

II Jornada de Prevención de Lavado de Activos

Lic. Zenón A. BIAGOSCH



CABA, 10 de septiembre de 2014



INDICE

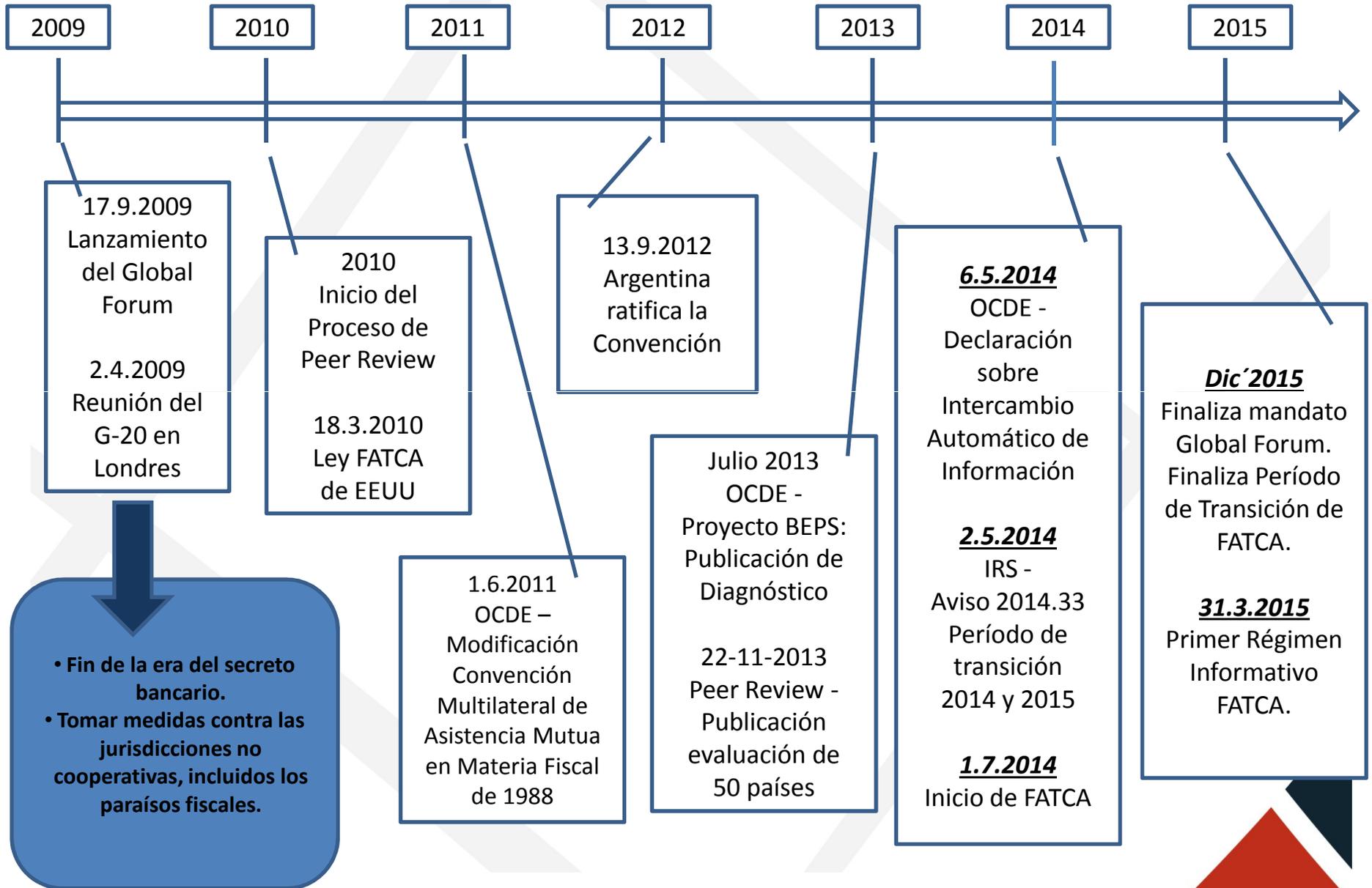
- ✓ Entorno Internacional – Hacia la transparencia fiscal.
- ✓ Entorno Local – Riesgos derivados del marco regulatorio.



**Entorno Internacional – Hacia la
transparencia fiscal**



Hoja de Ruta - Transparencia Fiscal



Ratings de la OCDE – 22/11/2013

50 Países





Intercambio Automático de
Información Fiscal
Nivel Multilateral

¿Fin de la Era del Secreto Bancario
para fines Fiscales?

GATCA
Global Account Tax Compliance Act

Declaración Sobre el Intercambio Automático de Información en Materia Fiscal – 06/05/2014

- Nueva norma mundial única en el intercambio automático de información.
- Aprobada por los 34 países miembros de la OCDE - Reunión anual del Consejo Ministerial en París.
- Adoptada por otros países: Argentina, Brasil, China, Colombia, Costa Rica, India, Indonesia, Letonia, Lituania, Malasia, Arabia Saudita, Singapur y Sudáfrica.
- El G20 encomendó al Foro Global (120 países) sobre Transparencia e Intercambio de Información con Fines Fiscales de la OCDE, a supervisar y examinar la aplicación de la norma.

Aplicación del “Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information- Common Reporting Standard”

PERSONAS FISICAS

- ✓ Debita Diligencia para el stock:
 - Cuentas de bajo valor \leq U\$S 1 millón: verificar dirección de residencia mediante prueba documental o búsqueda electrónica.
 - Cuentas de alto valor $>$ U\$S 1 millón: búsqueda electrónica de indicios, búsqueda de registros en papel, consulta al gerente de relaciones con la clientela.
- ✓ Debita Diligencia para cuentas nuevas:
 - Obtención de DDJJ.

PERSONAS JURIDICAS

- ✓ Cuentas sujetas a revisión: $>$ U\$S 250.000
- ✓ Cuentas no sujetas a revisión: \leq U\$S 250.000
- ✓ Debita Diligencia para el stock:
 - Revisión de información del titular de la cuenta. Si es positivo, se considera residente en jurisdicción declarable.
 - Uso de DDJJ.
 - Revisión de accionistas: si un accionista es persona declarable, entonces la PJ también.
 - Se habilita a utilizar los procedimientos de AML/CFT para determinar a los controlantes.
- ✓ Debita Diligencia para cuentas nuevas:
 - ✓ Obtención de DDJJ.
 - ✓ Se habilita a utilizar los procedimientos de AML/CFT para determinar a los controlantes.



Diagnóstico y Encuadramiento
Registración – Obtención del GIIN
Elaborar un Programa de Cumplimiento
Detección y Monitoreo de “US Persons” y “US Accounts”
- Reporte
PRIMER LISTA INSCRIPTOS - 2 de junio de 2014

Mundo: 77.353

 Argentina: 270 - Brasil: 2.259 - Colombia: 173 - Paraguay: 17
 Chile: 325 - Uruguay: 132 - Perú: 165 - Bolivia: 29
 China: 212 - Australia: 1.865 - UK: 6.264 - Alemania: 2.555

Lista actualizada a Septiembre de 2014

Mundo: 99.861

 Argentina: 449 - Brasil: 2.451 - Colombia: 194 - Paraguay: 24
 Chile: 357 - Uruguay: 151 - Perú: 174 - Bolivia: 34
 China: 577 - Australia: 2.261 - UK: 7.861 - Alemania: 3.064

ARGENTINA Distribución por Industria / Sector	Cantidad de inscriptos
Ahorro para fines determinados	2
Bancos / Compañías financieras	55
Caja de Valores	1
Fideicomisos	104
Mercado de Capitales	161
SEDESA	1
Seguros	13
SGFCI + FCI	99
Tarjetas de Crédito	12
Caja de Valores	1
TOTAL	449

FATCA - Países con Acuerdos Firmados Actualizado al 9-9-2014

Jurisdicciones que firmaron el acuerdo:

Model 1 IGA

- Australia (4-28-2014)
- Belgium (4-23-2014)
- British Virgin Islands (6-30-2014)
- Canadá (2-5-2014)
- Cayman Islands (11-29-2013)
- Costa Rica (11-26-2013)
- Czech Republic (8-4-14)
- Denmark (11-19-2012)
- Estonia (4-11-2014)
- Finland (3-5-2014)
- France (11-14-2013)
- Germany (5-31-2013)
- Gibraltar (5-8-2014)
- Guernsey (12-13-2013)
- Hungary (2-4-2014)
- Honduras (3-31-2014)
- Ireland (1-23-2013)
- Isle of Man (12-13-2013)
- Israel (6-30-2014)
- Italy (1-10-2014)
- Jamaica (5-2-2014)
- Jersey (12-13-2013)
- Latvia (6-27-2014)
- Liechtenstein (5-19-2014)
- Lithuania (8-26-2014)
- Luxembourg (3-28-2014)
- Malta (12-16-2013)
- Mauritius (12-27-2013)
- Mexico (4-17-2014)
- Netherlands (12-18-2013)
- New Zealand (6-12-2014)
- Norway (4-15-2013)
- South Africa (6-9-2014)
- Spain (5-14-2013)
- Slovenia (6-2-2014)
- Sweden (8-8-2014)
- United Kingdom (9-12-2012)

Model 2 IGA

- Austria (4-29-2014)
- Bermuda (12-19-2013)
- Chile (3-5-2014)
- Japan (6-11-2013)
- Switzerland (2-14-2013)

Jurisdicciones que han llegado a un acuerdo, pero aún no lo firmaron:

Model 2 IGA

- Armenia (5-8-2014)
- Hong Kong (5-9-2014)
- Iraq (6-30-2014)
- Nicaragua (6-30-2014)
- Moldova (6-30-2014)
- Paraguay (6-6-2014)
- San Marino (6-30-2014)
- Taiwan (6-23-2014)

Jurisdicciones con joint statements:

- Japan (6-11-2013)
- France, Germany, Italy, Spain, UK (7-25-2012)
- Japan (6-21-2012)
- Switzerland (6-21-2012)
- France, Germany, Italy, Spain, UK (2-7-2012)

Model 1 IGA

- Algeria (6-30-2014)
- Anguilla (6-30-2014)
- Antigua and Barbuda (6-3-2014)
- Azerbaijan (5-16-2014)
- Bahamas (4-17-2014)
- Bahrain (6-30-2014)
- Barbados (5-27-2014)
- Belarus (6-6-2014)
- Brazil (4-2-2014)
- Bulgaria (4-23-2014)
- Cabo Verde (6-30-2014)
- China (6-26-2014)
- Colombia (4-23-2014)
- Croatia (4-2-2014)
- Curacao (4-30-2014)
- Cyprus (4-22-2014)
- Dominica (6-19-2014)
- Dominican Republic (6-30-2014)
- Georgia (6-12-2014)
- Greenland (6-29-2014)
- Grenada (6-16-2014)
- Guyana (6-24-2014)
- Guyana (6-24-2014)
- Haiti (6-30-2014)
- India (4-11-2014)
- Indonesia (5-4-2014)
- Kosovo (4-2-2014)
- Kuwait (5-1-2014)
- Malaysia (6-30-2014)
- Montenegro (6-30-14)
- Panama (5-1-2014)
- Perú (5-1-2014)
- Poland (4-2-2014)
- Portugal (4-2-2014)
- Qatar (4-2-2014)
- Romania (4-2-2014)
- St. Kitts and Nevis (6-4-2014)
- St. Lucia (6-12-2014)
- St. Vincent and the Grenadines (6-2-2014)
- Saudi Arabia (6-24-14)
- Serbia (6-30-2014)
- Seychelles (5-28-2014)
- Singapore (5-5-2014)
- Slovak Republic (4-11-2014)
- South Korea (4-2-2014)
- Thailand (6-24-2014)
- Turkey (6-3-2014)
- Turkmenistan (6-3-2014)
- Turks and Caicos Islands (5-12-2014)
- Ukraine (6-26-2014)
- United Arab Emirates (5-21-2014)
- Uzbekistan (6-30-2014)

Com. “A” 5581 BCRA – 12-5-2014

- Marco de compromiso:
 - suscripción por parte de Argentina de la "Declaración sobre Intercambio Automático de Información en Asuntos Fiscales" de la OCDE.
 - Disposiciones vinculadas a la Ley de cumplimiento fiscal de cuentas extranjeras de EE.UU - FATCA.
- Las entidades financieras deben arbitrar las medidas necesarias para identificar los titulares de cuentas alcanzados por dicho estándar.
- Legajos Personas Físicas:
 - nacionalidad, país de residencia fiscal, número de identificación fiscal en ese país, domicilio y lugar y fecha de nacimiento.
- Legajos Personas Jurídicas:
 - País de residencia fiscal, número de identificación fiscal en ese país y domicilio.
- Cumplimiento de los resguardos de secreto previstos en la Ley de Entidades Financieras y la Ley de Protección de Datos Personales.
- Presentación de información a la AFIP (pendiente de reglamentar).

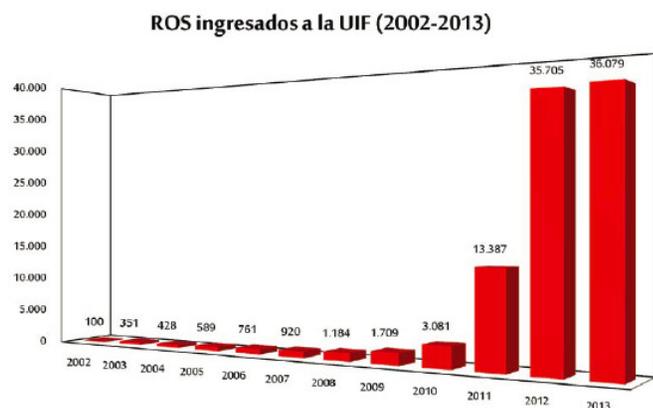
Proyecto Resolución de SSN

- **ALCANCE:** Entidades Aseguradoras que operen en las ramas y productos que presenten las características indicadas a continuación:
 1. Seguros de Vida, excepto los siguientes productos:
 - Pagos al cliente y/o beneficiario en caso de muerte o discapacidad.
 - Seguros colectivos de vida obligatorios.
 - Seguros de rentas del régimen de la Ley N° 24.557.
 - Seguros de riesgos del trabajo.
 - Seguros colectivos de saldo deudor de acuerdo a la Resolución SSN N° 35.678, o la que en el futuro la modifique.
 2. Rama Seguros de Retiro, excepto aquellos cuyo origen sea un fondo de pensión de conformidad con la Ley 24.241 (ex AFJP).

**Entorno Local – Riesgos derivados
del marco regulatorio**



Aspectos	Estadística
Cantidad de sujetos obligados – Artículo 20 Ley No. 25.246 y modificatorias	23 incisos / 31 sectores / 32.440 sujetos obligados
Cantidad de resoluciones UIF emitidas en los años 2011 / 2012 / 2013 / 2014	38 + 23 + 9 + 2 = 72
Supervisiones por organismos '2013 (BCRA = 92, CNV = 31, SSN = 44 INAES = 71)	238
Otras supervisiones in situ iniciadas '2013 – otros sujetos obligados	30
Supervisiones in situ finalizadas '2013 (Apertura de sumario = 85)	85
Supervisiones territoriales in situ '2013 (Mendoza, Rosario)	59
Supervisiones extra-situ	4.264



Fuente: www.uif.gov.ar

Año	Cantidad de ROS
hasta 2006	2.303
2007	949
2008	1.159
2009	1.631
2010	3.081
2011	13.387
2012	35.705
2013	36.079
Total	94.294

Auxiliar de la Justicia	Cantidad
Colaboraciones solicitadas por la Justicia (2010-2014)	468
Colaboraciones en trámite (2010-2014)	315

Facultad de Querellar	Cantidad
Presentaciones como querellante	42
Detenidos	39
Procesados	156
Condenados	9

Embargos y Decomisos	Monto
Embargos obtenidos	\$ 752 millones
Decomisos	\$ 3 millones

Fuente: www.uif.gov.ar



¡Muchas gracias!

