

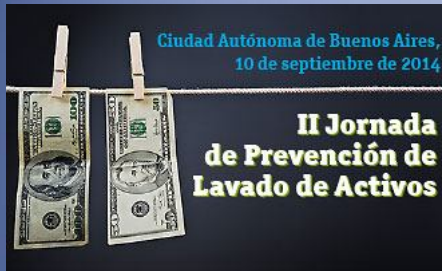
Ciudad Autónoma de Buenos Aires,
10 de septiembre de 2014



II Jornada de Prevención de Lavado de Activos

“ LA ACTUACION PROFESIONAL ” RESPONSABILIDAD ANTE CLIENTES SUJETOS OBLIGADOS

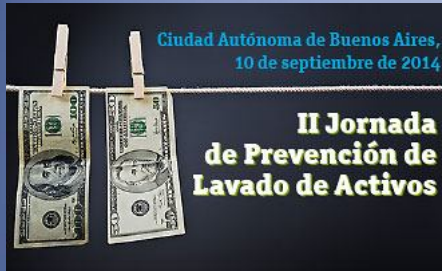
JORGE H SANTESTEBAN HUNTER
CONTADOR PUBLICO (UBA)



CONTADORES PUBLICOS SUJETOS OBLIGADOS

ENCUADRE LEGAL

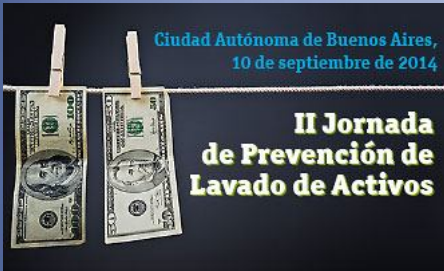
LEY 25246 Y MODIFICATORIAS
REGLAMENTARIO – UIF
RESOLUCION 65/2011
PROFESIONAL - FACPCE
RESOLUCION 420/2011



CONTADORES PUBLICOS SUJETOS OBLIGADOS

ENCUADRE LEGAL – LEY 25.246

**INCISO 17 “ LOS PROFESIONALES MATRICULADOS
CUYAS ACTIVIDADES ESTEN REGULADAS POR LOS
CONSEJOS PROFESIONALES DE CIENCIAS
ECONOMICAS”**

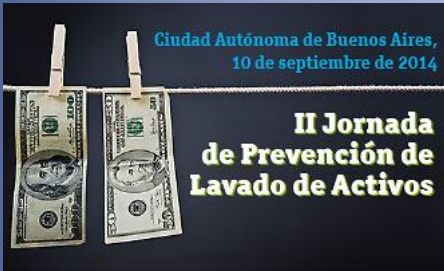


CONTADORES PUBLICOS SUJETOS OBLIGADOS

UIF – RESOLUCION 65/2011

“SE ENTENDERÁ POR SUJETO OBLIGADO A LOS PROFESIONALES INDEPENDIENTES MATRICULADOS CUYAS ACTIVIDADES ESTEN REGULADAS POR LOS CPCE, CONFORME LA LEY 20.488 QUE REGLAMENTA SU EJERCICIO, QUE ACTUANDO INDIVIDUALMENTE O BAJO LA FORMA DE ASOCIACIONES PROFESIONALES, SEGÚN LO ESTABLECIDO EN LOS ARTS. 5 Y 6 DE LA LEY 20488, **REALICEN LAS ACTIVIDADES** A QUE HACE REFERENCIA EL CAP. III ACAP. B. PTO 2 **(AUDITORIA DE ESTADOS CONTABLES)** Y CAP. IV. ACAP. B. **(SINDICATURA SOCIETARIA)** DE LAS RRTT FACPCE 7/85 Y 15/98, RESPECTIVAMENTE, CUANDO DE DICHAS ACTIVIDADES SE BRINDAN A LAS SIGUIENTES ENTIDADES:

.....



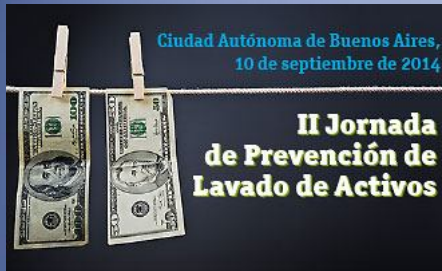
CONTADORES PUBLICOS SUJETOS OBLIGADOS

UIF – RESOLUCION 65/2011

A.A LAS ENUNCIADAS **EN EL ART. 20** DE LA LEY 25246 Y MODIFICATORIAS o

B.LAS QUE NO ESTANDO ENUNCIADAS EN DICHO ARTICULO, SEGÚN LOS ESTADOS CONTABLES AUDITADOS:

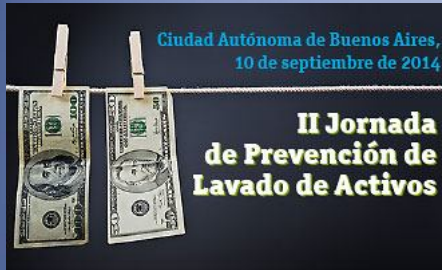
- i. POSEAN UN **ACTIVO SUPERIOR A \$ 10.000.000,-;** o
- ii. HAYAN **DUPLICADO SU ACTIVO O SUS VENTAS** EN EL TERMINO DE UN AÑO, DE ACUERDO CON LA INFORMACION PROVENIENTE DE ESTADOS CONTABLES AUDITADOS.



CONTADORES PUBLICOS SUJETOS OBLIGADOS

O SEA PARA SER SUJETO OBLIGADO ES NECESARIO:

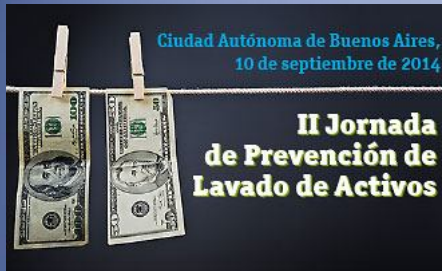
- SER CONTADOR PUBLICO MATRICULADO
 - EMITIR INFORMES COMO AUDITOR EXTERNO A LOS SUJETOS OBLIGADOS DEL ART. 20 LEY 25.246 o
 - TENER CLIENTES QUE CUMPLAN CON LOS PARAMETROS CUANTITATIVOS. o
 - HABER ACEPTADO EL CARGO DE SINDICO SOCIETARIO



CONTADORES PUBLICOS SUJETOS OBLIGADOS

SI SE DAN LAS CAUSALES

INSCRIBIRSE ANTE LA UIF
A TRAVES DE LA PAGINA WEB.



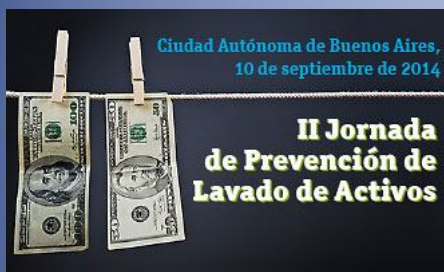
CONTADORES PUBLICOS SUJETOS OBLIGADOS

VEAMOS ENTONCES.....

NOS INSCRIBIMOS COMO SUJETOS
OBLIGADOS ...Y

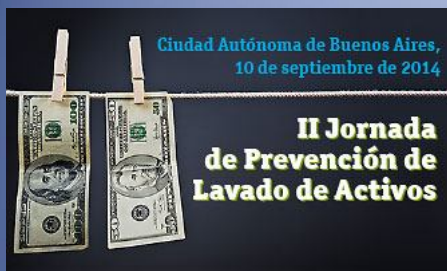
¿QUE DEBIERAMOS HACER CUANDO
TENEMOS CLIENTES DEL ART 20.?

¿Quienes son?



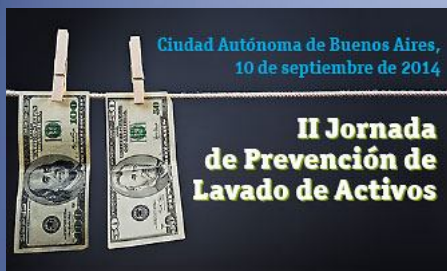
CONTADORES PUBLICOS SUJETOS OBLIGADOS

1. ENTIDADES FINANCIERAS
2. ENTES COMPRA VENTA DIVISAS
3. PF o J QUE EXPLOTEN JUEGOS DE AZAR
4. AGENTES Y SOC DE BOLSA, SOC GTE DE FCI ,
AGENTES DE MAE, TODOS LOS
INTERMEDIARIOS EN BOLSAS DE COMERCIO
CON O SIN MERCADOS ADHERIDOS
5. AGENTES MERCADOS FUTUROS Y OPCIONES
6. R.P.C., I.G.J, RPI , RPA, R PRENDARIOS
7. PF o J CPA VTA OBRAS DE ARTE, ANTI GUEDADES,
BIENES SUNTUARIOS, FILATELIA,
NUMISMATICA, JOYAS O BIENES CON METALES
O PIEDRAS PRECIOSAS



CONTADORES PUBLICOS SUJETOS OBLIGADOS

8. EMPRESAS ASEGURADORAS
9. EMPRESAS EMISORAS DE CHEQUES DE VIAJERO U OPERADORAS DE TARJETAS DE CREDITO O DEBITO
10. EMPRESAS DE TRANSPORTES DE CAUDALES
11. EMPRESAS PRESTATARIAS DE SERV POSTALES QUE REALICEN GIRO DE DIVISAS O TRASLADO BILLETES
12. ESCRIBANOS PUBLICOS
13. ENTIDADES DEL ART 9º LEY 22.315 (Sociedades que realizan operaciones de capitalización y ahorro)
14. DESPACHANTES DE ADUANA
15. REGULADORES :BCRA – AFIP – SSEGUROS – CNV – IGJ
16. PRODUCTORES DE SEGUROS, AGENTES, PERITOS Y LIQUIDADORES DE SEGUROS
- 17. LOS PROFESIONALES MATRICULADOS EN LOS CPCE.**
18. TODAS LA PJ QUE RECIBEN DONACIONES O APORTES



CONTADORES PUBLICOS SUJETOS OBLIGADOS

19. AGENTES O CORREDORES INMOBILIARIOS MATRICULADOS Y LAS SOCIEDADES DE CUALQUIER TIPO QUE TENGAN POR OBJETO EL CORRETAJE INMOBILIARIO, INTEGRADAS Y/O ADMINISTRADAS EXCLUSIVAMENTE POR AGENTES O CORREDORES INMOBILIARIOS MATRICULADOS
20. LAS ASOCIACIONES MUTUALES Y COOPERATIVAS REGULADAS POR LAS LEYES 20.321 Y 20337 RESPECTIVAMENTE
21. LAS PERSONAS F O J CUYA ACTIVIDAD HABITUAL SEA LA COMPRAVENTA DE AUTOMOVILES, CAMIONES, MOTOS, OMNIBUS Y MICROOMNIBUS, MAQUINARIA AGRICOLA Y VIAL, NAVES, YATES Y SIMILARES, AERONAVES Y AERODINOS.
22. LAS PERSONAS F O J QUE ACTUEN COMO FIDUCIARIOS, EN CUALQUIER TIPO DE FIDEICOMISO Y LAS PF O J TITULARES DE O VINCULADAS, DIRECTA O INDIRECTAMENTE, CON CUENTAS DE FIDEICOMISOS, FIDUCIANTES Y FIDUCIARIOS EN VIRTUD DE CONTRATOS DE FIDEICOMISOS
23. LAS PJ QUE CUMPLEN FUNCIONES DE ORGANIZACIÓN Y REGULACION DE LOS DEPORTES PROFESIONALES.

OBSERVEMOS ALGUNAS
IMÁGENES CON FALLIDOS
INTENTOS DE "PASAR" DROGA
EN LOS "ENVASES"
MAS INSOLITOS....



Mº INTERIOR





LSD Blotter (Bart Simpson - Front & Back)

Photos by Acid Crash, © 2001 Erowid.org







POLICIA NACIONAL
M° INTERIOR







© Jorge H. Santesteban Hunter

Mº INTERIOR

Gue



Civil





© Jorge H. Santesteban Hunter

21

GUARDIA CIVIL



Mº INTERIOR



© Jorge H. Santesteban Hunter

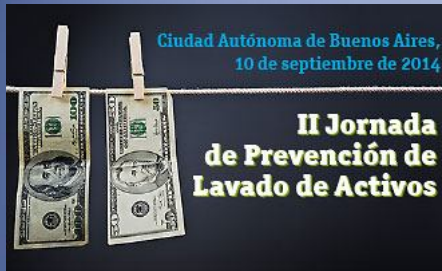
22



© Jorge H. Santesteban Hunter

23

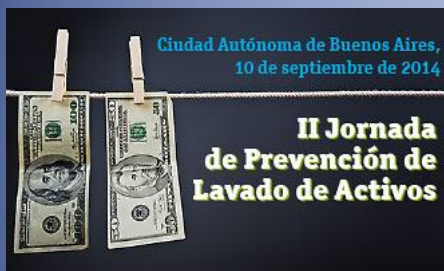
TENGAMOS EN CUENTA
ENTONCES QUE INCLUSO A
NUESTROS CLIENTES MAS
HONESTOS, TERCEROS PUEDEN
USARLOS DE VEHICULO PARA SUS
FINES DELICTIVOS.....



CONTADORES PUBLICOS SUJETOS OBLIGADOS

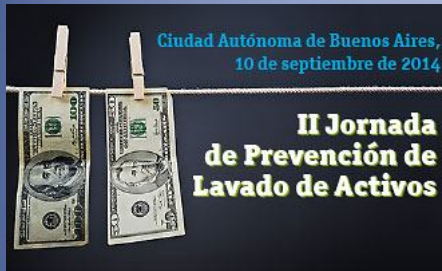
ALGUNOS PUNTOS EN COMUN DE LAS RESOLUCIONES UIF

- **OBJETO Y DEFINICIONES**
 - SUJETO OBLIGADO
 - CLIENTE
 - PEPS
 - REPORTE SISTEMATICO
 - OI / OS
 - PROPIETARIO BENEFICIARIO



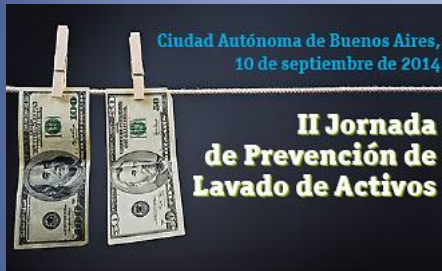
CONTADORES PUBLICOS SUJETOS OBLIGADOS

- **POLITICAS PARA PREVENIR E IMPEDIR LDA**
 - **MANUAL**
 - **OFICIAL DE CUMPLIMIENTO**
 - **CAPACITACION DEL PERSONAL**
 - **REGISTRO ESCRITO DE ANALISIS Y GESTION DE RIESGO DE O.S.**
 - **IMPLEMENTAR HERRAMIENTAS TECNOLOGICAS**
 - **EN ALGUNOS CASOS IMPLEMENTAR AUDITORIA INTERNA**



CONTADORES PUBLICOS SUJETOS OBLIGADOS

- **POLITICA DE IDENTIFICACION CLIENTE**
 - INDELEGABILIDAD
 - CONTENIDOS MINIMOS SEGÚN ART 21 a) LEY
 - PROCEDIMIENTOS REFORZADOS
- **REPORTE SISTEMATICO**
 - SEGÚN EL TIPO DE S.O. HAY REPORTES MENSUALES (VER RES. UIF 70/2011)
- **REPORTE OPERACIONES SOSPECHOSAS**
 - CIRCUNSTANCIAS ESPECIALMENTE VALORADAS
 - PLAZOS LDA / FDT
 - REGISTRO DE OPERACIONES SOSPECHOSAS
- **SANCCIONES**

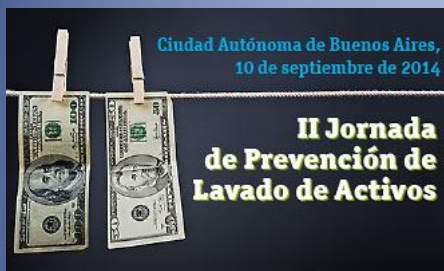


CONTADORES PUBLICOS SUJETOS OBLIGADOS

RESOLUCION 420/11 FACPCE SEGUNDA PARTE

PROGRAMAS DE TRABAJO ANTILAVADO (2.34 a 2.35)

- DISEÑAR E INCORPORARLOS A SUS PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA Y SINDICATURA
- PROCEDIMIENTOS SOBRE MUESTRAS REPRESENTATIVAS DE OPERACIONES O RUBROS DE MAYOR RIESGO, SEGÚN CRITERIO
- DIFERENCIA ESENCIAL SI SE TRATA DE SUJETOS OBLIGADOS DE LOS "NO"
 - **ART 20 = EVALUAR CONTROL INTERNO**
 - **EMITIR INFORME ANUAL SOBRE CUMPLIMIENTO**
 - **PARA EL RESTO DE OPERACIONES NO ALCANZADAS POR LAS NORMAS DE C.I. APLICAR PROCEDIMIENTOS CONFORME PUNTO 4.10**
 - **RESTO = BUSCAR "O.I." EVALUAR Y VER SI SON "O.S." MEDIANTE PROCEDIMIENTOS DE 4.10**

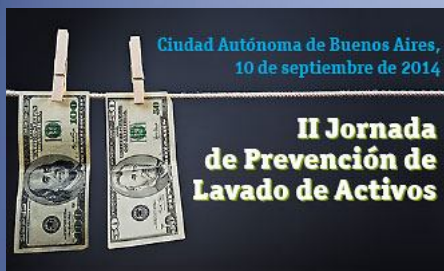


CONTADORES PUBLICOS SUJETOS OBLIGADOS

RESOLUCION 420/11 FACPCE SEGUNDA PARTE

4. NORMAS PARTICULARES

- **PROCEDIMIENTOS A APLICAR EN**
 - SUJETOS ART. 20 (4.1 a 4.4) ANEXO A
 - SUJETOS NO OBLIGADOS (4.5 a 4.13) ANEXOS B.I y B. II
- **SOBRE EL CONTENIDO DE LOS INFORMES**
 - ESPECIALES (4.14 a 4.15) ANEXO C.I.
 - SOBRE CONTROL INTERNO SEGÚN RESOLUCIÓN 65/2011 UIF (4.16) ANEXO C II

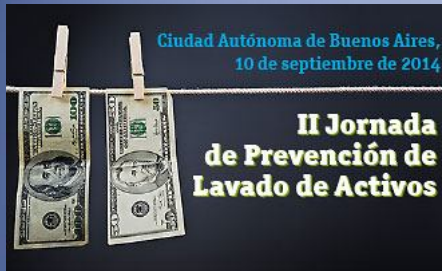


CONTADORES PUBLICOS SUJETOS OBLIGADOS

RESOLUCION 420/11 FACPCE SEGUNDA PARTE

4. NORMAS PARTICULARES

- **IMPACTO EN LOS INFORMES DE AUDITORIA**
 - RESPONSABILIDADES (4.17 a 4.20)
 - DEBILIDADES DE CONTROL INTERNO (4.21 a 4.23)
 - R.O.S. (4.24 a 4.25)
- **IMPACTO EN LOS INFORMES DE SINDICATURA (4.26)**
- **INCLUSION DE MANIFESTACION EN INFORME SOBRE APLICACIÓN PROCEDIMIENTOS PREVENCION LDA Y FDT (4.27)**



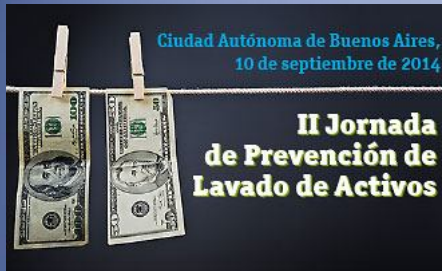
CONTADORES PUBLICOS SUJETOS OBLIGADOS

RESOLUCION 420/11
FACPCE
SEGUNDA PARTE
ANEXOS

EN 67 CARILLAS SE INCORPORAN

- PROGRAMAS DE TRABAJO,
- ORIENTACIONES DE PARRAFOS EN CARTA ACUERDO Y GERENCIA,
- MODELOS DE INFORMES Y PARRAFOS DE ELLOS,
- MODELOS DE IDENTIFICACION DE CLIENTES,
- PROCEDIMIENTOS REFORZADOS (PEPS) ,

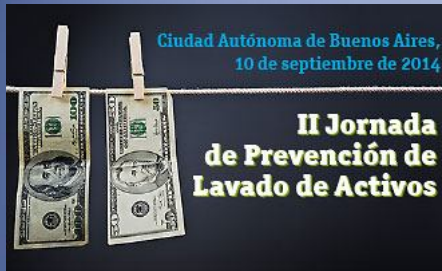
QUE MERECE SU DETENIDA LECTURA



CONTADORES PUBLICOS SUJETOS OBLIGADOS

CONCLUSIONES

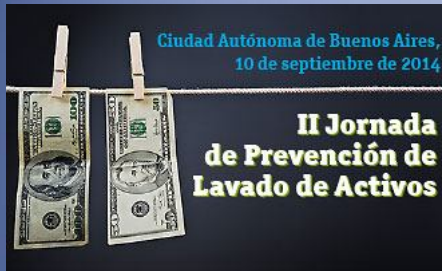
1. Conocimiento previo de la ley, resoluciones de la UIF y normas profesionales aplicables. Conveniente también conocer las cuarenta recomendaciones del GAFI
2. Distinción entre clientes incluidos o no en el art 20 de la ley 25.246
3. Activo superior a \$ 10.000.000.- ?
4. En caso de duplicarse activo o ventas, el crecimiento debe superar los \$ 1.000.000.-
5. De corresponder : Inscribirse en la UIF. Pagina web.
6. Diseñar una Política Global "Antilavado" del Estudio.



CONTADORES PUBLICOS SUJETOS OBLIGADOS

CONCLUSIONES

7. Elaborar un Manual de Control interno del Estudio / Firma Anti lavado
8. Preparar programa global anti lavado.
9. Confeccionar programas de trabajo con procedimientos adecuados por rangos de clientes, con base en las normas profesionales.
10. Conozca a su cliente. Confeccionar legajo de cada uno alcanzado. Establezca un perfil de riesgo de cada cliente.
11. Determine rango de significación del servicio a prestar.
12. Emita y conserve adecuados papeles de trabajo.



CONTADORES PUBLICOS SUJETOS OBLIGADOS

CONCLUSIONES

13. Distinga entre operación usual, inusual y sospechosa

14. Lleve a cabo un debido proceso de identificación y "clarificación" de las operaciones inusuales.

15. De calificarse como sospechosas: Reporte en los plazos establecidos

16. De Reportar, lleve registro del Reporte.

17. De Reportar, evaluar el dilema ético de mantener al Cliente.



CONTADORES PUBLICOS SUJETOS OBLIGADOS

CONCLUSIONES

18. Capacítese y extienda la capacitación al personal profesional o afectado a auditorías o colaboración en sindicaturas societarias al menos una vez al año.

19. Incorpore herramientas tecnológicas a los procedimientos.

20. Incorpore un párrafo en su informe de auditoría o sindicatura societaria, que se refiera a la aplicación de la normas

MUCHAS GRACIAS

jsantesteban@fibertel.com.ar

www.facebook.com/jorge.santestebanhunter

© Jorge H. Santesteban Hunter

36