

ANEXO GUÍA PARA LA RESOLUCIÓN DEL CASO:

Fundamento normativo:

- Artículo 13 literal g) del decreto 379/018: obliga en este caso a intensificar controles cuando la operación se realiza sin presencia física de las partes.
- Artículos 69 a 76 del decreto 379/018: establecen los requisitos de debida diligencia en función del riesgo para el sector de Zonas Francas.
- Decreto 379/018 artículo 89: establece la obligación de reportar operaciones sospechosas.

Explicación del enfoque basado en riesgos:

1. La ausencia de presencia física incrementa el riesgo (DDI).
2. Las medidas adoptadas aseguran el cumplimiento normativo de Soft Moon S.A y la mitigación del riesgo de ser utilizados como vehículo para facilitar el lavado.

APLICACIÓN DE LAS MEDIDAS DE DEBIDA DILIGENCIA:

La empresa de zona franca, Soft Moon S.A., debe practicar las medidas de debida diligencia sobre los siguientes sujetos:

1. Cliente directo (persona jurídica): Tech Trading Ltd.

Razón para aplicar debida diligencia:

Fundamento: Artículo 69 y siguientes del Decreto 379/018. Todo sujeto obligado deberá identificar y verificar a sus clientes, sean personas físicas o jurídicas.

Es el contratante directo del servicio y principal parte de la relación comercial.

Su actividad económica, antecedentes y datos de registro deben ser evaluados para asegurar que no existan riesgos o exposición al lavado de activos.

Qué hacer?

- Verificación de la identidad de la empresa Tech Trading Ltd. y su constitución, mediante certificados oficiales.
- Recolección de la mayor información sobre su giro comercial y origen de fondos.

2. Beneficiarios finales (personas físicas):

Fundamento: Artículo 72 literal B del Decreto 379/018, que exige la identificación de beneficiarios finales con al menos el 15% de participación.

Justificación: Bob Dylan tiene el 75% del capital social, lo que lo convierte en beneficiario final según la normativa. Es importante verificar que sus ingresos y participación son legítimos.

Qué hacer?

- Obtención de datos personales como nombre completo, documentos de identidad, domicilio, actividad principal, fecha y lugar de nacimiento, estado civil.
- Búsqueda en listas y de antecedentes.

3. Directores de la empresa cliente (personas físicas): John Lennon y Taylor Swift.

Fundamento: Artículo 72 del Decreto 379/018. Es obligatorio identificar y verificar la identidad de las personas en posiciones de control o dirección dentro de una persona jurídica.

Justificación: Los directores tienen capacidad de decisión sobre la operación y pueden influir en aumentar los riesgos asociados a la operación.

Qué hacer?

- Obtención de datos personales como nombre completo, documentos de identidad, domicilio, actividad principal, fecha y lugar de nacimiento, estado civil.
- Búsqueda en listas y de antecedentes.

4. Origen de los fondos (verificación general)

Fundamento legal: Artículo 72 literal C, numeral 5 del Decreto 379/018. En estas operaciones deberá verificarse el origen de los fondos utilizados.

Justificación: Es crucial garantizar que no están vinculados a actividades ilícitas. En este caso los fondos provienen de una cuenta bancaria el HSBC de Londres, y según los declarantes el dinero proviene de la venta de software y hardware dentro del giro de la empresa.

Qué hacer?

- Solicitud de justificantes del volumen de ingresos como facturas de clientes, contratos comerciales, extractos de cuenta bancaria y/o certificados contables oficiales, a modo de corroborar que ese dinero tiene cierta asiduidad en la cuenta bancaria de origen, vinculado

exclusivamente al giro de la empresa y a la comercialización de sus productos.

5. Verificación en listas de sanciones internacionales (ONU, OFAC, etc.)

¿Por qué es importante?

Fundamento legal: La Ley 19.574 y el Decreto 379/018 obligan a los sujetos obligados a tomar medidas razonables para prevenir que sus clientes o asociados estén involucrados en actividades de lavado de activos o financiamiento del terrorismo. Esto incluye verificar si determinadas personas físicas y/o entidades, están incluidas o no en las listas del consejo de seguridad de Naciones Unidas.

Qué hacer?

Consultar las bases de datos de la lista consolidada de las Naciones Unidas para identificar posibles antecedentes, registros negativos o vinculaciones con terrorismo.

Documentar los resultados de las búsquedas aunque no se releven coincidencias o sospechas en la materia.

2. Antecedentes del cliente

¿Por qué es importante?

Fundamento legal: Artículo 74 del Decreto 379/018 menciona la obligación de obtener y verificar información sobre la naturaleza y antecedentes del cliente y, cuando corresponda, de las personas relacionadas con él.

¿Qué hacer?

- Revisar bases de datos en fuentes públicas o privadas, para obtener antecedentes sobre Tech Trading Ltd., sus directores (John Lemon y Taylor Switch), y el beneficiario final (Bob Divan), a fin de identificar posibles vínculos con actividades sospechosas o delictivas vinculadas al lavado de activos.
- Registrar toda información obtenida, especialmente si hay alertas o inconsistencias.

3. Análisis de riesgo de la operación

¿Por qué es importante?

Fundamento legal: Según el enfoque basado en riesgos del Decreto 379/018, se podrá tipificar el riesgo en bajo, medio o alto y por ende realizar el tipo de debida diligencia que corresponda de forma correcta.

¿Qué hacer?

- Integrar los datos obtenidos previamente del cliente, la operación y sus intervinientes, los resultados de la búsqueda en listas ONU y de antecedentes, y cualquier otro elemento que pueda incrementar el riesgo, como por ejemplo, la vinculación tanto de la empresa como de la operación con jurisdicciones de riesgo medio o alto.
- Calificar el perfil de riesgo del cliente y la operación en un rango de bajo, medio o alto.
- Ajustar las medidas de monitoreo y control en función de esta evaluación.

4. Identificación de posibles vinculaciones indirectas

¿Por qué es importante?

Fundamento legal: Artículo 73 del Decreto 379/018. El sujeto obligado debe garantizar que ninguna parte de la operación esté vinculada a actividades ilícitas.

¿Qué hacer?

- Revisar vínculos de Tech Trading Ltd., sus beneficiarios finales y directores con otras empresas o personas que puedan estar involucradas en actividades ilícitas.
- Identificar estructuras corporativas complejas o inusuales que puedan indicar una posible opacidad en la titularidad o el control.

5. Reporte de operación sospechosa (si corresponde)

¿Por qué es importante?

Fundamento: Según el artículo 89 del decreto 379/0198, cualquier transacción que despierte sospechas o inusualidades relacionadas al lavado de activos debe ser reportada ante la Unidad de información y Análisis Financiero (UIAF) del Banco Central del Uruguay.

¿Qué hacer?

- Si las búsquedas revelan antecedentes o vínculos sospechosos, se deberá informarlo mediante un Reporte de Operación Sospechosa (ROS) y presentarlo ante (UIAF) del Banco Central, quien le garantizará la estricta reserva sobre lo que reportó y sobre su identidad.