



# **Situación actual en la Prevención del LA/FT en Uruguay y la Evaluación Mutua de Gafilat**

**Secretaría Nacional para la Lucha Contra el Lavado de Activos y el  
Financiamiento del Terrorismo (SENACLAFT)**

**28 de agosto de 2019**

- **¿Qué es el sistema GAFI y como funciona?**
- **Introducción al sistema uruguayo y contexto de riesgos en materia LA/FT**
- **Estrategia Nacional contra el LA/FT**
- **La evaluación mutua de GAFILAT**



# PANORAMA GENERAL DEL GAFI

## HISTORIA

- El Grupo de Acción Financiera (GAFI) fue creado en Julio de 1989 por el Grupo de los Siete (G-7) en París, inicialmente para examinar y desarrollar medidas para combatir el lavado de dinero.
- En octubre de 2001, el GAFI amplió su mandato para incorporar la lucha contra el financiamiento del terrorismo.

## OBJETIVOS

- Fijar normas y promover la aplicación efectiva de medidas legales, reglamentarias y operacionales para combatir el LA/FT y otras amenazas conexas a la integridad del sistema financiero internacional.
- Monitorear los progresos de los países en la aplicación de las Recomendaciones del GAFI; revisar las técnicas y las contramedidas ALA/CFT y promover la adopción y aplicación de las Recomendaciones del GAFI a nivel mundial.

# 40 RECOMENDACIONES





# PANORAMA GENERAL DEL REGIMEN ALA/CFT

## Lavado de Dinero

## Financiamiento del Terrorismo

Supervisión (R.26-28 – OI 3.)

Supervisión (R.26-28 – OI 3.)

Medidas Preventivas (R.9-23 OI 4)

Medidas Preventivas (R.9-23 OI 4)

UIF e Inteligencia Financiera (R.29 – 32 OI 6)

UIF e Inteligencia Financiera (R.29 – 32 OI 6)

Investigaciones y Procesos Judiciales contra el LA (R 3, 30-31, OI 7.)

Investigaciones y Procesos Judiciales contra el FT (R 5, 30-31, OI 9.)

Confiscación (R 4, OI 8.)

Sanciones y Prevención CFT (R 4, 6, 8, OI 10.)

## Financiamiento de la Proliferación

Sanciones Financieras CPADM (R.7 – OI 11.)

Cooperación Internacional

R. 36-40, OI 2.

Transparencia y Beneficiario Final

R. 24-25, OI 5.

RIESGO Y COORDINACION (R1-2 y OI 1)

# Introducción al sistema uruguayo

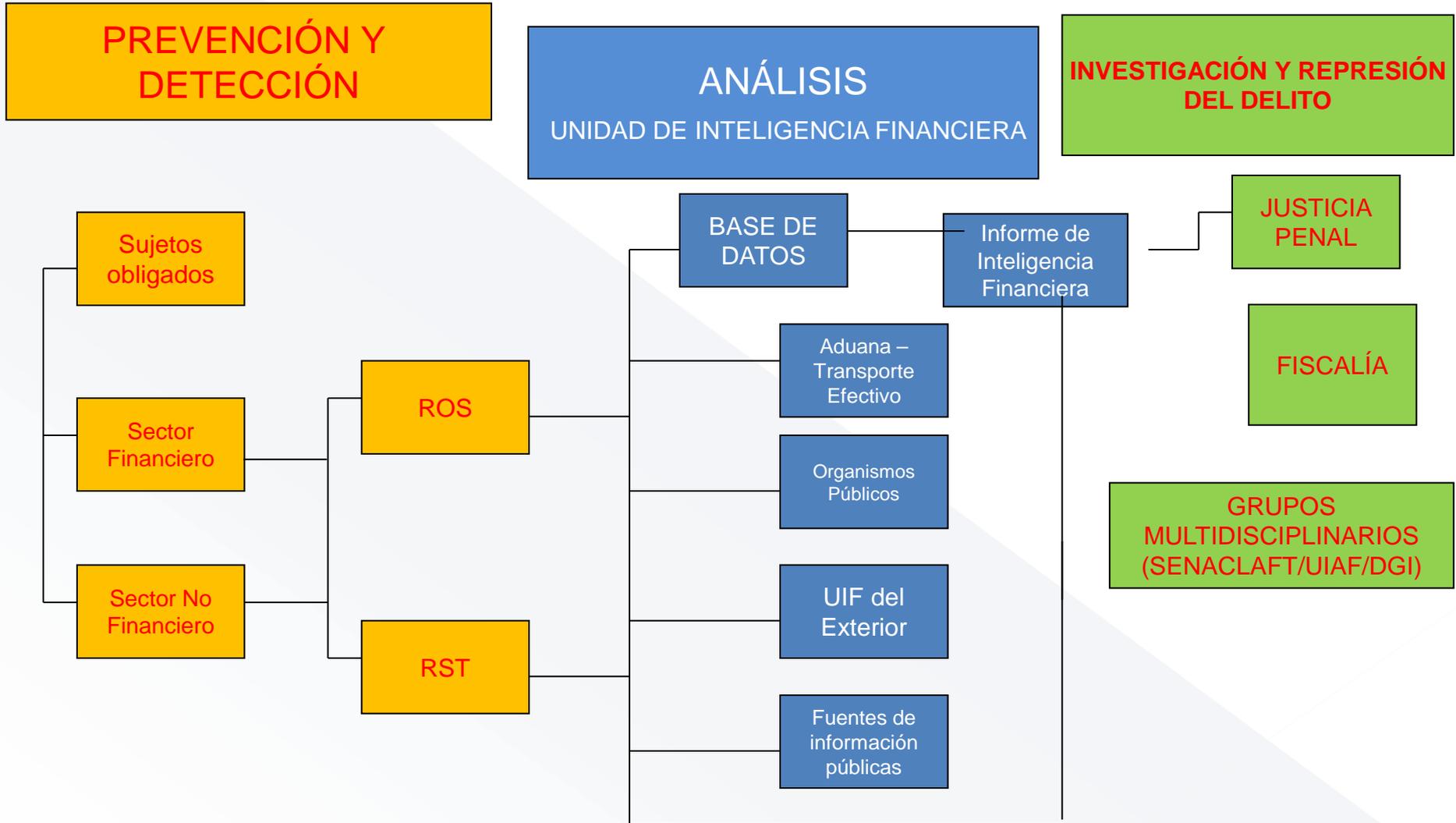
# Introducción al Sistema ALA/CFT/CPADM



- Sistema basado en las 40 Recomendaciones del GAFI
- La Comisión Nacional Coordinadora y la SENACLAFT
- Los Juzgados y Fiscalías especializadas
- Los sujetos obligados y las operaciones sospechosas
- La Unidad de Información y Análisis Financiero del Banco Central

# Sistema de combate al LA/FT

Esquema gráfico de actuación



# Contexto de riesgos en materia LA/FT

# Evaluación Nacional de Riesgos



- Consultoría del BID (años 2015 y 2016)
- Principales amenazas y sectores vulnerables
- Determinación de áreas prioritarias de acción
- Medidas adoptadas

# Evaluación Nacional de Riesgos

- Principales amenazas locales:  
narcotráfico, contrabando, delitos marcarios,  
delitos fiscales, otros
- Principales amenazas del exterior:  
narcotráfico, corrupción, delitos fiscales, otros
- Sectores más vulnerables:  
financiero, societario, inmobiliario y zonas francas

## Estrategia Nacional contra el LA/FT

- Período diciembre 2017 – marzo 2020
- Aprobada por Comisión Coordinadora contra el LA/FT en diciembre 2017 y se formalizará mediante Decreto
- 16 Objetivos generales, subsistema de prevención, detección/inteligencia financiera y represión penal.

# Estrategia Nacional contra el LA/FT

## Resumen cumplimiento de metas

Metas cumplidas o en cumplimiento o en plazo	41	(69,5 %)
Metas con avance superior al 60 %	10	( 17 %)
Metas con avance entre 20 y 59 %	6	( 10 % )
Metas sin avances	<u>2</u>	<u>(3,5 %)</u>
<b>TOTAL</b>	<b>59</b>	<b>100 %</b>

# Estrategia Nacional

## Medidas adoptadas

### Aprobación de la Ley 19.574 contra el LA y su reglamentación en el SF y SNF.

Delito fiscal

Nuevos sujetos obligados

Circulares BCU

Decreto 379/018

# Estrategia Nacional

## Medidas adoptadas

- Implementación de la ley 19.210 de inclusión financiera para pagos mayores a UI 40000
- Implementación del Registro de Accionistas y Beneficiario Final (Ley 19.484)

# Estrategia Nacional

## Medidas adoptadas

# Designación de la SENACLAFT como organismo supervisor de las APNFD y OSFL

El Registro de Senaclaft

Los Comités Operativos

Las actuaciones de supervisión

La capacitación on line

La supervisión de las OSFL

# Actuaciones realizadas 01/07/16 al 31/07/19

<b>PROM. INMOB. Y CONSTRUCTORAS</b>	<b>60</b>
<b>ESCRIBANOS</b>	<b>528</b>
<b>INMOBILIARIAS</b>	<b>187</b>
<b>REMATADORES</b>	<b>41</b>
<b>PROVEED. SERV. SOCIETARIOS (Incluye Fideicomisos)</b>	<b>103</b>
<b>CASINOS</b>	<b>1</b>
<b>GALERIAS Y JOYERIAS</b>	<b>40</b>
<b>ZONAS FRANCAS</b>	<b>429</b>
<b>TOTAL</b>	<b>1.389</b>

# Efectos de la Supervisión del SNF

## -ROS presentados por el SNF

**2013 – 4**

2014 – 15

2015 – 62

2016 – 82

2017 – 151

**2018- 263**

-ROS del SNF representan el **33,3%** del total de 790 reportes presentados

-Sectores de mayor riesgo ?????

# Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS) – SNF al 31/12/2018

<b>Sector no financiero</b>	<b>263</b>
<b>Casinos</b>	<b>86</b>
<b>Escribanos</b>	<b>51</b>
<b>Contadores</b>	<b>13</b>
<b>Abogados</b>	<b>2</b>
<b>Inmobiliarias</b>	<b>33</b>
<b>Explotadores de zonas francas</b>	<b>6</b>
<b>Constructoras</b>	<b>0</b>
<b>Rematadores</b>	<b>48</b>
<b>Vendedores de metales preciosos</b>	<b>0</b>
<b>Proveedores de servicios societarios</b>	<b>24</b>

<https://educanet.antel.com.uy>



ea  
educantel

La comunidad de aprendizaje de



Infocentros Comunitarios del Uruguay

# Regulación y Supervisión del Sector No Financiero



## Capacitación on line para sujetos obligados

- Programa desarrollado con apoyo de AGESIC y la plataforma educativa EDUCANTEL
- Curso gratuito y de acceso libre a través de Internet
- A la fecha se han inscripto más de 2500 participantes



# **Estrategia Nacional Medidas adoptadas**

**Aprobación del Plan de Acción  
Nacional para el cumplimiento de la  
Resolución del Consejo de Seguridad  
de la ONU 1540 - Proliferación de armas  
de destrucción masiva (Mayo 2018)**

# **Estrategia Nacional Medidas adoptadas**

## **Creación de Grupo de Trabajo sobre FT**

### **Aprobación y reglamentación de proyecto de ley FT (Ley 19.749 y Decreto 136/019)**

La tipificación del delito

La autoridad competente

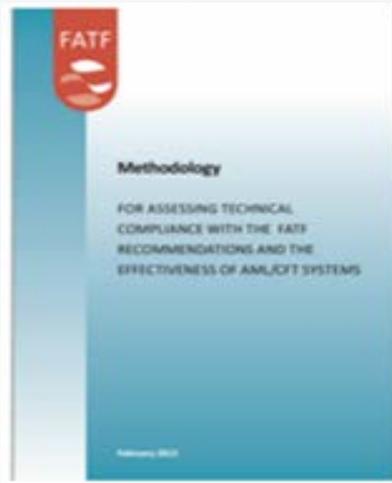
El mecanismo para difundir las listas ONU

Las listas nacionales (Res 1373)

# La Evaluación mutua de GAFILAT

# Metodología de evaluación del GAFI

## Metodología de Evaluación:



Cumplimiento  
Técnico



Efectividad

2012 CAMBIO DE PARADIGMA: EBR

# Evaluación mutua de GAFILAT

## Etapas y plazos

- Visita de pre-evaluación (noviembre 2018)
- Cuestionario (enero 2019)
- Visita in situ (mayo 2019)
- **Cara a cara con equipo evaluador (octubre 2019)**
- Aprobación en Plenario (diciembre 2019)
- Publicación y seguimiento

# Evaluación mutua de GAFILAT

## Criterios para ingreso al proceso de ICRG:

- **Cumplimiento técnico:** tener 20 o más calificaciones NC/PC o tener 3 o más calificaciones NC/PC en la evaluación del cumplimiento técnico de las siguientes recomendaciones clave: R.3, R.5, R.10, R.11, y R.20;
- Tener un nivel Bajo o Moderado de **Efectividad** en 9 o más de los 11 Resultados Inmediatos, con un mínimo de 2 Resultados calificados como Bajo.
- Tener un nivel Bajo de **Efectividad** en 6 o más de los 11 Resultados Inmediatos.

# Evaluación mutua de GAFILAT

## Consecuencias del ingreso al proceso de ICRG:

- Países no cooperadores:
  - Lista gris
  - Lista negra
- Contramedidas financieras y económicas
- Posibles efectos en Uruguay

# Consecuencias de la Inclusión en Listas de No Cumplimiento

- Llamamiento del GAFI para aplicar contramedidas a los riesgos emanantes de LA/FT/PADM sobre los países listados.
- Por ejemplo, el 27/4/2018 la Red de Control de Crímenes Financieros de los Estados Unidos (FinCEN, por sus siglas en inglés), emitió una circular en la que exige a los bancos estadounidenses que hagan una diligencia debida ampliada.

## High-risk and other monitored jurisdictions





FIN-2018-A002

ADVISORY

April 27, 2018

### Advisory on the FATF-Identified Jurisdictions with AML/CFT Deficiencies

On February 23, 2018, the Financial Action Task Force (FATF) updated its list of jurisdictions with strategic anti-money laundering and combating the financing of terrorism (AML/CFT) deficiencies. The changes may affect U.S. financial institutions' obligations and risk-based approaches with respect to relevant jurisdictions.

As part of the FATF's listing and monitoring process to ensure compliance with its international AML/CFT standards, the FATF identifies certain jurisdictions as having strategic deficiencies in their AML/CFT regimes.<sup>1</sup> These jurisdictions appear in two documents: (1) the "FATF Public Statements," which includes jurisdictions that are subject to the FATF's call for countermeasures and/or are subject to enhanced due diligence (EDD) due to their strategic AML/CFT deficiencies; and (2) "Improving Global AML/CFT Compliance: Ongoing Process," which includes jurisdictions identified by the FATF as having strategic AML/CFT deficiencies.<sup>2</sup> On February 23, 2018, the FATF updated both documents with the concurrence of the United States. Financial institutions should consider these changes when reviewing their obligations and risk-based policies, procedures, and practices with respect to the jurisdictions noted below.<sup>3</sup>

**FATF "Public Statements,"**

- Democratic People's Republic of Korea (DPRK) and Iran
- FATF "Improving Global AML/CFT Compliance: Ongoing Process,"
- Remaining on list: Ethiopia, Iraq, Sri Lanka, Syria, Trinidad and Tobago, Tunisia, Yemen, and Yemen
- Added to list: Serbia
- Removed from list: Bosnia and Herzegovina

## INTERNATIONAL PAGE 01 MANIPUR CHRONICLE JIRIBAM FRIDAY JUNE 29 2018

### In Supreme Court pick, Donald Trump can push conservative social agenda

### Jim Mattis says US troop commitment to South Korea is "ironclad"

**WASHINGTON, June 29** — In a second round of Supreme Court nominations, President Donald Trump on Friday named Justice Brett Kavanaugh to replace Justice Anthony Kennedy, who is set to retire in October.

Justice Kavanaugh, 53, is a former federal judge and a member of the conservative Republican Party. He is seen as a strong supporter of Trump's agenda, including expanding gay rights and protecting abortion rights.

Justice Kennedy was a conservative nominated by President George W. Bush in 2005. He was seen as the "swing vote" on the court because he often sided with liberal justices on some major issues, including expanding gay rights and protecting abortion rights.

Justice Kavanaugh's nomination is seen as a victory for Trump's conservative agenda. It is expected that the new Supreme Court will have a 6-3 conservative majority.

Justice Kavanaugh's nomination is also seen as a victory for the conservative movement. It is expected that the new Supreme Court will have a 6-3 conservative majority.

### Fifteen dead, dozens injured in Nairobi market fire

### For ignoring warnings, Pakistan now back on terrorism financing 'grey list'

### N.Korea remains a nuclear threat: Pompeo

### US President Donald Trump to meet with Italian PM Giuseppe Conte at White House

### Australia passes foreign interference laws

**NAIROBI, June 29** — Fifteen people were killed and dozens injured in a fire that broke out in a busy market in Nairobi on Friday.

The fire started in a stall selling fresh produce and quickly spread to nearby stalls. Firefighters arrived within minutes but were unable to contain the fire before it had spread to a nearby building.

The cause of the fire is still under investigation. It is believed that the fire was caused by a gas leak from a stall.

The fire is the latest in a series of incidents in Nairobi that have caused concern about the city's safety. In recent months, there have been several attacks on public places and a rise in petty crime.

The Nairobi government has promised to take steps to improve the city's safety. This includes increasing the number of police officers and improving the fire service.

**Pakistan** has been placed back on the United States' terrorism financing "grey list" after failing to address concerns about its financial system.

The United States Treasury Department announced that Pakistan had failed to address concerns about its financial system, which is used to finance terrorism.

The United States has placed Pakistan on the "grey list" since 2012. This means that U.S. financial institutions are required to exercise enhanced due diligence when dealing with Pakistani banks.

Pakistan has been accused of providing financial support to terrorist groups. The United States has demanded that Pakistan take steps to improve its financial system and to stop providing financial support to terrorist groups.

**N. Korea** remains a nuclear threat, according to U.S. Secretary of State Mike Pompeo.

Pompeo said that North Korea's nuclear program is a major threat to the region and the world. He said that the United States is committed to working with the international community to bring about a denuclearization of North Korea.

Pompeo also said that the United States is committed to maintaining a strong alliance with South Korea and Japan. He said that the United States will continue to support these two countries in their efforts to maintain peace and stability in the region.

**US President Donald Trump** is set to meet with Italian Prime Minister Giuseppe Conte at the White House.

The meeting is expected to take place on Friday. It is expected that the two leaders will discuss the relationship between the United States and Italy, as well as the ongoing efforts to bring about a denuclearization of North Korea.

**Australia** has passed new laws to combat foreign interference.

The new laws are designed to protect Australia's national security and to prevent foreign entities from interfering in Australian politics.

The laws require foreign entities to disclose their activities and to provide information about their funding. They also give the government the power to take action against foreign entities that are engaged in activities that are likely to interfere with Australian politics.

The laws are expected to take effect in the coming months. They are seen as a significant step in Australia's efforts to protect its national security.

**United Nations: Over 10,000 children killed, maimed in conflicts worldwide in 2017**

The United Nations has reported that over 10,000 children were killed or maimed in conflicts worldwide in 2017. This is a significant increase from the previous year, when over 8,000 children were killed or maimed.

The UN report also found that over 100 million children are living in conflict-affected areas. This is a significant increase from the previous year, when over 80 million children were living in conflict-affected areas.

The UN report calls for a global effort to end the use of children in armed forces and to protect children from the effects of conflict. It also calls for a global effort to improve the lives of children living in conflict-affected areas.

**Pope accepts two more resignations of Chile bishops over sex abuse**

Pope Francis has accepted the resignations of two more Chilean bishops over allegations of sexual abuse. This brings the total number of resignations to three.

The resignations were announced on Friday. The bishops were: Juan Barros, who was the bishop of Antofagasta; and Juan José Schwelb, who was the bishop of Copiapo.

The Pope's decision is seen as a significant step in his efforts to address the issue of sexual abuse in the Catholic Church. It is also seen as a victory for the victims of the abuse.

# Consecuencias de la Inclusión en Listas de No Cumplimiento



## Consecuencias Económico/Financieras

- Catalogación de país de “alto riesgo” de LA/FT.
- Aumento en el “Riesgo País” y por ende en las tasas de interés de los préstamos internacionales.
- Deterioro en la percepción reputacional de la plaza financiera.
- Incremento de requerimientos externos de Debida Diligencia del Cliente.
- Aumento del riesgo de retirada de banca corresponsal.
- Posible disminución de Inversión Extranjera por daño reputacional y su afectación a las cuentas nacionales (PIB).
- Dificultades para usuarios de banca internacional que compren por este medio (personas jurídicas y personas físicas).
- **Impacto negativo sobre comercio exterior ante mayores medidas de prevención aplicadas desde el exterior.**

# Consideraciones finales

## Fundamentos del sistema de prevención LA/FT:

- Combate al delito de LA y sus delitos precedentes
- Combate al terrorismo y su financiamiento
- No inclusión en listas como país no cooperante

# Gracias por su atención

Secretaría Nacional para la Lucha Contra el Lavado de Activos y el  
Financiamiento del Terrorismo (SENACLAFT)

[secantilavado@presidencia.gub.uy](mailto:secantilavado@presidencia.gub.uy)

<https://www.presidencia.gub.uy/antilavado>