

COMISIÓN DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO

TEMARIO:

Debate – Normas - Jurisprudencia

Reunión - 17/8/2023

COORDINADORES:

Teresa Gomez

Manuel F. Tessio

TEMARIO – Reunión 17/8/2023.-

DEBATE:

“REQUISA PERSONAL VS. PRIVACIDAD”

Invitados:

- *Facundo E. Mojico (Abogado)*

COMISIÓN DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO

JURISPRUDENCIA

Sofía B. Calviño

JURISPRUDENCIA

“C. S. P. Y OTROS S/INF. ART. 303 DEL C.P.” - Cámara Nacional en lo Penal Económico Sala A. 09/06/2023

“JOANNIER, Philippe Yves Henri y otros s/recurso de casación”
CÁMARA FEDERAL DE CASACIÓN PENAL – SALA 4 – 14/07/2023

“HERRERA, KEVIN ADRIAN s/recurso de casación” CAMARA
FEDERAL DE CASACION PENAL - SALA 3. 02/08/2023

COMISIÓN DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO

NORMAS

Federico Schweizer

Resoluciones UIF - 2023

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.

Resolución Conjunta 2/2023 - BO 11/8/2023

Grupo de trabajo interinstitucional para la prevención del LA

Comenzó a regir a partir de su publicación.

Se crea, en el ámbito del **Ministerio de Economía**, un espacio de intercambio de información y colaboración entre la **UIF**, la **CNV** y la **AFIP** con el objetivo de reforzar y promover, en el marco de sus respectivas competencias, la prevención y represión de los delitos de lavado de activos y sus delitos precedentes, especialmente la narcocriminalidad, en la ciudad de Rosario.

Además, la UIF, la CNV y la AFIP (a través de la Dirección General Impositiva y la Dirección General de Aduanas) deberán designar un responsable institucional que articule en Rosario todas las acciones vinculadas con la prevención y represión de los delitos de lavado de activos y sus delitos precedentes.

En abril de este año, tal como estableciera la Resolución UIF N° 31/2023, comenzó a funcionar la Agencia Regional Central de la Unidad de Información Financiera, con sede en la ciudad de Rosario, integrada por las Provincias de Córdoba y Santa Fe.

Resolución UIF 99/2023 - BO 16/6/2023

ENTRA EN VIGENCIA LA RESOL UIF N° 99/2023

Comenzó a regir a partir del 1 de agosto de 2023, fecha en la cual quedará derogada la Resolución UIF N° 11/2012

Tras 11 años, se fijaron nuevas obligaciones que los Sujetos (SO) de Cooperativas y Mutuales deberán cumplir para gestionar los riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (LA/FT), en concordancia con los estándares, las buenas prácticas, guías y pautas internacionales actualmente vigentes del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI).

El proceso de redacción de la medida contó con la participación del Instituto Nacional de Asociativismo y Economía Social (INAES), en el marco de lo previsto en el artículo 14, inciso 10 de la Ley N° 25.246, realizándose además un intercambio con las federaciones y confederaciones que nuclean al sector.

El principal objetivo de la reforma es la adopción del enfoque basado en riesgo, según el cual, los SO deben identificar, evaluar y entender sus riesgos desde donde adoptar medidas para administrarlos y mitigarlos, a fin de prevenir de manera más eficaz el LA/FT.

A raíz de esto, se incorporan una serie de definiciones importantes relacionadas con prevención como autoevaluación de riesgos, efectividad del sistema preventivo, políticas, procedimientos y controles, alertas orientativas que sirven de guía para los SO, así como también el establecimiento de reportes sistemáticos de cumplimiento mensual y anual, entre otras.

En función de la segmentación propuesta por el INAES, la normativa establece para los SO que realizan únicamente el servicio de gestión de préstamos o que otorgan préstamos personales mediante fondos provenientes de recursos propios y de cobro por deducción o recibo de haberes, la posibilidad de confeccionar el informe técnico de autoevaluación y su metodología, presentar la declaración de tolerancia al riesgo, el informe del revisor externo independiente y el reporte sistemático anual, cada dos años.