

CASO PRÁCTICO – ANÁLISIS DE RIESGO Y DEBIDA DILIGENCIA - SECTOR ZONA FRANCAS

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. PLANTEO DEL CASO Y OPERACIÓN A REALIZARSE

1.1. Descripción del caso:

El usuario directo de zona franca, **Soft Moon S.A.** (en adelante SM), especializado en almacenamiento y distribución de productos tecnológicos, servidores, etc, (no implicando actividad logística de acuerdo a lo previsto en el inciso del literal C del artículo 2-BIS de la Ley N° 15.921) tiene un contrato por una única operación con un cliente (persona jurídica), denominado **Tech Trading Ltd.**, una empresa extranjera constituida en Liverpool, Inglaterra.

Uno de los representantes de la empresa y director de esta última, John Lemon Pitt, se contacta con Pedro López Garrido, gerente del área comercial de Soft Moon S.A, para solicitarle a ésta un único servicio de carácter temporal y ocasional. Este consiste en un almacenamiento en la nube y manejo de base de datos, donde Soft

Moon S.A proveerá a Tech Trading Ltd. un servidor virtual para sus aplicaciones y bases de datos, por un plazo de 7 semanas.

El Gerente López, cotiza este servicio especializado a la empresa Tech Trading Ltd., por ese plazo, por un monto de U\$D 500.000.

El Sr. Lemon acepta sin rodeos y le dice a Pedro López, que le va a pagar el servicio por transferencia bancaria, desde una cuenta que tiene la empresa en el país de constitución de la misma, el HSBC de Londres y le pregunta a Pedro que es lo que necesita para concretar la transacción cuanto antes.

Datos del cliente (persona jurídica extranjera):

- **Razón social:** Tech Trading Ltd.
- **Giro y rubro:** Comercialización de hardware y software, únicamente en Europa y Estados Unidos.
- **Domicilio fiscal:** Matthew Street 123, Liverpool, Inglaterra.
- **Directores:**
 - **John Lemon:** Fecha de nacimiento 15/03/1980, nacido en Brighton, Inglaterra, pasaporte británico N° 12345678, domiciliado en Londres, Inglaterra, empresario.

- **Taylor Switch:** Fecha de nacimiento 21/07/1985, nacida en Mancehester, Inglaterra, pasaporte británico N° 98765432, domiciliada, actualmente, en Toronto, Canadá, empresaria.
- **Beneficiarios finales:**
 - **Bob Divan:** Participación accionaria del 75%. Fecha de nacimiento 02/11/1975, nacido en Atlanta, EE.UU., documento de identidad de EE.UU. N° 34567890, domiciliado en la 5ta. Avenida 576, Nueva York, EE.UU., ocupación: inversor.

Detalles de la operación:

- **Tipo de operación:** Servicio temporal de almacenamiento en la nube y manejo de base de datos (la empresa usuaria de Zonas Francas proveerá por un plazo de 7 semanas un servidor virtual a la empresa extranjera para sus aplicaciones o bases de datos.
- **Monto operación:** USD 500.000.
- **Fecha:** 29/11/2024.
- **Forma de pago:** Transferencia electrónica internacional desde una cuenta bancaria en el Banco HSBC de Londres, que tiene Tech Trading Ltd.

- **Razón de la operación:** Facilitar el acceso y expansión al mercado de América Latina, optimizando los recursos y teniendo bajos costos operativos.
- **Origen de fondos:** ingresos provenientes de la comercialización y venta de hardware y software.
- **Presencia física:** La operación se realiza de forma remota, sin presencia física de las partes, por videoconferencias, llamadas telefónicas y correos electrónicos.

2. ANÁLISIS DE RIESGO DE LA OPERACIÓN

2.1 Evaluación preliminar:

1. Integración del precio:

- Con medio de pago electrónico, en una única transferencia internacional, desde la cuenta de la propia empresa en el banco HSBC de Londres.

2. Presencia física:

- La operación se realiza sin la presencia de las partes, lo que incrementa el riesgo a alto, debiendo intensificar los controles, según el artículo 13 literal g) del decreto 379/018.

3. Valoración del cliente:

- Cliente: es ocasional y extranjero. Persona jurídica y además sociedad anónima, pero con sus directores y beneficiario final debidamente identificado.
- Solo hay un único beneficiario final identificado en principio, con alto porcentaje de participación (**Bob Dylan**: 75%), pero domiciliado en un país y jurisdicción diferente a la de la empresa.

4. Sector de la empresa Tech Trading Ltd. y tipo de operación:

Rubro tecnológico, no considerado de alto riesgo per se, pero con ciertas potenciales vulnerabilidades para poder ser utilizadas para el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, por ejemplo:

- **Utilización de servicios de almacenamiento en la nube para ocultar actividades ilegales:** por ejemplo que en este caso la empresa usuaria de Zonas Francas sea utilizada como vehículo por delincuentes para **alojar sitios web, plataformas o servicios de comercio electrónico ilegales** que faciliten actividades delictivas, como el **blanqueo de dinero a través de criptomonedas**, o la creación de sistemas de **fraude financiero**.
- **O también es un escenario que se presta para el intercambio de criptoactivos y actividades ilegales:** Algunos **delincuentes** pueden utilizar servidores virtuales (como en este caso) para crear plataformas de intercambio o "**exchanges**" de **criptoactivos** donde se realicen transacciones que en definitiva son fraudulentas. Los criptoactivos son un vehículo cada vez más usado para el blanqueo, ya que permiten transferencias rápidas, transacciones anónimas y la posibilidad de mover grandes sumas de dinero a través de fronteras sin ser detectados fácilmente.

2.2 Principales riesgos del caso:

- Ausencia de presencia física de las partes en la operación (DECIDA DILIGENCIA INTENSIFICADA).
- Cliente ocasional, sin historial previo.
- Potenciales riesgos del sector y/o rubro de la empresa.

2.3 Conclusiones:

1. De acuerdo con los artículos 13 lit g, y 69 a 76 del decreto 379/018, correspondería aplicar una **debida diligencia intensificada**, evaluando al cliente, sus beneficiarios finales y los directores de la sociedad declarados. También podría eventualmente presentar un ROS en caso de que existan impedimentos al momento de realizar los controles respectivos y obtener la información. La empresa usuaria de Zonas Francas deberá realizar un informe lo más detallado posible con los datos obtenidos del cliente y de la operación, destacando como conclusión la calificación del riesgo (en este caso alto) y tipo de debida diligencia del cliente a realizar (intensificada), con los controles a realizar.

2. Aclaración: Sin perjuicio de que en la descripción del caso existan otros elementos que influyan sobre la calificación del riesgo, (como por ejemplo que el cliente sea una persona jurídica extranjera, ocasional y no tenga historial previo).

Acá en este caso no aplica la hipótesis de simplificar controles aunque se trate de una operación que fue realizada a través de un medio de pago electrónico como la transferencia (inciso 2° del artículo 17 de la Ley N° 19.574), porque se realizó sin presencia física de las partes con lo cual el artículo 13 literal g, mandata realizar una debida diligencia intensificada, para este tipo de casos, sin excepción.

3. DEBIDA DILIGENCIA DEL CLIENTE

Se sugiere como una forma de individualizar y optimizar los controles sobre los sujetos intervinientes en la operación, utilizar y completar los formularios de debida diligencia aplicables al sector, que se encuentran disponibles en la página web de la SENACLAFT.

3.1 Documentación que SoftMoon deberá solicitar del cliente:

a. De la empresa (persona jurídica) Tech Trading Ltd:

- Constitución y Estatutos sociales.
- Certificado de vigencia de la empresa emitido por la jurisdicción de registro.
- Justificación del origen de fondos a través de un certificado contable, balances anuales, facturas, etc.
- Declaración jurada sobre beneficiarios finales.
- Regularidad fiscal.

b. De los beneficiarios finales y directores:

- Copia del pasaporte o documento de identidad.

c. Búsquedas en listas:

- Revisar que la empresa, beneficiarios finales y directores no estén incluidos en listas ONU, y búsqueda de antecedentes en fuentes públicas o privadas.

- También como parte de una buena verificación independiente: verificar la información de la empresa y sus beneficiarios finales mediante bases de datos oficiales.

3.2 Formulario de guía de debida diligencia (Persona jurídica):

1. Datos básicos del cliente (empresa):

- Nombre: Tech Trading Ltd.
- Número de registro: BV123456.
- Domicilio fiscal y constituido: Matthew Street 123, Liverpool, Inglaterra.

2. Giro y rubro:

- Comercialización de hardware y software, tecnología.

3. Directores:

- John Lemon y Taylor Switch (datos de identificación y verificación ambos). Identificar si actúan a nombre propio o de terceros.

4. Beneficiario final:

- Bob Divan (75% del capital accionario), datos de identificación y verificación. Identificar si actúan a nombre propio o de terceros.

5. Origen de fondos:

- Declarado por el director de la empresa: ingresos por comercialización de hardware.

6. **Monto y motivo de la operación:**

- En determinado momento, comunican que cambian la cuenta desde donde van a realizar la transferencia electrónica de los USD 500.000, que termina siendo desde la cuenta de la empresa en el HSBC de Londres).
- Motivo o razón de la operación: necesidad de expansión al mercado latinoamericano y bajar los costos operativos.