



## **Resolución UIF N° 21/2018. Prevención Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (LA/FT) \_ Mercado de Capitales.**

El pasado 05 de marzo la Unidad de Información Financiera publicó en el Boletín Oficial la Resolución UIF N° 21/2018, derogatoria de la Res. UIF N° 229/11 y parcialmente la Res UIF N° 140/12.

Al respecto, los Sujetos Obligados dentro del Mercado de Capitales según la Res. UIF N° 21/2018 son los incluidos en los incisos 4 y 5 de la Ley N° 25.246 y sus modificatoria. En tal sentido se **incluyen a Agentes de Liquidación y Compensación, Agentes de Negociación, y Agentes de Administración de Productos de Inversión Colectiva de FCI y fideicomisos financieros.**

En este sentido, el sistema de prevención de LA/FT previsto por la norma de referencia busca la identificación, evaluación y mitigación de los riesgos para poder decidir cómo asignar los recursos propios de la Entidad a los fines de evitar ser utilizado por terceros con objetivos criminales de LA/FT.

De hecho, se evidencia un cambio de paradigma en el sistema de prevención de LA/FT pasando de un enfoque normativo formalista a un enfoque basado en riesgos, conforme la Recomendación 1 de los estándares internacionales contra el LA y FT del GAFI, donde se destacan principalmente los siguientes aspectos.

### **Sistema de Prevención de LA/FT.**

Deberá contener todas las políticas, procedimientos y controles establecidos para la **“Gestión de riesgos de LA/FT”**, es decir, para la identificación, evaluación, mitigación y monitoreo de riesgos identificados en la autoevaluación que debe realizar el sujeto obligado.

De esta manera se introduce el concepto de **autoevaluación** como aquella evaluación interna de Riesgo LA/FT realizada por el Sujeto Obligado a los fines de determinar el perfil de riesgo de la Entidad, el nivel de exposición inherente y evaluar la efectividad de los controles implementados para mitigar los riesgos. La autoevaluación deberá ser:

- Aprobada por Directorio.
- Actualizada anualmente.
- Enviada a UIF una vez aprobado antes del 30/04 de cada año calendario.

La UIF podrá revisar la lógica, coherencia y razonabilidad del Informe pudiendo plantear objeciones o modificaciones. La no revisión, no implica aprobación tácita.

Para la autoevaluación y gestión de riesgos los Sujetos Obligados deberán considerar los siguientes **Factores de Riesgo de LA/FT.**





- 1- Riesgos asociados a Clientes.
- 2- Riesgos asociados a Productos o servicios.
- 3- Riesgos asociados a Canales de Distribución.
- 4- Riesgos asociados a Zona geográfica.

Una vez identificados y evaluados los riesgos los Sujetos Obligados deberán establecer mecanismos adecuados y eficaces para la **mitigación** de los mismos.

- Riesgo Alto\_ Debida diligencia reforzada.

-Riesgo Medio \_ Debida Diligencia general.

Riesgo Bajo\_ Debida Diligencia Simplificada.

Asimismo los sujetos obligados deberán contar con:

1- **Declaración de Tolerancia al Riesgo LA/FT** que refleje el nivel de riesgo aceptado por la Entidad para cada factor de riesgo, aprobado por el órgano de administración.

2- **Políticas para la aceptación de clientes.**

#### **Elementos de Cumplimiento.**

Si bien se conservan varios de los elementos de la normativa anterior se destaca la **calificación de riesgo del cliente y la segmentación**, así como la actualización de los legajos, alertas y monitoreo de operaciones con un **enfoque basado en riesgo**. Asimismo, se incorpora el **reporte sistemático mensual** y la definición de procedimientos y políticas de **desvinculación con los clientes**.

El Manual conserva similares características incorporando todas las políticas y procedimientos que componen el sistema de prevención LA/FT.

Se incorpora la figura de un **Comité de Prevención de LA/FT** para brindar apoyo al oficial de cumplimiento, el cual debe contar con un reglamento y estar presidido por el Oficial de Cumplimiento. Los Grupos pueden contar con un solo Comité.

En relación al Oficial de Cumplimiento se mantiene el status de director y el alcance de sus tareas y responsabilidades, incorporándose como **obligatoria la figura del suplente** con las mismas características que el titular. Asimismo se introduce la figura del **Oficial de Cumplimiento Corporativo** de los Grupos Económicos. La vacancia del titular no puede durar más de 30 días.

#### **Conservación de la documentación.**

Como regla se establece un plazo de **5 años** contados desde la operación o desvinculación del cliente, salvo cuando se trate de operaciones inusuales sospechosas donde deberá conservarse por **10 años**.





## **Evaluación del Sistema de Prevención LA/FT. Dos niveles:**

1- **Revisión Independiente.** Se elimina la auditoría interna anual pero se incorpora la revisión de un profesional independiente.

2- **Control Interno.**

**Código de Conducta.** Deberá contener los principios rectores y políticas de los procedimientos que integran el Sistema de Prevención de LA/FT, dejando constancia del conocimiento que tengan los directores, gerentes y empleados de la Entidad.

### **Debida diligencia. Política de identificación y conocimiento del cliente.**

Se introduce la **aceptación de clientes no presenciales**, es decir, que se puedan identificar por medios electrónicos sustitutivos de la presencia física.

Asimismo, los sujetos obligados de un mismo Grupo podrán compartir legajos de los clientes debiendo contar con acuerdos de reciprocidad y confidencialidad.

### **Segmentación de clientes en base al riesgo.**

Los procedimientos de debida diligencia del cliente se aplicarán de acuerdo a las **calificaciones de riesgo de LA/FT.**

En cuanto a la identificación de otros tipos de clientes se introduce el caso de las **Sociedades por Acciones Simplificadas (SAS)** pudiendo identificar y dar inicio a la relación comercial con el instrumento constitutivo digital generado por el registro público respectivo, con la firma digital de dicho organismo que haya sido recibido por el Sujeto Obligado o a través de medios electrónicos oficiales.

Asimismo, las **sociedades, filiales y subsidiarias que listan en Mercados** locales o internacionales autorizados podrán abrir una cuenta y dar inicio a la relación comercial: a) identificación de la persona que operará la cuenta y b) entrega de copia de instrumento por el cual esa persona humana ha sido designada a tales efectos.

Se excluye del tratamiento las cuentas con depósitos generados en las causas en la que interviene la justicia.

### **Debida Diligencia del Cliente.**

Además de la debida diligencia reforzada y simplificada se introduce el concepto de **debida diligencia continuada** a los fines de determinar la actualización de los legajos del cliente para clientes de alto riesgo 1 año, riesgo medio 2 años y riesgo bajo no puede superar los 5 años.

Asimismo se introduce la debida diligencia realizada por otros sujetos obligados supervisados





pudiendo los sujetos obligados basarse en las tareas de debida diligencia de BCRA, CNV y SSN.

**Clientes supervisados en el exterior** pueden ser objeto de procedimiento especial de identificación.

**Clientes Sujetos Obligados.** Los sujetos obligados serán responsables del control del buen uso de productos y servicios que ellos ofertan, no así de los productos y servicios que ofertan sus clientes que a su vez sean sujetos obligados, a terceros ajenos a la relación comercial directa con el sujeto obligado.

#### **Monitoreo Transaccional análisis y reporte.**

**Perfil Transaccional.** Se trata de un perfil ex ante o prospectivo basado en el entendimiento del propósito y naturaleza esperada de la relación comercial, información transaccional y documentación relativa a situación económica, patrimonial y financiera, sin perjuicio de ajustes posteriores en base a las operaciones efectivamente realizadas.

En clientes de riesgo Alto y medio el perfil debe estar acompañado de documentación de respaldo, mientras que en el resto de los clientes podrá estar basado en información suministrada por el Cliente o que hubiere podido obtener el propio sujeto obligado.

#### **Monitoreo Transaccional.**

- Reglas de control de operaciones y alertas **automatizadas** adecuado al Perfil Transaccional y su nivel de riesgo asociado.
- Para el establecimiento de alertas y controles se tomarán en consideración tanto la propia experiencia de negocio como las tipologías y pautas de orientación que difundan la propia UIF.
- Parámetros **confidenciales**.
- **Registro interno de operaciones inusuales.** Se incorporan especificaciones respecto al presente registro.

#### **Reportes.**

- **ROS: 15 días corridos** computados de la fecha en que el sujeto obligado concluya que la operación reviste tal carácter. No podrá superar los **150 días corridos** desde la fecha en que la operación sospechosa realizada o tentada.
- **ROSFT: 48 hs** computadas a partir de que la operación realizada o tentada.

#### **Regímenes Informativos.**

Los ALYC y AN deberán **reportar sistemáticamente** a través del sitio web UIF **entre el día 15 y último día hábil de cada mes calendario:**

- Listas de cuentas comitentes activas e inactivas** (sin movimiento por un lapso mayor a 1 año



**MERCADO ARGENTINO  
DE VALORES S.A.**  
REGISTRO N°15 DE CNV

Paraguay 777 - Piso 8 - S2000CVO - Rosario - Santa Fe - Argentina  
TE: 0341 -4469100 (líneas rotativas)  
Oficinas comerciales en C.A.B.A y Mendoza  
[www.mav-sa.com.ar](http://www.mav-sa.com.ar)



calendario).

**- Transferencias internacionales de valores negociables.**

Todos los sujetos obligados de la Res. UIF deberán remitir un **RSA hasta el 15/03 de cada año calendario.**

- Información General.

- Información societaria /estructura.

-información contable (ingresos /patrimonio).

- Información de negocios (productos/servicios/canales de distribución/zona geográfica).

-información sobre tipos y cantidad de clientes.

Todos los RSA serán conforme **plantillas** implementadas por UIF.

**Régimen Sancionatorio.** A las sanciones se incorporan la facultad de la UIF de disponer de medidas o acciones correctivas idóneas y proporcionales.

**Tratamiento Diferencias para AN.** Por las características de su actividad (no reciben ni disponen de valores/dinero de terceros) podrá realizar la autoevaluación de riesgos LA/FT cada 2 años. Sin perjuicio de que ante un riesgo nuevo se proceda a una actualización. Al no existir cambios relevantes el OC deberá elaborar un documento informando lo con la aprobación del órgano de administración.

**Disposiciones transitorias. Plan de Implementación.**

- **30/09/2018.** Desarrollo documentado de la metodología de identificación y evaluación de riesgos

A partir de esta fecha comienza la obligación de informar Reporte Sistemático.

- **31/12/2018.** Informe técnico con los resultados de la implementación de la metodología de identificación y evaluación de riesgos

- **31/03/2019.** Las políticas y procedimientos deberán estar ajustados de acuerdo a la norma y conforme los resultados de la autoevaluación de riesgos, todo lo cual deberá constar en el Manual.



**MERCADO ARGENTINO  
DE VALORES S.A.**

REGISTRO N°15 DE CNV

Paraguay 777 - Piso 8 - S2000CVO - Rosario - Santa Fe - Argentina  
TE: 0341 -4469100 (líneas rotativas)  
Oficinas comerciales en C.A.B.A y Mendoza  
[www.mav-sa.com.ar](http://www.mav-sa.com.ar)