

# I JORNADA DE SEGUROS

“La integración del profesional en Ciencias Económicas en la actividad aseguradora”

**Panel: “Prevención de Lavado de Activos. Normativa UIF y su aplicación en el sector asegurador”**

- Estado de Situación. Funcionamiento del Sistema.
- El riesgo legal. Facultades sancionatorias y de supervisión.
- Regulaciones específicas dictadas por la Unidad de Información Financiera para la “*Actividad Aseguradora*”.
- Regulaciones específicas dictadas por la Unidad de Información Financiera para los “*Profesionales de Ciencias Económicas*”.

**Dr. Marcelo A. Casanovas**

**2014**



# MODULO I

- Estado de Situación del Sistema de Prevención y Control del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo en la República Argentina.



- Informe de Gestión UIF 2010-2014.

# FUNCIONAMIENTO DEL SISTEMA

- Inscripción UIF
- Oficial de Cumplimiento
- Manual de Procedimientos
- Legajo de Clientes
- DDJJ PEP
- Terroristas
- Congelamiento
- Perfil del Cliente
- Matriz de Riesgo
- Capacitación
- Auditoria





# ESTADISTICAS DE GESTION UIF (2010-2014)

- **Sujetos Obligados registrados en UIF:**  
**33.417**
- **Reporte de Operación Sospechosa recibidos en UIF:**  
**88.250**
- **Supervisiones in situ realizadas por UIF:**  
**98**
- **Supervisiones extra sito efectuadas por UIF:**  
**6.965**



## ESTADISTICAS DE GESTION UIF (II) (2010-2014)

- Sumarios iniciados por UIF:  
**138**
- Sanciones aplicadas por UIF:  
**18**
- Multas aplicadas por UIF:  
**\$ 218.270.509**
- Multas abonadas a la UIF:  
**\$ 250.000**



# ESTADISTICAS DE GESTION UIF (III)

- Reportes de operación sospechosas:

- 1) Profesionales de Ciencias Económicas:

**2012:** 002

**2013:** 015

- 2) Empresas Aseguradoras y Productores de Seguros:

**2012:** 452

**2013:** 1.760

- 3) Entidades Financieras:

**2012:** 9.129

**2013:** 18.143





# MODULO II

## *Regulaciones*

### EMPRESAS ASEGURADORAS

(Resolución UIF N° 230/11)





# Marco Regulatorio

## ➤ Leyes Nacionales

N° 25.246

N° 26.087

N° 26.119

N° 26.268

N° 26.683

N° 26.734

➤ Resolución UIF N° 230/11

➤ Res. N° 29/13- 11/11 y 52/12

➤ Res. N° 50/1 – 70/11

### ❖ SUJETOS OBLIGADOS

- BANCOS
- **Empresas Aseguradoras**
- AFA – CLUBES 1ra. y NACIONAL B
- AGENTES DE BOLSA
- TRANSPORTADORA DE CAUDALES
- **Síndico y Auditor Externo**
- ESCRIBANOS

### ❖ OBLIGACIONES

- CONOCER AL CLIENTE
- REPORTAR OPERACIONES SOSPECHOSAS
- CONFIDENCIALIDAD

### ❖ UIF

MINISTERIO DE JUSTICIA Y DERECHOS HUMANOS

- ANALIZA LOS ROS
- EMITE DIRECTIVAS
- SUSTANCIA SUMARIOS ADMINISTRATIVOS

### ❖ UIF

- MANUAL DE PROCEDIMIENTOS
- OFICIAL DE CUMPLIMIENTO
- CAPACITACION - MONITOREO

### ❖ UIF

- AUDITORIAS
- REPORTE SISTEMATICO MENSUAL
- REGISTRO DE ANALISIS OI y OS



# RESOLUCIONES COMUNES

<b>Tema</b>	<b>Resolución UIF*</b>
Registración y Reporte on line ante la UIF	50 y 51/2011
Reporte Sistemático Mensual	70/2011 (1 al 15 de cada mes)
Personas Expuestas Políticamente	52/2012
Prevención del Financiamiento del Terrorismo – Congelamiento administrativo.	29/2013
Procedimiento sumarial	111/2012 – 185/2013
Procedimiento de Supervisión UIF	229/2014
	* Antecedentes y modificatorias.



# SUJETOS ALCANZADOS

1. Las **empresas aseguradoras**.
2. Los **productores asesores de seguros, agentes, intermediarios, peritos y liquidadores de seguros** cuyas actividades estén regidas por las Leyes N° 17.418; N° 20.091; N° 22.400 y N° 24.557, sus modificatorias, concordantes y complementarias, **únicamente cuando intervengan en operaciones relacionadas con seguros de retiro o seguros de vida**.



# CLIENTE (Legajo – Perfil)

**Cliente:** Todas aquellas personas físicas o jurídicas con las que se establece, de manera ocasional o permanente, una relación contractual de carácter financiero, económica o comercial.

En ese sentido es cliente el que desarrolla una vez, ocasionalmente o de manera habitual, operaciones con los Sujetos Obligados, conforme lo establecido en la Ley N° 25.246 y modificatorias.

Asimismo quedan comprendidas en este concepto las simples asociaciones del artículo 46 del Código Civil y otros entes a los cuales las leyes especiales les acuerden el tratamiento de sujetos de derecho.

**Personas Físicas y Jurídicas:** Rango Prima Anual inferior a \$ 40.000  
Rango Prima Anual igual o superior a \$ 40.000

**Perfil de Cliente:** Rango Prima Anual igual o superior a \$ 80.000.  
Documentación recabada del Cliente o del propio Sujeto Obligado.

**Organismos Públicos:** Copia Certificada designación del Funcionario Público.

# Resolución UIF N° 230/11 Empresas Aseguradoras



<p style="text-align: center;"><b><u>KYC</u></b></p> <p style="text-align: center;">Personas Físicas Personas Jurídicas Organismos Públicos</p> <p style="text-align: center;">Rangos y Perfil del Cliente</p> <p style="text-align: center;"><b><u>EL LEGAJO !!!!!</u></b></p>	<p style="text-align: center;"><b><u>Controles previos</u></b></p> <p style="text-align: center;">PEP TERRORISTAS</p>	<p style="text-align: center;"><b><u>Programa</u></b></p> <p style="text-align: center;">Manual – Oficial de Cumplimiento – Auditoría Interna Anual – Capacitación – Registro de ROS – Herramientas tecnológicas - Recursos Humanos (Preselección y Monitoreo de Comportamiento)</p>	<p style="text-align: center;"><b><u>Disparadores de Riesgo:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Pago de primas</li> <li>b) Pago de siniestros</li> <li>c) Devolución por anulación de pólizas.</li> <li>d) Retiros totales o parciales por montos iguales o superiores a \$ 200.000.</li> <li>e) Cesiones de derechos.</li> </ul>
<p style="text-align: center;"><b><u>Conservación de la documentación</u></b></p> <p style="text-align: center;">10 años</p>	<p style="text-align: center;"><b><u>Reporte sistemático</u></b></p> <p style="text-align: center;">A partir del 01/08/2011</p> <p style="text-align: center;"><b><u>Resolución UIF N° 70</u></b> “Rescates anticipados de seguros de vida y/o retiro realizados en el mes calendario anterior”</p>	<p style="text-align: center;"><b><u>Plazo ROS</u></b></p> <p style="text-align: center;"><b><u>Lavado: 150 DÍAS CORRIDOS*</u></b></p> <p style="text-align: center;"><b><u>Financiamiento: 48 HS.</u></b></p> <p style="text-align: center;">* 30 días desde la decisión.</p>	<p style="text-align: center;"><b><u>Guía Ejemplificativa</u></b></p>



# Crterios IAIS

- Las recomendaciones del GAFI se aplican a la emisión y colocación de seguros de vida y relacionados con inversiones.
- La IAIS le interesa que las aseguradoras tengan en cuenta los riesgos asociados a otros tipos de seguros y reaseguros, además de los seguros de vida.
- Enfoque basado en riesgos. Sector no muy vulnerable.
- Debida diligencia sobre el cliente y sobre el beneficiario final (beneficiario o cesionario)
- Debida diligencia del cliente
- Notificación de operaciones sospechosas
- Organización y personal de la aseguradora.
- **Vulnerabilidades:**
  1. **Seguros de vida: (método de pago y derecho contractual)**
  2. **Actividad de reaseguros (fondos en la empresa de reaseguro delictivos)**
  3. **Emisión de cheques y verificación de identidad.**



## DDJJ OTRO SUJETO OBLIGADO y OPERACIONES EN MONEDAS VIRTUALES.

- Al operar con otros Sujetos Obligados, deberá solicitarse una **declaración jurada sobre el cumplimiento de las disposiciones vigentes en materia de prevención del Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo**. No aplica la exigencia de constancia de inscripción. Buena práctica.
- Reporte de operaciones efectuadas en monedas virtuales aplica para el sector seguros. Postura en el Manual.



# REGISTROS Y CONFIDENCIALIDAD

1. REGISTRO DE ANALISIS Y GESTION DE RIESGO DE LAS OPERACIONES INUSUALES DETECTADAS Y AQUELLAS QUE POR HABER SIDO CONSIDERADAS SOSPECHOSAS HAYAN SIDO REPORTADAS.

2. CONFIDENCIALIDAD:

El detalle de las parametrizaciones que los Sujetos Obligados hayan establecido a los efectos de la prevención y detección de operaciones inusuales de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo será confidencial, excepto para el Oficial de Cumplimiento, quienes actúan en el proceso de monitoreo, control, diseño y programación de los criterios implementados y aquellas personas que lo asistan en el cumplimiento de sus funciones.

Ambas informaciones deberán permanecer siempre a disposición de la UNIDAD DE INFORMACION FINANCIERA y de la SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS DE LA NACION.



# REGISTROS Y CONFIDENCIALIDAD

**Confidencialidad del Reporte.** Los Reportes de Operaciones Sospechosas, no podrán ser exhibidos ante los organismos de control de la actividad, conforme a lo dispuesto en el artículo 21 inciso c y 22 de la Ley N° 25.246 modificatorias, excepto para el caso de la SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS DE LA NACION cuando actúe en algún procedimiento de supervisión, fiscalización e inspección in situ, en el marco de la colaboración que ese Organismo de Contralor debe prestar a esta UNIDAD DE INFORMACION FINANCIERA, en los términos del artículo 14 inciso 7 de la Ley N° 25.246 y sus modificatorias.

**Perfil del Cliente.** Los Sujetos Obligados deberán definir un perfil del cliente, que estará basado en la *información y documentación* relativa a la situación económica, patrimonial, financiera y tributaria (manifestación de bienes, certificación de ingresos, declaraciones juradas de impuestos, estados contables auditado por Contador Publico y certificado por el Consejo Profesional correspondiente, documentación bancaria, etc. según corresponda) ***que hubiera proporcionado el mismo y en la que hubiera podido obtener el propio Sujeto Obligado;*** que justifique origen lícito de los fondos involucrados en las operaciones que realiza.

También deberá tenerse en cuenta el monto, tipo, naturaleza y frecuencia de las operaciones que habitualmente realiza el Cliente, así como el origen y destino de los recursos involucrados en su operatoria.



# MODULO III

## *Regulaciones*

### AUDITOR EXTERNO Y/O SINDICO SOCIETARIO

(Resolución UIF N° 65/11)

(FACPCE – Resolución Junta de Gobierno N°420/11)



Regulatory Efficiency  
and Effectiveness



## SUJETOS OBLIGADOS

- Artículo 20 inciso 17 (Ley 25.246 modificada por Ley 26.2683).
- Se entenderá por sujeto obligado a los profesionales independientes matriculados cuyas actividades estén reguladas por los Consejos Profesionales de Ciencias Económicas, conforme la Ley N° 20.488 que reglamenta su ejercicio, que actuando individualmente o bajo la forma de Asociaciones Profesionales según lo establecido en los artículos 5° y 6° de la Ley N° 20.488, realicen las actividades a que hace referencia el Capítulo III Acápito B, Punto 2 (**Auditoría de estados contables**) y Capítulo IV Acápito B (**Sindicatura Societaria**) de las Resoluciones Técnicas 7 y 15 respectivamente de la FEDERACION DE CONSEJOS PROFESIONALES DE CIENCIAS ECONOMICAS.



# CLIENTE

- Todos aquellos entes jurídica con los que se establece, de manera ocasional o permanente, una relación contractual de carácter profesional. En ese sentido, es cliente quien requiere los servicios profesionales, ocasionalmente o de manera habitual, de los sujetos obligados, conforme lo establecido en el Decreto N° 290/07 y modificatorio.
- Las enunciadas en el artículo 20 de Ley N° 25.246 y modificatorias o;
- Las que no estando enunciadas en dicho artículo, según los estados contables auditados:
  - i) posean un activo superior a **PESOS DIEZ MILLONES (\$ 10.000.000)** o; (*Punto sustituido por art. 12 de la Resolución N° 3/2014 de la Unidad de Información Financiera B.O. 10/01/2014. Vigencia: a partir de su publicación en el Boletín Oficial*)
  - ii) hayan duplicado su activo o sus ventas en el término de UN (1) año, de acuerdo a la información proveniente de los estados contables auditados.



# CARACTERISTICAS

- No hace falta designar **OFICIAL DE CUMPLIMIENTO**.
- No hace falta realizar **AUDITORIAS PERIODICAS**.
- El perfil transaccional debe estar basado en información proporcionada por el cliente y en el monto, tipo, naturaleza y frecuencia de las operaciones que habitualmente realizan los clientes, así como el origen y destino de los recursos involucrados junto con el conocimiento de los empleados.



# REPORTE SISTEMATICO MENSUAL

- No determinado ni exigible a la fecha, en función de las disposiciones previstas en la Resolución UIF N° 70/11 (modificatorias y ampliatorias).



## REGISTROS

- REGISTRO ESCRITO DE ANALISIS Y GESTION DE RIESGO DE LAS OPERACIONES SOSPECHOSAS REPORTADAS.
- REGISTRO INTERNO DE PAISES NO COOPERATIVOS GAFI.



## DDJJ OTRO SUJETO OBLIGADO y OPERACIONES EN MONEDAS VIRTUALES.

- Al operar con otros Sujetos Obligados, deberá solicitarse una **declaración jurada sobre el cumplimiento de las disposiciones vigentes en materia de prevención del Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo, junto con la correspondiente constancia de inscripción ante esta UNIDAD DE INFORMACION FINANCIERA.** En el caso que no se acrediten tales extremos deberán aplicarse medidas de debida diligencia reforzadas.
- Reporte de operaciones efectuadas en monedas virtuales.
- **No aplican para Síndicos y Auditores Externos**

# Resolución UIF N° 65/2011

## Profesionales Ciencias Económicas

<p style="text-align: center;"><b><u>KYC</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● <u>Sujetos obligados</u></li> <li>● <u>Cientes con:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Activo superior a \$ 10.000.000;</li> <li>b) Duplicación activos o ventas en 1 año.</li> </ul> </li> </ul> <p style="text-align: center;"><b><u>LEGAJO</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● PERSONAS JURIDICAS</li> <li>● ORGANISMOS PUBLICOS</li> <li>● REPRESENTANTES</li> </ul>	<p style="text-align: center;"><b><u>ROL</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● <u>AUDITOR EXTERNO</u></li> <li>● <u>SINDICO SOCIETARIO</u></li> </ul>	<p style="text-align: center;"><b><u>Programa</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Manual.</li> <li>● Capacitación</li> <li>● Registro de ROS.</li> <li>● Herramientas tecnológicas.</li> <li>● Perfil del Cliente.</li> <li>● Programa Global Antilavado</li> </ul>	<p style="text-align: center;"><b><u>LEGAJO DE IDENTIFICACION DEL CLIENTE</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● <u>Cliente:</u> ENTE CON O SIN PERSONERIA JURIDICA</li> <li>● PERSONAS JURIDICAS Y ORGANISMOS PUBLICOS.</li> <li>● ACTUALIZACION ANUAL</li> <li>● DDJJ PEP</li> <li>● LISTADO TERRORISTAS</li> </ul>
<p style="text-align: center;"><b><u>Conservación de la documentación</u></b></p> <p style="text-align: center;"><b>10 años</b></p>	<p style="text-align: center;"><b><u>IMPORTANTE</u></b></p> <p>A) ART. 14 (requerimientos de las normas que dicte el Consejo)</p> <p>B) ART. 15 (DICTAMENES)</p>	<p style="text-align: center;"><b><u>Plazo ROS</u></b></p> <p>150 días corridos (LA) *</p> <p>48 HS. (FT)</p> <p>* 30 días desde la decisión</p>	<p style="text-align: center;"><b><u>SANCIONES</u></b></p> <p style="text-align: center;">ART. 24 LEY 25.246 (mod. Ley 26.683)</p>



# Comparación Resoluciones UIF

## SEGUROS

- Manual
- Oficial de Cumplimiento (Titular y/o Suplente)
- Capacitación
- Auditoría Interna
- Registro de OI y OS
- Herramientas tecnológicas.
- Reporte Sistemático Mensual: Rescate anticipado de seguros de vida y/o retiro.

## Auditor Externo y/o Síndico Societario

- Manual
- Capacitación
- Registro escrito análisis y gestión de riesgo de las operaciones sospechosas reportadas. Interno GAFI.
- Herramientas tecnológicas.
- Reporte Sistemático Mensual: NO PREVISTO.



## MODULO IV



- **Análisis de casos de sanciones administrativas aplicadas por la Unidad de Información Financiera.**





## ART. 24 - LEY 25.246 (Modificación Ley 26.683)

- **ORGANO:** Unidad de Información Financiera
- **TIPO DE SANCION:** ADMINISTRATIVA
- **PERSONA FISICA** -POR PROPIO DERECHO O ACTUANDO COMO ORGANO O EJECUTOR DE LA PERSONA JURIDICA- incumpla alguna de las obligaciones ante la Unidad de Información Financiera (UIF) creada por esta ley (Arts. 20 bis, 21 y 21 bis).
- 1 A 10 VECES EL MONTO INVOLUCRADO
- Si no hay monto (\$10.000 a \$ 100.000)
- MISMA SANCION PARA LA **PERSONA JURIDICA** DONDE SE DESEMPEÑE EL SUJETO INFRACTOR.
- SUSTANCIACION DEL SUMARIO.



# REVISION JUDICIAL

- **DONDE:** Cámara Nacional de Apelaciones en lo Contencioso Administrativo Federal.
- **PLAZO:** 30 días desde la notificación.
- **MOTIVO:** ILEGITIMIDAD DE LA RESOLUCION.
- **FUNDAMENTO:** Actitud previa del Sujeto Obligado. Presentaciones efectuadas. Causas de nulidad.
- **COMO:** Se interpone y funda en sede judicial.
- **EFEECTO:** DEVOLUTIVO (Resolución UIF N° 185/13). Pago de multa.



# SANCIONES

Sujeto Obligado	Monto	Motivo	Estado
Banco Galicia	\$ 4.482.584	ROS	REVISION
BBVA Banco Francés	\$ 9.173.729	ROS	REVISION
Banco Mas Ventas	\$ 6.900.000	ROS	REVISION
BBVA Banco Francés	\$ 39.393.072	ROS	REVISION
Castagnino	\$ 10.000	Supervisión	FIRME
Alfa Mercurio	\$ 10.000	Supervisión	FIRME
HSBC	\$ 64.000.000	ROS	REVISION

# CASO N° 1

Entidad: **BBVA Banco Francés S.A.**  
**Oficial de Cumplimiento**

Organismo: Unidad de Información Financiera

Sanción: \$ **39.393.072,12.-**

Estado: Revisión Judicial

Fuente: [www.uif.gov.ar](http://www.uif.gov.ar)





## CARACTERISTICAS DEL CASO

- **Motivo:** No reportar operatoria sospechosa.
- **Operatoria:** Depósito en Caja de Ahorros de \$ 39.393.072,12 e inmediata transferencia al Banco de Valores S.A..
- **Cliente:** Persona Física.
- **Dato:** Causa Penal por Fraude al Estado.
- **Sumario:** No consta citación de otros sujetos obligados.

# CASO N° 2

Entidad: **HSBC**  
**Oficial de Cumplimiento y  
Funcionario responsable**

Organismo: Unidad de Información Financiera

Sanción: \$ **5.396.311**

Estado: Revisión Judicial.





## CARACTERISTICAS DEL CASO

- **Motivo:** No reportar operatoria sospechosa.
- **Operatoria:** Transacciones del cliente (\$ 5.000.000) que no guardan relación con el perfil del cliente. Ingresos: \$ 3.000. Sin activos. Sin DDJJ Ganancias y Bienes Personales. Ni aportes a la Seguridad Social. Con inicio del Sumario entidad formula el ROS por operaciones de 3 años antes.
- **Sumario:** No consta citación de otros sujetos obligados.

# CASO N° 3

Entidad: **SMG LIFE SEGUROS DE VIDA S.A.**

**Directorio – Oficial de Cumplimiento**

Organismo: Unidad de Información Financiera  
Supervisión SSN

Sanción: \$ 40.000

Estado: Abonada (3/7/13).





## CARACTERISTICAS DEL CASO

- **Motivo:** Supervisión SSN.
- **Incumplimientos:** Identificación de clientes (Personas físicas y representantes de personas jurídicas). DDJJ de origen y licitud de fondos.
- Resolución sancionatoria UIF N° 220/13. Firme.

# CASO N° 4

Entidad: **HSBC Bank Argentina S.A.**  
**Oficial de Cumplimiento y**  
**Funcionario responsable**

Organismo: Unidad de Información Financiera

Sanción: **\$ 31.683.583**

Estado: REVISION JUDICIAL.



Fuente: [www.uif.gov.ar](http://www.uif.gov.ar)



## CARACTERISTICAS DEL CASO

**Motivo:** No reportar operatoria como sospechosa (art. 21 inc. b – Ley 25.246).

**Cliente:** Asociación Mutual

**Operatoria:** Entre 13 y 14 de julio de 2007 el cliente realizó operaciones en cuenta corriente por más de \$ 15.000.000. El Banco no contaba con Legajos ni Balances. Falta de perfil para justificar movimientos ni origen de fondos (Balances). 5800 % más de los ingresos declarados en 2005 y 2006. Frente al requerimiento informativo UIF ROS posterior por monto inferior.

**Sumario:** No consta citación de otros sujetos obligados.



# SUJETOS OBLIGADOS

**USTEDES**



**RIESGO**



**SUJETOS OBLIGADOS**



# MODULO V

- **ENCUESTA FAPLA** ([www.fapla.org.ar](http://www.fapla.org.ar))

**Reflexiones del Mercado Financiero 2014**





# ENCUESTA NACIONAL SOBRE LA ACTUALIDAD DEL LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO EN ARGENTINA

## FICHA TÉCNICA

- **Tipo de estudio:** Encuesta presencial
- **Universo:** 350 personas
- **Perfil del encuestado:** hombres y mujeres profesionales que basan su actividad laboral en la prevención del lavado de activos y financiación del terrorismo en áreas privadas (Bancos / Agentes y Sociedades de Bolsa / Casas de Cambio / Auditores / Escribanos / Compañías de Seguros e Intermediarios / Agentes y Corredores inmobiliarios matriculados / Abogados Despachantes de Aduana / Loterías y Casinos ) y públicas (Funcionarios del Poder Judicial / Funcionarios del Ministerio Público Fiscal / Funcionarios del Banco Central de la República Argentina / de la Superintendencia de Seguros de la Nación / y de la Comisión Nacional de Valores) Fuerzas de Seguridad)
- **Fecha:** 26 de junio de 2014
- **Realizado por:** FAPLA ([www.fapla.org.ar](http://www.fapla.org.ar))



## Ha sido supervisado recientemente (2013/2014) por la UIF u Organismos de Supervisión?

- SI: 67,9 %
- NO: 32,1 %



## Su cliente ha efectuado el congelamiento administrativo de activos de alguno de sus clientes?

- SI: 33,3 %
- NO: 66,7 %



**Cuál es la actividad más vulnerables al lavado de activos y al financiamiento del terrorismo?**

- **Sector Bursátil: 19,8 %**
- **Cooperativas y Mutuales: 80,2 %**



## Las causas penales por lavado de dinero se inician mayormente por?

- Fuerzas de Seguridad o Instancia Judicial: **65,0 %**
- Investigación en base a ROS: **35,0 %**



## Es sencillo mantener actualizado el LEGAJO DEL CLIENTE?

- SI: 12,2 %
- NO: 87,8 %



Existe uniformidad de criterios interpretativos de las regulaciones entre el Sujeto Obligado, la UIF, los Organismos de Supervisión y los auditores?

- SI: 7,6 %
- NO: 92,4 %



Se trabaja en forma coordinada entre todos los eslabones de prevención para enfrentar a las organizaciones criminales que lavan dinero?

- SI: 5,0 %
- NO: 95,0 %

# CONCLUSIONES



1. Impacto sistémico (**Todas las resoluciones UIF**).  
RIESGO SISTEMICO.
2. Gradualidad en la implementación.
3. Acciones conjuntas ante la UIF. Cámaras.
4. Existencia de un **nuevo riesgo legal**.
5. Tips: Monitoreo – Alertas – Manual adecuado a la realidad – Utilizar las guías ejemplificativas incluidas en la resoluciones UIF.
6. Secreto: Compromiso – Gradualidad - Capacitación – Concientización – Evidencia de la tarea realizada.



**MUCHAS GRACIAS !**



**[Dr. Marcelo A. Casanovas](#)**

**[lawdrmac@hotmail.com](mailto:lawdrmac@hotmail.com)**