



# Taller en base a preguntas de los asistentes

**Dr. Hernán Zavalía Lagos**  
**Dr. Marcelo A. Casanovas**



# Cuál es la razón por la cuál se aplicó sanción administrativa al Oficial de Cumplimiento?

## REGULACION

- Art. 24 Ley 25.246
- Concepto de órgano o ejecutor
- Sanciones administrativas (4) en instancia de revisión judicial.
- No surge de la información recabada cuál es el reproche (acto u omisión) que genera la sanción para el Oficial de Cumplimiento.
- Discrecionalidad administrativa (otros empleados –ejecutores- u órganos societarios u otros sujetos obligados).
- Responsabilidad objetiva. No respeta los principios de legalidad y defensa en juicio.

## PROYECTO DE LEY

- a) Media Sanción de la Cámara de Diputados
- b) **Deuda externa:** (GAFI – Aspectos penales).
- c) **Deuda interna:** Sujetos obligados. Informe del GAFI.
- d) **Nuevo art. 24:**
  - i) mantiene el concepto de órgano o ejecutor;
  - ii) reemplaza el concepto ***“incumpla alguna de las obligaciones de información ante la UIF”*** por ***“incumpla alguna de las obligaciones ante la UIF”***
  - iii) Sanción 1 a 10 veces – \$ 10.000 hasta \$ 100.000.

- Hugo del Sector Bancario.

# ¿Qué se entiende por operación sospechosa a los efectos del reporte que debe efectuarse a la UIF? Fundamentos del mismo.

- **Operación sospechosa:** inciso b) del art. 21º Ley 25246:
- “A los efectos de la presente ley **se consideran operaciones sospechosas** aquellas transacciones que de acuerdo con los **usos y costumbres** de la actividad que se trate, como así también de la **experiencia e idoneidad** de las personas obligadas a informar, resulten **inusuales, sin justificación** económica o jurídica o **de complejidad** inusitada o injustificada, sean realizadas en forma asilada o reiterada”
- **Ley 25.246:**
  - a) Dos caminos de análisis de una operación:
    - **Objetivo:** usos y costumbres
    - **Subjetivo:** experiencia e idoneidad del analista
    - **Resultado:** inusual, sin justificación, de complejidad atípica.
- Josefina del **sector aduanero.**

# ¿Qué se entiende por operación sospechosa a los efectos del reporte que debe efectuarse a la UIF? Fundamentos del mismo.

**Decreto Reglamentario 290/07** (modif. Decreto 1936/10) art. 21º:

**Listado enunciativo de “hechos” u “operaciones sospechosas”**

**Exceso del marco razonable:** incisos a), b), c), d) y f)

**Apartamiento de las prácticas usuales del mercado:** incisos e), g), h), i) y j).

- Resoluciones UIF, en esta pregunta la Res. UIF 39/11
- Dos categorías de operaciones:
- **Inusuales:** art. 2º inciso i)
- **Sospechosas:** art. 2º inciso j)
- Perfil Cliente

# Que operatoria reviste mayor riesgo para la actividad aseguradora?

## OPERATORIA

- **Seguros de VIDA** (Umbral de riesgo pago de prima anual superior a \$ 40.000).
- **Pago de SINIESTROS (KYC y Beneficiario y Cesionario)**
- **Seguros PATRIMONIALES** (Umbral de riesgo pago de prima anual superior a \$ 50.000)
- Negativa a identificarse.
- Medio de pago. Coincidencia con el beneficiario. Expediente Judicial (dudas sobre el beneficiario final).

## RECOMENDACIONES

- **Mayor riesgo:** Cesión de DERECHOS (actor por daños y/o beneficiario del seguro).
- Reporte sistemático.
- Control de Listas.(Plazo PEP)
- Monitoreo – Consolidación de pago de siniestros (beneficiario final).

## CRITERIOS DE LEGITIMIDAD

- a) Documento del Sector
- b) Planteo formal a la UIF para plantear inconvenientes y mejores prácticas del Sector.
- c) Principios de la IAIS.

- Rubén del [Sector Seguros](#).

# Quería consultarles si debo cumplir con la Resolución UIF 39/11 porque me dijeron que está suspendida?

---

## Aspecto de cumplimiento

- Resolución UIF 55/11 del 13-4-11.
- Suspensión por 180 días
- Importadores – Exportadores – Agentes de transporte aduanero
- **Vigente para Despachantes de Aduana**
- Gonzalo del [Sector Despachantes de Aduana.](#)

# Que se entiende por cliente en el caso de la Resolución N° 39/11 –Comercio Exterior-?

## REGULACION

- **Indeterminación** del Art. 2 – Resolución N° 39/11
- **Concepto amplio**  
(todos los clientes y proveedores).
- **Concepto restringido**  
(únicamente los que mantienen relaciones comerciales de importación o exportación).
- Tésis normativa.
- **Definición en el Manual.**

## CRITERIOS DE LEGITIMIDAD

- a) Documento del Sector
- b) Planteo formal a la UIF para plantear inconvenientes y mejores prácticas del Sector.
- c) **Comisión creada por Resolución UIF N° 55/11.**
- d) **Suspensión por 180 días** (importadores, exportadores y agentes de transporte aduanero)
- e) **Vigente para Despachantes de Aduana**

■ Fabián del Sector Empresarial.

# Vinculado al Legajo que debo formar del cliente, ¿estoy obligada a solicitarle la documentación respaldatoria que me demuestre el origen de los fondos o basta con la DDJJ?

## Aspecto de cumplimiento

- Resolución UIF 24/11 – aplica a las restantes Resoluciones UIF-.
- Arts. 12º y 13º datos a requerir Pers. Físicas y Jurídicas
- Inciso k)

## Criterios de legitimidad

- Principio General: “Conozca a su cliente”
- Perfil del Cliente: correcta situación patrimonial y financiera.
- Acreditar la gestión
  
- Victoria del Sector Transportadora de Caudales.

# Que documentación debe suscribir el apostador que gana un premio superior a \$ 10.000?

## Aspecto de cumplimiento

- **Formulario KYC** (art. 13 Res. UIF N° 18/11).
- **Formulario PEP** (art. 2° Res. UIF 11/11)
- Concepto de cliente (art. 2 a Res. UIF N° 18/11).
- Negativa a identificarse
- Medio de pago

## Recomendaciones

- Registro de premios
- Reporte sistemático
- Control de Listas.(Plazo PEP)
- Monitoreo – Consolidación de operaciones.
- Definición en el Manual,

## ■ Criterios de legitimidad:

- a) Documento del Sector
- b) Planteo formal a la UIF para plantear inconvenientes y mejores prácticas del Sector.

- Ariel del [Sector Hipódromos](#).

# Que normativa se aplica para el sector bancario en materia antilavado?

## REGULACION

- **Normativa UIF: 37/11 – 11/11 – 125/09**
- **Normativa BCRA:**  
Complementaria.
- **Principio del art. 14** (Decreto 290/07 – modif. Decreto 1936/10):  
Normas complementarias, no pudiendo ampliar ni modificar los alcances de regulaciones UIF.
- **Resolución N° 52/11: Prórroga por 30 días BCRA** (adopción como propia la normativa de la UIF y dictar las normas complementarias)

## CRITERIOS DE LEGITIMIDAD:

- a) Documento del Sector
- b) Planteo formal a la UIF para plantear inconvenientes y mejores prácticas del Sector.
- c) Proyecto de ley ratifica el criterio de la complementariedad (art. 14 inciso 10).

■ Claudio del Sector Financiero.

¿Cómo interpretan la “absoluta independencia y autonomía” con la cual debe desenvolverse el Oficial de Cumplimiento en el ejercicio de las responsabilidades y funciones que se le asignan?

---

### Aspecto de cumplimiento

- Decreto Reglamentario 290/07 (Modificado por el D. 1936/10)
- Oficial de Cumplimiento
- Persona Jurídica:  
Miembro del Órgano de Administración (art. 20º)
- Mario del Sector Empresarial.

# Como accedo a la Base de personas expuestas políticamente para efectuar los controles?

## REGULACION

- Normativa UIF: 11/11
- Definición
- Declaración Jurada PEP
- Determinación de clientes PEP (abril 2011)
- Monitoreo en base a Listas.
- **OBLIGATORIO PARA TODOS LOS SUJETOS OBLIGADOS.**
- Disposición y muestra de colaboración del BCRA para el sector bancario (Lista Oficina Anticorrupción).

## CRITERIOS DE LEGITIMIDAD:

- a) Documento del Sector
- b) Planteo formal a la UIF para plantear inconvenientes y mejores prácticas del Sector.

**MAYORES COSTOS PARA LOS SUJETOS OBLIGADOS**

**OBLIGACION DEL ESTADO DE PONER A DISPOSICIÓN Y ACTUALIZAR LA INFORMACION**

- Walter del Sector Juegos de Azar.

# El sujeto obligado deber registrarse ante la UIF al igual que su Oficial de Cumplimiento?

## REGULACION

- Normativa UIF: 50/11
- **Sujetos obligados y oficial de cumplimiento deben registrarse ON LINE en:**  
[www.uif.gov.ar](http://www.uif.gov.ar)
- **Plazo: 1° al 30 de abril de 2011**
- **Inicio de actividad posterior: 1 al 30 del mes de inicio de actividades.**

## Comunicación formal

- Nota suscripta por Presidente o Apoderado dirigida a la UIF sita en Cerrito 264 3° CABA.
- **Datos** (Nombre y Apellido – DNI – Cargo – Fecha de designación – CUIT/CUIL/CDI)
- Copia certificada del Acta de designación del Oficial de Cumplimiento.
- Domicilio constituido – Teléfono – Correo Electrónico
- **PEDIDOS DE PRORROGA**
- Julián del [Sector Bursátil](#).

# En que consisten las políticas de prevención que deben adoptar los Sujetos Obligados?

## REQUISITOS

- Manual de Procedimientos.
- Oficial de Cumplimiento.
- Capacitación del personal.
- Auditorías periódicas.
- Registro del análisis y gestión de riesgo de las operaciones sospechosas reportadas (art. 22 Ley 25.246).
- Sistema Informático. Perfil del Cliente, Matriz de Riesgo y Monitoreo. Consolidación de operaciones.
- Casos especiales: Registro de premios entregados, Reporte sistemático, etc.

## RECOMENDACIONES

- a) Las políticas deben adaptarse a la realidad de negocios del Sujeto Obligado.
- b) Gradualidad en la implementación.
- c) Recomendaciones u observaciones de instancia de fiscalización y/o auditoría y/o tendencia del sector de pertenencia.
- d) Carta de presentación del Sujeto Obligado: Procesos judiciales o administrativos.

- Jimena del [Sector Bursátil](#).

# Como incide en los sujetos obligados el Proyecto de Ley con tratamiento legislativo?

## ASPECTOS NOVEDOSOS

- **Nuevos Sujetos Obligados (art. 20):**  
Agentes y Corredores inmobiliarios;  
Asociaciones Mutuales y Cooperativas;  
Compraventa de automotores;  
Fiduciarios; Regulación de deportes profesionales, Colegio de Abogados, etc.
- **Plazo de reporte de operaciones sospechosas de lavado de activos: 150 días corridos**
- **Mantiene plazo de 48 hs. para ROS de operación sospechosa de financiamiento del terrorismo.**
- **Oficial de Cumplimiento: Designado POR el ORGANO DE ADMINISTRACION.**
- **Elimina el recaudo de PAUTAS OBJETIVAS para formular el ROS.**

## OTROS ASPECTOS

- **SECRETO:** No puedo oponerse ninguno (incluye el tributario).
- Mantiene la responsabilidad solidaria e ilimitada para la totalidad de los integrantes del órgano de administración.
- Define concepto de cliente habitual u ocasional.
- Sanción administrativa aplicada por la UIF (art. 24) 1 a 10 veces o en caso de indeterminación \$ 10.000 a \$ 100.000 = Cuando se incumpla alguna de las obligaciones ante la UIF (órgano o ejecutor)
- No se aplican controles a todos los eslabones involucrados a la prevención.
- No existen controles de legalidad o ente con potestad interpretativa.
- Marcelo de [Holding Financiero](#).

# MUCHAS GRACIAS !!!!!



**10  
AÑOS**  
COSMETICA Y  
DISCRECIONALIDAD  
ADMINISTRATIVA

**1 sentencia consentida**  
4 sanciones  
administrativas  
en revisión judicial  
**9093 ROS**

**PROXIMOS  
10 AÑOS**  
EFICACIA,  
SEGURIDAD JURIDICA  
Y  
CONDENAS PENALES  
????????