

ROL DE LOS PROVEEDORES DE SERVICIOS SOCIETARIOS EN EL SISTEMA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO DE URUGUAY

Setiembre/2024

Dra. Macarena Serrón 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.** Aspectos relevantes para el sector, GAFI.
- **3.** Los Proveedores de Servicios como Sujetos Obligados No Financieros (en adelante SONF). Actividades reguladas.
- **4.** Cumplimiento de obligaciones genéricas.
- **5.** Realización de una evaluación de riesgos por parte de los SONF.
- **6.** Presunción simple de riesgo bajo.
- **7.** Situaciones de riesgo alto.
- **8.** El Reporte de Operaciones Sospechosas (en adelante ROS).
- **9.** Debida Diligencia (en adelante DD) a realizar por parte de los Proveedores de Servicios como SONF.
- **10.** Breve esquema del Procedimiento Administrativo Fiscalizadorio.
- **11.** Sanciones a los SONF ante incumplimientos constatados.
- **12.** 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.
- **Decreto N°379/018**, de 12 de noviembre de 2018, con especial énfasis en el Capítulo IX, de Proveedores de Servicios Societarios.
- **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. ASPECTOS DE LA ACTIVIDAD RELAVANTES PARA EL SECTOR:

GRUPO DE ACCIÓN FINANCIERA.

Recomendación 24 Transparencia y Beneficiario Final de Personas Jurídicas y Nota Interpretativa.

Recomendación 25 Transparencia y Beneficiario Final de otras Estructuras Jurídicas y Nota Interpretativa.

Técnicas utilizadas para ocultar BF y actividades de riesgosas:

- Creación de Estructuras Complejas de Propiedad y Control.
- Empresas ficticias (sobre todo cuando los propietarios extranjeros están distribuidos por distintas jurisdicciones).
- Acciones al portador y Certificados de Acciones al Portador.
- Uso no restringido de personas jurídicas en calidad de directores administradores o representantes.
- Mandatos oficiales de representación de accionistas y directores en los que no se divulga la identidad de la persona representada.
- Mandatos de representación de accionistas y directores otorgados de forma oficiosa por socios cercanos o familiares.



ej. a

Uruguay
Presidencia

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

- Fideicomisos y otros arreglos jurídicos que permiten separar las figuras del propietario legal y el beneficiario final de los bienes.
- Intermediarios que intervienen en la constitución de personas jurídicas, como los intermediarios profesionales.
- Empresas ficticias, inactivas y fachadas.
- Uso de particulares o instrumentos financieros para ocultar relación entre BF y bienes.
- Falsificación de actividades (utilizando préstamos falsos, facturas falsas, etc.).
- Constitución y Venta de Personas Jurídicas y otras Estructuras.
- Compraventa de Acciones, Capitalización de Estructuras.

Recomendación: aplicar siempre un enfoque basado en riesgos a clientes y operaciones.



Uruguay
Presidencia

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

3. Los Proveedores de Servicios Societarios como SONF.

- Los proveedores de servicios societarios, fideicomisos y en general cualquier PF o PJ, cuando en forma habitual realicen transacciones para sus clientes sobre las siguientes actividades (artículo 77 del Decreto Nº 379/018).
 - **A) Constitución de sociedades** u otras personas jurídicas.
 - **B) Integración de directorio o ejercicio de funciones de dirección de una sociedad o ser socio ejecutivo de una asociación o funciones similares en relación con otras PJ** o disponer que otra persona ejerza dichas funciones.
- **Cuando el SO pierda el contacto con los accionistas o socios de la sociedad, asociación o entidad que representa y siempre que se abstenga de realizar cualquier acto en nombre de las mencionadas entidades, salvo aquellos cuyo incumplimiento apareje responsabilidad personal, deberá comunicar tales extremos a la Senacraft, en la forma que esta determine (correo electrónico a sociedadesart77b@presidencia.gub.uy).**



- **Hecha esta comunicación, cesará la responsabilidad del SO en relación a la entidad que representa**, sin perjuicio de la eventual responsabilidad que pudiera recaer por el incumplimiento detectado antes de producirse la situación de pérdida de contacto antes mencionada.
- **C) Facilitar un domicilio social o sede de una sociedad, asociación o cualquier otro instrumento o PJ** con excepción de que sea para un domicilio a efectos administrativos, tributarios, procesales y electrónicos en expedientes judiciales o similares.
- **D) Ejercer funciones de fiduciario en un fideicomiso o instrumento jurídico similar** o disponer que otra persona ejerza dichas funciones.
- **E) Ejercer funciones de accionista nominal por cuenta de otra persona**, exceptuando las sociedades que coticen en un mercado regulado y sujetas a requisitos de información conforme a derecho o disponer que otra persona ejerza dichas funciones, excepto la función de apoderado para una o más asambleas de accionistas.



Webinar – Normativa, Debida diligencia y sanciones aplicables

- **F) Venta de PJ**, fideicomisos u otros institutos jurídicos.
- **Se entiende por habitualidad** la reiteración de al menos tres veces en el período de un año calendario, la realización de las actividades mencionadas.
- **Las obligaciones preceptuadas, deben entenderse respecto a quien actúa en forma independiente, no sujeto a exclusividad de sus servicios profesionales, y a los socios o propietarios de una firma de servicios profesionales**, no comprendiendo a aquellas personas físicas que brinden sus servicios bajo una relación de dependencia laboral. O fuera de la misma prestando sus servicios a una firma de servicios profesionales, sin perjuicio de la responsabilidad imputable a los dependientes o prestadores de servicios tercerizados que no cumplan las normas de PLAFT.



Webinar – Normativa, Debida diligencia y sanciones aplicables

- **Medidas especiales.** Al momento de la inscripción en el Registro de Sujetos Obligados de acuerdo a lo establecido en el Capítulo XII del presente decreto, los accionistas o directores nominales deberán revelar la identidad de su nominador e informar las sociedades a las que se les presta el servicio (art. 83 del Decreto N° 379/018).



4. Cumplimiento de obligaciones genéricas

- **Inscribirse en el Registro de Sujetos Obligados que lleva la Senaclaft** (art. 92 del Dec. N° 379/018).
- **Suscribirse al Domicilio Electrónico** de Senaclaft (Decreto N° 355/021).
- **Implementar políticas y procedimientos de DD para sus clientes**, 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 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 del Dec. N° 379/018).



5. Realización de una evaluación de riesgos por parte del SO.

- **Los SONF deberán realizar una evaluación de riesgo de LAFT**, tomando medidas apropiadas para identificar y evaluar los mismos, teniendo en cuenta el riesgo cliente, geográfico y operacional (art. 4º, 5º, 10º y 79 del Dec. N° 379/018).
 - Matriz de riesgo.



6. Presunción simple de DDS prevista por el inciso 2º art. 17 de la Ley Nº 19574, en virtud del agregado del art. 225 de la Ley Nº 19.889.

- 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.



7. Situación de riesgo alto (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 Naciones Unidas.
- 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.



8. El Reporte de Operaciones Sospechosas.

- 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.



9. DD a realizar por parte de los Proveedores de Servicios como SONF

- **DD Simplificada (art. 81 del Dec. Nº 379/018).**
 - **PF**
 - **Datos identificatorios:** Nombre y apellido completo, fecha y lugar de nacimiento, documento de identidad y domicilio.
 - **Determinar si el cliente actúa a nombre propio o de un tercero,** y en este último caso, verificar la representación e **identificar y verificar** la identidad de ese tercero.
 - **Identificar al BF de la operación y tomar medidas razonables para verificar su identidad** (art. 11 literal C del Dec. Nº 379/018), tales como la obtención de una declaración por escrito del BF.



- **Verificar las listas confeccionadas en función de las Resoluciones del Consejo de Seguridad de NNUU**, que se emitan sobre la materia, puestas a disposición en la página web de la Senaclaft, conservando la documentación de respaldo.
- **PJ**
 - **Verificar su constitución y representación, identificar y verificar** la identidad del representante, su objeto social, giro habitual de negocios y estructura de propiedad y control.



- **DD Normal (art. 80 del Dec. Nº 379/018).**
 - **PF**
 - **Datos identificatorios:** Nombre y apellido completo, fecha y lugar de nacimiento, documento de identidad, domicilio, profesión, oficio o actividad principal.
 - **PJ**
 - **Denominación, fecha y lugar de constitución, domicilio, actividad principal, nombres, apellidos y documentos de identidad de los socios o accionistas** que posean como mínimo el 15% del capital integrado o su equivalente, o de los derechos de voto, o que por otros medios ejerzan el control final sobre una entidad, datos identificatorios de los directores y número de R.U.T.



- **Documentación que acredite la representación de la sociedad, identificación de representante, PF o PJ.**
- **Los mismos recaudos para fideicomisos, fundaciones y asociaciones civiles.**
 - ☐ **Para el caso que no se tenga que realizar DDI:** Alcanzará con una carta del administrador del Fideicomiso, o patrimonio de afectación independiente, declarando que realizó satisfactoriamente los procedimientos de debida diligencia, debiendo establecerse el origen de los fondos aportados, así como el BF.



- **En el caso de sociedades constituidas en el extranjero, que no hayan constituido representación en Uruguay y que además no desarrollen su objeto en forma habitual en el territorio de la República,** se deberá requerir certificado de vigencia de la sociedad cuya fecha de expedición no podrá ser mayor a 90 días, el que podrá ser emitido por el Registro Público correspondiente o el agente registrado de la sociedad de que se trate o similar, admitiéndose la opinión legal de un estudio jurídico.
- **En caso de requerirse por parte de la Senaclaft,** se deberán legalizar o apostillar y traducir los documentos que en cada caso correspondan.



- **Tanto para PF como para PJ:**

- **Determinar si el cliente actúa a nombre propio o de un tercero**, y en este último caso, verificar la representación e **identificar y verificar** la identidad de ese tercero.
- **Identificar al BF de la operación y tomar medidas razonables para verificar su identidad** (art. 11 literal C del Dec. N° 379/018), tales como la obtención de una declaración por escrito del BF.
- **Verificar las listas confeccionadas en función de las Resoluciones del Consejo de Seguridad de NNUU**, que se emitan sobre la materia, puestas a disposición en la página web de la Senaclaft, conservando la documentación respaldante.



- **Realizar una búsqueda de antecedentes de las PF o PJ, en fuentes públicas o privadas**, para determinar su posible vinculación con actividades ilícitas o su pertenencia a otras categorías de riesgo, tales como las PEP, conservando la documentación de respaldo.
- **Tomar medidas razonables tales como la obtención de una declaración por escrito** para determinar si el cliente o el BF es un PEP.



- **DD Intensificada (art. 82 del Dec. Nº 379/018). Además de la información y documentación de la DD Normal:**
 - **Volumen de ingresos o explicación razonable y/o justificación sobre el origen de los fondos** manejados en la transacción.
 - **Estado civil de todas las PF identificadas.** Si la persona es casada o se encuentra en unión concubinaria, nombre y apellido completo y documento de identidad del cónyuge o concubino/a.
 - **Obtener una declaración de regularidad fiscal.** El SO deberá obtener además una declaración jurada del cliente, manifestando que está en cumplimiento con sus obligaciones tributarias o que su actividad está exonerada de tributos.



- **Lo anterior se podrá acreditar mediante:**
 - ☐ **La presentación de copias de las declaraciones juradas presentadas** ante la administración tributaria (deberán comprender todas aquellas que el cliente se encuentre obligado a presentar, en función de su actividad (económica, comercial, industrial o de cualquier otra, Resolución 272 de 1 de agosto de 2024).
 - ☐ **Con una constancia emitida por ésta**, que establezca que el cliente se encuentra al día con sus obligaciones tributarias. (se podrá acreditar mediante la presentación de los correspondientes certificados únicos vigentes Resolución 272 de 1 de agosto de 2024).
 - ☐ **Si lo anterior no fuera posible**, se admitirá una carta emitida por los profesionales que lo asesoran en materia tributaria.
- **Tratándose de entidades obligadas a registrarse por La ley Nº 18.930 y Ley Nº 19.484**, se deberá solicitar copia certificada de la declaración jurada presentada en el Registro del BCU.



10. 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 previa** 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**rc 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.



11. 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.



12. 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