# FORMULARIO PARA REALIZAR

# LA DEBIDA DILIGENCIA DEL

# CLIENTE PERSONA FÍSICA

(excluidos S**ujetos Obligados del art. 70 del**

**Decreto Nº 379/018, de 12 de noviembre de 2018)**

**PRECISIONES PREVIAS**

**A)**  El presente formulario ha sido redactado como guía de actuación para el Sujeto Obligado, pudiendo ser utilizada para que sirva como referencia y punto de apoyo en su sistema de prevención del lavado de activos, financiamiento del terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva (en adelante LAFTPADM), en relación a la debida diligencia del cliente, pero de ninguna forma sustituye la obligación que la Ley pone a su cargo de realizar el respectivo análisis de riesgo, previo al inicio y/o al mantenimiento de la relación con su cliente. La información detallada infra tiene carácter meramente ilustrativo, de acuerdo a la normativa vigente.

**B)** Previo a completar el presente formulario, el Sujeto Obligado deberá realizar el correspondiente análisis de riesgo que la Ley pone a su cargo, el que deberá además constar por escrito y del cual se obtendrán los datos necesarios para completar el mismo.[[1]](#footnote-2)

**C)** La conservación de la información del cliente y la documentación respaldante de la debida diligencia, deberá ser conservada en el domicilio donde desarrolla su actividad el sujeto obligado, por un plazo mínimo de 5 años (extensible hasta 10 años), en un formato que asegure su integridad, permita la reconstrucción de operaciones individuales con rapidez, quedando a disposición de la Senaclaft.[[2]](#footnote-3)

**DEBIDA DILIGENCIA DEL CLIENTE PERSONA FÍSICA**

**1. BÚSQUEDAS Y ANTECEDENTES**

**1.1 Verificación listas Naciones Unidas**

Verificación de las listas confeccionadas en función de las resoluciones del Consejo de Seguridad de Naciones Unidas números S/RES/1267, S/RES/1998, S/RES/1989, S/RES/1718, S/RES/1737, S/RES/2231, sus sucesivas concordantes y complementarias que se emitan sobre la materia, así como las actualizaciones de dichos listados efectuados por los respectivos Comités de Seguridad de Naciones Unidas y las designaciones de personas físicas en virtud de la resolución delConsejo de Seguridad de Naciones Unidas número S/RES/1373 y comunicados o puestas a disposición en la página web por la Senaclaft (se agrega link a continuación), conservando la documentación respaldante

<https://www.un.org/securitycouncil/es/content/un-sc-consolidated-list>

**Se agregan búsquedas. Indicar con una X, la opción correspondiente**

|  |  |
| --- | --- |
| **Si** | **No** |
|  |  |

**1.2 Búsqueda de antecedentes de personas físicas en fuentes públicas o privadas:** para determinar su posible vinculación con actividades ilícitas o su pertenencia a otras categorías de riesgo, tales como PEP, conservando la documentación respaldante. Detalle las fuentes donde se realizaron las búsquedas

|  |
| --- |
|  |
|  |
|  |
|  |

**Se agrega documentación respaldante. Indicar con una X, la opción correspondiente**

|  |  |
| --- | --- |
| **Si** | **No** |
|  |  |

**2. MONTO Y FORMA DE LA TRANSACCIÓN[[3]](#footnote-4)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Moneda** | **Monto total de la transacción** |
|  |  |

**2.1** **Se utiliza dinero en efectivo. Indicar con una X, la opción correspondiente**

|  |  |
| --- | --- |
| **Si** | **No** |
|  |  |

**En el caso de haber marcado la opción afirmativa en el casillero anterior, ingresar monto, moneda y fecha del pago en efectivo**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Monto** | **Moneda** | **Fecha** |
|  |  |  |
|  |  |  |

**2.2 Se utiliza medios de pago electrónico, 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. Indicar con una X, la opción correspondiente**

|  |  |
| --- | --- |
| **Si** | **No** |
|  |  |

**Ingresar monto, moneda y fecha del pago**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Monto** | **Moneda** | **Fecha del pago** |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |
| --- |
| **Descripción del medio de pago** |
|  |
|  |

**2.3 Se utiliza una cuenta de origen de los fondos o valores, radicada en institución de intermediación financiera del exterior, situada en país que cumple estándares internacionales en materia de lavado de activos y financiamiento del terrorismo. Indicar con una X, la opción correspondiente**

|  |  |
| --- | --- |
| **Si** | **No** |
|  |  |

**2.4** **Sé utiliza una cuenta de destino de los fondos o valores, radicada en** i**nstitución de intermediación financiera del exterior, situada en país que cumple estándares internacionales en materia de lavado de activos y financiamiento del terrorismo. Indicar con una X, la opción correspondiente**

|  |  |
| --- | --- |
| **Si** | **No** |
|  |  |

**2.5** **El ordenante de pago, es un sujeto diferente al cliente. Indicar con una X, la opción correspondiente**

|  |  |
| --- | --- |
| **Si** | **No** |
|  |  |

**2.6 Para la transacción se utilizan nuevas tecnologías o en desarrollo que favorezcan el anonimato, como ser criptomonedas, y en general todas aquellas operaciones que prestan características de riesgo o señales de alerta[[4]](#footnote-5)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Si** | **No** |
|  |  |

**3. OTRAS CARACTERÍSTICAS DEL CLIENTE O DE LA OPERACIÓN RELEVANTES**

**3.1** **El cliente, es residente de país que cumple estándares internacionales en materia de prevención y lucha contra el lavado de activos y financiamiento del terrorismo. Indicar con una X, la opción correspondiente**

|  |  |
| --- | --- |
| **Si** | **No** |
|  |  |

**3.2** **El cliente, es residente de alguna jurisdicción de baja o nula tributación (BONT) de acuerdo con la lista que emite la Dirección General Impositiva. Se** **agrega link para su confirmación**

**Lista BONT en sitio de DGI :[[5]](#footnote-6)**

<https://www.dgi.gub.uy/wdgi/page?2,principal,_Ampliacion,O,es,0,PAG;CONC;381;1;D;paises-jurisdicciones-y-regimenes-especiales-de-baja-o-nula-tributacion-bont;1;PAG>***;***

**Indicar con una X, la opción correspondiente**

|  |  |
| --- | --- |
| **Si** | **No** |
|  |  |

**En caso de que la respuesta anterior hubiera sido afirmativa, incluir la jurisdicción de residencia**

|  |
| --- |
|  |
|  |

**3.3 La operación implica la presencia física de las partes o de quienes los representen[[6]](#footnote-7)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Si** | **No** |
|  |  |

**4. DATOS PERSONA FÍSICA**

|  |
| --- |
| **Nombre y apellido completo** |
|  |
| **Fecha y lugar de nacimiento** |
|  |
| **Documento de identidad** |
|  |
| **Estado Civil** |
|  |
| **Domicilio** |
|  |
| **Profesión, oficio o actividad principal** |
|  |
| **Nombre y apellido cónyuge o concubino/a** |
|  |
| **Documento de identidad cónyuge o concubino/a** |
|  |

**5. ACTÚA A NOMBRE PROPIO O DE UN TERCERO**

**Si el cliente actúa a nombre propio o de un tercero, indicar con una X, la opción correspondiente**

|  |  |
| --- | --- |
| **Actúa a nombre propio** | **Actúa a nombre de un tercero** |
|  |  |

**En caso de actuar a nombre de un tercero, se debe completar la siguiente información:**

**Para el caso de que el tercero sea Persona Física:**

|  |
| --- |
| **Nombre y apellido completo** |
|  |
| **Fecha y lugar de nacimiento** |
|  |
| **Documento de identidad** |
|  |
| **Estado Civil** |
|  |
| **Domicilio** |
|  |
| **Profesión, oficio o actividad principal** |
|  |
| **Nombre y apellido del cónyuge o concubino/a** |
|  |
| **Documento de identidad del cónyuge o concubino/a** |
|  |

**Para el caso de que el tercero sea Persona: Jurídica:**

|  |
| --- |
| **Denominación** |
|  |
| **Fecha y lugar de constitución** |
|  |
| **Domicilio** |
|  |
| **Actividad Principal** |
|  |
| **R.U.T. o equivalente al país de origen, indicando el país de origen** |
|  |

**Nombres, apellidos, documentos de identidad y estado civil de los socios o accionistas del tercero persona jurídica, 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 el tercero persona jurídica**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nombre** | **Apellido** | **Documento de identidad** | **Estado civil** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **Aclarar la calidad de los sujetos identificados en los casilleros anteriores** |
|  |

**Nombre, apellido y documento de identidad del cónyuge o concubino/a de los sujetos mencionados en el casillero anterior**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Nombre** | **Apellido** | **Documento de identidad** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

**6. BENEFICIARIO FINAL[[7]](#footnote-8)**

|  |
| --- |
| **Nombre y apellido completo** |
|  |
| **Fecha y lugar de nacimiento** |
|  |
| **Documento de identidad** |
|  |
| **Estado Civil** |
|  |
| **Domicilio** |
|  |
| **Profesión, oficio o actividad principal** |
|  |
| **Nombre y apellido del cónyuge o concubino/a** |
|  |
| **Documento de identidad del cónyuge o concubino/a** |
|  |

**Se agrega declaración por escrito del beneficiario final de la persona jurídica o de su representante legal o voluntario**

|  |  |
| --- | --- |
| **Si** | **No** |
|  |  |

**7. VOLUMEN DE INGRESOS O EXPLICACIÓN RAZONABLE Y/O JUSTIFICACIÓN SOBRE EL ORIGEN DE LOS FONDOS MANEJADOS EN LA TRANSACCIÓN O INFORMACIÓN CIRCUNSTANCIADA DEL MISMO**

|  |
| --- |
|  |
|  |
|  |
|  |

**8. PROPÓSITO Y NATURALEZA DE LA RELACIÓN COMERCIAL Y/O LA TRANSACCIÓN A REALIZAR**

|  |
| --- |
|  |
|  |
|  |

**9. EL CLIENTE O EL BENEFICIARIO FINAL SON PERSONAS POLíTICAMENTE EXPUESTAS (PEP)[[8]](#footnote-9)**

**9.1 Cliente.** Indicar con una X ,si el cliente es PEP

|  |  |
| --- | --- |
| **Si** | **No** |
|  |  |

**En caso afirmativo, detalle el cargo**

|  |
| --- |
|  |
|  |

**En caso de que el cliente sea PEP, indicar si se acredita su calidad por una declaración por escrito o por otro medio. En este último caso, especificar el medio utilizado y agregar el mismo**

|  |
| --- |
|  |
|  |

**9.2 Beneficiario final.** Indicar con una X, si el beneficiario final es PEP

|  |  |
| --- | --- |
| **Si** | **No** |
|  |  |

**En caso afirmativo, detalle el cargo**

|  |
| --- |
|  |
|  |

**En caso de que el beneficiario final sea PEP, indicar si se acredita su calidad por una declaración por escrito o por otro medio. En este último caso, especificar el medio utilizado y agregar el mismo**

|  |
| --- |
|  |
|  |

**En caso que la respuesta anterior hubiera sido afirmativa, indicar si se acredita su calidad de PEP por una declaración por escrito o por otro medio. En este último caso, especificar el medio utilizado y agregar el mismo**

|  |
| --- |
|  |
|  |

**9.3 Tiene el cliente o el beneficiario final alguna de las siguientes relaciones con un PEP: es cónyuge, concubino, pariente 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[[9]](#footnote-10)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Si** | **No** |
|  |  |

**Indique que relación tiene con el PEP, el nombre y apellido completo del mismo y su cargo**

|  |
| --- |
|  |
|  |

**10. DECLARACIÓN DE REGULARIDAD FISCAL DEJANDO CONSTANCIA DE TAL SITUACIÓN**

**Indicar con una X, cual de los documentos siguientes se agrega**

|  |  |
| --- | --- |
| Declaración de regularidad fiscal |  |
| Copias de las declaraciones juradas presentadas ante la administración tributaria correspondiente |  |
| Constancia emitida que establece que el cliente se encuentra al día con sus obligaciones tributarias |  |
| Carta emitida por los profesionales que lo asesoran en materia tributaria |  |

**12. DECLARACIÓN JURADA PRESENTADA ANTE EL B.C.U. (cuando corresponda)**

**Indicar con una X, si se adjunta el documento correspondiente**

|  |  |
| --- | --- |
| Copia certificada de la declaración jurada presentada en el Registro del Banco Central del Uruguay (Ley Nº 18.930, de 17 de julio de 2012 y Ley Nº 19.484, de 5 de enero de 2017 |  |

**13. PLAN DE NEGOCIOS (cuando corresponda)**

**Indicar con una X, si se adjunta el documento correspondiente**

|  |  |
| --- | --- |
| Plan de Negocios que fuera presentado ante el Área de Zonas Francas de la Dirección General de Comercio del Ministerio de Economía y Finanzas |  |

**14. INFORMACIÓN CIRCUNSTANCIADA (cuando corresponda)**

**Indicar con una X, si se adjunta el documento correspondiente**

|  |  |
| --- | --- |
| En este documento se deberá indicar la razonabilidad económica de la transacción que se realiza y si se trata de un cliente habitual u ocasional, así como, el riesgo de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva que representan |  |

**15. OBSERVACIONES**

**En caso de agregar alguna información adicional o realizar alguna aclaración:**

|  |
| --- |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |

**16. CATEGORIZACIÓN DEL CLIENTE Y/O LA OPERACIÓN (CÓMO MÍNIMO EN RIESGO ALTO, MEDIO Y BAJO)[[10]](#footnote-11)**

**Indicar con una X, según corresponda**

|  |  |
| --- | --- |
| **Riesgo Alto** |  |
|  |  |
| **Riesgo Medio** |  |
|  |  |
| **Riesgo Bajo** |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Lugar** |  |
| **Fecha** |  |
| **Firma** |  |
| **Aclaración de firma** |  |

1. Artículo 16 de la Ley Nº 19.574, de fecha 20 de diciembre de 2017 y artículos 4 10 y 71 del Decreto Nº 379/018, de fecha 12 de noviembre de 2018 [↑](#footnote-ref-2)
2. Artículo 21 de la Ley Nº 19.574, de fecha 20 de diciembre de 2017 y artículo 15 del Decreto Nº 379/018, de fecha 12 de noviembre de 2018 [↑](#footnote-ref-3)
3. Artículo 35 de la Ley Nº 19.210, de 29 de abril de 2014, en la redacción dada por el artículo 221 de la Ley Nº 19.889, de 9 de julio de 2020, artículo 35 bis de la Ley Nº 19.210, con el agregado hecho por el artículo 222 de la Ley Nº 19.889, de 9 de julio de 2020 e incisos 2, 3, 4 del artículo 17 de la de la Ley Nº 19.574, de 20 de diciembre de 2017, con el agregado hecho por el artículo 225 de la Ley Nº 19.889, de 9 de julio de 2020 [↑](#footnote-ref-4)
4. Artículo 19 de la Ley Nº 19.574, de 20 de diciembre de 2017 y artículo 13, literal E del Decreto Nº 379/018, de 12 de noviembre de 2018 [↑](#footnote-ref-5)
5. Artículo 13, literal C del Decreto Nº 379/018, de 12 de noviembre de 2018 [↑](#footnote-ref-6)
6. Artículo 19 de la Ley Nº 19.574, de 20 de diciembre de 2017 y artículo 13, literal D del Decreto Nº 379/018, de 12 de noviembre de 2018 [↑](#footnote-ref-7)
7. Artículo 15, literal B de la Ley Nº 19.574, de 20 de diciembre de 2017 y el literal C del artículo 11 y numeral 2 del literal C del artículo 72 del Decreto Nº 379/018, de 12 de noviembre de 2018 [↑](#footnote-ref-8)
8. Artículo 20 de la Ley Nº 19.574 y los artículos 13, literal F y 14 del Decreto Nº 379/018 [↑](#footnote-ref-9)
9. Artículo 13 literal F del Decreto Nº 379/018, de 12 de noviembre de 2018 [↑](#footnote-ref-10)
10. Artículo 71 del Decreto Nº 379/018, de 12 de diciembre de 2018 [↑](#footnote-ref-11)