADES

Personas

No hay resultados para su búsqueda de Personas.

Entidades

No hay resultados para su búsqueda de Entidades.

Jorge H Santesteban Hunter 40

4/4/23, 19:01 RePET - Ministerio de Justicia y Derechos Humanos de la Nación

Inicio (/) / RePET

Registro Público de Personas y Entidades vinculadas a actos de Terrorismo y su Financiamiento

- RePET -

Búsqueda de Personas y Entidades

Juan Manuel García Ibañez

[Ver listado de Personas](#) | [Ver listado de Entidades](#)

DESCARGAR JSON DE PERSONAS

DESCARGAR JSON DE ENTIDADES

Jorge H Santesteban Hunter 41

Jorge ... 7:03 p. m. Responder X

Esta fecha es lo mas importante para acreditar que la consulta se hizo en el momento que correspondia

Publicar

Busqueda de Personas y Entidades

PETER CHERIF

[Ver listado de Personas](#) | [Ver listado de Entidades](#)

DESCARGAR JSON DE PERSONAS

DESCARGAR JSON DE ENTIDADES

Personas

PETER CHERIF

- Tipo de Lista: Al-Qaida
- Referencia: QDi.376
- Alta: 29/09/2015
- Dirección/Residencia:
  - Ciudad: Al Mukalla
  - Estado o Provincia: Hadramawt province
  - País: Yemen
- Lugar de Nacimiento:
  - Ciudad: Paris, 20th district
  - País: France
- Nacionalidad:
  - France
- Última Actualización: 24/06/2016

Jorge H Santesteban Hunter 42

Contenido de un Legajo de Clientes. ¡Qué no puede faltar!

- Datos personales (PH) ó (PJ)
- DNI, Estatutos, actas, poderes.
- Declaración jurada si es o no PEP.
- Identificación de los Beneficiarios finales.
- Constancia de acceso a listado de terroristas.
- Matriz de riesgo del cliente y su calificación: Alto, Medio, Bajo.
- Umbral transaccional anual. Respaldo de cálculo.
- Verificar si es o no Sujeto Obligado según el art 20. ley En su caso, informes comerciales de terceros.
- Otros documentos que prevea el Manual PLAFT.....

RESOLUCIÓN 420/11 FACPCE SEGUNDA PARTE

PROGRAMAS DE TRABAJO ANTILAVADO (2.34 a 2.35)

DIFERENCIA ESENCIAL SI SE TRATA DE SUJETOS OBLIGADOS DE LOS "NO"

- ART 20 = EVALUAR CONTROL INTERNO
  - Emitir informe anual sobre cumplimiento
  - Para el resto de operaciones no alcanzadas por las normas de C.I. aplicar procedimientos conforme punto 4.1º (*)
- RESTO = BUSCAR "O.I." EVALUAR Y VER SI SON "O.S." MEDIANTE PROCEDIMIENTOS DE 4.10
  - (*) VER ART. 21 DE LA RES. UIF 65/2011, CON CIRCUNSTANCIAS QUE DEBEN SER ESPECIALMENTE VALORADAS (NO TAXATIVO)

POSIBLES CAMBIOS EN LA REGULACIÓN PARA LOS CONTADORES

- Enfoque basado en Riesgo (EBR)
  - Factores de riesgo identificados:
    - Clientes,
    - Servicios,
    - Zonas geográficas,
    - canales de distribución.
  - Matriz de riesgo propia de la firma/contador y de sus clientes.
  - Salario Mínimo Vital y Móvil. (actualizable dos veces al año)
- Actividades alcanzadas. (“actividades específicas”)
  - Actividades por cuenta y orden del cliente.
  - Auditorías externas de EECC.

POSIBLES CAMBIOS EN LA REGULACIÓN PARA LOS CONTADORES

- Autoevaluación de riesgos.
  - Metodología. Documento extenso, cuestionario base.
  - Declaración de Tolerancia al riesgo.
  - Informe técnico resultante de aplicar la metodología.
  - Todo se remite a la UIF.
- Cumplimiento de múltiples requisitos formales.
  - Manual
  - Legajos
  - Capacitaciones
  - Conservación de documentación en archivos digitales.

POSIBLES CAMBIOS EN LA REGULACIÓN PARA LOS CONTADORES

- Evaluación del sistema preventivo.
  - ¿Designación de un revisor externo independiente?
  - ¿En subsidio la revisión la haría cada Consejo?
- Debida Diligencia de los clientes, según el riesgo de cada uno.
  - Riesgo alto, medio o bajo
  - Matriz de riesgo
  - Umbral transaccional
- Vigencia....2023...2024...2025....2026...?

Ejemplo de Metodología

- El diseño de la Metodología es el paso previo para la Autoevaluación inicial que deberá hacer el oficial de cumplimiento.
- Por lo tanto para llegar al Informe técnico es necesario primero diseñar una metodología de identificación, evaluación y comprensión de riesgos acorde con la naturaleza y dimensión de su actividad económica, de los servicios sociales prestados y de la operatoria, que tome en cuenta los distintos factores de riesgo en cada una de sus líneas de servicios; la que podrá ser revisada por la UIF.
- Para desarrollar esa Metodología (que luego hay que enviarla a la UIF) podríamos tener en cuenta:

Ejemplo de Metodología

1. Introducción. Antecedentes normativos, locales e internacionales.
2. Describir que significa el Enfoque Basado en Riesgo, en general y luego para el sector.
3. Identificar los factores de riesgo, como mínimo:
  - a. Clientes
  - b. Productos y servicios
  - c. Canales de distribución
  - d. Zona geográfica
4. Incluir un Resumen
  - a. Consideración de los riesgos identificados por el SO.
  - b. Determinación de los factores de riesgo y su ponderación.
  - c. Mitigación de los riesgos, tolerancia al riesgo.

Jorge H Santesteban Hunter

49

Ejemplo de Metodología

5. Explicar la forma como se llevará a cabo la recolección y estudio de la información relevante.
  - a. Cartera de clientes. PH y PJ; fuente de ingresos/actividad; PEP; canales de distribución; sujetos vinculados.
  - b. Organización interna: Organigrama; personas asignadas a la prevención; Herramientas tecnológicas; estructuras internas, controles internos y externos.
6. Individualizar los riesgos tales como: Zona geográfica, Clientes, Productos y Servicios, Canales de distribución; Recursos internos; Capacitación y Auditorías externas y controles internos.
7. Asignar a cada riesgo un % sobre 100. Para determinar cómo contribuye cada uno en el riesgo inherente total, por ejemplo:

Jorge H Santesteban Hunter

50

Ejemplo de Metodología

FACTOR DE RIESGO			VALORACION
Zona Geografica			....
Clientes			....
Productos y Servicios			....
Canales de Distribucion			....
Recursos Internos			....
Capacitacion			10
Auditorias Externas y Controles Internos.			....
			<u>100</u>

Jorge H Santesteban Hunter

51

Ejemplo de Metodología

8. Elaborar la matriz de riesgo del sujeto obligado y los factores de riesgo de cada uno.
- a. Se les asigna un nivel de riesgo alto (3), medio (2) o bajo (1) a cada uno.
  - b. Se multiplica el resultado de cada atributo.
    - i. Por ejemplo, considerando que al factor Capacitación se le asignó 10% si no se tomaron capacitaciones, el riesgo es alto (3) y se multiplica 3 por 10 que es la ponderación asignada y el resultado de ese ítem será; 30, o sea el máximo.
    - ii. Como se puede apreciar el riesgo máximo sería 300 y el mínimo 100.
    - iii. Puede dividirse en tercios para establecer las escalas, así de 100 a 166 será un riesgo bajo; de 167 a 233 riesgo medio y de 234 a 300 riesgo alto.

Jorge H Santesteban Hunter

52

Ejemplo de Metodología

9. Cuestionario.

- a. En esta sección de gran importancia se proponen preguntas para cada uno de los siete factores, por ejemplo para Capacitación.
  - i. *¿Se formalizó el plan anual de Capacitación?*
  - ii. *¿Hubo Capacitación anual para todos los funcionarios /empleados, etc.?*
  - iii. *¿Hubo Capacitación diferenciada para los oficiales de cumplimiento y su Equipo?*
- b. Las respuestas a cada uno de los siete factores servirán para que el OC pueda cuantificar el riesgo del SO y así tener respaldo para la producción de su informe técnico de autoevaluación.

Informe técnico de Autoevaluación

1. Introducción.
2. Descripción de la implementación de la Resolución xx/20xx.
3. Aplicación y resultados de la Metodología.
  - a. En esta sección se podrían explicitar los resultados que arrojó el cuestionario y los valores alcanzados por cada factor.
  - b. Por ejemplo, como se vio antes en Capacitación se tendría 30 puntos.
  - c. En esta sección se suman los valores individuales que arrojó el Cuestionario y como ejemplo supongamos que dio 190 puntos, el riesgo del SO será Medio.

Informe técnico de Autoevaluación

4. Conclusión del Oficial de cumplimiento. Explicará por qué considera que el riesgo es Medio.
5. Como anexo se suele presentar los resultados del Cuestionario que sustentan la conclusión del Oficial de cumplimiento.
6. Cada factor del Cuestionario puede considerarse dividido en sub factores, siguiendo el ejemplo de Capacitación, podríamos pensar en tener algo así:

Jorge H Santesteban Hunter

55

Informe técnico de Autoevaluación

- a. Formalización del plan de Capacitación. 2 puntos. **Resultado 6**
  - i. ¿Se hizo un plan por escrito aprobado por el Directorio?
Respuesta: NO
- b. Capacitación General. 4 Puntos. **Resultado 12.**
  - i. Se tomó una Capacitación general?
Respuesta NO
- c. Formación específica. 4 puntos. **Resultado 12.**
  - i. Los oficiales de cumplimiento tuvieron capacitaciones diferenciadas?
Respuesta NO.

RESULTADO TOTAL DE ESTE FACTOR: 30 (10X3)

Jorge H Santesteban Hunter

56

Informe técnico de Autoevaluación

Cada uno de los capítulos del cuestionario, debiera contener al menos las preguntas, los resultados, el análisis del OC y el soporte documental.

REVISORES EXTERNOS INDEPENDIENTES

RESOLUCIÓN UIF 67 E/2017

Resolución 67/ 2017 REVISOR EXTERNO INDEPENDIENTE

REQUISITOS PERSONALES

Académicos

- ✓ Título de grado universitario
- ✓ Formación suficiente en PLA y FT
  - ✓ Posgrados – asistencia a cursos – congresos, seminarios – publicación de trabajos – docencia- oradores en jornadas – seminarios – congresos referido todo a la materia PLA / FT

Profesionales

- ✓ Cinco (5) años de experiencia
  - ✓ Áreas PLA sector privado o publico
  - ✓ Asesor y/o consultor en el tema en el sector financiero, local o internacional

Resolución 67/ 2017 REVISOR EXTERNO INDEPENDIENTE

PROCEDIMIENTO PARA LA INSCRIPCIÓN

- El S.O. solicitará la inscripción de uno o más REI
- Los REI podrán actuar de modo conjunto, indistinto, simultáneo o sucesivamente.
- A través de la WEB.
- El/los REI no podrán iniciar sus tareas antes de su alta o validación en el Registro *(la UIF arbitrará los medios para ello).*

Resolución 67/ 2017 REVISOR EXTERNO INDEPENDIENTE

REQUISITOS DE LA REVISIÓN EXTERNA INDEPENDIENTE

- Emisión de un Informe
  - Control Interno existente
  - Valorará su eficacia operativa
  - Propondrá rectificaciones o mejoras

- Contenido
  - Identificación del S.O.
  - Período de revisión
  - Período en que se hicieron las tareas
  - Alcance de las tareas, según se regula
  - Pronunciamiento sobre la calidad y efectividad del Sistema de PLA /FT

Jorge H. Santesteban Hunter

61

REGISTRO PÚBLICO DE R.E.I. (*)

CONTADORES PÚBLICOS	104
ABOGADOS	28
ABOGADOS/CONTADORES PÚBLICOS	2
LICENCIADOS EN ADMINISTRACIÓN	5
LIC EN ADM/CONTADORES PÚBLICOS	9
ACTUARIO	1
LICENCIADOS EN ECONOMÍA	3
INGENIERO SISTEMAS DE INFORMACIÓN	<u>1</u>
	153

(*)septiembre de 2023

Jorge H Santesteban Hunter

62

REFLEXIONES FINALES

- Hace casi un siglo el Impuesto a las ganancias (réditos) iba a regir por poco tiempo....
  - Es posible que muchos pensarán que no era necesario aprender algo que sería efímero.....
  - Hoy la mayor parte de la profesión asesora en el tema.
- Las normas respecto de prevención de lavado son detalladas, complejas, con jurisprudencia joven y doctrina limitada.
- ¿La profesión vio este tema como una carga o una oportunidad?
- Cerca de cien mil Sujetos Obligados necesitan asesoramiento, capacitaciones y orientación en el Tema.

Jorge H Santesteban Hunter

63

REFLEXIONES FINALES

- La Sociedad en su conjunto hace del incumplimiento de muchas leyes un hábito y no considera, por ejemplo, a la evasión fiscal como delito....¿ESTÁ BIEN PENSAR ASI?
- Muchos clientes nos preguntan:
  - ¿Por qué el Estado delegó tamaña carga pública?
  - ¿Debo investigar a mis clientes?... Quiero conservarlos...
  - A lo sumo alguno evade un poquito de impuestos...pero no es un delincuente..

Jorge H Santesteban Hunter

64

¿PREGUNTAS?

65

MUCHAS GRACIAS

jsantestebanhunter@gmail.com

[linkedin.com/in/jorge-h-santesteban-hunter-35576315/](https://www.linkedin.com/in/jorge-h-santesteban-hunter-35576315/)

Jorge H Santesteban Hunter

66