

Posibles vínculos del Empresario con el Sistema de PLAFT

POSIBLE VINCULOS DEL EMPRESARIO CON EL SISTEMA DE PLAFT

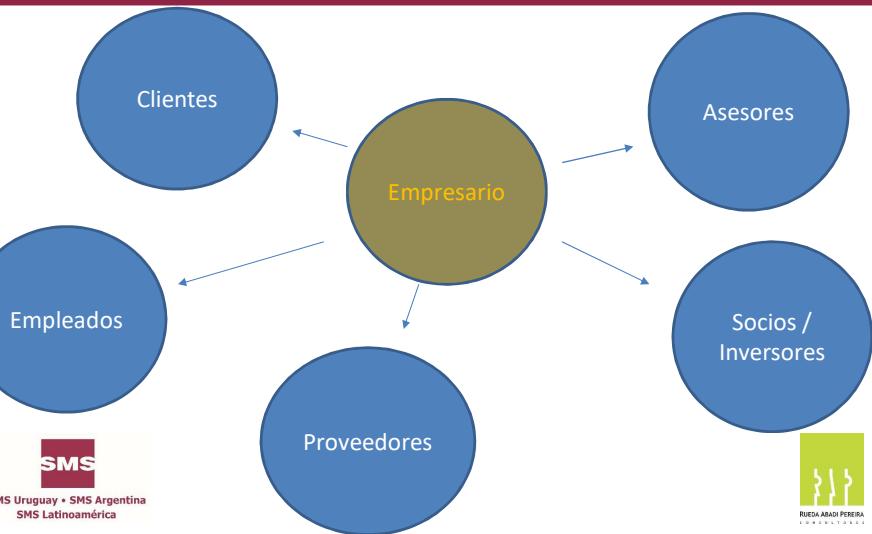


SMS Uruguay • SMS Argentina
SMS Latinoamérica



www.smslatam.com • © Copyright

Posibles vínculos del Empresario con el Sistema de PLAFT



Posibles vínculos del Empresario con el Sistema de PLAFT

VINCULO CON ASESORES



SMS Uruguay • SMS Argentina
SMS Latinoamérica



RUEDA ABADI PEREIRA
CONSULTORES

www.smslatam.com • © Copyright

Vinculo con Asesores

| No Financieros | Financieros |
|--------------------------------------|--------------------------------|
| Abogados | Bancos |
| Contadores | Casas de Cambios |
| Escribanos | Asesores de Inversión |
| Inmobiliarias | Empresas de Seguro |
| Proveedores de Servicios Societarios | Emisores de Dinero Electrónico |



SMS Uruguay • SMS Argentina
SMS Latinoamérica



www.smslatam.com • © Copyright

Vinculo con Asesores

- Debida Diligencia
- Conocimiento del Cliente
- Origen de Fondos
- Resguardo Documental
- ROS (sin conocimiento del empresario y a la espera de instrucciones)



SMS Uruguay • SMS Argentina
SMS Latinoamérica



www.smslatam.com • © Copyright

Posibles vínculos del Empresario con el Sistema de PLAFT

VINCULO CON CLIENTES



SMS Uruguay • SMS Argentina
SMS Latinoamérica



www.smslatam.com • © Copyright

Vinculo con Clientes

Disparador “sospecha sobre procedencia de los fondos aplicados”

Importadora: cliente coloca dinero para realizar un operación de comercio exterior, compra de mercaderías en el extranjero.

Automotora: cliente quiere realizar una compra de una automóvil de alta gama.

Empresa intermediadora en el engorde de ganado: cliente coloca dinero para que la empresa le elija el ganado, lo coloque en el campo de alguien que lo engorde, con miras a obtener ganancias de ese negocio.



SMS Uruguay • SMS Argentina
SMS Latinoamérica



www.smslatam.com • © Copyright

Vinculo con Clientes

Riesgos

Penal: imputación de un delito del sistema de lavado de activos por asistencia u otra figura prevista

Reputacional: verse involucrado en un trama de lavado de activos.

Administrativo: Inspecciones, solicitud de información ¿eventuales sanciones administrativas?



SMS Uruguay • SMS Argentina
SMS Latinoamérica



www.smslatam.com • © Copyright

Posibles vínculos del Empresario con el Sistema de PLAFT

VINCULOS CON SOCIOS – INVERSORES



SMS Uruguay • SMS Argentina
SMS Latinoamérica



www.smslatam.com • © Copyright

Vinculo con Socios - Inversores

Fundamental el “conocimiento del socio o inversionista”

- Conocimiento de su actividad
- Conocimiento del origen de sus fondos
- Conocimiento personal



SMS Uruguay • SMS Argentina
SMS Latinoamérica



www.smslatam.com • © Copyright

Vinculo con Socios - Inversores

Noticia de Agencia EFE, Washington 17 nov. 2017

“TRUMP BLANQUEO”

Denuncian que un proyecto de Trump en
Panamá se financió con dinero de la droga

<https://www.efe.com/efe/américa/portada/denuncian-que-un-proyecto-de-trump-en-panama-se-financio-con-dinero-la-droga/20000064-3442002>



SMS Uruguay • SMS Argentina
SMS Latinoamérica



www.smslatam.com • © Copyright

Posibles vínculos del Empresario con el Sistema de PLAFT

VINCULOS CON EL PERSONAL



SMS Uruguay • SMS Argentina
SMS Latinoamérica



www.smslatam.com • © Copyright

Vinculo con Personal

- La posibilidad de verse involucrado en circunstancias vinculadas a LAFT por deficiencias en la administración del riesgo personal es muy alta
- conductas de complicidad
- omisión de control frente a las operaciones de clientes o usuarios que intentan usar a la entidad para realizar actividades de lavado de activos



SMS Uruguay • SMS Argentina
SMS Latinoamérica



www.smslatam.com • © Copyright

Vinculo con Personal

Características

- la omisión o excepción a ciertos controles
 - la atención preferencial con ciertos clientes o usuarios,
 - de manera voluntaria o forzada
- en la realización de una actividad delictiva o colaborar con una organización criminal o terrorista para tratar de ocultar el origen o destino de sus fondos y/o lavar sus activos.



SMS Uruguay • SMS Argentina
SMS Latinoamérica



www.smslatam.com • © Copyright

Posibles vínculos del Empresario con el Sistema de PLAFT

VINCULOS CON PROVEEDORES



SMS Uruguay • SMS Argentina
SMS Latinoamérica



www.smslatam.com • © Copyright

Vinculo con Proveedores

Riesgos reconocidos

Compraventa de materia prima o mercadería por debajo del precio de mercado

Se reconoce al contrabando como un delito extremadamente sensible en este aspecto, dado que puede ser la moneda de pago de una actividad ilícita y se pueden intentar “lavar” a través de la venta posterior por una empresa fachada



SMS Uruguay • SMS Argentina
SMS Latinoamérica



www.smslatam.com • © Copyright

Vinculo con Proveedores

Reducción de Riesgos

- Compromiso del proveedor con el código de ética de la empresa
- Conocimiento del Proveedor
- Procedimiento de Control efectivo



SMS Uruguay • SMS Argentina
SMS Latinoamérica



www.smslatam.com • © Copyright

Posibles vínculos del Empresario con el Sistema de PLAFT

¿COMPLIANCE EMPRESARIAL?



SMS Uruguay • SMS Argentina
SMS Latinoamérica



www.smslatam.com • © Copyright

Posibles vínculos del Empresario con el Sistema de PLAFT

Responsabilidad penal de las personas jurídicas (Argentina, Perú, España, Chile, Brasil y muchos otros)

Origen en delitos de corrupción y delitos vinculados a la interacción público-privada



SMS Uruguay • SMS Argentina
SMS Latinoamérica



www.smslatam.com • © Copyright

Posibles vínculos del Empresario con el Sistema de PLAFT

España

Todas las personas son ante terceros, responsables de sus actos u omisiones, que se vieran perjudicados por estos, pudiendo en ocasiones, según la gravedad de los hechos, derivar en responsabilidades penales.



SMS Uruguay • SMS Argentina
SMS Latinoamérica



www.smslatam.com • © Copyright

Posibles vínculos del Empresario con el Sistema de PLAFT

España

- En caso de **delitos cometidos en su nombre o por su cuenta**, y en beneficio directo o indirecto, por sus representantes legales y administradores, de hecho, o de derecho.
- Por los **delitos cometidos por trabajadores**, en el ejercicio de actividades sociales y por cuenta y en beneficio directo o indirecto de la empresa, cuando **no se haya ejercido sobre ellos el debido control**.



SMS Uruguay • SMS Argentina
SMS Latinoamérica



www.smslatam.com • © Copyright

Posibles vínculos del Empresario con el Sistema de PLAFT

España

- La persona jurídica será responsable, aunque no se haya identificado a la persona física, no haya sido posible dirigir el procedimiento contra ella, hubiera fallecido o se hubiere sustraído a la acción de la justicia.
- Los agravantes o atenuantes de aplicación a la persona física no excluirán ni modificarán la responsabilidad penal de las personas jurídicas.
- En caso de cometerse un delito serán penalmente responsables tanto la persona jurídica como la persona física.



SMS Uruguay • SMS Argentina
SMS Latinoamérica



www.smslatam.com • © Copyright

Posibles vínculos del Empresario con el Sistema de PLAFT

España

- Disolución de la persona jurídica.
- Suspensión de actividades por un plazo de **hasta 5 años**.
- Clausura de locales y establecimientos por un plazo de **hasta 5 años**.
- Prohibición temporal (hasta 15 años) o definitiva de realizar en el futuro las actividades en cuyo ejercicio se haya cometido, favorecido o encubierto el delito.
- Inhabilitación para obtener subvenciones y ayudas públicas, para contratar con el sector público y para gozar de beneficios e incentivos fiscales o de la Seguridad Social, por un plazo de **hasta 15 años**.
- Intervención judicial por un periodo de **hasta 15 años**.



SMS Uruguay • SMS Argentina
SMS Latinoamérica



www.smslatam.com • © Copyright

Posibles vínculos del Empresario con el Sistema de PLAFT

España

Para evitar que la empresa sea juzgada por cargos delictivos deberá efectuar un Compliance Corporativo, con cierto contenido determinado en la norma:

- Identificación de actividades
- Asignación de recursos financieros adecuados
- Organismo interno encargado de vigilar
- Sistema disciplinario frente al incumplimiento
- Revisión periódica
- Oficial de cumplimiento



SMS Uruguay • SMS Argentina
SMS Latinoamérica



www.smslatam.com • © Copyright

Posibles vínculos del Empresario con el Sistema de PLAFT

Ventajas del “Compliance Empresarial”

- Evita la realización de conductas infractoras
- Permite la detección oportuna y rápida de un desvío,
- Posibilita la puesta en conocimiento de las autoridades para su investigación
- Aminora o evita los daños causados a la empresa.



SMS Uruguay • SMS Argentina
SMS Latinoamérica



www.smslatam.com • © Copyright

Posibles vínculos del Empresario con el Sistema de PLAFT

Ventajas del “Compliance Empresarial”

- Garantía para las empresas frente a la comisión de un ilícito por parte de algún integrante de la misma
- Se excluirá la tipicidad o la culpabilidad de la organización o se podrá reducir la condena
- Un buen gobierno corporativo protege el valor reputación de la compañía.



SMS Uruguay • SMS Argentina
SMS Latinoamérica



www.smslatam.com • © Copyright

Posibles vínculos del Empresario con el Sistema de PLAFT

DELOITTE – BANKIA

“Deloitte se sentará en el banquillo por su implicación en el caso Bankia”

“La Audiencia Nacional ha decidido que la auditora sí podrá ser juzgada por su supuesta participación en el falseamiento de las cuentas de la salida a bolsa de Bankia”



SMS Uruguay • SMS Argentina
SMS Latinoamérica



www.smslatam.com • © Copyright

Posibles vínculos del Empresario con el Sistema de PLAFT

DELOITTE – BANKIA

Sin embargo, respecto a la 'big four', como persona jurídica, el magistrado acuerda el sobreseimiento y archivo al entender que ha acreditado sobradamente que la misma cuenta con un "manual de compliance" que cumple con los requisitos legales, así como que para su gestión se cuenta con las suficientes herramientas, políticas y protocolos, que componen el llamado "sistema de control de calidad" adecuado para exigir al personal de la misma el cumplimiento de las normas profesionales, estableciendo medidas de vigilancia y control idóneas para evitar la comisión de ilícitos.



SMS Uruguay • SMS Argentina
SMS Latinoamérica



www.smslatam.com • © Copyright

Posibles vínculos del Empresario con el Sistema de PLAFT

LAVADO DE
ACTIVOS
EN URUGUAY

WWW.LAVADODEACTIVOSENURUGUAY.COM



SMS Uruguay • SMS Argentina
SMS Latinoamérica



www.smslatam.com • © Copyright

Posibles vínculos del Empresario con el Sistema de PLAFT

LAVADO DE ACTIVOS EN URUGUAY

UN BLOG DE INTERCAMBIO DE INFORMACIÓN RESPECTO DE TODOS LOS ASPECTOS DEL LAVADO DE ACTIVOS EN URUGUAY Y EL MUNDO

INICIO • ENTRADAS • ACERCA DEL LIBRO • CONVERSACIONES DEL BLOG • NORMAS • COLABORACIONES •
PUBLICATIONS • NOVEDADES • NOTICIAS • BUSQUEDA DE PERSONAS • CONTACTO • SUSCRIBIRSE

INICIO

Te doy la bienvenida al blog "Lavado de Activos en Uruguay".

El mismo pretende ser un ambiente de divulgación de normativa, información y opiniones de temas vinculados al Lavado de Activos y el Financiamiento al Terrorismo en Uruguay, la región y el Mundo.

Mi relación con el mundo del Lavado de Activos tiene más de 10 años, donde por aspectos profesionales, académicos y de investigación he estado estudiando en profundidad el sistema uruguayo y sus implicancias tanto en materia regulatoria, respecto de los sujetos obligados y las autoridades del mismo.

Con esa formación me pareció importante generar un espacio de divulgación y

 Siguiendo Lavado de Activos en Uruguay



www.smslatam.com • © Copyright


SMS Uruguay • SMS Argentina
SMS Latinoamérica

Posibles vínculos del Empresario con el Sistema de PLAFT



SMS Uruguay • SMS Argentina
SMS Latinoamérica

www.smslatam.com • © Copyright

Posibles vínculos del Empresario con el Sistema de PLAFT

MUCHAS GRACIAS



SMS Uruguay • SMS Argentina
SMS Latinoamérica



www.smslatam.com • © Copyright