

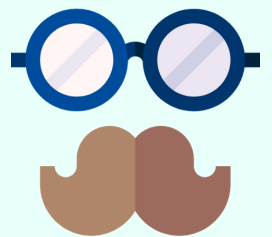


## Lucha contra el lavado de dinero: asesoría fiscal



La asesoría fiscal es uno de los servicios más comunes que brindan los contadores, por lo que deben conocer y estar alertas a los múltiples modos en que los servicios tributarios pueden ser vulnerables al lavado de dinero.

La estructuración fiscal podría utilizarse para ocultar los ingresos delictivos o para evadir impuestos sobre ingresos legítimos. Los contadores que brindan servicios de cumplimiento tributario pueden tener conocimiento de clientes que buscan tergiversar sus ganancias o activos reales.



### ¿De qué manera pueden los delincuentes utilizar el asesoramiento fiscal?

- El trabajo legal de minimización de impuestos (elusión) también puede derivar en la evasión fiscal ilegal. El producto de la evasión fiscal es un delito y, por lo tanto, la participación de un contador profesional con estos fondos podría constituir un delito de lavado de dinero.
- Los delincuentes pueden hacerse pasar por personas que buscan asesoramiento fiscal para colocar sus activos fuera de su alcance con el fin de evitar responsabilidades futuras.
- El propio sistema tributario podría utilizarse para legitimar el producto del delito mediante el pago de impuestos sobre las ganancias delictivas, como si fueran ingresos comerciales genuinos.



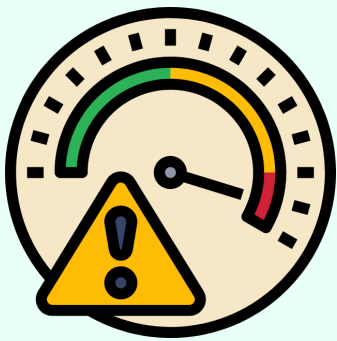
### Enfoque de riesgos

En cualquier prestación de servicios de asesoramiento fiscal, un contador profesional debe considerar:

- El fundamento comercial, familiar o personal de la planificación fiscal.
- Beneficiario del asesoramiento.
- Historial de incumplimiento del cliente o investigaciones fiscales en su contra.
- Riesgo de evasión tributaria.
- Si los servicios tributarios involucrarán jurisdicciones que se consideren de alto riesgo de lavado de dinero



### Indicios clave



- Sugerencia de parte del cliente o de sus asesores de que algunos de los hechos pertinentes están ocultos a las autoridades fiscales, o una sugerencia de que se proporciona información inexacta o engañosa.
- Secreto indebido de los arreglos contractuales, más allá de un nivel normal de confidencialidad o arreglos contractuales inusuales.
- Los beneficiarios finales clave de los activos o entidades involucradas en el trabajo de asesoramiento fiscal no se identifican con claridad.
- Existen vínculos con personas políticamente expuestas.

### ¿Cuándo deben los profesionales contables abstenerse de prestar servicios de asesoría fiscal?

- Si está claro que el cliente tiene la intención de evadir impuestos, o de mentir o engañar a las autoridades fiscales. Los contadores profesionales deben cumplir con todas las leyes y regulaciones pertinentes y no estar asociados con información engañosa.
- Si le preocupa que el cliente esté usando una fachada de mitigación de impuestos como cobertura de su verdadera intención de pasar los ingresos delictivos a través de una estructura corporativa o de otro tipo.

