



# Normativa UAF- PLD/FT/FP

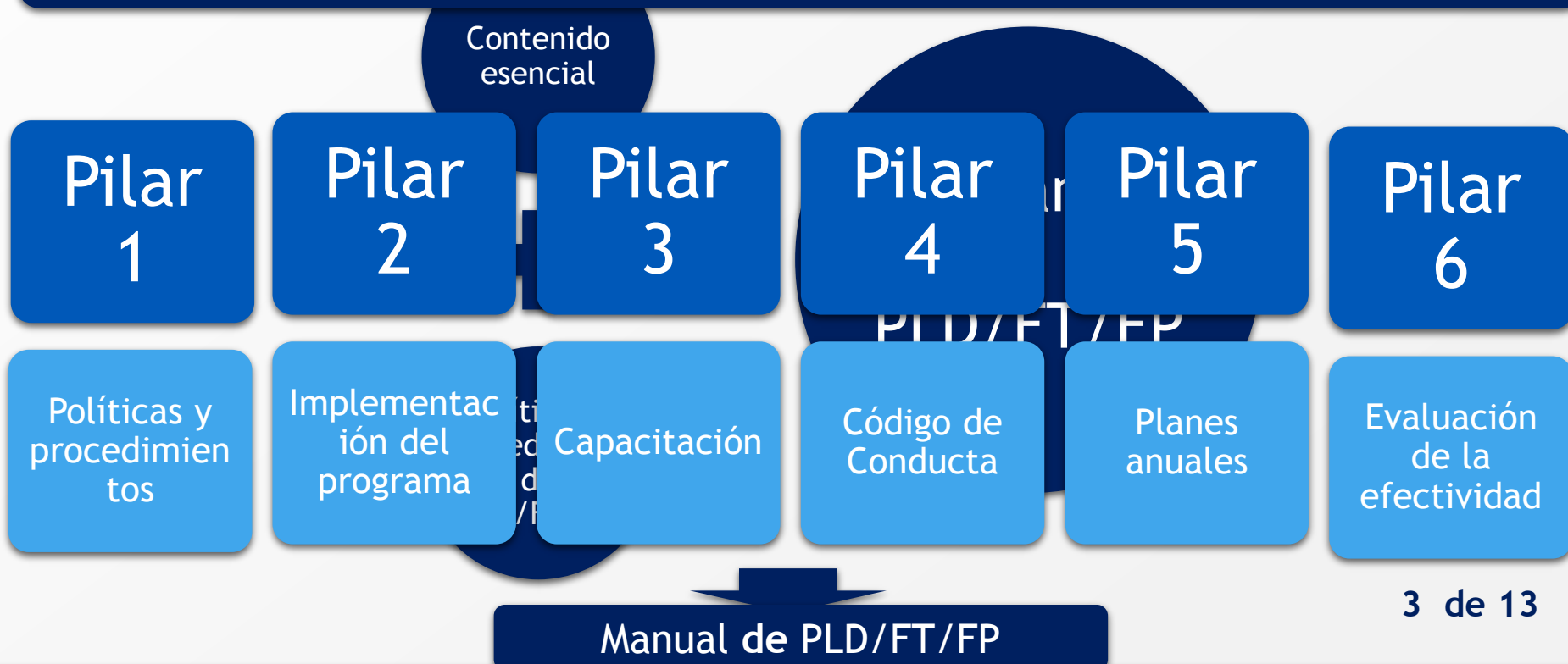
Resolución No. UAF-N-003-2013

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

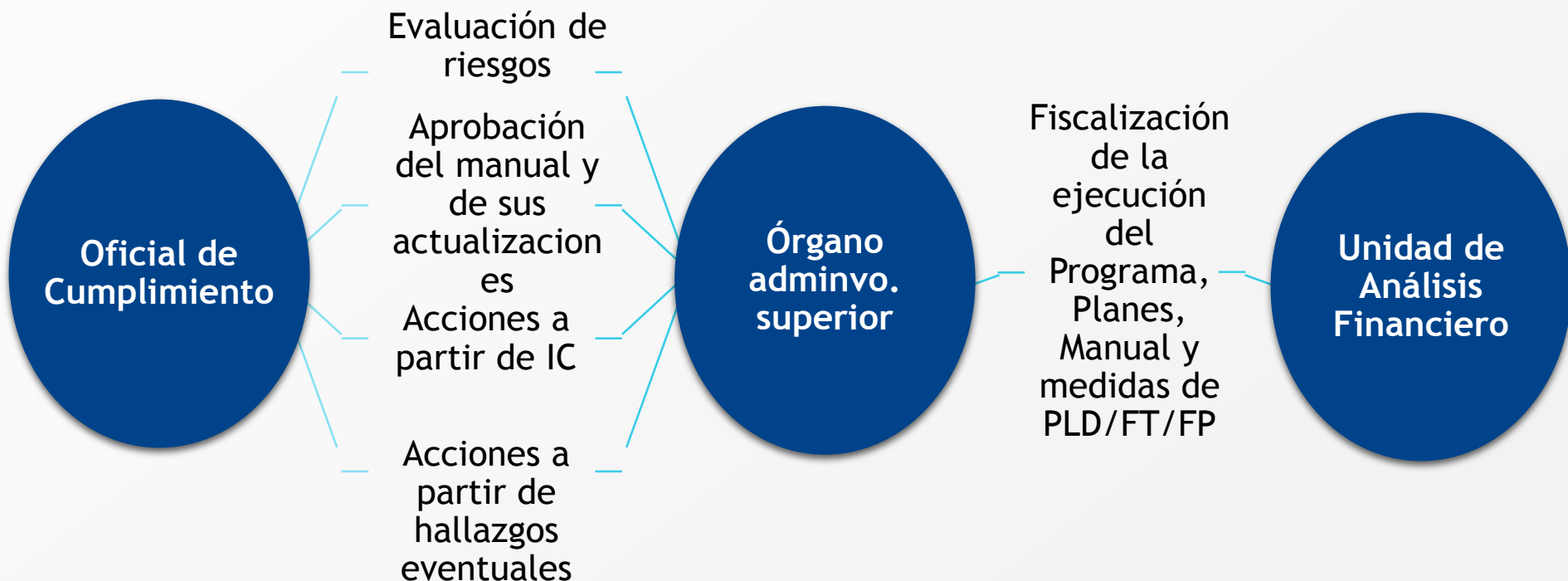


# ¿Qué regula la Normativa UAF-PLD/FT/FP? (Parte 2)

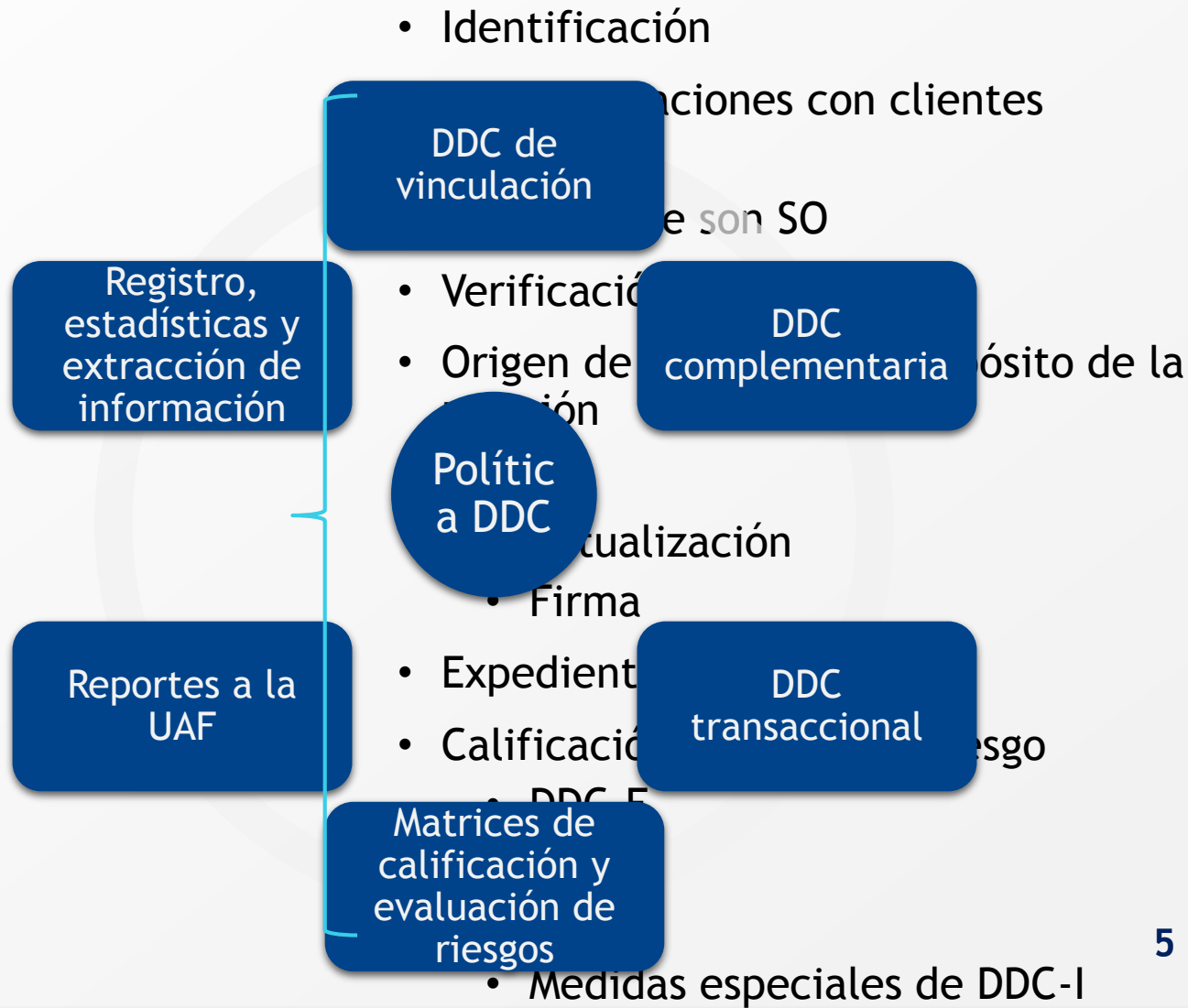
## Integración del programa de PLD/FT/FP



# ¿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



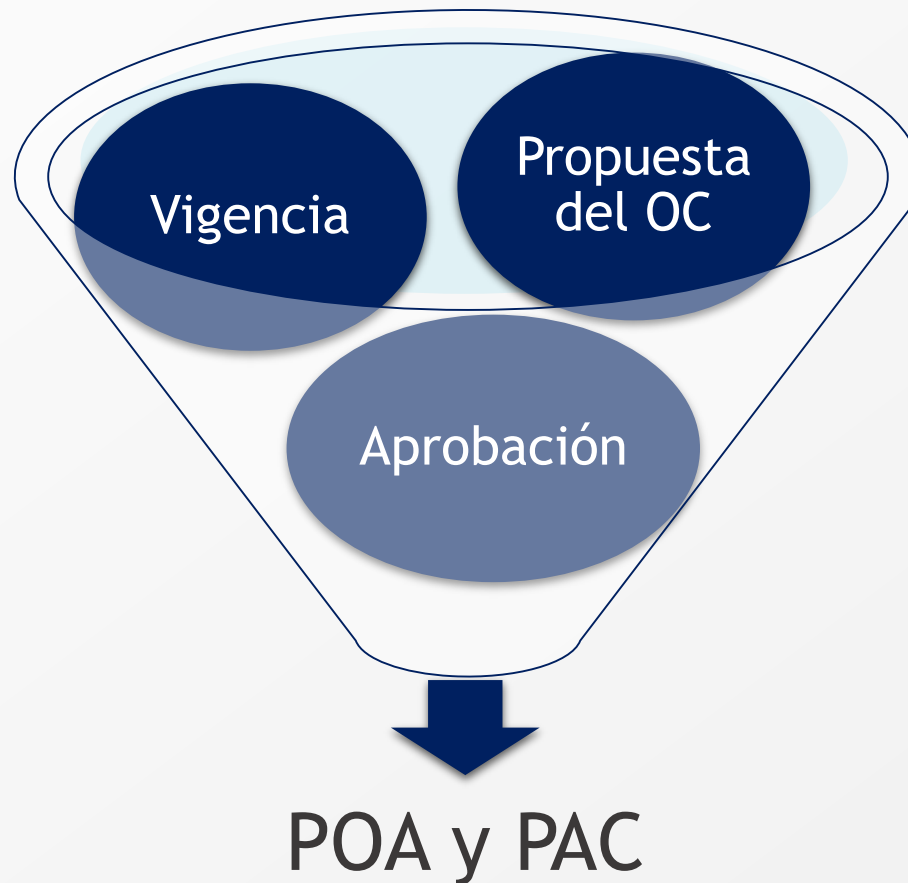
# Pilar 4: Código de Conducta

---

- 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"> <li>= &gt; US\$ 1,000.00</li> <li>Nombra del originador y beneficiario</li> <li>Número de referencia</li> <li>Información de identificación del originador</li> </ol>
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"> <li>Perfil integral del aliado de negocios</li> <li>Listado de aliado de negocios</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>= &gt; US\$ 1,000.00</li> <li>Nombra del originador y beneficiario</li> <li>Número de referencia</li> <li>Información de identificación del originador</li> </ol>
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