

CASO PRÁCTICO - ANÁLISIS DE RIESGO Y DEBIDA DILIGENCIA - SECTOR OSFL

NOTA: El caso presentado es completamente ficticio. Los nombres de las personas mencionadas son inventados, y cualquier semejanza con hechos o personas reales es pura coincidencia.

1. OPERACIÓN

Se presenta ante su Iglesia la Sra. María Suárez González, quien les manifiesta su interés en donar U\$S 15.000 a su congregación para contribuir con las tareas de reforma que se están llevando a cabo.

La misma les comenta que vendió un inmueble ubicado en la calle Rosas N° 1211, padrón N° 299 del departamento de Montevideo, por un valor de U\$S 100.000, que era únicamente de su propiedad y que tiene en su poder la escritura correspondiente.

La donación se efectivizará mediante una transferencia bancaria a la cuenta corriente de la Iglesia.

2. ANÁLISIS DE RIESGO DE LA OPERACIÓN

2.1. Cuestiones Preliminares

Para realizar el análisis de riesgo de la operación, se deberá tener siempre presente lo previsto en el inciso 2° del artículo 17 de la Ley N° 19.574 y el artículo 13 del Decreto N° 379/018, siendo ambas normas fundamentales para un buen análisis de riesgo de la operación en la que está interviniendo.

Inciso 2° del artículo 17 de la Ley N° 19.574: *“La circunstancia de que la operación o actividad se realice utilizando medios de pago electrónicos, tales como transferencias bancarias u otros instrumentos de pago emitidos por instituciones de intermediación financiera, o de los que estas fueran obligadas al pago, o valores de los que estas fueran depositarias, no exime a los sujetos obligados no financieros, designados por el artículo 13 de la presente ley, de la aplicación de los procedimientos de debida diligencia, pero considerando el menor riesgo de lavado de activos o financiamiento del terrorismo que esos casos suponen, y tratándose de clientes residentes y no residentes que provengan de países que cumplen con los estándares internacionales en materia de prevención y lucha contra el lavado de activos y la financiación del terrorismo, dichos procedimientos podrán consistir en la aplicación de medidas simplificadas de debida diligencia. Lo anterior no será*

aplicable cuando se trate de las situaciones previstas en los artículos 20 y 22 de la presente ley y los artículos 13, 14, 42, 46 y 89 del Decreto N° 379/2018, de 12 de noviembre de 2018, que la reglamenta, extremos en los cuales se deberán aplicar las medidas de debida diligencia intensificadas”.

Artículo 13 del Decreto N° 379/018: *“Debida diligencia intensificada. Se deberán tomar medidas de debida diligencia intensificada de acuerdo a lo previsto en el capítulo correspondiente a cada sector, para las categorías de clientes, relaciones comerciales u operaciones de mayor riesgo, tales como:*

A) *Relaciones comerciales y operaciones con clientes no residentes que provengan de países que no son miembros del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) o de alguno de los grupos regionales de similar naturaleza tales como: Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica (Gafilat), Grupo de Acción Financiera del Caribe (Gafic), Grupo de prevención del blanqueo de capitales de África del Sur y del Este (Menafatf) y Grupo Asia/Pacífico en materia de Blanqueo de Capitales (APG); o de países que estén siendo objeto de medidas especiales por parte de estos grupos por no aplicar las recomendaciones del GAFI o no aplicarlas suficientemente.*

B) *Relaciones comerciales y operaciones con clientes no residentes que provengan de países sujetos a sanciones o contramedidas financieras emitidas por*

organismos como el Consejo de Seguridad de Naciones Unidas.

C) Relaciones comerciales y operaciones con personas físicas o jurídicas residentes, domiciliadas, constituidas o ubicadas en países, jurisdicciones o regímenes especiales de baja o nula tributación, de acuerdo con la lista que emite la Dirección General Impositiva.

D) Operaciones que no impliquen la presencia física de las partes o de quienes los representen.

E) Utilización de tecnologías nuevas o en desarrollo que favorezcan el anonimato en las transacciones.

F) Personas políticamente expuestas, su cónyuge, concubino y sus parientes por consanguinidad o afinidad hasta el segundo grado, así como los asociados cercanos a ellas cuando estos sean de público conocimiento y quienes realicen operaciones en su nombre.

G) Negocios en que se utilizan cuantías elevadas de efectivo.

H) Personas jurídicas con acciones al portador, en caso que existan dificultades para identificar el beneficiario final a través de información incluida en un Registro Oficial.

I) Los fideicomisos cuya estructura aparente ser inusual o excesivamente compleja, para determinar su estructura de control y sus beneficiarios finales.

J) Relaciones comerciales que se realizan en circunstancias inusuales conforme a los usos y costumbres de la respectiva actividad.

K) Otras situaciones que conforme al análisis de riesgos elaborado por el sujeto obligado, resulten ser de mayor riesgo y por tanto requieran la aplicación de medidas de debida diligencia intensificada”.

En virtud de lo dispuesto en el inciso 2° del artículo 17 de la Ley N° 19.574, la primera pregunta que le tienen que realizar a su cliente es la siguiente:

- **¿Cómo se van a aportar los fondos en esta operación?**

Siguiendo con el caso ficticio planteado, objeto de este taller, su donante les manifiesta que el dinero lo aportará íntegramente la Sra. María Suárez González y que el medio de pago a utilizar será transferencia bancaria desde la cuenta N° 181818 del Banco BROU, de la que es única titular.

A partir de estos datos, ¿qué valoraciones preliminares pueden realizar Uds.?

En virtud de lo dispuesto por el inciso 2° del artículo 17 de la Ley N° 19.574, como el aporte se va a realizar mediante transferencia bancaria, se estaría, en principio, en condiciones de aplicar la presunción simple de riesgo bajo prevista por el inciso 2° del artículo 17 de la Ley N°

19.574, aplicando por ende procedimiento de debida diligencia simplificada, salvo que existiere algún otro elemento que haga aumentar el riesgo o que se den algunas de las hipótesis previstas en el artículo 13 del Decreto N° 379/018.

¿A quién se le deberá realizar la debida diligencia?

Se le deberá realizar la debida diligencia a su donante Sra. María Suárez González.

Tener en cuenta, que si se presenta en la operación analizada alguna de las hipótesis previstas en el artículo 13 del Decreto N° 379/018, la presunción simple de riesgo bajo cae y se deberá aplicar una debida diligencia intensificada.

Por su parte, si del análisis de riesgo surge que la operación o el cliente es de riesgo medio, la debida diligencia a aplicar es la normal.

En ese sentido, de las preguntas a realizarle a la donante, respecto del artículo 13 del Decreto N° 379/018, se enteran que su esposo es el actual Ministro de Salud Pública, siendo su nombre Carlos Gómez Rodríguez, no surgiendo ninguna otra información relevante.

En virtud de ser la donante, esposa de un PEP (literal F del artículo 13 Decreto 379/018), la presunción simple de riesgo bajo cae e ingresamos en una de la hipótesis de riesgo alto que maneja la normativa, debiendo entonces realizar una debida diligencia intensificada.

Es importante siempre tener en cuenta de que el hecho de que surja alguna de las hipótesis del art. 13 del Decreto, como es el caso antes referido, hace que TODA LA OPERACIÓN devenga de riesgo alto, con lo cual se deberá aplicar una Debida Diligencia Intensificada a la participante, en virtud de lo que analizaremos infra.

2.2. Minuta del Análisis de riesgo de la donación de U\$S 15.000.

Se trata de una donación de U\$S 15.000, mediante transferencia bancaria cuyo origen de fondos es la venta de un bien inmueble sito en la localidad catastral Montevideo, padrón N° 299, cuya propietaria era la Sra. María Suárez González, realizándose el aporte a través de transferencia bancaria desde su cuenta del BROU.

En virtud de lo manifestado en el párrafo anterior, se puede presumir que se trata de una operación de riesgo bajo y por lo tanto se podría realizar una debida diligencia simplificada, en virtud de lo dispuesto por el inciso 2° del artículo 17 de la Ley N° 19.574, siempre que no se den

ninguna de las hipótesis que eleven el riesgo, previstas en el artículo 13 del Decreto N° 379/018.

Para ello se analiza, si se da alguna de las situaciones previstas en el artículo 13 del Decreto N° 379/018 y del relevamiento surge que la donante es esposa del Ministro de Salud Pública, Carlos Gómez Rodríguez, por lo que la presunción simple de riesgo bajo cae, pasando a ser la operación de riesgo alto, debiendo por ende aplicar una debida diligencia intensificada.

Se le realiza la debida diligencia intensificada a la donante y ordenante del pago, Sra. María Suárez González, en su calidad de titular de la cuenta desde donde salen los fondos.

En virtud del análisis de riesgo realizado, se puede concluir que se trata de una operación de riesgo alto y que por lo tanto se deberá realizar una debida diligencia intensificada.

3. DEBIDA DILIGENCIA DEL CLIENTE

Se deberá realizar la debida diligencia del cliente a la Sra. María Suárez González.

Para ello es conveniente, aunque no es obligatorio, utilizar los Formularios de Debida Diligencia del Cliente, como por ejemplo los elaborados por Senaclaft.

Para el caso concreto anteriormente analizado, en donde debemos realizar la debida diligencia intensificada de una persona física, deberíamos utilizar el formulario específico.

3.1. DOCUMENTACIÓN A AGREGAR PERSONAS FÍSICAS.

- **Fotocopia de cédula de identidad** de María Suárez González.
- **Declaración jurada de regularidad fiscal** y/o Copia de las declaraciones juradas presentadas ante la administración tributaria (Resolución Senaclaft N° 272/2024), etc.
- **Búsquedas en Lista del Consejo de Seguridad de Naciones Unidas por:** María Suárez González.
- **Búsquedas en fuentes públicas o privadas (p. ej. Google) por:** María Suárez González.
- **Búsquedas en Lista PEP elaborada por Senaclaft por:** María Suárez González y Carlos Gómez Rodríguez.

* Tener en cuenta que las búsquedas deben ser realizadas previamente a la operación, en fecha

cercana a la misma, debiendo contar el documento respaldante con la fecha en que se realizaron. Principio de Oportunidad recogido en el artículo 8 del Decreto N° 379/018

- **Origen de fondos utilizados en la operación.** Fotocopia de compraventa de bien inmueble, por la cual María Suárez González enajenó el mes pasado un bien inmueble, por U\$S 100.000 y que es el origen de fondos de la presente operación.
- **Aportar la documentación respaldante del medio de pago utilizado** (comprobante de la transferencia, letra, etc.).