

NEWSLETTER MENSUAL - DICIEMBRE 2022

Agenda:

- I. Novedades Regulatorias: Normas emitidas por los Organismos de Contralor (U.I.F., B.C.R.A., C.N.V., A.F.I.P)
- II. Estándares Internacionales en materia de Prevención de Crímenes Financieros

I. Novedades Regulatorias: Normas emitidas por los Organismos de Contralor (U.I.F., B.C.R.A., C.N.V.)

UIF – Aprobación de las Evaluaciones de Riesgos de LA/FT/FP

Aspectos para considerar	<p>La versión pública de las Evaluaciones Nacionales de Riesgos de LA/FT/FP se aprobó por unanimidad por el Comité para la Prevención y Lucha contra el Lavado de Activos, la Financiación al Terrorismo y la Proliferación de Armas de destrucción masiva.</p> <p>La publicación del documento contribuye al cumplimiento del primero de los objetivos generales establecidos en la Estrategia Nacional ALA/CFT/CFP, que incluye la generación de un diagnóstico compartido en el sector público y privado sobre los riesgos de Lavado de Activos y de Financiación del Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva de nuestro país.</p>
Documentos relacionados	Resolución UIF Prensa Nro. 62/2022 (04/11/2022)

UIF – Talleres con la Sociedad Civil para Prevenir el Financiamiento del Terrorismo

Aspectos para considerar	<p>Se realizaron una serie de talleres virtuales con la sociedad civil para prevenir el Financiamiento del Terrorismo. Contó con la asistencia técnica de la Unión Europea, y participaron representantes de diversas organizaciones sin fines de lucro.</p> <p>Los talleres fueron organizados por el Programa de Coordinación Nacional para el Combate del Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo, del Ministerio de Justicia, y por la UIF. Durante cuatro días, el desarrollo de los contenidos estuvo a cargo del equipo del Programa EU AML/CFT Global Facility.</p> <p>El desarrollo sostenido de relaciones cooperativas entre el sector público y las organizaciones de la sociedad civil es esencial para generar conciencia sobre los</p>
---------------------------------	--

UIF – Talleres con la Sociedad Civil para Prevenir el Financiamiento del Terrorismo	
	riesgos existentes, incrementar la efectividad y fortalecer las capacidades para combatir el abuso de las OSFL para el FT. El proceso de esta evaluación sectorial de riesgo implicará nuevas instancias de diálogo y trabajo conjunto con diversas organizaciones.
Documentos relacionados	Resolución UIF Prensa Nro. 63/2022 (08/11/2022)

UIF – Encuentro Federal sobre Prevención de LA/FT	
Aspectos para considerar	<p>En la provincia de Chubut, la UIF dio inicio al ciclo de Encuentros Regionales con el objetivo de presentar ante los Sujetos Obligados de todo el país, el contenido público tanto de la primera Evaluación Nacional de Riesgos de Lavado de Activos, como de la actualización de la Evaluación Nacional de Riesgos de Financiación del Terrorismo y de Proliferación de Armas de Destrucción Masiva de la República Argentina.</p> <p>Se difundieron los objetivos generales y específicos de la Estrategia Nacional ALA/CFT/CFP, se expuso el trabajo realizado por la UIF en referencia a las provincias de la Patagonia, respecto a la retroalimentación de reportes de operación sospechosa (ROS), y las supervisiones llevadas a cabo por el Organismo. A su vez se abordaron las medidas preventivas de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo.</p>
Documentos relacionados	Resolución UIF Prensa Nro. 64/2022 (09/11/2022)

FATCA – Firma de Acuerdo de Intercambio de Información	
Aspectos para considerar	<ul style="list-style-type: none"> La Argentina y Estados Unidos firmaron el lunes 5 de noviembre un acuerdo de intercambio de información en materia fiscal. El convenio fue suscripto por el ministro de Economía, Sergio Massa, y el embajador de los Estados Unidos en la Argentina, Marc Stanley durante un acto que se realizó en el Centro de Convenciones Néstor Kirchner (CCK) de la Ciudad de Buenos Aires. <p>En el IRS se encuentra ya publicado el “Agreement between the Government of the United States of America and Government of the Argentina Republic to improve International Tax Compliance an to Implement FATCA”.</p>

BCRA – Informe Mensual de Pagos Minoristas
Aspectos para considerar

El BCRA publicó el 25 de noviembre el Informe Mensual de Pagos Minorista, correspondiente a octubre. El mismo destaca, entre otros aspectos, los siguientes:

- Transferencias inmediatas “push”: en más de la mitad de las operaciones administradas por redes participa una Clave Virtual Uniforme (CVU).
 - Administradas por redes: se efectuaron 162,9 millones de transferencias inmediatas “push” por \$ 3,8 billones, que se traducen en crecimientos interanuales del 104,2 % y del 18,3 %, en cantidades y en montos respectivamente. El 54 % del total tuvo como origen y/o destino una CVU, llegando a los 88 millones de operaciones.
 - Intra PSPCP: los envíos inmediatos de dinero intra PSPCP superaron los 74,4 millones de transacciones por \$ 222,3 mil millones.

- Pagos con transferencia (PCT):

PCT interoperables: alcanzan los 25,2 millones de operaciones por un total de \$ 130,6 mil millones.

- Iniciados con QR: el 19,9 % se inició con QR interoperables, que representa más de 5 millones de pagos. El 80,4 % fue realizado por clientes que utilizaron sus cuentas a la vista y en un 19,6 % sus cuentas de pago. Por el contrario, el 45,7 % de los comercios acreditaron en cuentas de pago y un 54,3 % en cuentas a la vista.
- Iniciados en POS con credenciales de tarjeta: el 49 % de los pagos se realizaron a través de la lectura de las credenciales de la tarjeta de débito en una terminal de punto de venta (POS), llegando a los 12,4 millones de operaciones.
- Iniciados con claves aleatorias: 2,5 millones de las transacciones utilizaron un token para su inicio (9,9 %).
- Iniciados con botón de pago: el 11,7 % tuvieron su origen en operaciones vía web, alcanzando los 2,9 millones de pagos. PCT intra PSPCP: alcanzaron los 110,8 millones de pagos por \$ 288,2 mil millones, con crecimientos interanuales del 158,9 % en cantidades y del 104,5 % en montos. El 79,1 % fue iniciado en la web y el 20,9 % con la lectura de un código QR.

Cuentas de pago y fondos invertidos a través de los PSPCP: se registraron en el mes de septiembre 15,1 millones de cuentas de pago con saldo y totalizando \$ 71,6 mil millones, en tanto que los saldos invertidos en FCI de dinero alcanzaron los \$ 87,6 mil millones. Ambos conceptos, considerados en forma conjunta, alcanzan el 1,21 % del total de los depósitos del sector privado, que fue de \$ 13 billones en ese mes.

BCRA – Informe Mensual de Pagos Minoristas

	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Tarjetas: las tarjetas de débito son el instrumento elegido por sobre las de crédito. <ul style="list-style-type: none"> ○ Las transacciones con tarjeta de débito alcanzaron los 166,5 millones por \$ 569,4 mil millones, representando crecimientos del 21,6 % en cantidades y del 5,2 % en montos. ○ En las operaciones con crédito se observan variaciones interanuales del 3,8 % en cantidades y del 0,5 % en montos, realizándose 103,6 millones de pagos por \$ 727,9 mil millones.
Documentos relacionados	BCRA “Informe Mensual de Pagos Minoristas” (noviembre del 2022)

SSN – Actualización de la definición del Beneficiario Final en la Resolución General Nro. 816/2018

Aspectos para considerar	La Resolución SSN Nro. 745/2022, sustituye el inciso a) del art. 2 de la Resolución SSN Nro. 816/2018, actualizando la definición correspondiente a Beneficiario Final, de acuerdo a los lineamientos establecidos por la Resolución UIF Nro. 112/2021.
Documentos relacionados	Resolución General SSN Nro. 745/2022 (04/11/2022)

SSN – Sistema Integral de Prevención del Lavado de Activos” – Resolución General Nro. 808/2022

Aspectos para considerar	La SSN ha publicado la Resolución General Nro. 808/2022, que implementa el "Sistema Integral de Prevención del Lavado de Activos" (SIPLA), bajo la órbita de la Gerencia de Prevención y Control del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo. El mismo contempla, entre otros aspectos, el monitoreo de los Sistemas de Prevención de las Entidades Aseguradoras, así como la obtención de información actualizada sistematizada respecto del Sector, previo al inicio de las supervisiones.
Documentos relacionados	Resolución General SSN Nro. 808/2022 (13/12/2022)

II. Estándares Internacionales en materia de Prevención de Crímenes Financieros
FATF/GAFI “Money Laundering from Fentanyl and Synthetic Opioids”

Aspectos para considerar	<ul style="list-style-type: none"> - El FATF/GAFI acaba de publicar un informe que analiza los mecanismos de lavado de las ganancias provenientes del tráfico de opioides sintéticos. <p>Al respecto, cabe mencionar que los grupos del crimen organizado utilizan una variedad de métodos que incluyen el contrabando de efectivo a granel, los correos</p>
---------------------------------	---

FATF/GAFI “Money Laundering from Fentanyl and Synthetic Opioids”	
	<p>de efectivo, el lavado de dinero basado en el comercio y los activos virtuales (cripto), así como empresas ficticias y los servicios de lavadores de dinero profesionales.</p> <p>Aunque la mayoría de los países identifican el tráfico de drogas como un delito determinante importante para el lavado de dinero, la cantidad de investigaciones y enjuiciamientos relacionados con el lavado de dinero producto del tráfico de opioides sintéticos sigue siendo baja.</p> <p>Este informe tiene como objetivo crear conciencia sobre el comercio de opioides, incluido el uso de precursores químicos, y los flujos financieros globales relacionados. También hace recomendaciones sobre los mejores enfoques para detectar e interrumpir las redes criminales involucradas.</p>
Documentos relacionados	FATF/GAFI “Money Laundering from Fentanyl and Synthetic Opioids” (Año 2022)
GAFILAT – Sistema de Análisis, Revisión y Autodiagnóstico (SARA)	
Aspectos para considerar	<ul style="list-style-type: none"> - el GAFILAT pone a disposición de sus países miembros una nueva herramienta informática: el Sistema de Análisis, Revisión y Autodiagnóstico (SARA). El SARA es una herramienta desarrollada por el GAFILAT para apoyar a sus países en el fortalecimiento de sus sistemas ALA/CFT desde distintas aristas. <p>Se trata de un sistema operativo online que está integrado por tres módulos de trabajo independientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Autodiagnóstico de cumplimiento: Este módulo permite identificar las fortalezas y debilidades en los sistemas ALA/CFT a través de un proceso de autodiagnóstico del cumplimiento técnico y efectividad sobre la base de las 40 Recomendaciones y la Metodología de evaluación del GAFILAT. ▪ Planes de Acción: Este módulo coadyuva en el seguimiento y planificación de actividades, designación de tareas y proyección de cumplimiento de los planes de acción actuales y futuros para la superación de deficiencias detectadas en el sistema ALA/CFT/CFP. ▪ Seguimiento GAFILAT: Este módulo permite contar con un canal de comunicación para informar al GAFILAT sobre las mejoras implementadas en función de los hallazgos de los IEM.
Documentos relacionados	Gafilat – Sistema de Análisis, Revisión y Autodiagnóstico (SARA) (Año 2022)

Global Financial Integrity – Cryptocurrencies: A Financial Crime Risk within Latin America and the Caribbean

Aspectos para considerar	<ul style="list-style-type: none"> - El Organismo público un reciente informe sobre las criptomonedas y su riesgo relacionado a los delitos financieros en América Latina y el Caribe. En el documento se analizan los beneficios de los activos virtuales, así como los potenciales riesgos asociados a la protección financiera de los consumidores e inversionistas y los crímenes financieros que presenta el ecosistema cripto. <p>El informe también incorpora las respuestas de gobiernos, sector privado, academia y sociedad civil; principalmente alrededor de la dinámica cambiante de la región. El informe incluye cinco países (Argentina, Brasil, Colombia, El Salvador y México), escogidos especialmente por su número de usuarios de criptomonedas, así como por sus aspectos regulatorios y contextos nacionales.</p>
Documentos relacionados	<p>Global Financial Integrity – Cryptocurrencies: A Financial Crime Risk within Latin America and the Caribbean (Año 2022)</p>



FIDESnet
 PROFESSIONAL ADVISORY