

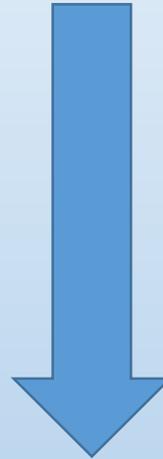
PROBLEMÁTICAS DE COMPLIANCE EN ESTRUCTURAS COMPLEJAS

Gabriel Merola – Martin Vignale

Docentes Prevención de Fraude y Delitos
Financieros



• **MATERIA CAMBIANTE Y
EN CONSTANTE EXPANSIÓN**



CAPACITACIÓN CONSTANTE



DESAFÍOS

- **NORMATIVA CAMBIANTE**

(ej: iniciamos el cuatrimestre con una definición de BF y la concluimos con otra – Res UIF 112/2021)

- **TECNOLOGÍA CAMBIANTE (ej: irrupción de criptoactivos)**

- **ESTRATEGIAS DE LAVADO CAMBIANTES (tipologías)**

- **ESTRATEGIAS DE CONTRALOR CAMBIANTES**



DESAFÍOS

- PLURALIDAD DE ORGANISMOS DE CONTRALOR
- FALTA DE UNA EVALUACIÓN NACIONAL DE RIESGO EN MATERIA DE **LAVADO DE ACTIVOS** (contamos con una de FT desde fines de 2019)
- **FALTA DE ESPECIALIZACIÓN DE ALGUNOS TRIBUNALES**
- JURISPRUDENCIA AÚN NO CONSOLIDADA
(FUNCION ORDENADORA, CUANDO UNA ACCIÓN ES CONSIDERADA NEUTRAL O ESTEREOTIPADA, ETC.)



CASO DE COMPLIANCE EN ESTRUCTURAS COMPLEJAS N°1





BENEFICIARIO FINAL (PEP)

TESTAFERRO 1

TESTAFERRO 2

TESTAFERRO 3

TESTAFERRO 4

APODERADO 1

APODERADO 2

BANCO SUIZO

BANCO SUIZO 2

EJECUTIVO DE CUENTA 1

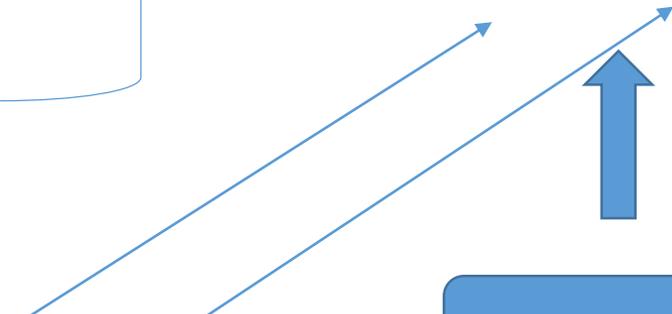
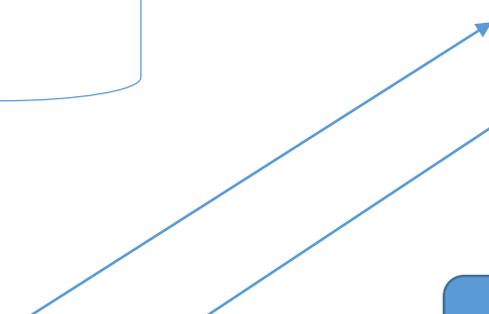
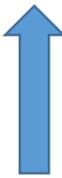
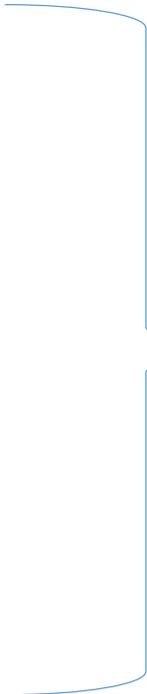
EJECUTIVO DE CUENTA 3

EJECUTIVO DE CUENTA 2

EJECUTIVO DE CUENTA 4

COMPLIANCE

COMPLIANCE





BENEFICIARIO FINAL (PEP)

TESTAFERRO 1

TESTAFERRO 2

TESTAFERRO 3

TESTAFERRO 4

APODERADO 1

APODERADO 2

BANCO SUIZO

BANCO SUIZO 2

EJECUTIVO DE CUENTA 1

EJECUTIVO DE CUENTA 3

EJECUTIVO DE CUENTA 2

EJECUTIVO DE CUENTA 4

CONDENADO

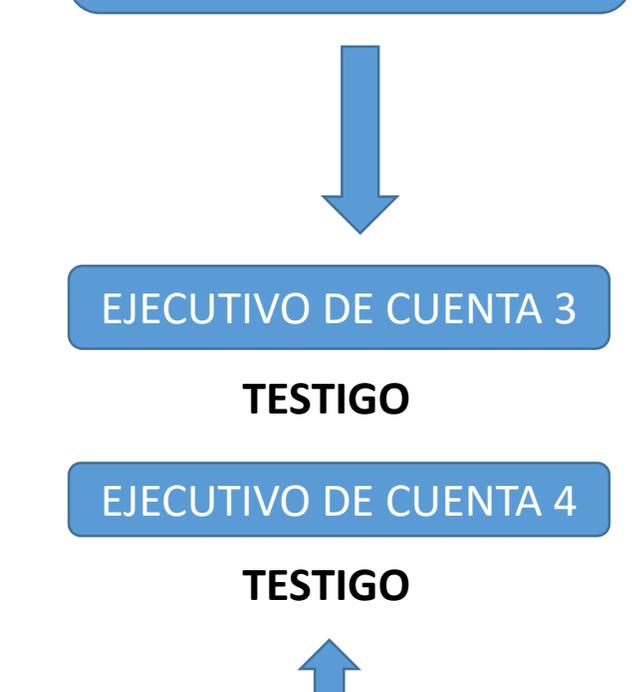
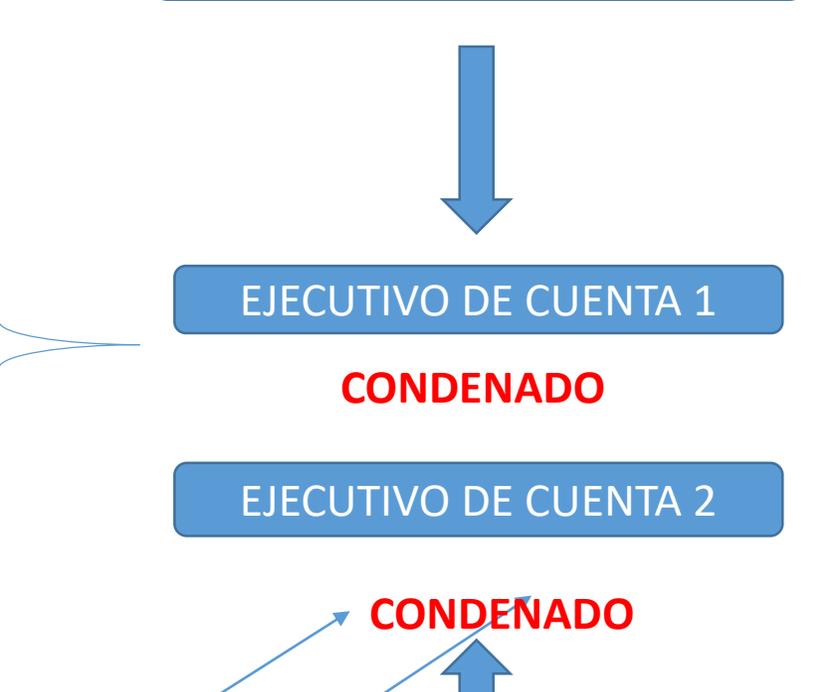
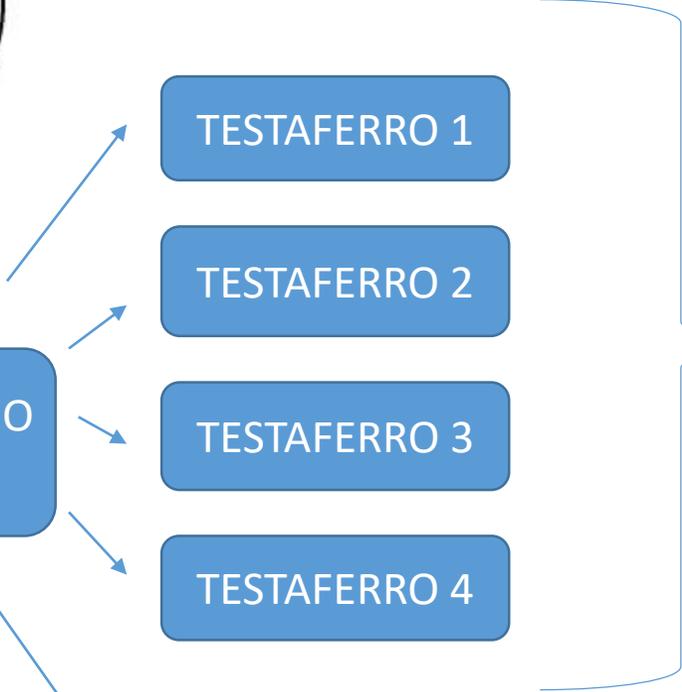
TESTIGO

CONDENADO

TESTIGO

COMPLIANCE

COMPLIANCE



EJECUTIVOS DE CTA 1 Y 2

- GESTIONARON LA CONSTITUCION DE SOCIEDADES OFF SHORE EN BELICE Y PANAMÁ A NOMBRE DE LOS TESTAFERROS
- APERTURA DE CUENTA INCLUSO ANTERIOR A QUE LAS SOCIEDADES ESTÉN CONSTITUIDAS
- REUNIONES EN BS AS PARA DISEÑAR EL ESQUEMA. PARTICIPACIÓN EN EL FONDEO BACK TO BACK
- UNO DE ELLOS DIO REFERENCIAS PERSONALES DE LOS CLIENTES
- INCUMPLIMIENTO NORMAS INTERNAS Y EXTERNAS
- MENTIRAS EN EL FORMULARIO KYC (CALIDAD DE PEP DEL BF, RIESGO DEL CLIENTE)

EJECUTIVOS DE CTA 3 Y 4

- LAS TRANSFERENCIAS ERAN ENTRE BANCOS EN LA MISMA JURISDICCION
- LAS REFERENCIAS LAS HABÍA DADO EL BANCO SUIZO 1
- NO HAY CONSTITUCIÓN DE SOCIEDADES NI MENTIRAS EN EL FORMULARIO KYC.



CASO DE COMPLIANCE
EN ESTRUCTURAS
COMPLEJAS N°2



RES UIF 65/2011

- PROFESIONALES DE CIENCIAS ECONOMICAS SERÁN SUJETOS OBLIGADOS A REPORTAR ANTE LA UIF
- El artículo 20 del inciso 17 de ley 25.246 refiere únicamente a la actuación de los profesionales en Ciencias Económicas como Síndicos de sociedades y Auditores de estados contables.
- Art. 3 de la mencionada RES establece que el sujeto obligado deberá adoptar una política de prevención en materia de Lavado de Activos y Financiación de Terrorismo, de conformidad a la normativa legal y profesional vigente. La misma deberá contemplar al menos:
 - a) La elaboración de un manual que contendrá los mecanismos y procedimientos para la prevención de Lavados de Activos y Financiación de Terrorismo, que deberá observar las particularidades del tipo de servicio que presta de acuerdo con lo dispuesto en esta norma y en las normas profesionales que emitan los Consejos Profesionales de Ciencias Económicas al respecto.





BENEFICIARIO FINAL (PEP)

TESTAFERRO 1

TESTAFERRO 2

TESTAFERRO 3

TESTAFERRO 4

SOCIEDAD LOCAL 1

SOCIEDAD LOCAL 2

SOCIEDAD OFSHORE

TRUST (FIDEICOMISO)

PERSONAS FISICAS

EJPERSONAS FISICAS

SOCIEDAD CONTROLANTE 1

SOCIEDAD CONTROLANTE 2

PROF CS ECONOMICAS S.O. (COMPLIANCE)

