

4ta. Jornada Internacional

CADECAC

“Acciones preventivas contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo en el mercado financiero y cambiario”

Normativa y marco regulatorio administrativo a nivel nacional

(Nueva Reglamentación en materia de Prevención de Lavado de Activos. Compatibilización Normativa UIF/BCRA).

Dr. Alberto RABINSTEIN

Vicepresidente

Unidad de Información Financiera

Mar del Plata, 16 de noviembre de 2007.

Resolución UIF 02/2007

- **Directiva para el Sistema Financiero y Cambiario.**
 - **Modificatoria de la Resolución UIF N° 02/2002 (Anexos I y II).**
- Dictada con fecha 13.06.2007.
- Publicada en BO con fecha 15.06.2007.

Resolución UIF 02/2007

- Normativa sujeta a compatibilización:
- **RESOLUCIÓN UIF 02/2002 / NORMATIVA REGLAMENTARIA BCRA** sobre Prevención de Lavado de Activos.

Resolución UIF 02/2007

PAUTAS GENERALES

- **A) CAPITULO II – PAUTAS GENERALES.**
 - *Se procede a la modificación de diversas cuestiones atinentes a la identificación de los clientes.*

Resolución UIF 02/2007

PAUTAS GENERALES

- 1.- PUNTO 2
- *Se procede a la compatibilización de los requisitos de información.*

Resolución UIF 02/2007

PAUTAS GENERALES

- Medidas reforzadas de identificación para nuevas categorías de clientes.
 - *Empresas pantalla/vehículo.*
 - *Fideicomisos.*
 - *Funcionarios Públicos.*

Resolución UIF 02/2007

PAUTAS GENERALES

- **Medidas abreviadas de identificación de clientes.**
- **Reducción de controles.**
- **Excepciones.**

Resolución UIF 02/2007

PAUTAS GENERALES

- **3.- Fondos provenientes de otra institución financiera del exterior, se modifica la redacción original a los efectos de su homogeneización con la normativa del BCRA.**

Resolución UIF 02/2007

PAUTAS GENERALES

- Reducción de controles.
 - *A) Acreditación de remuneraciones;*
 - *B) Fondo de desempleo para los trabajadores de la Industria de la Construcción;*
 - *C) Vinculadas con el pago de planes sociales.*

Resolución UIF 02/2007

PAUTAS GENERALES

- **Excepciones:**
 - D) Sector Público
 - E) Sector Financiero.
 - F) Depósitos originados en las causas judiciales.

Resolución UIF 02/2007

BASE DE DATOS

- **B) “Registro General de Transacciones u Operaciones (Base de Datos)”**: no se prevé su inclusión (Conf. Art. 14, inc. 1º), segunda parte, Ley N° 25.246 (Texto s/ Ley N° 26.087).

Resolución UIF 02/2007

CONSERVACION DE LA DOCUMENTACION:

- **C) “CONSERVACION DE LA DOCUMENTACION”:**
- **Plazo Mínimo de cinco (5) años, sin perjuicio de las exigencias establecidas por el BCRA en su normativa.**

Resolución UIF 02/2007

RECAUDOS

- **D) Capítulo IV “RECAUDOS QUE DEBEN TOMARSE AL REPORTAR OPERACIONES SOSPECHOSAS”:**
- Se hace alusión a las **Políticas de Análisis de Riesgo** que debe implementar cada Entidad.

Resolución UIF 02/2007

RECAUDOS

- **PUNTO 2) “OPORTUNIDAD DE REPORTAR OPERACIONES SOSPECHOSAS”.**
- **Reporte a la UIF:**
 - **Operaciones efectivamente realizadas.**
 - **Operaciones tentadas.**
 - **Plazo para efectuar el reporte a la UIF (6 meses desde la fecha de la operación)**

Resolución UIF 02/2007

POLITICAS Y PROCEDIMIENTOS

- **E) Capítulo V “POLITICAS Y PROCEDIMIENTOS PARA PREVENIR EL LAVADO DE ACTIVOS”** se mantienen las medidas previstas en la Resolución anterior
-Res. UIF N° 02/02- **sin perjuicio de las exigencias específicas establecidas por el BCRA en su normativa.**

Ley sobre Financiación del Terrorismo N° 26.268.

Ley N° 26.268 sobre FT.

- **Incorporación del Capítulo VI “Asociaciones ilícitas Terroristas y Financiación del Terrorismo”, Título VIII, del Libro II del Código Penal.**
- Media sanción (H. Senado de la Nación)
06.06.2007
- Sanción (HC. de Diputados de la Nación)
13.06.2007
- Promulgación: **04.07.2007**
- Publicación B.O.: **05.07.2007**

Ley sobre FT.

ART. 213 ter -

ART. 213 quater:

- **Asociaciones ilícitas Terroristas.**

- **Financiación del Terrorismo.**

Ley sobre FT.

Modificación del Art. 6° de la Ley N° 25.246

- **La Unidad de Información Financiera será la encargada del análisis, del tratamiento y la transmisión de información a los efectos de prevenir e impedir:**
 - **1. El delito de Lavado de Activos (art. 278 inc 1° CP).**
 - **2. El delito de Financiación del Terrorismo (art. 213 quater CP)**
- **Se incorpora como delito precedente del Lavado de Activos a la Financiación del Terrorismo.**

Ley sobre FT.

Modificación del Art. 13 inc. 2º) de la Ley N° 25.246

- **Competencia de la UIF: incorporación de la Financiación del Terrorismo**".

Ley sobre FT.

Modificación del Art. 14 inc. 5º) de la Ley N° 25.246

- **Facultades de la UIF: incorporación de la Financiación del Terrorismo”**

Ley sobre FT.

Modificación del Art. 19 de la Ley N° 25.246

- **Elevación al MP: Incorporación de la Financiación del Terrorismo.**

Ley sobre FT.

Modificación del Art. 23 inciso 1º (2do. Párrafo) de la Ley N° 25.246.

- **REGIMEN PENAL ADMINISTRATIVO**

- Sanción de multa a la persona jurídica:

- Incorporación de la Financiación del Terrorismo.

Gracias por su atención.-

www.uif.gov.ar