

COMISIÓN DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO

TEMARIO:

Debate – Normas - Jurisprudencia

Reunión – 29/08/2024

COORDINADORES:

Teresa Gomez

Sofia B. Calviño

Federico Schweizer

Modificación en el registro y en los requisitos de REI

Resolución UIF 132/2024 (BO 26/08/2024).-

A partir de la reforma efectuada mediante la Ley N° 27.739, modificatoria de la ley N° 25.246, que incorporó entre las funciones de la UIF el análisis, el tratamiento y la transmisión de información a los efectos de prevenir e impedir la prevención del Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva; el nuevo régimen sumarial que posibilita el acogimiento al procedimiento abreviado aprobado en la Resolución UIF 90/2024 y en base a los estándares internacionales, resultó necesario adecuar las funciones establecidas para el Revisor Externo Independiente (REI).

Las personas humanas que actúen como Revisores Externos Independientes deberán acreditar idoneidad técnica y experiencia profesional vinculada a PLA/FT/FP de un mínimo de cinco años. Será requisito para el registro como REI ante UIF, poseer un título de grado universitario, y formación suficiente en la materia, por medio de títulos de posgrado y/o la asistencia a actividades específicas con un mínimo de cincuenta horas de asistencia.

En cuanto al procedimiento de registro ante la UIF, se agrega información y documentación a presentar. Puede realizarse mediante la inscripción a través del sujeto obligado, por procedimiento de inscripción directa realizada por el propio Revisor Externo Independiente, o mediante Colegio o Consejo Profesional.

Se modifica la reglamentación del procedimiento abreviado

Resolución UIF 129/2024 (BO 16/08/2024).-

Se incorpora la posibilidad de acogerse al régimen a todos aquellos sumariados a los que se le detectara un **incumplimiento total o parcial a cualquiera de las obligaciones establecidas en el artículo 21 de la Ley PLAFT** y modificatorias, independientemente de que sean considerados reincidentes en los términos del artículo 24 de la Ley PLAFT.

Se incorpora una nueva pauta a tener en cuenta por la UIF al momento de practicar la liquidación referida. Así, para los supuestos en que las **infracciones se refieran a la no realización de los reportes de operaciones sospechosas o a su realización fuera de los plazos y formas previstos para ello**, la liquidación deberá practicarse considerando UNA (1) vez el valor total de el/los bien/es u operación/es y el monto que arroje podrá ser abonado en hasta dos cuotas iguales, mensuales y consecutivas.

La resolución final obtenida al finalizar el procedimiento abreviado **no generará antecedentes** ni podrá ser computada para la reincidencia de los sancionados, **siempre que no se vuelva a cometer una infracción en el plazo de TRES (3) años desde su dictado**. Así, se reduce el plazo de cinco (5) años originalmente establecido en la Resolución 90/24.

Se prevé que los sumarios iniciados con anterioridad al 19 de agosto de 2024, fecha de entrada en vigencia de la Resolución 129/24, se regirán por las disposiciones de la Resolución UIF 111/12, a excepción de lo dispuesto en las cláusulas Transitorias 1° y 2° del Capítulo III del Anexo I de la Resolución 129/24 en relación con la aplicación del procedimiento abreviado, siendo de aplicación estas nuevas incorporaciones a aquellos sancionados que se hubieran adherido ya al mismo.

Se modifica la reglamentación del procedimiento abreviado

Resolución UIF 110/2024 (BO 18/07/2024).-

Los Sujetos Obligados deberán implementar un SISTEMA DE GESTIÓN DE RIESGOS de acuerdo al “Régimen de Regularización de Activos” (BLANQUEO) - Ley N° 27.743, teniendo en cuenta la información transaccional y la documentación relativa a la situación de cada cliente.

En el caso de detectar **operaciones sospechosas** de LA/FT **VINCULADAS AL BLANQUEO**, que fueran realizadas por sus clientes, **deberán reportarlas** a través de la página web de UIF en el apartado denominado **“ROS RRA”**.

La Res. UIF 110/2024 aclara que **ninguna** de las disposiciones del **BLANQUEO** liberará a los Sujetos Obligados de las demás obligaciones impuestas por la legislación vigente, tendiente a prevenir el lavado de activos,