



XI EDICIÓN DEL CONGRESO DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS DE LAS AMÉRICAS

• CPLDFT •

4 y 5 de Septiembre
Montevideo - Uruguay
www.cpldamericas.com



Debida diligencia y beneficiario final en Suiza

Roy Gava

Profesor asistente

School of Economics and Political Science (SEPS)

University of St. Gallen



CREDITO SVIZZERO

TOPOLOMIZIERO
Nikon
Canon

CREDITO SVIZZERO

CREDITO SVIZZERO

TISSOT

Lugano
Como
Pedrate
Vacallo
Valle di Muggio
Autosilo

TISSOT

46146

57641

Swiss unveil dirty money clampdown to repair image

- Bern accused of lax financial controls
- New register of ownership proposed

SAM JONES — BERN

Switzerland has proposed sweeping reforms to clamp down on money laundering in an effort to shed its reputation as a haven for ill-gotten gains.

Finance minister Karin Keller Sutter unveiled measures yesterday designed to increase transparency and close legal loopholes by requiring the ultimate “beneficial owners” of trusts and companies to be declared. Switzerland is the only European country not to have such a register of ownership.

Critics say the country’s disclosure regime has been abused by oligarchs and criminals from around the world to disguise asset ownership using Swiss institutions and expertise.

“A robust system to protect against financial crime is essential to the reputation and lasting success of an internationally significant, secure and forward-looking financial centre,” said Keller Sutter. “Money laundering harms the economy and jeopardises confidence in the financial system.”

Switzerland, which has a population of 8.7mn, is the number one centre for offshore wealth, with an estimated \$2.4tn of foreign assets held by its banks. The financial community also plays an outside role in helping to set up and tend to trusts and offshore structures in other jurisdictions.

Switzerland has come under extra pressure to tighten its financial controls as the result of Russia’s invasion of Ukraine. Although the wealthy Alpine

country has moved in lockstep with the EU in imposing sanctions on Russia, critics have accused Bern of inadequately policing compliance.

Switzerland’s history as a favoured business and leisure haven for Russia’s elite continues to weigh on the country’s reputation among western peers.

In April, ambassadors from the G7 rebuked Bern in a joint letter for turning a blind eye to many “loopholes” in Swiss law — and the role played by Swiss lawyers in exploiting them. They said the loopholes were being used to facilitate sanctions evasion.

The proposed reforms are the second time in three years that Switzerland has overhauled its laws on financial crime.

The new register of beneficial owners will not be accessible to the public. But it will be available to regulators, officials and police, as well as accredited banks and lawyers performing due diligence.

A second raft of measures will tighten obligations for lawyers, accountants and other professionals. Those will require them to conduct due diligence on clients, keep records of the checks and report suspected money laundering.

The proposals are some way from becoming law. Under Switzerland’s consensus based political system, a period of consultation with political parties, cantonal governments and civil groups, including the influential banking and lawyers’ lobbies, is required. That will take place over the next three months, before formal legislation is put before parliament next year.

Storm season Florida residents flee rising floodwaters after Hurricane Idalia strikes



Joe Raedli/Getty Images

Makatla Richter and her mother, Keiphra Line, wade through floodwaters after being forced to evacuate their home in Tarpon Springs following the arrival of Hurricane Idalia on the Florida coast of the US early yesterday.

The storm made landfall on the comparatively underpopulated northern Gulf coast as a category 3 hurricane,

after intensifying across the warm Gulf of Mexico waters overnight, gathering a wind speed of almost 125mph.

Nearly 50 counties in the state had issued evacuation orders as officials warned that conditions would not be “survivable”. Their fears had been raised after the National Hurricane Center forecast a “life-threatening”

storm surge and damaging winds. More than 166,000 Florida residents were left without power after the storm had hit, according to PowerOutage.us, a power disconnection tracker.

The weather front was later downgraded to a category 1 storm as it made its way onwards to southern Georgia.

Briefing

► Amazon faces legal threat over ‘unapproved’ drugs

US food and drug watchdogs have written to chief executive Andy Jassy about sales of “unapproved” drugs on the retailer’s website. It said four items were on sale for a skin condition despite there being no over-the-counter remedy. The letter warned of legal action if its concerns were not addressed and comes as Amazon seeks to break into the US health market. — PAGE 5

► Big Country Garden loss

The Chinese property developer has revealed losses of \$6.7bn for the first half of 2023, highlighting its battle for survival amid a liquidity crisis in the country’s real estate sector. — PAGE 8

► Berlin blocks power push

The German government has rejected a proposal to subsidise power prices for energy-intensive industries, prompting business to warn of a manufacturing exodus to lower-cost countries. — PAGE 7

► ECB rate rise bets mount

Strong inflation data from Spain and Germany has raised the prospect that price growth across the EU will overshoot when it is revealed today. Bets on a rate rise next month increased. — PAGE 7

► CNN names new chief

Former BBC and New York Times head Mark Thompson has been appointed chief executive of the troubled cable news channel as it seeks to turn round its business after a rocky 18 months. — PAGE 5

► Khan’s release thwarted

A judge in Pakistan has blocked Imran Khan’s release from prison a day after a court overturned a three-year sentence, as the former premier fights legal cases hampering his comeback. — PAGE 3

► Junk food ad ban battle

Thomas Rahe, chief of German private broadcaster RTL, has hit out at “ideological” government plans to curb junk food ads, warning that it would worsen the strain on the TV industry. — PAGE 6

Banca privada: Mercado transfronterizo

	2009	2014	2022
Suiza	27%	25%	20%
Hong-Kong		5%	18%
Singapur	8%	10%	13%
Estados Unidos	8%	7%	9%
Luxemburgo	11%	5%	4%

Suiza y PLAFT: Contexto económico y político

- Sector financiero

- PIB: ~ 10 %
- Empleos: ~ 6%
- Sector bancario: 5x PIB (UBS: 2x PIB)

- Aspectos políticos

- Mayoría política estable de centro-derecha
- Rol clave de las asociaciones empresariales
- Principio de autorregulación económica

- Cambios en regulación financiera

- Presión internacional
- Escándalos

Suiza y PLAFT: Cambios (2018-2021)

Desencadenante	Respuesta	Resultado
4ta Ronda de evaluaciones mutuas GAFI (2016)	Revisión de la ley antilavado (LBA, 2018-2021)	
	- Obligación de verificación y actualización información cliente	Adopción
	- Obligaciones de diligencia para asesores jurídicos	Rechazo
	- Obligaciones de diligencia pago en efectivo (Reducción de límites de CHF 100'000 a CHF 15'000 en el comercio de metales y piedras preciosas)	Rechazo

Suiza y PLAFT: Cambios (2023-?)

Desencadenante	Respuesta	Resultado
Revisión de la R.24 del GAFI (2022) 5ta Ronda de evaluaciones mutuas GAFI (2027)	Proyecto de Ley de Transparencia de Personas Jurídicas e Identificación de Beneficiarios Finales (LTPM, 2023-?)	
	- <i>Registro centralizado de beneficiarios finales (BF)</i>	?
	- Obligaciones de diligencia para asesores jurídicos	?
	- Obligaciones de diligencia pago en efectivo (Reducción de límites de CHF 100'000 a CHF 15'000 en el sector inmobiliario, comercio de metales y piedras preciosas)	?

Registro centralizado de BF: Proyecto Agosto 2023

- Obligaciones para las personas jurídicas

- Identificación, verificación, actualización, documentación
- BF: toda persona física que controla de forma directa o indirecta 25% del capital o de los votos

- Registro federal de BF de personas jurídicas

- Nuevo ente estatal

- Acceso

- Intermediarios financieros
- Autoridades PLAFT

- Sanciones

- Administrativas
- Penales

GRACIAS



roy.gava@unisg.ch



#DEBIDA DILIGENCIA - BENEFICIARIO FINAL
MEJORES PROCEDIMIENTOS para la detección y verificación de
Beneficiarios Finales.
Registros centralizados y acceso a la información

Dra. Cecilia Lanús Ocampo (Argentina)



**Congreso de Prevención de Lavado de
Activos de las Américas**

**Hyatt Centric Montevideo
Montevideo - Uruguay**



Dra. Cecilia Lanús Ocampo (Argentina)

- PhD en Finanzas - Universidad del CEMA
- Magíster en Finanzas- UCEMA
- Magíster en Derecho Empresario - Universidad Austral.
- Abogada – Facultad de Derecho, Universidad de Buenos Aires, UBA
- Programa Internacional de Derecho Empresarial en la Louisiana State University, Estados Unidos
- Certificación Internacional en Cuestiones del Derecho Mercantil Europeo y Administrativo Español y Europeo, en la Universidad de Salamanca, España.
- Certificación Internacional en Ética y Compliance AAEC y UCEMA reconocido por la International Federation of Compliance Associations (IFCA)
- Formadora de formadores en ética profesional en el derecho, Programa de Formación en Áreas de Vacancia de la Abogacía. Secretaria de justicia, Min, de Justicia y Derechos Humanos. (abril 2019).

Se desempeña como Consultora Independiente en bancos y servicios financieros. (Temas Regulación Bancarias y Servicios Financieros). Asociada a proyectos con Riskbusiness Latin America.

En septiembre de 2010 renuncia al BCRA para iniciar su actividad en consultoría e investigación. Fue Abogado Jefe en la Gerencia Principal de Estudios y Dictámenes de la Superintendencia de Entidades financieras y Cambiarias.

Actualmente es Directora de la Carrera de Abogacía en la Universidad del CEMA, Buenos aires, Argentina.

Profesora UCEMA, UADE, ESEADE, UDESA, UBA y en la Escuela de Posgrado del CPACF.

Profesora de la Maestría en Finanzas UCEMA y UDESA, en la Maestría en Derecho Empresario de la UADE y ESEADE y el la Maestría en Derecho Comercial y de los Negocios UBA.

Integrante por UCEMA en Comisión de Políticas de prevención, detección y sanción del lavado de dinero proveniente del narcotráfico en el Observatorio de Prevención del Narcotráfico - OPRENAR.

Autora de publicaciones y del Ebook «*Manual de Buen Gobierno Societario en Entidades Financieras*», Zonabancos.com, Año 2012.

En posgrado dicta clases en la Certificación Next Board, tu paso al próximo directorio y Certificación Internacional en Ética y Compliance AAEC y UCEMA

Directora de la Diplomatura el PLAFyCO; y del Programa Ejecutivo en Finanzas para Abogados en la Universidad del CEMA.

En Argentina hasta hoy, los organismos públicos poseen cierta información respecto a los beneficiarios finales, pero no existe un registro centralizado.

PROYECTO DE REFORMA DEL SISTEMA NORMATIVO NACIONAL DE PREVENCIÓN LA/FT (LEY N° 25.246)

- Objetivos: Mejorar el cumplimiento técnico y la efectividad del sistema LA/FT
- 5 grandes pilares:
 1. Modificaciones al Código Penal
 2. Reforma de la Ley N° 25.246
 3. Creación de un registro centralizado de Beneficiarios Finales
 4. Comisión Bicameral Permanente
 5. Registro de Proveedores de Servicios de Activos Virtuales



Evaluación Mutua por parte del GAFI

XI Congreso de
Prevención de Lavado de
activos de las Américas



LATAM componente del cumplimiento técnico del Sistema de Prevención

Rec	Chile	Cuba	Costa Rica	Honduras	Guatemala	Nicaragua	México	Panamá	Perú	Colombia	República Dominicana	Uruguay	Paraguay	Ecuador	Rec	Chile	Cuba	Costa Rica	Honduras	Guatemala	Nicaragua	México	Panamá	Perú	Colombia	República Dominicana	Uruguay	Paraguay	Ecuador
R1	MC	MC	MC	PC	MC	PC	MC	MC	MC	MC	MC	MC	MC	MC	R21	C	C	C	C	C	MC	MC	C	C	C	MC	C	C	PC
R2	C	C	C	MC	C	MC	MC	MC	C	MC	C	C	C	MC	R22	PC	MC	PC	MC	PC	MC	PC	MC	MC	PC	MC	MC	PC	PC
R3	MC	MC	C	C	MC	MC	C	MC	C	MC	C	MC	PC	C	R23	PC	MC	MC	C	PC	MC	NC	MC	MC	PC	C	MC	MC	MC
R4	MC	MC	MC	C	MC	MC	MC	C	C	C	C	MC	C	C	R24	PC	MC	MC	NC	MC	PC	PC	PC	MC	PC	MC	MC	MC	MC
R5	PC	C	C	MC	PC	MC	MC	MC	C	MC	C	MC	MC	MC	R25	MC	C	MC	MC	MC	MC	MC	PC	PC	MC	MC	MC	C	MC
R6	PC	C	MC	MC	PC	MC	C	MC	MC	PC	MC	MC	MC	PC	R26	MC	MC	MC	MC	C	MC	MC	MC	MC	MC	PC	C	MC	MC
R7	PC	C	C	PC	PC	MC	C	MC	MC	NC	MC	MC	MC	PC	R27	C	MC	MC	C	MC	MC	MC	MC	C	MC	C	C	C	C
R8	PC	PC	PC	NC	MC	MC	PC	MC	PC	PC	PC	C	MC	MC	R28	PC	C	NC	PC	PC	C	PC	MC	MC	PC	MC	MC	MC	PC
R9	C	C	C	C	C	MC	C	C	MC	C	C	C	C	MC	R29	C	MC	C	C	C	C	C	C	C	MC	C	MC	C	C
R10	MC	MC	MC	C	MC	C	PC	MC	MC	PC	MC	MC	MC	MC	R30	C	MC	MC	C	C	C	MC	C	MC	C	MC	C	C	C
R11	MC	C	C	C	C	C	MC	MC	MC	C	MC	C	C	PC	R31	C	C	MC	C	C	MC	MC	MC	MC	C	MC	C	MC	C
R12	MC	C	MC	MC	MC	C	PC	C	MC	PC	MC	C	C	MC	R32	MC	C	C	C	C	MC	PC	C	MC	MC	PC	C	MC	PC
R13	MC	C	MC	C	C	C	MC	C	C	C	C	MC	C	PC	R33	C	MC	MC	PC	C	MC	PC	C	C	C	C	C	C	C
R14	C	C	C	C	PC	MC	MC	C	C	C	PC	MC	C	MC	R34	MC	MC	MC	C	C	MC	MC	C	MC	C	MC	C	C	C
R15	PC	PC	C	C	C	NC	PC	C	C	PC	C	MC	MC	PC	R35	MC	MC	PC	PC	PC	MC	MC	MC	PC	PC	C	MC	C	PC
R16	MC	C	MC	PC	MC	MC	PC	MC	MC	C	MC	MC	MC	MC	R36	MC	MC	C	MC	C	MC	MC	C	C	MC	C	MC	C	C
R17	NA	C	PC	MC	PC	MC	PC	MC	PC	NA	MC	NA	NA	NC	R37	C	MC	C	MC	MC	MC	PC	MC	MC	MC	MC	MC	MC	MC
R18	MC	C	MC	MC	C	MC	PC	C	C	C	MC	C	MC	PC	R38	C	MC	MC	MC	MC	MC	PC	MC	C	C	MC	MC	MC	MC
R19	C	C	C	C	C	MC	MC	MC	PC	C	PC	C	C	MC	R39	MC	MC	C	MC	MC	MC	MC	MC	C	MC	PC	MC	C	MC

Evaluación Mutua por parte del GAFI

XI Congreso de
Prevención de Lavado de
activos de las Américas



Calificaciones Técnicas de Cumplimiento		
Cumplido	C	No existe ni una deficiencia.
Mayormente Cumplido	MC	Solo existen deficiencias menores.
Parcialmente Cumplido	PC	Existen deficiencias moderadas.
No- Cumplido	NC	Existen deficiencias importantes.
No Aplicable	NA	Un requisito no se aplica, debido a las características estructurales, legales o institucionales de un país



Proyecto Registro Centralizado de Beneficiarios Finales - Argentina:

Creación de un registro centralizado.

Calidad de la información: adecuada, precisa, oportuna y actualizada de los beneficiarios finales de personas y estructuras jurídicas.

Maximización del tiempo: acceder de manera rápida y eficiente.

Autoridad de aplicación: Administración Federal de Ingresos Públicos (AFIP).

De pleno acceso al mismo a las autoridades competentes en la materia.



Desafíos que presenta el Registro Centralizado de Beneficiarios Finales

1 – Los INPUT

- Se proyecta integrarlo con la información proveniente de los Regímenes Informativos establecidos por la AFIP.
- Y, ...más toda aquella información que podrá ser requerida por AFIP a otros organismos públicos.

2 - Tratamiento del Dato

- ¿Unificación de diversidad de conceptos?.
- ¿Definición de los procedimientos para la recolección de la información?
- ...establecerá las sanciones a aplicar (!)

3 – Gobernanza del Dato

- Secreto
- Distintos grados de acceso
- Uso amplio de la información recolectada.



A MODO DE CONCLUSIÓN

#DEBIDA DILIGENCIA - BENEFICIARIO FINAL

MEJORES PROCEDIMIENTOS

- DDC
- Registros centralizados
- Operatividad del registro central
- Acceso a la información
- Privacidad & Secreto
- Gobierno de los datos BF (domicilios fiscales, actividad, socios, directivos, empleados)
- Verificación cruzada. Coordinación.
- Comprensión y conocimiento de las estructuras jurídicas (en particular de complejidad).
- Actualización y Guarda de la información.
- Rol del Gobierno Corporativo y el cumplimiento. Secretaria Corporativa.
- Registro central abierto y de acceso público vs. central cerrado para competentes.

¡Muchas gracias!

mail: clanus01@ucema.edu.ar

IG X @clanusocampo

LK Cecilia Lanus Ocampo

Grupo LEYES & FINANZAS

UNIVERSIDAD DEL CEMA



Congreso de Prevención de Lavado de Activos de las Américas

Hyatt Centric Montevideo
Montevideo - Uruguay