

Guía Informativa sobre ALA/CFT/COT

Concientización pública sobre la lucha
contra el lavado de activos y combate a
organizaciones criminales transnacionales
en Argentina, Brasil y Paraguay

Bancos | Cías. de Seguros | Cías de Servicios
Monetarios | Cías. de Valores |

Argentina 



Elaboración de la Guía Informativa - Año 2024

El contenido proporcionado no es exhaustivo y puede estar sujeto a cambios. Persigue un fin educativo e informativo. Recomendamos buscar asesoramiento profesional y educación adicional.





ÍNDICE

I. INTRODUCCIÓN	5
1.1. Introducción General	7
1.2. Terminología	9
1.3. ¿Cuáles son los pasos fundamentales para identificar casos de delitos ALA/CFT/COT?	10
II. RIESGOS Y REGULACIONES EN ARGENTINA	11
2.1. Responsabilidad en el proceso de prevención ALA/CFT/COT	13
2.2. Aspectos de las leyes relevantes	14
2.3. Indicadores de banderas rojas	17
III. ORGANIZACIONES	23
3.1. Papel y mandato de la UIF	25
3.2. Orientación de GAFILAT y los Consejos Nacionales Contra el Crimen Organizado	26
IV. INFORMES Y REPORTES	27
4.1. Reporte de operaciones sospechosas	29
4.2. Presentación de Informes	39
4.3. Canales para reportar	31

INTRODUCCIÓN GENERAL



El crimen organizado juega
con sus propias reglas, plantea
una amenaza para la paz y la
seguridad, la condición de las
mujeres y niños.

1.1. INTRODUCCIÓN GENERAL

El propósito de esta guía es proveer información y herramientas de aprendizaje acerca del Anti de Lava-
do de Activos (ALA), Combate al Financiamiento del Terrorismo (CFT) y el Combate a Organizaciones
Criminales Transnacionales (COT) a segmentos de la sociedad que, sin saberlo, podrían estar brindando
apoyo financiero. El crimen organizado es considerado un negocio billonario.

Un estudio del año 2019 de las Naciones Unidas estimó que:



Argentina es la segunda mayor economía en América del Sur con un PIB estimado de alrededor de US\$ 490.000 millones. El país es uno de los actores más importantes a nivel global en términos de impacto económico. La economía Argentina se orienta a las exportaciones, con particular foco en sus recursos naturales, energía y agricultura. Cuenta también con una industria fuerte y diversificada con oportunidades de crecimiento significativas especialmente en materia fabril, tecnológica y agrícola. Actualmente Argentina es miembro del GAFI y del Grupo de Acción Financiera de Sudamérica (GAFISUD), organización intergubernamental de base regional asociada al GAFI. Desde 2016, el índice Antilavado (AML) de Basilea ha evidenciado una tendencia a la baja constante hasta alcanzar el mínimo histórico en términos de riesgo Antilavado (AML).

Incluimos COT (Combate a Organizaciones Criminales Transnacionales) porque se trata de un crimen más prominente en la región que el CFP (Lucha Contra el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva).

El lavado de activos consiste en el procesamiento de activos procedentes de actividades delictivas para encubrir su origen ilegal. Si bien estas dos actividades difieren en muchos aspectos, ambas suelen explotar las mismas vulnerabilidades de los sistemas financieros que permiten el anonimato y la opacidad en las transacciones.

Estos delitos pueden hacer que los países sean menos estables, lo que, a su vez, puede perjudicar el orden público, la gestión de gobierno, la eficacia de la regulación, las inversiones extranjeras y los flujos de capital internacionales. Las actividades de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de organizaciones criminales transnacionales en un país pueden tener graves efectos adversos al otro lado de sus fronteras e incluso a escala mundial.

El financiamiento del terrorismo es el acto de proveer soporte financiero a terroristas u organizaciones criminales. A diferencia de situaciones de lavado de activos, en el caso del financiamiento del terrorismo, el origen de los activos puede ser legal por ejemplo, las ganancias de actividades caritativas legítimas, fondos públicos, o entidades comerciales. Sin embargo, en el caso del financiamiento del terrorismo, esos fondos legítimos son usados intencionalmente o no, para el beneficio de organizaciones criminales.

Los países con controles insuficientes o ineficaces son un blanco fácil para quienes lavan activos y financian organizaciones criminales. Estos delincuentes buscan ocultar sus actividades delictivas, para lo que explotan la complejidad del sistema financiero mundial, las diferencias entre legislaciones nacionales y la velocidad a la que el dinero puede traspasar fronteras.

Los crímenes relacionados con la financiación del terrorismo pueden incluir:

- 1. Lavado de Activos:** Proceso de ocultar o legitimar fondos obtenidos ilegalmente para que parezcan legítimos.
- 2. Tráfico de drogas:** El tráfico ilícito de drogas puede generar ganancias que se utilizan para financiar actividades terroristas.
- 3. Contrabando de armas:** La venta ilegal de armas puede proporcionar fondos para financiar actividades terroristas.
- 4. Extorsión:** Obtener dinero o bienes a través de amenazas o coerción, que luego se pueden utilizar para financiar actividades terroristas.
- 5. Secuestro y rescate:** Los fondos obtenidos de secuestros pueden ser utilizados para financiar operaciones terroristas.
- 6. Fraude y estafa:** Estas actividades pueden generar fondos que luego se destinan a actividades terroristas.
- 7. Donaciones fraudulentas:** El dinero obtenido de donaciones falsas o fraudulentas puede ser utilizado para financiar el terrorismo.
- 8. Financiamiento a través de organizaciones caritativas:** Algunas organizaciones caritativas pueden ser utilizadas como fachada para canalizar fondos hacia actividades terroristas.

Es un problema global que no se restringe a una zona geográfica o a una industria específica. La persecución del delito de Lavado de Activos es especialmente importante porque constituye la bisagra por la cual los ingresos obtenidos con actividades ilícitas intentan formalizarse.

A nivel local, es importante una constante capacitación y aumento de la sensibilización para que colaboradores y ciudadanos estén alertas y conozcan más acerca de la delincuencia organizada y de la manera en que afecta su vida cotidiana.

Por otro lado, brindar herramientas y nociones a los consumidores para que los mismos sepan lo que están comprando, y que lo hagan de manera ética de no estar indirectamente colaborando con la delincuencia organizada y el financiamiento del terrorismo.

1.2. TERMINOLOGÍA

1. Lavado de Activos (LA): Proceso de disfrazar el origen ilícito de los fondos, haciéndolos aparecer como legítimos.

2. Financiación del Terrorismo (FT): Provisión de fondos o recursos para actividades terroristas con el objetivo de facilitar su ejecución.

3. Organizaciones Criminales Transnacionales (OT): grupo de personas, que existen durante un período y actúan juntas para cometer delitos graves, para adquirir, directa o indirectamente, beneficios económicos o materiales.

4. Sujetos Obligados (SO): Entidades o individuos legalmente obligados a cumplir con regulaciones contra el lavado de activos y la financiación del terrorismo. Incluyen instituciones financieras, empresas de valores, compañías de seguros, entre otros.

5. Conozca a su Cliente (KYC): Proceso mediante el cual las instituciones obtienen información sobre la identidad y actividades de sus clientes para prevenir el lavado de activos.

6. Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS): Informe presentado por instituciones financieras y otros sujetos obligados a las autoridades sobre transacciones sospechosas de lavado de activos o financiación del terrorismo.

7. Debida Diligencia: Aplicación de medidas de investigación y supervisión cuando existe un mayor riesgo de lavado de activos o financiación del terrorismo.

8. Unidad de Inteligencia Financiera (UIF): Organismo encargado de recibir, analizar y divulgar información sobre transacciones sospechosas a las autoridades competentes.

9. Grupo de Acción Financiera (GAFI): Organismo intergubernamental que establece estándares y promueve políticas y acciones efectivas para combatir el lavado de activos y la financiación del terrorismo a nivel internacional.

10. Activo Virtual: Representación digital de valor que puede ser intercambiada o transferida electrónicamente. Incluye criptomonedas como Bitcoin.

11. Persona Expuesta Políticamente (PEP): Individuo que ocupa o ha ocupado un cargo público prominente y, por lo tanto, puede estar más expuesto al riesgo de corrupción.

12. Lista de Sanciones: Registro de individuos, organizaciones o países sujetos a medidas restrictivas debido a su participación en actividades ilícitas o terroristas.

13. Jurisdicción de Alto Riesgo: País o región identificado como más propenso a actividades de lavado de activos y financiación del terrorismo.

14. Penalización del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo: Establecimiento de sanciones legales para aquellos que participan en actividades de lavado de activos o financiación del terrorismo.

15. Lista de Personas Bloqueadas: Registro de individuos o entidades cuyos activos están congelados debido a su conexión con actividades ilegales o terroristas.

16. Riesgo de Reputación: Daño potencial a la reputación de una institución financiera debido a su asociación con actividades ilícitas o personas involucradas en ellas.

17. OSFL: Organizaciones sin fines de lucro.

18. ALA: Anti Lavado de Activos.

19. CFT: Combate al Financiamiento del Terrorismo.

20. COT: Combate a Organizaciones Criminales Transnacionales.

1.3. ¿CUÁLES SON LOS PASOS FUNDAMENTALES PARA IDENTIFICAR CASOS DE DELITOS ALA/CFT/COT?

Los procedimientos que los Sujetos Obligados deben cumplir para estar alineados con las normativas de Prevención de Lavado de Activos, según lo que generalmente establecen las autoridades regulatorias, pueden incluir:

- 1. Conocimiento del Cliente (KYC):** Los sujetos obligados deben establecer procedimientos para la identificación y verificación de la identidad de sus clientes. Esto implica recopilar información básica sobre la identidad, actividad económica y origen de los fondos de los clientes.
- 2. Monitoreo de Transacciones:** Implementar sistemas de monitoreo de transacciones para identificar patrones inusuales o sospechosos de actividad financiera que puedan indicar lavado de activos o financiamiento de organizaciones criminales.
- 3. Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS):** Establecer procedimientos para la presentación de informes a las autoridades competentes sobre transacciones que podrían estar relacionadas con actividades ilícitas.
- 4. Capacitación y Sensibilización:** Proporcionar capacitación a los empleados para que estén al tanto de los riesgos y métodos de prevención de lavado de activos y de organizaciones criminales.
- 5. Políticas y Procedimientos Internos:** Desarrollar políticas y procedimientos internos que establezcan claramente los procesos a seguir para cumplir con las normativas de prevención de lavado de activos.
- 6. Debida Diligencia:** Aplicar medidas de debida diligencia cuando se trata de clientes y/o transacciones de mayor riesgo.
- 7. Registro y Conservación de Documentos:** Mantener registros detallados y conservar documentos relacionados con las transacciones y la debida diligencia realizada.
- 8. Cooperación con Autoridades:** Colaborar con las autoridades competentes y proporcionar la información requerida en investigaciones relacionadas con lavado de activos y financiamiento del terrorismo.
- 9. Contar con una estructura de cumplimiento:** Designar responsable, implementar programas y desarrollar políticas, procedimientos y controles internos, incluyendo acuerdos apropiados de manejo del cumplimiento y procedimientos adecuados de gestión del riesgo.

Estos son solo algunos de los principios generales que suelen incluirse en las normativas de Prevención de Lavado de Activos. La normativa específica puede variar según la jurisdicción y entidad reguladora. Es fundamental que los Sujetos Obligados se mantengan actualizados sobre las regulaciones locales y ajusten sus prácticas de prevención en consecuencia.

RIESGOS Y REGULACIONES EN ARGENTINA



Los Sujetos Obligados son aquellas
personas físicas y jurídicas designadas
por la Ley como obligadas a
informar a la Unidad de Información
Financiera.

2.1. RESPONSABILIDAD EN EL PROCESO DE PREVENCIÓN ALA/CFT/COT

Aplicación de la Normativa ALA y CFT: Principales Organismos, Leyes y Resoluciones.

Argentina ha desarrollado un régimen normativo en materia ALA y CFT que regula específicamente a organismos locales. Gran parte de la normativa está incluida en el Código Penal de la Nación Argentina (CP) y diversos organismos y entes reguladores han sido dotados de funciones de monitoreo para asegurar el cumplimiento de esas normas. A lo largo de los años, el CP se ha modificado para asegurar que la normativa vigente esté a tono con los riesgos y amenazas actuales en materia de actividad financiera ilícita. Adicionalmente, Argentina continúa dictando nuevas leyes para combatir los problemas que genera el lavado de activos y financiamiento del terrorismo.

En 2019, se instauró el Comité de Coordinación para la Prevención del Lavado de Activos, la Financiación del Terrorismo y la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva encargado de producir la primera Evaluación Nacional de Riesgo de Lavado de Activos y de Financiación del Terrorismo establecida por la Resolución UIF 473/201421. Actualmente también existe un proyecto de ley a ser tratado por el Congreso para modificar la Ley de Ética de la Función Pública N° 25.188. Este proyecto busca incrementar el número de actividades que caen bajo la órbita de la unidad de investigación antilavado y aumentar el número de organismos sujetos a obligaciones en esta materia. El destino del proyecto es incierto pero es conveniente que las organizaciones que operan en Argentina se mantengan actualizadas respecto a las últimas novedades para asegurar el debido cumplimiento con sus obligaciones legales y estar adecuadamente preparadas para cualquier cambio que pueda ser implementado en el futuro.

2.2. ASPECTOS DE LAS LEYES RELEVANTES

Para Organismos de Control, Agencias de Aplicación y Entes Reguladores, el Ministerio Público Fiscal de la Nación (MPF) es el responsable de la investigación y promoción de acciones contra todos los delitos federales en Argentina, incluyendo ALA/CFT/COT. Como tal, el MPF es el jefe de todos los fiscales que actúan ante juzgados federales. Los miembros del MPF investigan sistemáticamente casos de financiamiento del terrorismo, y según la gravedad del delito subyacente, lavado de activos.

La Unidad Fiscal de Lucha contra el Lavado de Activos se encuentra dentro de la órbita del MPF y fue creada para recibir y examinar expedientes de casos sobre ALA/CFT/COT de la UIF, elevar los casos apropiados a juicio, actuar como coordinador general en investigaciones de ALA/CFT/COT y ayudar a otros fiscales a procesar casos de ALA/CFT/COT.

UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA (UIF)

La UIF, que funciona dentro de la órbita del Ministerio de Justicia y Derechos Humanos de la Nación, es el principal órgano de control en materia de lavado de activos en el país. Esta unidad es también la principal responsable de regular y monitorear el cumplimiento de la normativa ALA y CFT por parte de OSFLs y otras instituciones locales, que a su vez tienen la obligación de reportar cualquier actividad sospechosa ante la UIF. El principal rol de la UIF es supervisar, vigilar y llevar a cabo inspecciones en relación con las entidades cubiertas por la normativa ALA Argentina en la Ley N° 25.246 (Sujetos Obligados), como por ejemplo las OSFLs.

La UIF también cuenta con facultades para imponer sanciones por violaciones a la normativa ALA y los protocolos CFT. Por ejemplo, cualquier incumplimiento de las obligaciones contenidas en la Ley N° 25.246, como poner en funcionamiento procedimientos de “know-your client”, está sujeto a multas, además de otras sanciones que se mencionan más adelante. Una decisión de la UIF que establezca sanciones y multas puede ser apelada ante la Cámara Nacional de Apelaciones en lo Contencioso Administrativo Federal.

Aún cuando no cuenta con jurisdicción en materia penal, la UIF tiene amplias facultades para obligar a los fiscales a investigar y sancionar a entidades que violen la normativa ALA y los protocolos CFT. También puede llevar a cabo su propia investigación preliminar. La UIF trabaja junto con el MPF y puede requerir la suspensión judicial de cualquier transacción o actividad sospechosa previamente reportada por individuos o Sujetos Obligados. También puede requerir a un juez que decrete órdenes de allanamiento para acceder a documentos u otros elementos que pueden ser útiles para una investigación. Por lo tanto, la UIF cuenta con amplios poderes para obtener pruebas, solicitar reportes, documentos, antecedentes y cualquier otra información necesaria para llevar adelante una investigación.



La UIF también tiene facultades para llevar a cabo investigaciones preliminares de Sujetos Obligados. Para así proceder, la UIF debe notificar a los fiscales en cuanto toma conocimiento de una operación bajo análisis que genere sospechas de lavado de activos o financiamiento del terrorismo. La UIF también puede solicitar participar como querellante en casos de lavado de activos.

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA (BCRA)

El BCRA es el principal supervisor y regulador de una amplia gama de instituciones financieras en quienes se apoyan las OSFLs, como bancos, entidades financieras y casas de cambios. Es responsable de asegurar que las entidades financieras sean adecuadamente monitoreadas por amenazas en materia de ALA/CFT/COT y también es el ente responsable de reportar a la UIF cualquier actividad sospechosa en el sector financiero.

Además, ha implementado una serie de medidas ALA/CFT/COT que exigen que las entidades financieras lleven adelante minuciosos procedimientos de debida diligencia de todos los actores con quienes interactúan.

APLICACIÓN DE LA NORMATIVA ALA Y CFT

En Argentina, la normativa principal en materia de ALA/CFT/COT está contenida en el CP y fue incorporada a su texto por medio de la Ley Nro. 25.246, promulgada en el año 2000 y posteriormente modificada en función de recomendaciones del GAFI a través de diversas resoluciones de la UIF que se mencionan más adelante. La Ley Nro. 25.246 contiene una regulación detallada en materia de lavado de activos y delitos conexos, establece las facultades y poderes de los organismos de control y entes reguladores y delinea el marco regulatorio aplicable a los Sujetos Obligados.

La Ley Nro. 25.246 define al lavado de activos como la conversión, transferencia, administración, venta, gravamen sobre o cualquier otra aplicación de dinero u otra clase de bienes provenientes de un delito sea en un solo acto o por la reiteración de hechos diversos vinculados entre sí, con la consecuencia posible de que el dinero los bienes originarios o subrogantes adquieran la apariencia de un origen lícito.

Similarmente, el financiamiento del terrorismo es definido por la Ley Nro. 25.246 como la obtención o suministro de fondos o activos, de manera directa o indirecta, con la intención de usarlos o con conocimiento de que serán usados:

- A.** Para financiar la comisión de un delito con el propósito de aterrorizar a la población o definir o afectar las acciones de las autoridades nacionales, gobiernos extranjeros o agentes de una organización internacional.
- B.** Por una organización que comete o intenta cometer un delito con el propósito establecido en (a); o
- C.** Por un individuo que comete o intenta cometer o participa de cualquier manera en la comisión de un delito con el propósito establecido en (a).

RÉGIMEN DE COMPLIANCE Y REQUERIMIENTOS BAJO LA LEY NRO. 25.246

La Ley Nro. 25.246 establece directrices específicas y procedimientos que los Sujetos Obligados deben considerar a la hora de identificar actividad sospechosa para prevenir el lavado de activos y financiamiento del terrorismo. Por ejemplo, los Sujetos Obligados deben efectuar procedimientos de debida diligencia y chequeo de antecedentes de sus usuarios (incluyendo medidas de conozca a su cliente KYC) al iniciar nuevas relaciones comerciales. Estos procedimientos incluyen identificar al usuario, beneficiario final y obtener información acerca del propósito de la relación o transacción. Los Sujetos Obligados también deben llevar adelante procedimientos que les permitan identificar a todos sus clientes de forma oportuna, suficiente y actualizada, y monitorear las operaciones de todos aquellos con quienes realizan negocios.

2.3. INDICADORES DE BANDERAS ROJAS

Indicadores de alerta de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y evasión de sanciones:

Riesgos Geográficos

- « Los fondos del cliente se originan o se envían a un intermediario que no está registrado en la jurisdicción donde se encuentra el cliente o el intercambio.
- « El cliente utiliza un intercambio de activos virtuales o un servicio de transferencia de valor de dinero ubicado en el extranjero en una jurisdicción de alto riesgo que se sabe que no está suficientemente regulada para entidades de activos virtuales.

Tamaño y frecuencia de las transacciones

- « Pequeñas y numerosas transacciones en las que el monto está por debajo de la suma que activa alarmas de registros o presentación de informes.

Anonimato

- « Transacciones que involucran activos virtuales que brindan mayor anonimato (por ej., monedas de privacidad) a pesar de las tarifas de transacción adicionales.
- « Actividad de transacciones anormales sin explicación lógica del negocio.

El remitente o el destinatario sugiere una actividad delictiva

- « Irregularidades durante la creación de cuentas (por ej., creación de cuentas diferentes con nombres diferentes).
- « Irregularidades durante el proceso de debida diligencia del cliente (por ej., información incompleta o insuficiente).
- « Información del cliente o documentación de identificación falsificada.
- « Víctimas potenciales de mula o estafa.

A continuación proporcionamos información sobre los procedimientos establecidos para el cumplimiento del sistema de prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (LA/FT) aplicado a **Bancos, Compañías de Valores, Compañías de Seguros y Compañías de Servicios Monetarios.**

BANCOS

Los procedimientos de cumplimiento dentro del contexto bancario son esenciales para garantizar que las personas y entidades cumplan con las regulaciones destinadas a prevenir el financiamiento de actividades terroristas. Los bancos operan dentro de un entorno altamente regulado debido a su papel fundamental en el sistema financiero.

Están más expuestos a riesgos de delitos financieros debido a la naturaleza de sus operaciones. Se ocupan de grandes volúmenes de transacciones que involucran a diversos clientes y contrapartes, que los hace vulnerables a actividades ilícitas. Como resultado, los reguladores ponen mayor énfasis en monitorear a los bancos para detectar y disuadir los delitos financieros de manera efectiva.

Las autoridades reguladoras imponen requisitos estrictos a los bancos para prevenir el lavado de activos, la financiación del terrorismo, fraude y otros delitos financieros. El cumplimiento de estas regulaciones se supervisa de cerca para mantener la integridad y estabilidad del sector bancario.

Los bancos enfrentan fuertes incentivos para mantener programas de cumplimiento efectivos y cooperar con los esfuerzos de supervisión regulatoria, deben llevar a cabo procesos exhaustivos de debida diligencia del cliente (CDD) para verificar las identidades de sus clientes, evaluar sus perfiles de riesgo y monitorear sus transacciones en busca de actividades sospechosas. La complejidad y escala de estos procesos requieren un seguimiento estrecho para garantizar el cumplimiento de los requisitos reglamentarios.

A continuación, se presentan algunas señales comunes que podrían activar la atención de los sistemas de monitoreo en instituciones financieras:

1. Transacciones Inusuales o Atípicas:

- « Transacciones con montos significativamente altos o bajos en comparación con el historial del cliente.
- « Movimientos frecuentes de fondos entre cuentas sin una razón comercial aparente.
- « Patrones irregulares de depósitos y retiros de efectivo.

2. Clientes de Alto Riesgo:

- « Individuos o entidades con historiales criminales conocidos o vinculados a actividades sospechosas.
- « Clientes que operan en industrias propensas al lavado de activos, como casinos, casas de cambio o empresas de remesas.

3. Operaciones Internacionales con Países de Alto Riesgo:

- « Transacciones con países que tienen una mayor incidencia de lavado de activos o financiación del terrorismo.
- « Transferencias de fondos a o desde jurisdicciones reconocidas por su falta de regulación financiera.

4. Frecuencia de Transacciones:

- « Realización de múltiples transacciones en un corto período de tiempo para evitar la detección.
- « Patrones de actividad que no se ajustan al comportamiento típico del cliente.

5. Estructuración de Transacciones:

- « Fraccionamiento de grandes sumas de dinero en transacciones más pequeñas para evitar la atención de los controles.
- « Utilización de múltiples cuentas para realizar transacciones que, en conjunto, constituyen un monto significativo.

6. Cambios Súbitos en el Comportamiento del Cliente:

- « Cambios repentinos en la naturaleza de la actividad comercial o en los patrones de transacción.

- « Alteraciones en la frecuencia, volumen o tipo de transacciones realizadas por el cliente.

7. Uso de Efectivo:

- « Retiros o depósitos de grandes cantidades de efectivo sin una justificación comercial evidente.
- « Uso de efectivo en transacciones que generalmente se realizan electrónicamente.

8. Relaciones con Personas Políticamente Expuestas (PEP):

- « Vínculos con individuos políticamente expuestos, lo que aumenta el riesgo de corrupción o influencia indebida.

9. Documentación Fraudulenta:

- « Presentación de documentos falsos o inconsistentes durante el proceso de apertura de cuentas o en transacciones importantes.

10. Actividad No Relacionada con el Perfil del Cliente:

- « Realización de transacciones que no guardan relación con la actividad comercial típica del cliente.

Estas señales de alerta no son exhaustivas, y la combinación de varios indicadores puede ser más reveladora. Los bancos emplean sistemas avanzados de monitoreo y análisis de datos para identificar estas señales y tomar medidas preventivas. Además, la colaboración con organismos reguladores y autoridades es esencial para fortalecer la capacidad del sector financiero en la lucha contra el lavado de activos y la financiación del terrorismo.

Para informes y reportes ver páginas 29 y 31 de esta guía informativa.

COMPAÑÍAS DE VALORES

Las compañías de valores, al igual que las instituciones financieras, deben estar atentas a señales de alerta de lavado de activos y financiación del terrorismo, en cumplimiento con la legislación vigente.

Aquí hay algunas señales específicas que podrían indicar la posibilidad de actividades ilícitas en el contexto de empresas de valores:

- 1. Operaciones inusuales o sin justificación económica:** Transacciones de valores que carecen de una justificación económica lógica o que son inconsistentes con el perfil de inversión del cliente.
- 2. Negociación de valores sin riesgo aparente:** Operaciones que garantizan un beneficio sin riesgo aparente, lo cual puede indicar intentos de introducir fondos ilícitos en el sistema financiero.
- 3. Negociación frecuente y rápida:** Actividad de negociación excesiva, especialmente cuando se realiza de manera rápida y repetitiva, con el objetivo de dificultar el seguimiento de los flujos de fondos.
- 4. Operaciones con cuentas de terceros:** Transacciones que involucran cuentas de terceros no relacionadas directamente con el titular de la cuenta, lo que podría indicar intentos de ocultar la verdadera propiedad de los activos.
- 5. Uso de cuentas ómnibus o cuentas concentradoras:** El uso de cuentas que consolidan transacciones de múltiples clientes, lo que puede dificultar la identificación de los verdaderos beneficiarios finales.
- 6. Operaciones con valores de baja liquidez:** Negociación significativa de valores de baja liquidez, ya que estos instrumentos pueden ser utilizados para facilitar el lavado de activos debido a la menor visibilidad y supervisión.
- 7. Operaciones en jurisdicciones de alto riesgo:** Negociación de valores en jurisdicciones reconocidas por tener regulaciones laxas o sistemas de supervisión débiles, lo que puede facilitar el lavado de activos.
- 8. Transacciones internacionales sospechosas:** Movimientos de dinero o transacciones que involucran múltiples jurisdicciones, especialmente aquellas con un historial de lavado de activos.
- 9. Uso de estructuras corporativas complejas:** Utilización de estructuras corporativas complejas o entidades opacas para dificultar la identificación de los verdaderos propietarios de los activos.
- 10. Cambios frecuentes en la titularidad de las cuentas:** Cambios repetidos en la titularidad de las cuentas sin una justificación clara, lo que podría indicar intentos de eludir la debida diligencia.

Es esencial que las compañías de valores implementen sistemas robustos de monitoreo y cumplimiento normativo para identificar estas señales de alerta. Además, la colaboración con organismos reguladores y la participación activa en la divulgación de información sospechosa son pasos cruciales para fortalecer la integridad del mercado financiero y combatir el financiamiento al terrorismo.

Para informes y reportes ver páginas 29 y 31 de esta guía informativa.

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

Las compañías de seguros también deben estar pendientes a señales de alerta que podrían indicar posibles casos de lavado de activos y financiación del terrorismo.

Aquí hay algunas señales específicas que podrían requerir una atención especial:

- 1. Políticas de compras inusuales:** Compras de pólizas de seguros que no corresponden con las necesidades normales del cliente, especialmente aquellas que implican sumas de dinero significativas o cambios repentinos en las coberturas.
- 2. Pagos en efectivo:** Transacciones realizadas con pagos en efectivo en lugar de transferencias bancarias o cheques, lo que dificulta el rastreo del origen de los fondos.
- 3. Clientes poco claros o falsos:** Falta de información adecuada sobre los clientes, como direcciones inexistentes, información de contacto vaga o identidades dudosas.
- 4. Frecuentes cambios de beneficiarios:** Modificaciones frecuentes de los beneficiarios de una póliza sin razón aparente, lo que podría indicar intentos de ocultar la verdadera propiedad de los activos.
- 5. Transacciones internacionales sospechosas:** Movimientos de dinero o transacciones que involucran múltiples jurisdicciones, especialmente aquellas conocidas por tener regulaciones laxas o sistemas de supervisión débiles.
- 6. Pólizas de seguros sin sentido económico:** Compra de pólizas que parecen no tener un propósito económico legítimo o que exceden significativamente las necesidades de cobertura del asegurado.
- 7. Cambio frecuente de compañías de seguros:** Cambios frecuentes de aseguradoras sin una justificación clara, lo que podría indicar intentos de eludir la debida diligencia y la supervisión.
- 8. Primas excesivamente altas o bajas:** Pagos de primas que son inusualmente altos o bajos en comparación con la industria o el historial del cliente, lo que podría indicar manipulación de precios para facilitar el lavado de activos.
- 9. Operaciones con entidades offshore:** Transacciones que involucran compañías offshore o en jurisdicciones reconocidas por su secreto financiero, ya que estas estructuras pueden utilizarse para ocultar la verdadera propiedad de los activos.
- 10. Actividades inconsistentes con el perfil del cliente:** Transacciones que son inconsistentes con el perfil financiero o la actividad comercial conocida del cliente, lo que podría indicar intentos de camuflar fondos ilícitos.

Es importante que las compañías de seguros establezcan sistemas efectivos de monitoreo y cumplimiento para identificar estas señales de alerta.

Además, la colaboración con autoridades reguladoras y la participación activa en la detección y divulgación de actividades sospechosas son elementos clave en la lucha contra el lavado de activos y la financiación del terrorismo en el sector de seguros.

Para informes y reportes ver páginas 29 y 31 de esta guía informativa.

COMPAÑÍAS DE SERVICIOS MONETARIOS

Las compañías de servicios monetarios (CSM), que incluyen casas de cambio, transferencias de dinero y servicios de pago, también deben estar pendientes a señales de alerta que podrían indicar la posibilidad de lavado de activos y financiación del terrorismo.

Aquí hay algunas señales específicas que podrían requerir una atención especial en este sector:

- 1. Transferencias internacionales inusuales:** Movimientos de fondos internacionales que carecen de una explicación comercial lógica o que no se corresponden con el perfil del cliente.
- 2. Transacciones de montos significativos sin razón aparente:** Transferencias de grandes sumas de dinero que no tienen una justificación clara en términos de la actividad comercial o el historial del cliente.
- 3. Transacciones fraccionadas:** Divisiones de grandes transacciones en montos más pequeños para evitar la detección o el informe de transacciones sospechosas.
- 4. Falta de información sobre el cliente:** Clientes que proporcionan información insuficiente o inconsistente, o que tienen una identidad poco clara, lo cual puede indicar la ocultación de la verdadera propiedad de los fondos.
- 5. Operaciones con países de alto riesgo:** Transferencias hacia o desde países conocidos por tener altos riesgos de lavado de activos o financiamiento del terrorismo.
- 6. Uso de múltiples filiales o sucursales:** Actividades que involucran múltiples filiales o sucursales, especialmente si hay falta de coordinación y supervisión entre ellas.
- 7. Uso de monedas virtuales (criptomonedas):** Transacciones que involucran el uso de criptomonedas, que pueden dificultar la trazabilidad de los fondos.
- 8. Operaciones con entidades offshore:** Transacciones que involucran compañías offshore o en jurisdicciones con regulaciones laxas, lo que podría indicar intentos de ocultar la verdadera propiedad de los activos.
- 9. Frecuentes cambios en la titularidad de las cuentas:** Cambios repetidos en la titularidad de las cuentas sin una explicación razonable, lo que podría indicar intentos de evadir los controles de debida diligencia.
- 10. Falta de documentación adecuada:** Ausencia o insuficiencia de documentación de respaldo para las transacciones, como facturas comerciales o contratos, que respaldan la legitimidad de la actividad.

Es esencial que las compañías de servicios monetarios implementen sistemas de monitoreo y el cumplimiento normativo para identificar estas señales de alerta.

Además, la colaboración con organismos reguladores y la participación activa en la divulgación de información sospechosa son pasos cruciales para fortalecer la integridad del mercado financiero y combatir el financiamiento al terrorismo.

Para informes y reportes ver páginas 29 y 31 de esta guía informativa.

La UNTOC también conocida como
“Convención de Palermo”, aborda
cuestiones relacionadas con el crimen
organizado transnacional, incluido el
lavado de activos.

ORGANIZACIONES





ORGANIZACIONES

El Grupo de Acción Financiera Internacional fue establecido en julio de 1989 para examinar y desarrollar medidas para combatir el lavado de activos. Sus objetivos son establecer estándares y promover la implementación efectiva de leyes, normas, y medidas operacionales para combatir el lavado de activos, el financiamiento del terrorismo y otras amenazas a la integridad del sistema financiero internacional.

Es una organización intergubernamental y un «órgano de formulación de políticas» que trabaja para generar la voluntad política necesaria para llevar a cabo reformas legislativas y reglamentarias nacionales en el ámbito del blanqueo de capitales, a través de recomendaciones y evaluaciones mutuas.

Convención de las Naciones Unidas contra la Delincuencia Organizada Transnacional (UNTOC): También conocida como la Convención de Palermo, es un tratado internacional que busca combatir la delincuencia organizada a nivel mundial. Establece medidas para prevenir y combatir delitos como el tráfico de personas, el tráfico ilícito de migrantes, la trata de personas, el tráfico de armas de fuego, el lavado de activos y la corrupción. Además, promueve la cooperación internacional entre los países para investigar y enjuiciar estos delitos, así como para confiscar los activos obtenidos ilícitamente. La convención también incluye disposiciones para proteger y asistir a las víctimas de la delincuencia organizada.

El texto de la Convención: <https://www.unodc.org/documents/treaties/UNTOC/Publications/TOC%20Convention/TOCebook-s.pdf>

3.1. PAPEL Y MANDATO DE LA UIF

Las Unidades de Información Financiera comparten una definición común: servir como centro nacional para la recopilación, análisis y difusión de información sobre el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.

Las recomendaciones del GAFI establecen un estándar para que los países establezcan una UIF con las tres funciones principales y contienen otras disposiciones relacionadas con el ejercicio de estas funciones.

3.2. ORIENTACIÓN DE GAFILAT Y LOS CONSEJOS NACIONALES CONTRA EL CRIMEN ORGANIZADO

El Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica (GAFILAT) es una organización intergubernamental de base regional que agrupa a 18 países de América del Sur, Centroamérica y América del Norte. El GAFILAT fue creado para prevenir y combatir el lavado de activos, financiamiento del terrorismo y el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva, a través del compromiso de mejora continua de las políticas nacionales contra estos flagelos y la profundización en los distintos mecanismos de cooperación entre los países miembros.

El GAFILAT es uno de los grupos regionales del Grupo de Acción Financiera GAFI/FATF (Grupo de

Acción Financiera Internacional/Financial Action Task Force) y está conformado por Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Cuba, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Honduras, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana y Uruguay. El GAFILAT obtuvo la categoría de miembro asociado del GAFI y por tanto participa en la elaboración, revisión y modificación, a la vez que adhiere a las 40 Recomendaciones emitidas por este mismo organismo. Estas buenas prácticas son el estándar internacional más reconocido a nivel mundial en materia de prevención y combate de ALA/CFT/COT.

El GAFILAT apoya a sus miembros en la implementación de las 40 Recomendaciones y en la creación de un sistema regional de prevención contra el lavado de activos y el financiamiento al terrorismo. Las herramientas principales para asistir a los países son las medidas de capacitación y asistencia técnica (a través de la elaboración de guías, informes y documentos de apoyo), y las evaluaciones mutuas.

Las 40 recomendaciones

El GAFI emite recomendaciones internacionales sobre la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, estableciendo estándares y buenas prácticas. Las Recomendaciones son consideradas globalmente como la norma mundial en materia de lucha contra el blanqueo de capitales.

Para que la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo sea eficaz requiere que todos los países estén alineados en la misma dirección. Al vivir en una sociedad globalizada, es necesario ser parte de una visión conjunta para combatir adecuadamente delitos que, en esencia, son redes transnacionales que transgreden todo tipo de fronteras y opacan a cualquier esfuerzo individual aislado. Por esto, desarrollar una mirada omnicomprensiva con todos los caminos unidos en un solo punto común, es la manera coordinada para hacerles frente a los flagelos mencionados.

Las 40 recomendaciones son un conjunto de reglas y principios que establecen un sistema de detección, prevención y represión eficiente. Son los estándares internacionales más reconocidos para combatir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo (LA/FT). Las mismas incluyen una serie de medidas financieras, legales y de conducta que los países deben llevar adelante, en su mayoría basadas en instrumentos legales internacionales (convenciones de la ONU y de organismos supervisores). Además, se incluyen medidas de cumplimiento para el sector público y privado. Estas recomendaciones aumentan la transparencia y habilitan a los países a tomar acciones contra el uso ilícito del sistema financiero.

Para más información: <https://www.gafilat.org/index.php/es/biblioteca-virtual/gafilat/documentos-de-interes-17/publicaciones-web/4692-recomendaciones-metodologia-actdic2023/file>

Evaluaciones Mutuas

La evaluación sobre el cumplimiento técnico aborda los requisitos específicos de las recomendaciones del GAFI, principalmente en lo que respecta al marco jurídico e institucional relevante del país, y los poderes y procedimientos de las autoridades competentes. Estos representan los pilares fundamentales de un sistema ALA/CFT/COT.

En conjunto, las evaluaciones tanto de cumplimiento técnico como de efectividad presentarán un análisis integrado de la medida en que el país cumple con los Estándares del GAFI y el éxito logrado en cuanto a mantener un sistema sólido ALA/CFT/COT, como exigen las Recomendaciones del GAFI.

Para más información: <https://www.gafilat.org/index.php/es/miembros/argentina> de un sistema ALA/CFT/COT.



INFORMES Y REPORTES **IV**



INFORMES Y REPORTES

4.1. REPORTE DE OPERACIONES SOSPECHOSAS

En Argentina los Sujetos Obligados reportan a través del portal Sistema de Reporte de Operaciones (SRO+). Es fundamental detectar señales de alerta, pero además es necesario reportar a las autoridades cuando sea necesario. Los Sujetos Obligados deben recibir capacitación continua no solo para analizar datos, sino también para escalar los casos de lavado de activos y de financiación del terrorismo a la unidad correspondiente y a las autoridades.


La entidad podrá considerar como sospechosa aquellas operaciones del cliente que, no obstante mantenerse dentro de los parámetros de su perfil financiero habitual, la entidad con buen criterio estime en todo caso irregulares o extrañas, a tal punto que escapen de lo simplemente inusual.

Es decir, los Sujetos Obligados deberán examinar con especial atención cualquier operación, con independencia de su cuantía, que, por su naturaleza, pueda estar particularmente vinculada al lavado de activos o al financiamiento del terrorismo, en particular, toda operación compleja, inusual o que no tenga un propósito económico o lícito aparente.

4.2. PRESENTACIÓN DE INFORMES

Para construir un reporte adecuado de operaciones sospechosas es necesario responder a las siguientes preguntas:

1. ¿Quién es la persona reportada?
2. ¿Qué es lo que se está efectuando?
3. ¿Por qué o cuál es la alerta que motivó la sospecha?
4. ¿Cuándo ocurrió? Es decir, en qué fecha o fechas ocurrieron los hechos.
5. ¿Dónde se está desarrollando la operación?

A woman with long dark hair, wearing a white long-sleeved blouse, is seated at a desk. She is holding a black mobile phone to her ear with her right hand and a tablet with her left hand. On the desk, there is a blue computer mouse and a small tray with two pens. The background features a large window with a grid pattern and a white wall with diagonal lines.

Denunciar acciones
sospechosas fortalece
la integridad del
mercado financiero.

4.3. CANALES PARA REPORTAR

ARGENTINA

CIUDADANÍA EN GENERAL

Unidad de Información Financiera (UIF) recibe denuncias o declaraciones voluntarias, las mismas no podrán ser anónimas y deberán presentarse o enviarse por escrito a la Sede Central o Sedes Regionales de la Unidad de Información Financiera.

EL ESCRITO DEBERÁ CONTENER:

Los datos completos de la persona declarante/denunciante (apellido, nombre, documento de identidad y número, teléfono, domicilio y si tiene dirección de correo electrónico).

Los hechos que declara/denuncia, con la mayor cantidad de datos posibles.

Toda la documentación que respalde la declaración/denuncia con que cuente el declarante/denunciante.

Deberá adjuntar copia de DNI, Pasaporte o acreditación fehaciente de identificación y/o personería jurídica.


Los funcionarios y empleados de la Unidad de Información Financiera están obligados a guardar secreto de las informaciones recibidas en razón de su cargo, al igual que de las tareas de inteligencia desarrolladas en su consecuencia. El mismo deber de guardar secreto rige para las personas y entidades obligadas por esta ley a suministrar datos a la Unidad de Información Financiera. (Art.22, Ley Nro. 25.246).

Consultas o reclamos: <https://www.argentina.gob.ar/uif/contacto>

ATENCIÓN POR MESA DE ENTRADAS

- **Sede Nacional:** Av. de Mayo 757. (CP 1084) Ciudad Autónoma de Buenos Aires. (011) 3984-5000. Lunes a Viernes de 09.30 a 13.30 hs
- **Sede Regional Norte:** Dean Funes 116, 3er Piso. (CP 4400) Salta, Provincia de Salta. (0387) 431-0367. Lunes a Viernes de 09 a 13 hs
- **Sede Regional Litoral:** Rivadavia 1435, 5to. Piso, Oficina “B”. (CP 3300) Posadas, Provincia de Misiones. (0376) 526-8934. Lunes a Viernes de 07 a 14 hs.
- **Sede Regional Central:** Av. Belgrano 391 (CP S2000APD) Rosario, Provincia de Santa Fe. Lunes a Viernes de 09 a 13 hs.

Denuncias: <https://www.argentina.gob.ar/uif/denuncias>

A collection of white icons on a dark blue background at the top of the page. The icons include a calendar, a laptop with a graph, a person's head, a magnifying glass, puzzle pieces, a lightbulb, a coffee cup, a briefcase, a hand pointing at a screen, and various geometric shapes.

Este material fue financiado por una subvención del Departamento de Estado de los Estados Unidos. Las opiniones, los hallazgos y las conclusiones que se expresan en este documento son las del autor y no reflejan necesariamente las del Departamento de Estado de los Estados Unidos.





ABA
AMERICAN **BAR** ASSOCIATION
Rule of Law Initiative