

COMISIÓN DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO

TEMARIO:

Debate – Normas - Jurisprudencia

Reunión – 10/06/2024

COORDINADORES:

Teresa Gomez

Sofia B. Calviño

Federico Schweizer

TEMARIO – Reunión 10/06/2024.-

TEMA:

“Revisión y actualización
normativa y jurisprudencial”

COMISIÓN DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO

JURISPRUDENCIA

Sofía B. Calviño

JURISPRUDENCIA

"P , A S y P , M F s/recurso de casación" - CÁMARA FEDERAL DE CASACIÓN PENAL – SALA 4. 28/5/2024

"Incidente N° 12 IMPUTADO: S , M S/ INCIDENTE DE FALTA DE ACCIÓN" - Cámara Federal de Apelaciones de Córdoba / Tribunal Oral en lo Criminal Federal de Córdoba Nro. 1. 15/5/2024

"C. A. J. S/ INFRACCIÓN LEY 22.415" – Cámara Nacional de Apelaciones en lo Penal Económica. Sala B. 14/5/2024.

COMISIÓN DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO

NORMAS

Federico Schweizer

Se amplía la competencia del Poder Ejecutivo Nacional respecto del RePET

Decreto 496/2024 (BO 6/6/2024) – Vigencia desde el 7/6/2024. -

A través del Decreto 496/2024, se autoriza al Poder Ejecutivo Nacional a incorporar en el Registro Público de Personas y Entidades Vinculadas a Actos de Terrorismo y su Financiamiento (RePET) a personas, grupos o entidades, basándose en una amenaza actual o potencial a la seguridad nacional.

El propósito del Registro es proporcionar acceso e intercambio de información sobre personas físicas, jurídicas y entidades relacionadas con actos de terrorismo y/o su financiamiento, y facilitar la cooperación a nivel nacional e internacional para prevenir, combatir y erradicar el terrorismo y su financiamiento.

En caso de que las personas, grupos o entidades mencionados sean excluidos de los listados originales, o si se comprueba la inexistencia de las razones que motivaron su inclusión, podrán ser eliminados del RePET.

Nuevos umbrales para el sector automotor y sociedades de capitalización y ahorro

Resolución UIF 71/2024 (BO 15/5/2024)

Descripción	Umbral nuevo	Umbral anterior
Perfil Cliente. Registro de Automotores (Resol. 127/2012 art. 16)	\$60.000.000	\$26.036.545
Cesión y/o reinscripción y/o cancelación anticipada de prendas. Registro de Automotores (Resol. 127/2012 art. 26)	\$26.000.000	\$12.802.953
Adquisición automotores. Registro de Automotores (Resol. 127/2012 art. 26)	\$26.000.000	\$11.522.654
Perfil de cliente. Compraventa de automotores. (Resol. 489/2013 art. 11 inc. b)	\$60.000.000	\$26.036.545

Sociedades de capitalización, de ahorro, de ahorro y préstamo (Resolución UIF 169/2023).

Descripción	Umbral nuevo	Umbral anterior
Precancelación de operaciones (Resol. 169/2023 art. 38 inc. a)	\$25.000.000	\$9.776.799
Cambio de beneficiarios y/o cesiones de planes (Resol. 169/2023 art. 38 inc. c)	\$23.000.000	\$6.517.864

Mediante Resolución UIF 71/2024, publicada hoy en el Boletín Oficial, se introducen modificaciones a las Resoluciones UIF 127/2012, 489/2013, 169/2023 a fin de reajustar montos, permitiendo la adecuación del mecanismo de actualización periódico y automático que redunden en mayor efectividad del funcionamiento del Sistema Preventivo de LA/FT/FP.

ABOGADOS: SUJETOS OBLIGADOS UIF

Resolución UIF 48/2024 (BO 25/03/2024) – Vigencia desde el 26/3/2024.-

En cumplimiento a la Ley 27.739, la UIF incorpora a los abogados como sujetos obligados

Por medio de la Resolución UIF 48/2024 se estableció el marco normativo que los abogados deberán cumplir al incorporarse como sujetos obligados a informar ante la UIF.

fija los requisitos mínimos para la identificación, evaluación, monitoreo, administración y mitigación de los riesgos de lavado de activos, financiación del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva (LA/FT/FP), que los abogados contemplados como Sujetos Obligados en el inciso 17 del artículo 20 de la Ley 25.246 y sus modificatorias, deberán adoptar y aplicar, de acuerdo con sus políticas, procedimientos y controles, a los fines de evitar el riesgo de ser utilizados por terceros con objetivos criminales de LA/FT/FP.

La intervención de los abogados como sujetos obligados se circunscribe a *cinco acciones concretas* llevadas a cabo por cuenta y orden de un tercero:

- 1) Compra y/o venta de bienes inmuebles.
- 2) Administración de bienes y/u otros activos.
- 3) Administración de cuentas bancarias, de ahorros y/o de valores.
- 4) Organización de aportes o contribuciones para la creación, operación o administración de personas jurídicas u otras estructuras jurídicas;
- 5) Creación, operación o administración de personas jurídicas u otras estructuras jurídicas, y la compra y venta de negocios jurídicos y/o sobre participaciones de personas jurídicas u otras estructuras jurídicas.

Asimismo, la Resolución UIF 48/2024 precisa que no están obligados a reportar transacciones sospechosas si la información relevante se obtuvo en circunstancias protegidas por el secreto profesional.

Normativa UIF para Proveedores de Servicios de Activos Virtuales

Resolución UIF 49/2024 (BO 14/03/2024)

UIF 49/2024 establece los requisitos mínimos para identificar, evaluar, monitorear, administrar y mitigar los riesgos de LA/FT/FP que los proveedores de servicios de activos virtuales (PSAV)

Se establecen definiciones adicionales a las contenidas en la Ley, tales como arbitrajistas, billeteras autocustodiadas, blockchain y transferencias Peer to Peer, entre otros conceptos claves para el sector.

Deberán implementar un Sistema de Prevención de LA/FT/FP con un enfoque basado en riesgo

Dispone que los PSAV que al momento de la entrada en vigencia de la norma se encuentren operando en el país, deberán registrarse como sujetos obligados de acuerdo con lo previsto en la Resolución UIF 50/2011, en un plazo de 30 días contados desde su registro ante la CNV.

La [Resolución UIF 49/2024](#) entró en vigencia a partir del 26/3/2024.-

Modificaciones a la Resolución UIF 50/2011

Res. UIF 47/2024 - Nuevos requisitos de obligatoriedad para el registro y la baja de los sujetos obligados.

Se incorpora para la registración de los sujetos obligados ante la UIF, los certificados de antecedentes penales y declaraciones juradas de Persona Expuesta Políticamente (PEP), en el caso de que se trate de personas humanas, y en caso de personas jurídicas, de los miembros de sus órganos de administración (incluyendo del Oficial de Cumplimiento) y de los beneficiarios finales.

Se deberá sumar la certificación expedida por el Registro Nacional de Reincidencia sobre antecedentes penales y una declaración jurada en la que manifiesten si revisten o no, de conformidad con las definiciones expuestas en la Resolución UIF 35/2023, la condición de Persona Expuesta Políticamente, la cual deberá incorporarse en las notas de registración y/o en declaración jurada de Beneficiarios Finales, según corresponda.

La modificación normativa incorpora la obligación de informar el cese de la calidad sujeto obligado.

*Se establece un único mail para enviar la documentación en formato PDF tanto para el alta como para la solicitud de baja, la dirección de correo electrónico para tal fin es **sujetosobligados@uif.gob.ar***

Regulación para el comercio de bienes culturales y suntuarios

Res. UIF 54 y 55/2024 – BO 26/3/2024.-

Nuevas Resoluciones UIF para el sector de obras de arte, antigüedades, inversión filatélica o numismática y para la compraventa de bienes suntuarios o la exportación, importación, elaboración o industrialización de joyas o bienes con metales o piedras preciosas

Las nuevas normativas reemplazan la Resolución 28/2011 y establecen un nuevo marco regulatorio para los sujetos obligados de estos sectores a fin de incrementar la eficacia del sistema preventivo mediante la adopción de un enfoque basado en riesgo.

Las nuevas Resoluciones proponen una segmentación de los clientes basada en el riesgo asignado a cada uno de ellos, y distinguen las medidas de debida diligencia a aplicar conforme la calificación que se realice de los mismos, además de contemplarse señales de alerta para la identificación de situaciones que puedan conllevar una mayor exposición al riesgo de LA/FT/FP.

Se especifican cuáles son las políticas, procedimientos y controles de cumplimiento mínimo que deberán cumplirse, los datos que deberán constar en el Registro de Operaciones Inusuales y en los reportes sistemáticos que deben presentar ante la UIF..

Cambios en los plazos de presentación de los ROS

Resolución UIF 56/2024 (BO 26/03/2024).-

De esta manera, la Resolución UIF 56/2024, vigente desde su publicación, reemplaza la definición de “Operaciones Sospechosas” por “Hechos u operaciones sospechosas” y redefine el concepto de “Operaciones inusuales”.

Introduce cambios significativos en cuanto a los plazos de presentación de los ROS, que deberán enviarse a la UIF, una vez analizada la operación, sin demora alguna, en un plazo de 24 horas a partir de la fecha en la que el sujeto obligado concluya que la operación es sospechosa de lavado de activos. Al mismo tiempo, el plazo máximo para reportar no puede exceder los 90 días corridos desde la fecha de la operación sospechosa.

Se establece el mismo plazo de 24 horas para la presentación de reportes de operaciones sospechosas de financiación de terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva, contadas a partir de la fecha de realización o tentativa de la operación.