



Normativa UAF- PLD/FT/FP

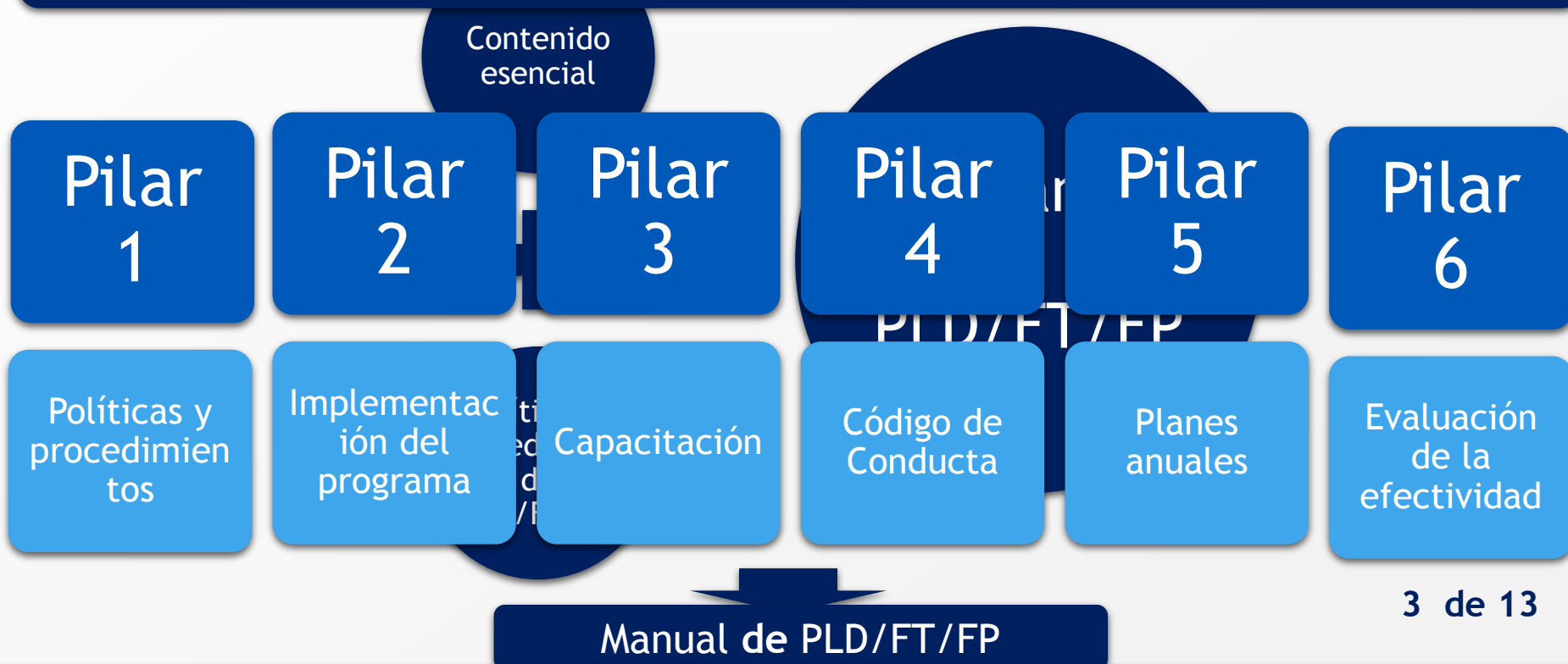
Resolución No. UAF-N-003-2013

¿Qué regula la Normativa UAF-PLD/FT/FP? (Parte 1)

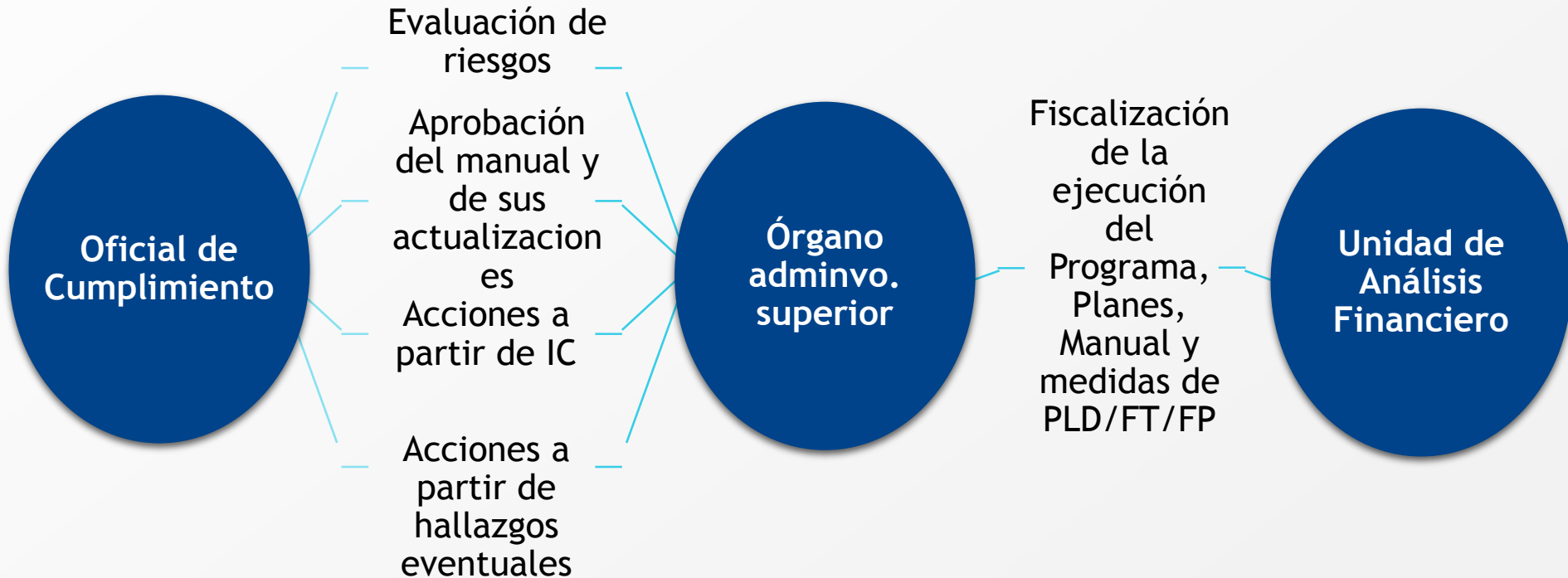


¿Qué regula la Normativa UAF-PLD/FT/FP? (Parte 2)

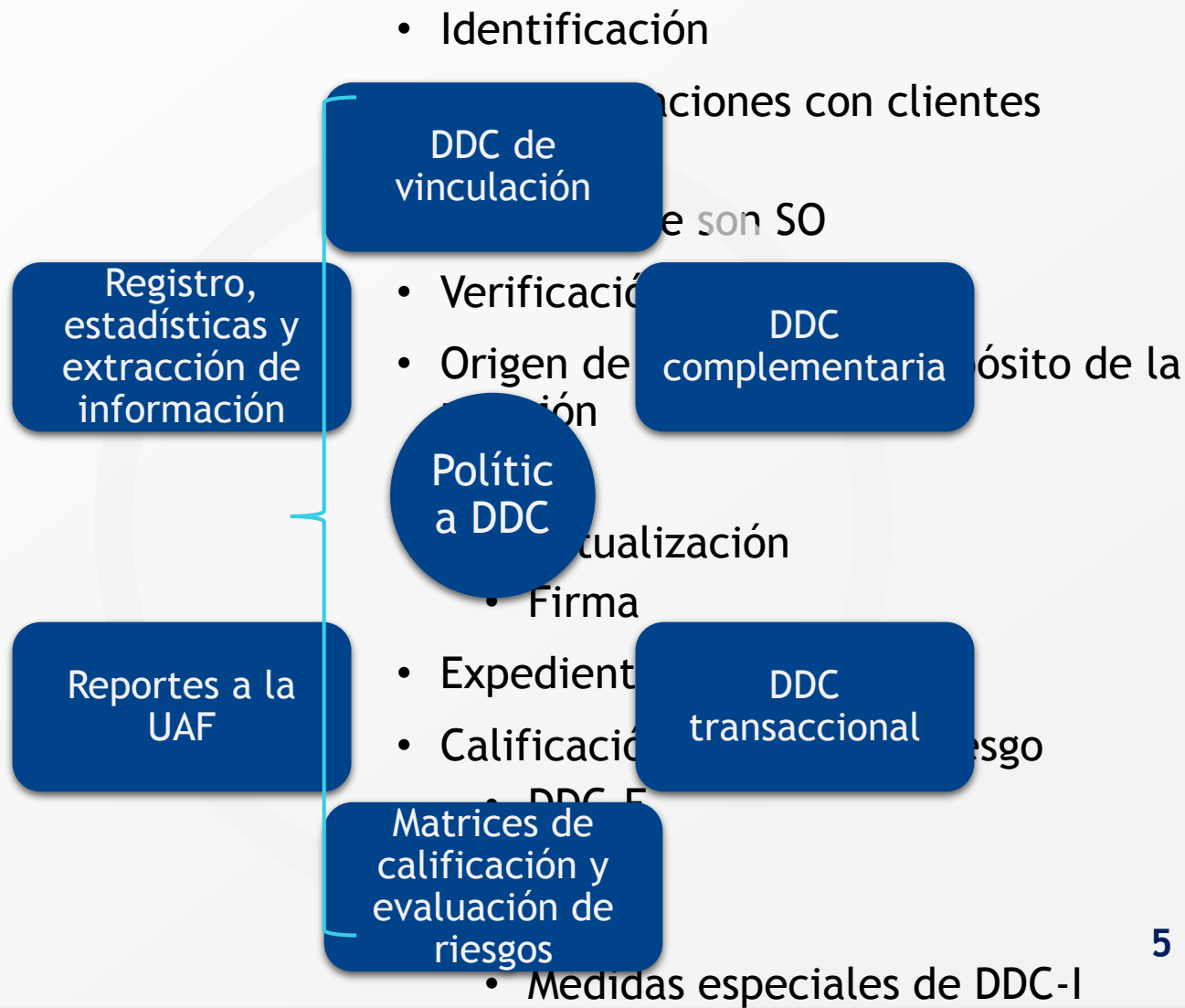
Integración del programa de PLD/FT/FP



¿Quiénes son los protagonistas de la Normativa UAF-PLD/FT/FP?



Pilar 1: Políticas y procedimientos de control interno para la PLD/FT/FP (Parte 1)



Pilar 1: Políticas y procedimientos de control interno para la PLD/FT/FP (Parte 2)

DDC complementaria

DDC de los empleados

DDC de los socios o asociados

DDC de los proveedores

DDC de los aliados de negocios

DDC transaccional

Monitoreo

Señales de alerta

Detección temprana

Operaciones inusuales

Matrices de calificación y evaluación de riesgos

Desarrollo de las matrices

Autoevaluación del riesgo de LD/FT/FP

Reportes a la UAF

ROS

RTE

Reportes especiales

Registro, estadísticas y extracción de información

Registro y de información

Estadísticas

Extracción de información

Pilar 2: Administración, implementación, control y ejecución del programa de PLD/FT/FP

Recursos

- Máxima autoridad
- Recursos humanos, tecnológicos, financieros
- Presupuesto
- Oficial de cumplimiento
- Comité de cumplimiento

Implementación

- Oficial de cumplimiento
- Comité de cumplimiento

Pilar 3: Capacitación en PLD/FT/FP

Características

- Sensibiliza
- Dirigida a todo el personal
- Continua

Niveles

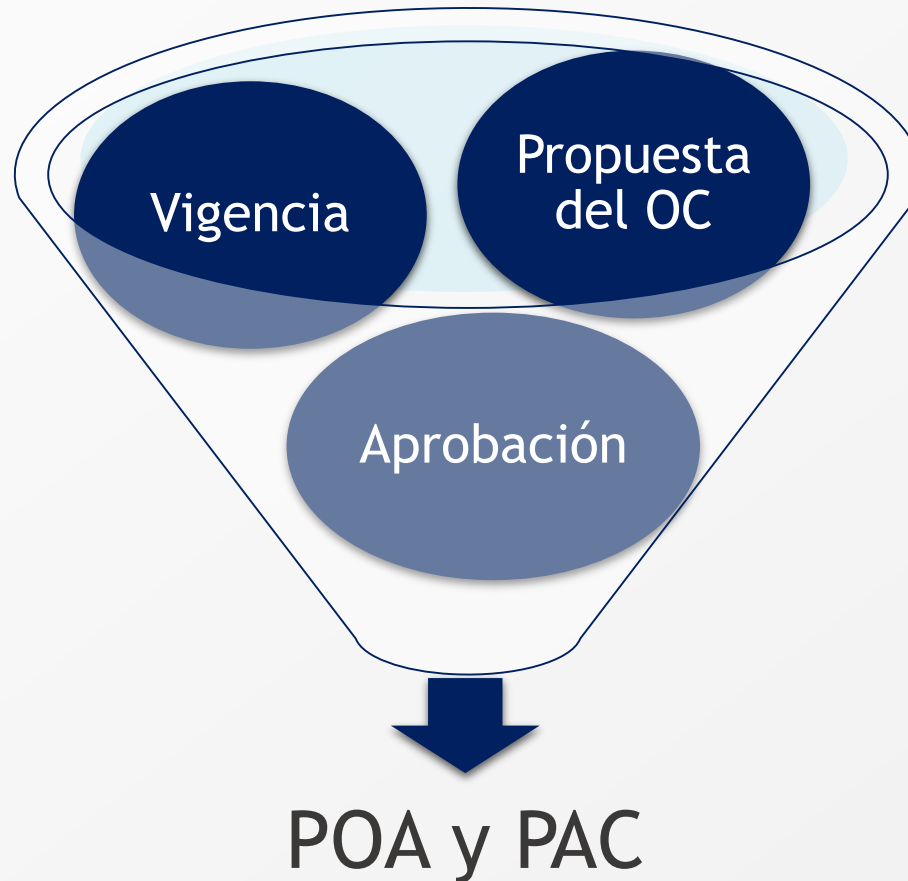
- Nivel de inducción
- Nivel general
- Nivel especial

Registro de
capacitaciones

Pilar 4: Código de Conducta

- Compromiso
- Elementos esenciales
 - Declaración de principios
 - Compromiso de la máxima autoridad
 - Explicación de los riesgos de LD/FT/FP y sus consecuencias
 - Sanciones
 - Comunicación periódica

Pilar 5: Planes anuales de PLD/FT/FP



Pilar 6: Evaluación de la efectividad del programa de PLD/FT/FP

Auditoría interna

- Periodicidad y alcance
- Comisión interna
- Informe de Auditoría Interna
- Copia del informe

RPI

- Periodicidad y alcance
- Profesionales:
 - Empresas de auditoría o consultoría
 - Profesional independiente
- Informe de Revisión Profesional Independiente
- Copia del informe y documentos adjuntos

Regulaciones particulares por categoría de sujeto obligado

SO	Reportes	DDC	Registro de transferencias electrónicas
Cooperativas financieras	ROS RTE (= > US\$ 3,000.00) RAII	PIA	-
Casas de cambio	ROS RTE (= > US\$ 9,000.00) RAII	-	<ol style="list-style-type: none"> = > US\$ 1,000.00 Nombra del originador y beneficiario Número de referencia Información de identificación del originador
Casas de empeño y préstamo	ROS RTE (= > US\$ 3,000.00) RAII RV (= > US\$ 3,000.00)	-	-
Empresas de remesas y encomiendas	ROS RTE (= > US\$ 9,000.00) RAII	<ol style="list-style-type: none"> Perfil integral del aliado de negocios Listado de aliado de negocios 	<ol style="list-style-type: none"> = > US\$ 1,000.00 Nombra del originador y beneficiario Número de referencia Información de identificación del originador
Casinos, salas de juegos y similares	ROS RO (= > US\$ 1,000.00) RV (= > US\$ 3,000.00) RG RAII	-	-
MFR-CONAMI	ROS RTE (= > US\$ 10,000.00) RAII	-	-
AFE	ROS RTE (= > US\$ 10,000.00) RAII	-	-

AGRADECEMOS SU ASISTENCIA A ESTA PRESENTACIÓN