

# COMISIÓN DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO

**TEMARIO:**

**Debate – Normas - Jurisprudencia**

**Reunión – 16/11/2023**

**COORDINADORES:**

*Teresa Gomez*

*Manuel F. Tessio*

# TEMARIO – Reunión 16/11/2023.-

## **DEBATE:**

**“DELITO DE LAVADO: PROBLEMÁTICA DE LA IMPUTACIÓN. PROYECTO DE LEY. SINOPSIS AÑO 2023”.**

## **Invitados:**

- *Hernán Blanco. ABOGADO (CV ADJUNTO)*

# COMISIÓN DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO

**JURISPRUDENCIA**

*Sofía B. Calviño*

# JURISPRUDENCIA

“BOLDU, FERNANDO ENRIQUE S/ INFRACCIÓN ART. 303” (EXPTE N° FCB 1554/2022) - CAMARA FEDERAL DE CORDOBA - SALA B.  
09/11/2023.-

“Sartori, Diego Horacio – Schierse, María Heidy sobre recurso de queja”  
CAMARA FEDERAL DE POSADAS – 09/10/2023.-

“G., S. I.Y OTROS SOBRE INFRACCIÓN ARTÍCULO 303 C.P.” - CAMARA  
PENAL ECONOMICO - SALA A – 18/09/2023.-

# COMISIÓN DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO

**NORMAS**

*Federico Schweizer*

# Resoluciones UIF - 2023

Resolución UIF N° 194/2023 –  
**Actualización del marco regulatorio para  
Juegos de azar**

Resolución UIF N° 174/2023 - Establece para antes del 6 de octubre de 2023 el requerimiento de información a las entidades sujetas al régimen de la Ley N° 18.924 de Casas, Agencias y Oficinas de Cambio que accedan al sistema de operaciones electrónicas (SIOPEL) del Mercado Abierto Electrónico S.A.

Resolución UIF N° 169/2023 - Establece nuevos lineamientos para la gestión de los riesgos de LA/FT y de cumplimiento mínimo que los sujetos obligados correspondientes al sector Sociedades de capitalización y ahorro.

Resolución UIF N° 126/2023 - Actualiza los lineamientos para la gestión de los riesgos de LA/FT y de cumplimiento mínimo que los sujetos obligados correspondientes al sector asegurador.

Resolución UIF N° 99/2023 - Nuevas obligaciones para gestionar los riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (LA/FT) con un enfoque basado en riesgo. **Entra en vigencia a partir del 1° de Agosto de 2023**

Resolución UIF N° 84/2023 - Actualiza los umbrales a partir de los cuales los sujetos obligados a informar deben llevar adelante medidas de debida diligencia de sus clientes y reportes sistemáticos de operaciones, tomando como parámetro el Salario Mínimo Vital y Móvil (SMVM).

Resolución UIF N° 78/2023 - Adecúa los requisitos mínimos que deberán cumplir los sujetos obligados que operan en el mercado de capitales para la "identificación, evaluación, monitoreo, administración y mitigación de los riesgos de lavado de activos y financiamiento del Terrorismo".

Resolución UIF N° 72/2023 - Integra en una única normativa el deber de cooperación de los Organismos de Contralor Específicos (OCEs) para los procedimientos de supervisión.

Resolución UIF N° 66/2023 - Optimiza los procesos de intercambio de información con unidades análogas extranjeras.

Resolución UIF N° 61/2023 - Optimiza las supervisiones con enfoque basado en riesgos.

Resolución UIF N° 35/2023 - Establece mejoras en la gestión de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (LA/FT) en relación a clientes y beneficiarios finales que revisten el carácter de Personas Expuestas Políticamente (PEP).

Resolución UIF N° 14/2023 - Establece los nuevos requisitos mínimos para la identificación, evaluación, monitoreo, administración y mitigación de los riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo (LA/FT) para entidades financieras y cambiarias.

# Conclusiones del Plenario del Grupo de Acción Financiera Internacional

*Entre el 25 y el 27 de octubre se desarrolló el cuarto Plenario del GAFI bajo la presidencia de T. Raja Kumar de Singapur donde se aprobó la Evaluación Mutua de Brasil y el ingreso de Indonesia como miembro pleno del organismo internacional.*

Mejorar el recupero de activos

Fortalecer la colaboración entre las redes de recupero de activos

Combatir el uso indebido de las OSFL para el financiamiento del terrorismo y actualizar las mejores prácticas para combatir la utilización ilícita de estas organizaciones.

Publicar un informe que recoge las experiencias de la Red Global del GAFI, los expertos del sector, los académicos y la sociedad civil respecto de los desafíos para la detección y la prevención del financiamiento del terrorismo a través del ecosistema del crowdfunding

Identificar tres áreas prioritarias respecto de las cuales las jurisdicciones deben actuar para combatir de manera efectiva los flujos financieros ilícitos provenientes del fraude cibernético y el lavado de activos relacionado.

Introducir, para la siguiente ronda de evaluaciones mutuas del GAFI, modificaciones de la metodología que establece de qué manera los equipos evaluadores determinarán la implementación efectiva de los requisitos actualizados sobre beneficiario final y transparencia.

Elaborar una actualización de la guía relativa a la Recomendación 25 sobre beneficiario final y transparencia de las estructuras jurídicas, con aplicación de EBR.

# Entra en vigencia la nueva regulación para las Sociedades de capitalización y ahorro. Resolución UIF 169/23

Los sujetos obligados del sector Sociedades de capitalización y ahorro deberán implementar un Sistema de Prevención de LA/FT, con un Enfoque Basado en Riesgo (EBR), de acuerdo a la Recomendación 1 del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI). Este Sistema deberá contener todas las políticas, procedimientos y controles a fin de identificar, evaluar, monitorear, administrar y mitigar eficazmente los riesgos de LA/FT a los que se encuentra expuesto y cumplir con las obligaciones exigidas por la normativa vigente y los estándares internacionales del GAFI.

Se propone segmentación de los clientes basada en el riesgo asignado a cada uno de ellos y distingue las medidas de debida diligencia que se deberán aplicar de acuerdo a la calificación que reciban. Por ejemplo, en el caso de que se identifiquen supuestos considerados de riesgo alto, los sujetos obligados deberán llevar a cabo una Debida Diligencia Reforzada.



# Requerimiento de Información para Profesionales de Cs. Económicas. PRORROGADO HASTA EL 20/11/2023

*El requerimiento es realizado en el marco de las disposiciones establecidas en los incisos 1 y 7 del artículo 14 de la ley 25.246 y sus modificatorias.*

Se le solicitará información sobre facturación, productos, servicios y clientes, como así también sobre elementos de cumplimiento sobre Prevención del Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo (PLA/FT) para el periodo comprendido entre el 1° de julio 2022 al 30 de junio 2023, por lo tanto, se recomienda reunir la información y luego proceder a responder el formulario.

La información recabada tiene fines estadísticos y se encuentra alcanzada por la confidencialidad dispuesta en el Artículo 22 de la Ley 25.246 y sus modificatorias.

Los SO deberán completar un formulario, al que pueden acceder y descargar desde la página web de la UIF, antes del **3 de noviembre**.



## Requerimiento de Información Profesionales de Cs. Económicas

El presente requerimiento es realizado en el marco de las disposiciones establecidas en los incisos 1 y 7 del artículo 14 de la ley 25.246 y sus modificatorias.

La información aquí brindada podrá ser verificada conforme las facultades de la Dirección de Supervisión de la Unidad de Información Financiera.

Se le solicitará información sobre facturación, productos, servicios y clientes, como así también sobre elementos de cumplimiento sobre Prevención del Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo (PLA/FT) para el periodo comprendido entre el 1° de julio 2022 al 30 de junio 2023, por lo tanto, se recomienda reunir la información y luego proceder a responder el formulario.

La información recabada tiene fines estadísticos y se encuentra alcanzada por la confidencialidad dispuesta en el Artículo 22 de la Ley 25.246 y sus modificatorias.

Debe considerar que, de acuerdo a la Resolución 61/2023, "la omisión de dar respuesta a los requerimientos efectuados o reportes solicitados dentro de los procedimientos de monitoreo en los plazos establecidos al efecto, dará lugar a una intimación al Sujeto Obligado por parte de la Dirección de Supervisión y, vencido el nuevo plazo otorgado sin que se produzca respuesta, se procederá a bloquearlo como usuario del Sistema de Reporte de Operaciones (SRO), hasta tanto dé cumplimiento al requerimiento pendiente, resultando pasible asimismo de la aplicación de las sanciones establecidas en el Capítulo IV de la Ley N° 25.246 y sus modificatorias".