

LISTA DE CONTROLES DE DOCUMENTACIÓN Y RIESGOS ASOCIADOS

Para determinar la Debida Diligencia que corresponde aplicar debemos comenzar por estudiar el caso en particular y determinar sus Riesgos. A efectos de calificar la operación hay que tomar en cuenta al menos estos elementos (entre otros, no excluyente) :

1. Cliente - (Ej. Cliente/Beneficiario Final es PEP)
2. Operación - (Ej. Que se pague en efectivo)
3. Geografía - (Ej. vinculación con alguna geografía de riesgo)

Se detallan a continuación algunas (*las más habituales, no excluyente*) de las consideraciones de riesgo que deberían hacerse: (escoja la opción que corresponda a cada respuesta)

RIESGO CLIENTE

Relación con el cliente:

Cliente conocido
Cliente desconocido. Riesgo Alto

¿Frente a qué tipo de cliente estamos?

Persona física
Persona Jurídica - No se identifica BF - Riesgo Alto
Fideicomiso de estructura compleja - No identifica BF - Riesgo Alto
Otro tipo de PJ - ver el caso

¿El perfil de cliente coincide con la operación?

SI
NO - Riesgo Alto

¿El cliente o beneficiario final son Personas Expuestas Políticamente (PEP)?

SI - Riesgo Alto
NO -

¿Tiene el cliente o el beneficiario final alguna de las siguientes relaciones con un PEP?:

Cónyuge
Concubino
Pariente hasta el 2do. grado (por consanguinidad o afinidad)
Parientes por consanguinidad hasta segundo grado: padres, hijos, abuelos, hermanos, nietos.
Parientes por afinidad hasta segundo grado: padres, hijos, abuelos, hermanos y nietos del cónyuge.
Asociados cercanos de público conocimiento y quienes realicen operaciones en su nombre

Indique el tipo de relación en los casilleros anteriores (si correspondiera) y luego seleccione la respuesta:

SI - Riesgo Alto
NO -

¿El cliente o persona vinculada (entorno), ha sido procesado o condenado por delitos precedentes del lavado de activos o hay sospechas de presunta relación con



actividades delictivas.

SI -
NO -

¿El cliente actúa a nombre propio o de un tercero?

A nombre propio
A nombre propio con fondos de terceros (ej. préstamos particulares)
A nombre de terceros

¿El ordenante del pago o proveedor de fondos, es un sujeto diferente al cliente?

SI
NO

(En caso de que los fondos provengan de un tercero, se debe completar la diligencia por esa otra persona)

RIESGO OPERATIVO

Medios de pago de la operación:

Efectivo - Riesgo Alto
Efectivo e instrumento bancario - Riesgo Alto
Depósito en cuenta - Riesgo Alto
Cheques locales, letras de cambio y transferencias locales o dentro de países standard
GAFI - Riesgo normal o bajo

¿En caso de transferencia bancaria, la plaza de ORIGEN DE LOS FONDOS está radicada en una institución de intermediación financiera del exterior, en país que cumple estándares GAFI?

SI
NO - Riesgo Alto

¿En caso de transferencia bancaria, la plaza de DESTINO DE LOS FONDOS está radicada en una institución de intermediación financiera del exterior, en país que cumple estándares GAFI?

SI
NO - Riesgo Alto

RIESGO GEOGRAFÍA - Relacionado con el país o ubicación geográfica

El cliente, es residente de alguna jurisdicción (BONT) según listado DGI

SI - Riesgo Alto
NO -

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.

SI
NO - Riesgo Alto

CALIFICACIÓN

En virtud de lo considerado anteriormente y cumpliendo con la normativa, esta transacción se considera:

Riesgo Bajo
Riesgo Medio
Riesgo Alto

VERIFICACIÓN DE DOCUMENTACIÓN

¿Están agregadas las búsquedas y antecedentes en la carpeta física del cliente o en una carpeta digital?

ONU
PEP
GOOGLE
OTRAS

Documentación presentada:

Escritura de venta de inmueble/s
Certificación contable por fondos provenientes de su actividad u otro tipo de situaciones
Facturas o copias de venta de otros tipo de bienes
Donaciones
Otras

¿Puedo determinar claramente el origen de los fondos para esta operación, con la documentación e información que tengo?

SI
NO

¿En los formularios suscritos por el cliente, se indicó el propósito o destino de la transacción?

SI
NO

Posibles destinos a indicar (ejemplos):

Vivienda permanente
Vivienda de vacaciones
Inversión
Explotación comercial, industrial, agrícola, agropecuaria, etc.
Otro



Tengo declaración firmada por el cliente, en cuanto a su situación de PEP?

SI
NO

Tengo declaración firmada por el cliente, en cuanto a Beneficiario final ?

SI
NO

Información necesaria del cliente, de acuerdo al tipo de diligencia: (téngase presente que los controles son incrementales. Para cumplir con controles de diligencia intensificada, debo haber cumplido también con los controles exigidos para diligencia simplificada y normal)

Diligencia simplificada

Nombre y apellidos completos

Tipo y número de documento de identidad

País de emisión

Fecha y lugar de nacimiento

Domicilio

Diligencia normal (se agrega)

Profesión, oficio o actividad

Estado civil

Diligencia intensificada (se agrega)

Nombre de cónyuge o concubino

Documento de identidad de cónyuge o concubino

Documentación probatoria del origen de los fondos o explicación razonable.

Regularidad fiscal

Firmar carta de Declaratoria de Regularidad Fiscal (recomendada)

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

Certificados DGI y BPS (ambos)



Información necesaria en caso de Personas Jurídicas

Diligencia simplificada

Denominación
Nombre comercial
RUT u otra identificación
Fecha de constitución
Lugar de constitución
Objeto social. Giro habitual de los negocios. Actividad
Domicilio y sede social
Identificación de beneficiarios finales

Diligencia normal

¿Tengo documentación probatoria del origen de los fondos o explicación razonable?
¿Se indicó propósito o destino de la operación?
¿Se llegó al beneficiario final de esta operación?
¿Se indicó si el beneficiario final de esta operación es una persona políticamente expuesta?
Copia del contrato social
Copia del documento que acredita la representación de la sociedad

En caso de Sociedad Extranjera

Certificado de vigencia de la sociedad no mayor a 90 días
Opinión legal de un estudio jurídico (entiendo que también puede ser certificación notarial)

Diligencia intensificada

Identificación de los directores
documentos de identidad
detalle de participación accionaria e Identificación de los accionistas con
participación superior al 15%
Identificación de los beneficiarios finales
declaración de origen de fondos
declaración de propósito o naturaleza de la operación
declaración de PEP propia del cliente



declaración de PEP por familiares y allegados

en casos de fideicomiso, carta de administrador

copia del contrato social

copia de documento que acredita la representación de la sociedad, si corresponde

copia de la declaración frente a BCU si corresponde

En caso de Sociedades extranjeras

Certificado de vigencia de la sociedad no mayor a 90 días

Opinión legal de un estudio jurídico (entiendo que también puede ser certificación notarial)

Documentación legalizada y apostillada

COMENTARIOS.

Puedo hacer una diligencia simplificada, (aplicando la LUC) siempre que:

El precio sea totalmente bancarizado

No surjan otras situaciones de riesgo (art. 13 – Dto. 379/2018)

Casos que estamos obligados a reportar:

... actividad inusuales, se presenten sin justificación económica o legal evidente o se planteen con una complejidad inusitada o injustificada

... así como también las transacciones financieras que involucren activos sobre cuya procedencia existan sospechas de ilicitud,

... operaciones que -aún involucrando activos de origen lícito- se sospeche que están vinculadas a las personas físicas o jurídicas comprendidas en dicho delito o destinados a financiar cualquier actividad terrorista.

Se recomienda verificar las fuentes consultadas: Ley N° 19574 , Decreto N° 379/018 , Comunicación de BCU 2010/216 , SENACLAFT, Videos instructivos, señales de alerta

