

ROL DE LAS ORGANIZACIONES SIN FINES DE LUCRO EN EL SISTEMA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO DE URUGUAY

Agosto/2024

Cra. Rosario Ayarza, Dr. Maximiliano Guerra y Dr.
Francisco Muñoz



Uruguay
Presidencia

SENACLAFT
Secretaría Nacional para la Lucha
Contra el Lavado de Activos
y el Financiamiento del Terrorismo

Temas a tratar:

- **1.** Marco Normativo a aplicarse en la Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (en adelante PLAFT).
- **2.** Las Organizaciones Sin Fines de Lucro como Sujetos Obligados No Financieros (en adelante OSFL).
- **3.** Cumplimiento de obligaciones genéricas.
- **4.** Factores de riesgo a tener en cuenta por parte de las OSFL.
- **5.** Información que deben mantener las OSFL.
- **6.** Realizar una evaluación de riesgo por parte de las OSFL.
- **7.** Presunción simple de riesgo bajo y de Debida Diligencia Simplificada (en adelante DDS).
- **8.** Situaciones de riesgo alto que dan lugar a la Debida Diligencia Intensificada (en adelante DDI).
- **9.** El Reporte de Operaciones Sospechosas (en adelante ROS).
- **10.** Debida Diligencia (en adelante DD) a realizar por parte de las Organizaciones Sin Fines de Lucro como SONF.
- **11.** Breve esquema del Procedimiento administrativo fiscalizadorio.
- **12.** Sanciones a los SONF ante incumplimientos constatados.
- **13.** Página web de la Senaclaft.



1. Marco Normativo a aplicarse

- **Ley Integral contra el Lavado de Activos N° 19.574**, de 20 de Diciembre de 2017.
- **Dec. N° 379/018**, de 12 de noviembre de 2018, con especial énfasis en el Capítulo X, en lo que tiene que ver específicamente con las OSFL.
- **Ley contra el Financiamiento del Terrorismo N° 19.749**, de 15 de mayo de 2019.
- **Decreto N° 136/019**, de 16 de mayo de 2019.
- **Ley N° 19.889**, de 9 de julio de 2020, art. 225.
- **Decreto N° 355/021**, de 21 de octubre de 2021 (domicilio electrónico).
- **Resolución N° 016/022 de la Senaclaft**, de 22 de marzo de 2022, sobre Sanciones administrativas a los SONF.



2. Las OSFL como SONF.

Las asociaciones civiles, fundaciones, partidos políticos, agrupaciones y en general, cualquier OSFL con o sin personería jurídica, que tengan ingresos de cualquier naturaleza al cierre del ejercicio anual por un importe superior a UI 4.000.000 o activos por un valor superior a UI 2.500.000, valuados de acuerdo a las normas del IRAE, en su calidad de SO, deberán cumplir e implementar las disposiciones del Decreto N° 379/018 y las instrucciones que emitan la Senaclaft y el BCU, cuando corresponda (art. 84 del Decreto N° 379/018).



3. Cumplimiento de obligaciones genéricas

- **Suscribirse al Domicilio Electrónico** de Senaclaft (Decreto N° 355/021).
- **Implementar políticas y procedimientos de DD para sus clientes, socios, asociados, aportantes**, que les permitan obtener una adecuada identificación y conocimiento de los mismos (art. 14 de la Ley N° 19.574).
- **Designar al Oficial de Cumplimiento** (art. 16 y 84 del Dec. N° 379/018).
- **Capacitar al personal en PLAFT** (art. 18 del Dec. N° 379/018).
- **Conservación de los registros y la documentación respaldante de todas las operaciones realizadas con sus clientes o para sus clientes** por un plazo mínimo de 5 años después de terminada la relación comercial o de concretada la operación ocasional (arts. 21 de la Ley N.º 19.574 y 15 y 84 del Dec. N° 379/018).



4. Factores de riesgo a tener en cuenta por parte de las OSFL

- **Es relevante considerar en las OSFL, la presencia o no de algunos factores de riesgo específicos, tales como:**
 - **si recibe donaciones** de particulares o no,
 - **si se relaciona con personas o entidades extranjeras**, recibiendo o enviando fondos al exterior,
 - **si la entidad no mantiene control de sus gastos y proyectos de inversión** o los ejecuta a través de terceros,
 - **si en algunas circunstancias u operativas la entidad puede ser utilizada** para triangular fondos entre terceros.



5. Información que deben mantener las OSFL

- **Las OSFL deben mantener información sobre:**
 - **El propósito y los objetivos de sus actividades declaradas y la identidad de las personas que poseen, controlan o dirigen sus actividades, funcionarios de alto nivel, los miembros de las juntas y los fiduciarios.**
 - **Emitir estados financieros anuales** que ofrezcan desgloses detallados de los ingresos y egresos.
 - **Deben contar con controles apropiados para asegurar que todos los fondos sean contabilizados completamente** y que se empleen de una forma que se corresponda con el propósito y objetivos declarados por la OSFL.
 - **Debe, seguir la norma de conozca a sus BF y OSFL asociados.** Hacer sus mayores esfuerzo para confirmar la identidad, las credenciales y la buena reputación de sus beneficiarios y OSFL asociados.



6. Realización de una evaluación de riesgos por parte de las OSFL

- **Las OSFL deberán realizar una evaluación de riesgo de LAFT**, tomando medidas apropiadas para identificar y evaluar los mismos y teniendo en cuenta el riesgo cliente, geográfico y operacional (artículo 4º, 5º y 10º del Decreto N° 379/018).
Matriz de riesgo.



7. Presunción simple de riesgo bajo y de Debida Diligencia Simplificada

- **Si la operación o actividad se realice utilizando medios de pago electrónicos, tales como transferencias bancarias u otros instrumentos de pago mencionados en la norma, no exime a los SONF, de la aplicación de los procedimientos de DD, pero considerando el menor riesgo de LAFT que esos casos suponen, y tratándose de clientes que provengan de países que cumplen con los estándares internacionales en materia de PLAFT, se podrá realizar una DDS, salvo las excepciones que la norma menciona, en las cuales se deberán aplicar las medidas de DDI (inciso 2º del artículo 17 de la Ley Nº 19.574, en virtud del agregado del art. 225 de la Ley Nº 19.889).**



8. Situación de riesgo alto que dan lugar a la DDI (artículo 13 del Decreto N° 379/018).

A) Relaciones comerciales y operaciones con clientes no residentes que provengan de países que no son miembros del GAFI o de grupos regionales similares.

B) Relaciones comerciales y operaciones con clientes no residentes que provengan de países sujetos a sanciones financieras emitidas por organismos como el Consejo de Seguridad de NNUU.

C) Relaciones comerciales y operaciones con PF o PJ, domiciliadas, constituidas o ubicadas en países, jurisdicciones o regímenes especiales de Baja o Nula Tributación (en adelante BONT), de acuerdo con la lista emitida por la DGI.

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

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



F) PEP, su cónyuge, concubino y sus parientes por consanguineidad o afinidad hasta el 2º 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 el caso que existan dificultades para identificar al Beneficiario Final (en adelante BF).

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

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 riesgo elaborado por el SONF, resulten ser de mayor riesgo y por tanto requieran la aplicación de medidas de DD Intensificada.



9. El Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS).

- Se debe informar a la UIAF del BCU, las transacciones realizadas o no, que en los usos y costumbres de la respectiva actividad resulten inusuales, se presenten sin justificación económica o legal evidente o se planteen con una complejidad inusitada o injustificada, así como las transacciones que involucren activos sobre cuya procedencia existan sospechas de ilicitud, a efectos de prevenir los delitos de lavado de activos tipificados en los artículos 30 a 33 de la Ley N° 19.574 y de prevenir el delito de financiamiento del terrorismo.



10. DD a realizar por las OSFL (artículo 11 del Decreto N° 379/018 y normas concordantes).

En las medidas de debida diligencia, se deberá:

- **A) Identificar al cliente, ya sea PF o PJ**, y verificar su identidad sobre la base de documentos, datos e informaciones obtenidas de fuentes confiables e independientes.
- **B) Identificar y verificar a la persona que dice actuar en nombre del cliente** y verificar que esté autorizado para hacerlo, cuando aplique.
- **C) Identificar al BF y tomar las medidas razonables para verificar su identidad.** Se entiende por BF a la PF, directa o indirectamente posea como mínimo el 15% del capital integrado o su equivalente, o de los derechos de voto, o que por otros medios ejerza el control final sobre una entidad, considerándose tal a una PJ, un fideicomiso, un fondo de inversión o cualquier otro patrimonio de afectación o estructura jurídica, con o sin personería jurídica. Se entenderá también por BF a la PF que aporta los fondos para realizar una operación o en cuya representación se lleva a cabo una operación.



Uruguay
Presidencia

SENACLAFT
Secretaría Nacional para la Lucha
Contra el Lavado de Activos
y el Financiamiento del Terrorismo

Webinar – Normativa, Debida diligencia y sanciones aplicables

- **D) Obtener información sobre el propósito de la relación comercial y la naturaleza de los negocios a desarrollar**, con la extensión y profundidad que el SO considere necesaria en función del riesgo que le asigne al cliente, relación comercial o tipo de transacción a realizar.
- **E) Realizar cuando corresponda y de acuerdo a un enfoque basado en riesgos, un seguimiento continuo de la relación comercial** y examinar las transacciones para asegurarse que sean consistentes con la información disponible de conocimiento del cliente y el perfil de riesgo asignado al mismo.
- **F) Obtener una explicación razonable y/o justificación sobre el origen lícito de los fondos manejados en la operación**, de corresponder conforme a la naturaleza de la misma.
- **G) Verificar las listas del Consejo de Seguridad de Naciones Unidas** de sus clientes, representantes, BF.
- **H) Realizar búsqueda de antecedentes de sus clientes, representantes, BF**, en fuentes públicas o privadas



● **DDS** (artículo 12 del Decreto N° 379/018).

- **La aplicación de debida diligencia simplificada estará supeditada al cumplimiento de los siguientes criterios:**
 - **A) Que el cliente, producto u operación comporte efectivamente un riesgo reducido de LAFTPADM, de acuerdo con la evaluación de riesgos realizada por el SO.**
 - **B) No se aplicarán o cesará su aplicación cuando el SO tome conocimiento de que el cliente, producto u operación ya no comporta riesgos reducidos de LAFTPADM.**
 - **C) Sin perjuicio de lo señalado en los literales A) y B), cuando la relación de negocios con el cliente sea de carácter permanente, se deberá mantener en todo caso un seguimiento continuo** suficiente para monitorear y verificar las listas de las Resoluciones del Consejo de Seguridad de Naciones Unidas sobre sanciones financieras relativas a la prevención y represión del terrorismo y su financiamiento y a la prevención, supresión e interrupción de la proliferación de armas de destrucción masiva.



11. Breve esquema del procedimiento administrativo sancionatorio

- **Fiscalización in situ o extra situ.** Solicitud de la debida diligencia realizada.
- **Informe de Fiscalización.**
- **En caso de haberse detectado incumplimientos que puedan dar lugar a la aplicación de una sanción de apercibimiento u observación,** se dará vista al interesado con plazo de 10 días hábiles.
- **Notificación** de la vista otorgada.
- **Posibilidad** de presentación de descargos, proponer prueba y diligenciamiento de la misma, de haberse así solicitado.
- **En caso de haberse propuesto prueba,** se diligenciará la misma.
- **Posterior informe** de Asesoría Jurídica.
- **Resolución del Jera**ca de la Senaclaft.
- **Notificación de la resolución** definitiva.
- **Nota:** En caso de que los incumplimientos detectados puedan dar lugar a la aplicación de una sanción de multa, la vista se dará luego del informe de Asesoría Jurídica, en la que se fijará el monto de la misma.



12. Sanciones (art. 13, inciso 5º de la Ley Nº 19.574)

- **El incumplimiento de las obligaciones previstas para los SO por el art. 13, inciso 5º de la Ley N.º 19.574**, determinará la aplicación de sanciones por parte de la Senaclaft.
- **Dichas sanciones se aplicarán apreciando la entidad de la infracción y los antecedentes del infractor** y consistirán en apercibimiento, observación, multa o suspensión del SO cuando corresponda, en forma temporaria, o con previa autorización judicial, en forma definitiva.
- **Las suspensiones temporarias no podrán superar** el límite de tres meses.
- **El monto de las multas se graduará** entre un mínimo de 1.000 UI y un máximo de 20.000.000 UI según las circunstancias del caso, la conducta y el volumen de negocios habituales del infractor.



13. Página web de la Senaclaft.

- **Link de la página:** <https://www.gub.uy/secretaria-nacional-lucha-contra-lavado-activos-financiamiento-terrorismo/>
- **Registro del Registro de SONF:** <https://www.gub.uy/secretaria-nacional-lucha-contra-lavado-activos-financiamiento-terrorismo/comunicacion/noticias/se-habilito-inscripcion-registro-sujetos-obligados-del-sector-financieros-0>
- **Domicilio electrónico:** <https://www.gub.uy/secretaria-nacional-lucha-contra-lavado-activos-financiamiento-terrorismo/comunicacion/noticias/se-dispuso-obligatoriedad-constitucion-suscripcion-senaclaft-domicilio>
- **Consultas ante Senaclaft:** <https://www.gub.uy/tramites/consultas-senaclaft>
- **Formularios de Debida Diligencia:** <https://www.gub.uy/tramites/consultas-senaclaft>
- **Guías y material de referencia de GAFI/GAFILAT/SENACLAFT para el Sector No Financiero:** <https://www.gub.uy/secretaria-nacional-lucha-contra-lavado-activos-financiamiento-terrorismo/comunicacion/publicaciones/guias-material-referencia-gafigafilatsenaclaft-para-sector-financiero>



- **Listas del Consejo de Seguridad de NNUU:** <https://www.gub.uy/secretaria-nacional-lucha-contra-lavado-activos-financiamiento-terrorismo/comunicacion/publicaciones/actualizacion-listas-del-consejo-seg-nnuu>
- **Reporte de Operaciones Sospechosas:** <https://www.gub.uy/secretaria-nacional-lucha-contra-lavado-activos-financiamiento-terrorismo/comunicacion/publicaciones/buenas-practicas-para-reporte-operaciones-sospechosas>
- **Fuentes de Información abierta de personas físicas y jurídicas:** <https://www.gub.uy/secretaria-nacional-lucha-contra-lavado-activos-financiamiento-terrorismo/datos-y-estadisticas/datos/fuentes-informacion-abierta-personas-fisicas-juridicas>
- **Cursos y Seminarios de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo:** <https://www.gub.uy/secretaria-nacional-lucha-contra-lavado-activos-financiamiento-terrorismo/tramites-y-servicios/servicios/cursos-seminarios-prevencion-lavado-activos-financiamiento-del>



¡¡Muchas gracias!!



Uruguay
Presidencia

SENACLAFT
Secretaría Nacional para la Lucha
Contra el Lavado de Activos
y el Financiamiento del Terrorismo