

## NEWSLETTER MENSUAL - NOVIEMBRE 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 – Evaluaciones Nacionales de Riesgos de LA/FT – Versión Pública

<b>Aspectos para considerar</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- El Comité para la Prevención y Lucha Contra el Lavado de Activos, la Financiación al Terrorismo y la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, aprobó por unanimidad la versión pública de las Evaluaciones Nacionales de Riesgos de LA/FT.</li> </ul>
<b>Documentos relacionados</b>	Resolución UIF Prensa Nro. 62/2022 (04/11/2022)

#### UIF – Régimen Informativo Intermedio para los Sujetos Obligados

<b>Aspectos para considerar</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- La UIF, en el marco de las tareas de evaluación de riesgos y conforme sus facultades notificó un requerimiento de información, el cual se encuentra en formato de formulario en línea.</li> </ul> <p>La solicitud refiere a elementos de carácter institucional y a estadísticas de la operatoria de los Sujetos Obligados y abarca un plazo de evaluación cuyo alcance comprende desde el 01/07/2021 hasta el 30/06/2022.</p> <p>El requerimiento deberá completarse antes del 21/11/2022.</p>
<b>Documentos relacionados</b>	Resolución UIF Prensa Nro. 59/2022 (06/10/2022)

UIF – Operativo de Supervisión en Córdoba	
<b>Aspectos para considerar</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- En el marco del Plan Anual de Supervisión y profundizando la perspectiva federal, la UIF coordinó un operativo de supervisión in situ en la ciudad de Córdoba, en conjunto con los principales Organismos del Sistema de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.</li> <li>- El procedimiento se llevó adelante en colaboración con el Banco Central de la República Argentina (BCRA), la Superintendencia de Seguros de la Nación (SSN), el Instituto Nacional de Asociativismo y Economía Social (INAES) y la Comisión Nacional de Valores (CNV).</li> <li>- Se realizaron inspecciones a diversos Sujetos Obligados a fin de evaluar el cumplimiento de las obligaciones dispuestas por la Ley N° 25.246 y las Resoluciones UIF aplicables a cada sector.</li> <li>-</li> </ul>
<b>Documentos relacionados</b>	Resolución UIF Prensa Nro. 60/2022 (18/10/2022)

BCRA – Informe de Inclusión Financiera	
<b>Aspectos para considerar</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- El BCRA publicó el “Informe de Inclusión Financiera”. Este análisis y las medidas adoptadas en la materia se comunica de forma semestral y en esta oportunidad el informe analiza el acceso a financiamiento por parte de las MiPyMEs y la desagregación a nivel de localidad de la tenencia de cuentas bancarias y cuentas de pago.</li> </ul> <p>Aspectos más destacados a considerar:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ El sistema financiero registró 15,3 “puntos de acceso” (PDA) cada 10.000 adultos, un 6,7% más respecto de diciembre de 2021, y el 92,5% de la población adulta habitaba en localidades con PDA.</li> <li>▪ La infraestructura física y digital alcanzó una cobertura significativa de la población en la mayoría de las provincias, más del 80% de la población habita en localidades con PDA y conexión a Internet.</li> <li>▪ La tenencia de cuentas se acercó a la cobertura total de la población adulta: En el primer semestre de 2022 se sumaron 1,3 millones de personas humanas a la titularidad de cuentas, a la que accede el 98,5% de la población adulta.</li> </ul> <p>En el segundo trimestre de 2022, la cantidad de personas humanas que poseía al menos una cuenta se ubicó en 34,6 millones.</p>

BCRA – Informe de Inclusión Financiera	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Los medios de pago electrónicos (MPE) continuaron registrando récords en el primer semestre de 2022: Cada adulto efectuó, en promedio, 10,8 pagos mensuales por medios electrónicos, casi el doble de las operaciones realizadas en el mismo periodo de 2020. Las tarjetas de débito sigue siendo la alternativa de pago más utilizada.</li> <li>▪ En el segundo trimestre de 2022, la cantidad de plazos fijos de personas humanas en moneda local fue de 1.300 plazos fijos cada 10.000 adultos, lo que representó un aumento semestral de 32%.</li> <li>▪ Durante el primer semestre de 2022, el porcentaje de personas adultas con financiamiento del sistema financiero ampliado aumentó en 2,4 p.p.: Los bancos públicos y los proveedores no financieros de crédito (PNFC) incluyeron nuevas personas a los productos de crédito. En particular, los PNFC registraron un importante aumento en la cantidad de personas asistidas, aunque con saldos promedio considerablemente menores a los de las entidades financieras.</li> <li>▪ El crédito a empresas MiPyMEs exhibió una tendencia creciente tanto en cantidad de empresas como de saldo de financiamiento: Entre diciembre de 2019 e igual mes de 2021, las empresas MiPyMEs con financiamiento en el SFA crecieron en 222.000 unidades, mayormente micro y pequeñas. La participación del crédito a MiPyMEs en la cartera total de financiaciones del sector privado no financiero ascendió unos 16 p.p. superando el 50%.</li> </ul>
<b>Documentos relacionados</b>	BCRA “Informe Inclusión Financiera (octubre del 2022)
BCRA – Informe Mensual de Pagos Minoristas	
<b>Aspectos para considerar</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- El BCRA publicó el 31 octubre el Informe Mensual de Pagos Minorista. El mismo destaca, entre otros aspectos, los siguientes:           <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Transferencias inmediatas “push”: en más de 5 de cada 10 operaciones administradas por las redes participa una Clave Virtual Uniforme (CVU).               <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Administradas por redes: se efectuaron 151,9 millones de envíos inmediatos por \$ 3,7 billones, que se traducen en crecimientos interanuales del 105,1 % y del 25,5 %, en cantidades y en montos respectivamente. El 54 % del total tuvo como origen y/o destino una CVU, llegando a los 82 millones de operaciones.</li> <li>○ Intra PSPCP: los envíos inmediatos intra PSPCP5 superaron los 67,3 millones de transacciones (207,2 % i.a.) por \$ 198,6 mil millones (144,3 % i.a.).</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Pagos con transferencia (PCT):           <p>PCT interoperables: alcanzan los 26,4 millones de operaciones (72,7 % i.a.) por un total de \$ 128,9 mil millones (15,5 % i.a.).</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Iniciados con QR: el 18,7 % se inició con QR interoperables, que representa más de 4,9 millones de pagos. El 82,8 % fue realizado por clientes que utilizaron sus cuentas a la vista y solo en un 17,2 % sus cuentas de pago.</li> <li>○ Por el contrario, el 43,2 % de los comercios acreditaron en cuentas de pago y un 56,8 % en cuentas a la vista.</li> <li>○ Iniciados en POS con credenciales de tarjeta: el 44,4 % 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 11,7 millones de operaciones.</li> <li>○ Iniciados con claves aleatorias: 2,9 millones de las transacciones utilizaron un token para su inicio (11,3 %).</li> <li>○ Iniciados con botón de pago: el 16,7 % tuvieron su origen en operaciones vía web, alcanzando los 4,4 millones de pagos.</li> </ul> <p>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.</p> </li> <li>▪ Débito inmediato (DEBIN): los débitos inmediatos se incrementaron en un 10,8 % respecto al mes precedente, alcanzando los 22,4 millones de operaciones por \$ 159 mil millones.           <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Tarjetas: las operaciones con tarjeta de débito mantienen su liderazgo por sobre las de crédito.               <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Las transacciones con tarjeta de débito alcanzaron los 167,8 millones por \$ 557,6 mil millones, representando crecimientos del 21,2 % i.a. en cantidades y del 5,6 % i.a. en montos.</li> <li>○ En las operaciones con crédito, se observan variaciones interanuales del -1,8 % en cantidades y del -4,4 % en montos, realizándose 100,5 millones de pagos por \$ 666,79 mil millones.</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>
<b>Documentos relacionados</b>	BCRA “Informe Mensual de Pagos Minoristas” (septiembre del 2022)

IGJ - Resolución General Nro. 13/2022: SAS	
<b>Aspectos para considerar</b>	<p>La IGJ dispone mediante la emisión de la Resolución General Nro. 13/2022 las siguientes obligaciones en relación con las Sociedades por Acciones Simplificadas:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ En el plazo de 180 días desde la entrada en vigencia de la normativa, las SAS con domicilio en CABA deberán:               <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Acreditar la existencia y veracidad del domicilio y sede social.</li> <li>○ Acreditar la solicitud de apertura de todos los libros digitales contables y societarios obligatorios.</li> <li>○ Presentar, conforme lo dispuesto por la Resolución General IGJ Nro. 2/2021, sus estados contables correspondientes a los ejercicios económicos finalizados durante los años 2020, 2021, y, de corresponder, 2022.</li> </ul> </li> <li>▪ Transcurrido el plazo previsto, se presumirán como inactivas a todas aquellas SAS que no hubieran dado cumplimiento con lo dispuesto. En consecuencia, no se dará curso a ninguna inscripción registral hasta tanto no se cumpla con lo dispuesto y, las Entidades incumplidoras, serán reportadas a la AFIP, como sociedades presuntamente inactivas.</li> </ul>
<b>Documentos relacionados</b>	Resolución General IGJ Nro. 13/2022 (25/10/2022)
<b>II. Estándares Internacionales en materia de Prevención de Crímenes Financieros</b>	
FATF/GAFI "Plenario Octubre 2022".	
<b>Aspectos para considerar</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- El FATF/GAFI acaba de finalizar el primer plenario bajo la presidencia de Singapur. Delegados de más de 200 jurisdicciones de la Red Global participaron en estas discusiones en la sede del Organismo en París.</li> </ul> <p>En las reuniones se reiteraron las condolencias por la pérdida de vidas, el sufrimiento y la destrucción causados por la actual invasión rusa a Ucrania. Al respecto el Organismo ha restringido la participación de RUSIA como Jurisdicción Miembro en las diferentes reuniones y proyectos en desarrollo.</p> <p>Entre los temas y aspectos considerados durante la sesión plenaria, destacan los siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Se pondrá a consideración mediante consulta pública un borrador de la Guía con enfoque basado en riesgo respecto de los lineamientos de la Recomendación Nro. 24, correspondiente a Beneficiario Final.</li> </ul>

FATF/GAFI “Plenario Octubre 2022”.	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Se prevé también llevar a consulta pública la adecuación de la Recomendación Nro. 25 sobre transparencia y titularidad real de las estructuras jurídicas.</li> <li>Se aprobó el Informe sobre Ingresos Ilícitos generados por las cadenas de suministros de fentanilo y opioides sintéticos relacionados.</li> <li>Se publicaron los nuevos listados de Jurisdicciones de Alto Riesgo y Jurisdicciones sometidas a un mayor monitoreo por graves deficiencias en sus Sistemas de Prevención. Al respecto, Nicaragua y Pakistán ya no se encuentran contempladas en esta última lista.</li> </ul>
<b>Documentos relacionados</b>	FATF - Outcomes FATF Plenary, 20-21 October 2022 (Año 2022)
OCDE - “CRYPTO – ASSET REPORTING FRAMEWORK AND AMENDMENTS TO THE COMMON REPORTING STANDARD”	
<b>Aspectos para considerar</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>La OCDE ha publicado en octubre del 2022, el Informe “Crypto – Asset Reporting Framework – (CARF)”, desarrollado a la luz del rápido crecimiento del mercado de Criptoactivos y de conformidad con un mandato del G20. El documento prevé el reporte de información fiscal sobre transacciones en Criptoactivos de manera estandarizada, con miras a intercambiar automáticamente dicha información con las jurisdicciones de residencia de los contribuyentes anualmente.</li> </ul> <p>El CARF consta de reglas y comentarios que establecen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>El alcance de los criptoactivos que se cubrirán;</li> <li>Las Entidades y personas físicas sujetas a requisitos de recopilación y reporte de datos;</li> <li>Las transacciones sujetas a reporte, así como la información a ser intercambiada con respecto a tales transacciones;</li> <li>Los procedimientos de diligencia debida para identificar a los Usuarios de Criptoactivos y los beneficiarios finales, así como las jurisdicciones fiscales relevantes a los fines de información e intercambio.</li> </ul> <p>Asimismo, se contemplan modificaciones al Common Reporting Standard (CRS) que tienen la finalidad de traer a su alcance el intercambio de información para ciertos productos de dinero electrónico y activos virtuales provenientes de un Banco Central. Adicionalmente, se han realizado cambios para garantizar que las inversiones indirectas en Criptoactivos a través de derivados y vehículos de inversión ahora estén cubiertas por el CRS.</p>
<b>Documentos relacionados</b>	OCDE – “Crypto – Assets Reporting Framework and Amendments to the Common Reporting Standard” (Año 2022)