



AMERICANBARASSOCIATION

Rule of Law Initiative

# Guía Informativa sobre ALA/CFT/COT

Concientización pública sobre la lucha  
contra el lavado de activos y combate a  
organizaciones criminales transnacionales  
en Argentina, Brasil y Paraguay

---

Casas de Empeño | Casinos | Concesionarias de  
Automóviles | Galerías de Arte | Joyerías

---

Argentina 





# ÍNDICE

<b>I. INTRODUCCIÓN</b>	<b>5</b>
1.1. Introducción General	7
1.2. Terminología	9
1.3. ¿Cuáles son los pasos fundamentales para identificar casos de delitos ALA/CFT/COT?	10
<b>II. RIESGOS Y REGULACIONES EN ARGENTINA</b>	<b>11</b>
2.1. Responsabilidad en el proceso de prevención ALA/CFT/COT	13
2.2. Aspectos de las leyes relevantes	14
2.3. Indicadores de banderas rojas	17
<b>III. ORGANIZACIONES</b>	<b>23</b>
3.1. Papel y mandato de la UIF	25
3.2. Orientación de GAFILAT y los Consejos Nacionales Contra el Crimen Organizado	26
<b>IV. INFORMES Y REPORTES</b>	<b>27</b>
4.1. Reporte de operaciones sospechosas	29
4.2. Presentación de Informes	29
4.3. Canales para reportar	31







# INTRODUCCIÓN GENERAL



---

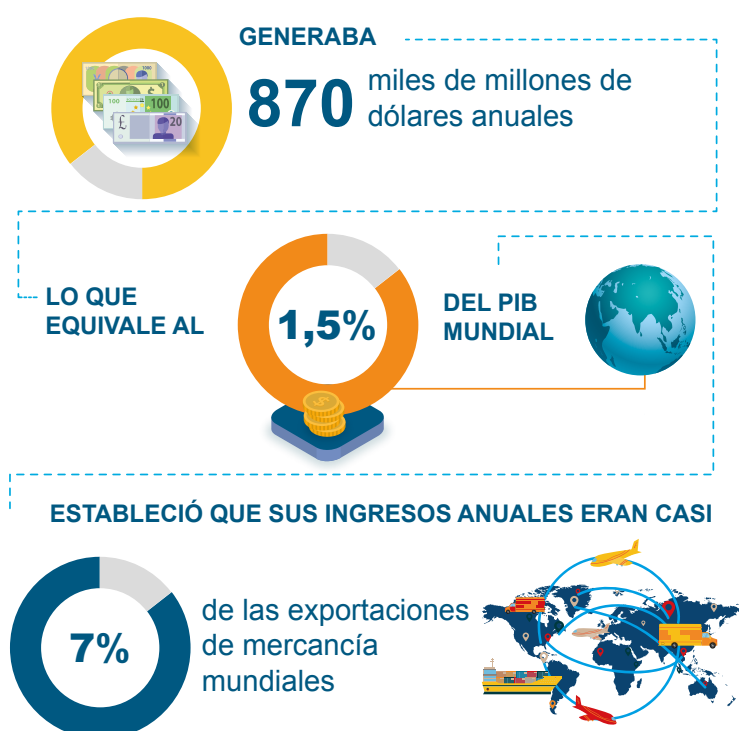
El crimen organizado juega  
con sus propias reglas, plantea  
una amenaza para la paz y la  
seguridad, la condición de las  
mujeres y niños.

---

## 1.1. INTRODUCCIÓN GENERAL

El propósito de esta guía es proveer información y herramientas de aprendizaje acerca del Anti de Lavado de Activos (ALA), Combate al Financiamiento del Terrorismo (CFT) y el Combate a Organizaciones Criminales Transnacionales (COT) a segmentos de la sociedad que, sin saberlo, podrían estar brindando apoyo financiero. El crimen organizado es considerado un negocio billonario.

**Un estudio del año 2019 de las Naciones Unidas estimó que:**



Argentina es la segunda mayor economía en América del Sur con un PIB estimado de alrededor de US\$ 490.000 millones. El país es uno de los actores más importantes a nivel global en términos de impacto económico. La economía Argentina se orienta a las exportaciones, con particular foco en sus recursos naturales, energía y agricultura. Cuenta también con una industria fuerte y diversificada con oportunidades de crecimiento significativas especialmente en materia fabril, tecnológica y agrícola. Actualmente Argentina es miembro del GAFI y del Grupo de Acción Financiera de Sudamérica (GAFISUD), organización intergubernamental de base regional asociada al GAFI. Desde 2016, el índice Antilavado (AML) de Basilea ha evidenciado una tendencia a la baja constante hasta alcanzar el mínimo histórico en términos de riesgo Antilavado (AML).

*Incluimos COT (Combate a Organizaciones Criminales Transnacionales) porque se trata de un crimen más prominente en la región que el CFP (Lucha Contra el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva).*

El lavado de activos consiste en el procesamiento de activos procedentes de actividades delictivas para encubrir su origen ilegal. Si bien estas dos actividades difieren en muchos aspectos, ambas suelen explotar las mismas vulnerabilidades de los sistemas financieros que permiten el anonimato y la opacidad en las transacciones.

Estos delitos pueden hacer que los países sean menos estables, lo que, a su vez, puede perjudicar el orden público, la gestión de gobierno, la eficacia de la regulación, las inversiones extranjeras y los flujos de capital internacionales. Las actividades de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de organizaciones criminales transnacionales en un país pueden tener graves efectos adversos al otro lado de sus fronteras e incluso a escala mundial.

El financiamiento del terrorismo es el acto de proveer soporte financiero a terroristas u organizaciones criminales. A diferencia de situaciones de lavado de activos, en el caso del financiamiento del terrorismo, el origen de los activos puede ser legal por ejemplo, las ganancias de actividades caritativas legítimas, fondos públicos, o entidades comerciales. Sin embargo, en el caso del financiamiento del terrorismo, esos fondos legítimos son usados intencionalmente o no, para el beneficio de organizaciones criminales.

Los países con controles insuficientes o ineficaces son un blanco fácil para quienes lavan activos y financian organizaciones criminales. Estos delincuentes buscan ocultar sus actividades delictivas, para lo que explotan la complejidad del sistema financiero mundial, las diferencias entre legislaciones nacionales y la velocidad a la que el dinero puede traspasar fronteras.

### Los crímenes relacionados con la financiación del terrorismo pueden incluir:

- 1. Lavado de Activos:** Proceso de ocultar o legitimar fondos obtenidos ilegalmente para que parezcan legítimos.
- 2. Tráfico de drogas:** El tráfico ilícito de drogas puede generar ganancias que se utilizan para financiar actividades terroristas.
- 3. Contrabando de armas:** La venta ilegal de armas puede proporcionar fondos para financiar actividades terroristas.
- 4. Extorsión:** Obtener dinero o bienes a través de amenazas o coerción, que luego se pueden utilizar para financiar actividades terroristas.
- 5. Secuestro y rescate:** Los fondos obtenidos de secuestros pueden ser utilizados para financiar operaciones terroristas.
- 6. Fraude y estafa:** Estas actividades pueden generar fondos que luego se destinan a actividades terroristas.
- 7. Donaciones fraudulentas:** El dinero obtenido de donaciones falsas o fraudulentas puede ser utilizado para financiar el terrorismo.
- 8. Financiamiento a través de organizaciones caritativas:** Algunas organizaciones caritativas pueden ser utilizadas como fachada para canalizar fondos hacia actividades terroristas.

Es un problema global que no se restringe a una zona geográfica o a una industria específica. La persecución del delito de Lavado de Activos es especialmente importante porque constituye la bisagra por la cual los ingresos obtenidos con actividades ilícitas intentan formalizarse.

A nivel local, es importante una constante capacitación y aumento de la sensibilización para que colaboradores y ciudadanos estén alertas y conozcan más acerca de la delincuencia organizada y de la manera en que afecta su vida cotidiana.

Por otro lado, brindar herramientas y nociones a los consumidores para que los mismos sepan lo que están comprando, y que lo hagan de manera ética de no estar indirectamente colaborando con la delincuencia organizada y el financiamiento del terrorismo.



## 1.2. TERMINOLOGÍA

**1. Lavado de Activos (LA):** Proceso de disfrazar el origen ilícito de los fondos, haciéndolos aparecer como legítimos.

**2. Financiación del Terrorismo (FT):** Provisión de fondos o recursos para actividades terroristas con el objetivo de facilitar su ejecución.

**3. Organizaciones Criminales Transnacionales (OT):** grupo de personas, que existen durante un período y actúan juntas para cometer delitos graves, para adquirir, directa o indirectamente, beneficios económicos o materiales.

**4. Sujetos Obligados (SO):** Entidades o individuos legalmente obligados a cumplir con regulaciones contra el lavado de activos y la financiación del terrorismo. Incluyen instituciones financieras, empresas de valores, compañías de seguros, entre otros.

**5. Conozca a su Cliente (KYC):** Proceso mediante el cual las instituciones obtienen información sobre la identidad y actividades de sus clientes para prevenir el lavado de activos.

**6. Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS):** Informe presentado por instituciones financieras y otros sujetos obligados a las autoridades sobre transacciones sospechosas de lavado de activos o financiación del terrorismo.

**7. Debida Diligencia:** Aplicación de medidas de investigación y supervisión cuando existe un mayor riesgo de lavado de activos o financiación del terrorismo.

**8. Unidad de Inteligencia Financiera (UIF):** Organismo encargado de recibir, analizar y divulgar información sobre transacciones sospechosas a las autoridades competentes.

**9. Grupo de Acción Financiera (GAFI):** Organismo intergubernamental que establece estándares y promueve políticas y acciones efectivas para combatir el lavado de activos y la financiación del terrorismo a nivel internacional.

**10. Activo Virtual:** Representación digital de valor que puede ser intercambiada o transferida electrónicamente. Incluye criptomonedas como Bitcoin.

**11. Persona Expuesta Políticamente (PEP):** Individuo que ocupa o ha ocupado un cargo público prominente y, por lo tanto, puede estar más expuesto al riesgo de corrupción.

**12. Lista de Sanciones:** Registro de individuos, organizaciones o países sujetos a medidas restrictivas debido a su participación en actividades ilícitas o terroristas.

**13. Jurisdicción de Alto Riesgo:** País o región identificado como más propenso a actividades de lavado de activos y financiación del terrorismo.

**14. Penalización del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo:** Establecimiento de sanciones legales para aquellos que participan en actividades de lavado de activos o financiación del terrorismo.

**15. Lista de Personas Bloqueadas:** Registro de individuos o entidades cuyos activos están congelados debido a su conexión con actividades ilegales o terroristas.

**16. Riesgo de Reputación:** Daño potencial a la reputación de una institución financiera debido a su asociación con actividades ilícitas o personas involucradas en ellas.

**17. OSFL:** Organizaciones sin fines de lucro.

**18. ALA:** Anti Lavado de Activos.

**19. CFT:** Combate al Financiamiento del Terrorismo.

**20. COT:** Combate a Organizaciones Criminales Transnacionales.

### 1.3. ¿CUÁLES SON LOS PASOS FUNDAMENTALES PARA IDENTIFICAR CASOS DE DELITOS ALA/CFT/COT?

Los procedimientos que los Sujetos Obligados deben cumplir para estar alineados con las normativas de Prevención de Lavado de Activos, según lo que generalmente establecen las autoridades regulatorias, pueden incluir:

- 1. Conocimiento del Cliente (KYC):** Los sujetos obligados deben establecer procedimientos para la identificación y verificación de la identidad de sus clientes. Esto implica recopilar información básica sobre la identidad, actividad económica y origen de los fondos de los clientes.
- 2. Monitoreo de Transacciones:** Implementar sistemas de monitoreo de transacciones para identificar patrones inusuales o sospechosos de actividad financiera que puedan indicar lavado de activos o financiamiento de organizaciones criminales.
- 3. Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS):** Establecer procedimientos para la presentación de informes a las autoridades competentes sobre transacciones que podrían estar relacionadas con actividades ilícitas.
- 4. Capacitación y Sensibilización:** Proporcionar capacitación a los empleados para que estén al tanto de los riesgos y métodos de prevención de lavado de activos y de organizaciones criminales.
- 5. Políticas y Procedimientos Internos:** Desarrollar políticas y procedimientos internos que establezcan claramente los procesos a seguir para cumplir con las normativas de prevención de lavado de activos.
- 6. Debida Diligencia:** Aplicar medidas de debida diligencia cuando se trata de clientes y/o transacciones de mayor riesgo.
- 7. Registro y Conservación de Documentos:** Mantener registros detallados y conservar documentos relacionados con las transacciones y la debida diligencia realizada.
- 8. Cooperación con Autoridades:** Colaborar con las autoridades competentes y proporcionar la información requerida en investigaciones relacionadas con lavado de activos y financiamiento del terrorismo.
- 9. Contar con una estructura de cumplimiento:** Designar responsable, implementar programas y desarrollar políticas, procedimientos y controles internos, incluyendo acuerdos apropiados de manejo del cumplimiento y procedimientos adecuados de gestión del riesgo.

Estos son solo algunos de los principios generales que suelen incluirse en las normativas de Prevención de Lavado de Activos. La normativa específica puede variar según la jurisdicción y entidad reguladora. Es fundamental que los Sujetos Obligados se mantengan actualizados sobre las regulaciones locales y ajusten sus prácticas de prevención en consecuencia.



# RIESGOS Y REGULACIONES EN ARGENTINA



---

Los Sujetos Obligados son aquellas  
personas físicas y jurídicas  
designadas por la Ley como  
obligadas a informar a la Unidad de  
Información Financiera.

---

## 2.1. RESPONSABILIDAD EN EL PROCESO DE PREVENCIÓN ALA/CFT/COT

**Aplicación de la Normativa ALA y CFT:** Principales Organismos, Leyes y Resoluciones.

Argentina ha desarrollado un régimen normativo en materia ALA y CFT que regula específicamente a organismos locales. Gran parte de la normativa está incluida en el Código Penal de la Nación Argentina (CP) y diversos organismos y entes reguladores han sido dotados de funciones de monitoreo para asegurar el cumplimiento de esas normas. A lo largo de los años, el CP se ha modificado para asegurar que la normativa vigente esté a tono con los riesgos y amenazas actuales en materia de actividad financiera ilícita. Adicionalmente, Argentina continúa dictando nuevas leyes para combatir los problemas que genera el lavado de activos y financiamiento del terrorismo.

En 2019, se instauró el Comité de Coordinación para la Prevención del Lavado de Activos, la Financiación del Terrorismo y la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva encargado de producir la primera Evaluación Nacional de Riesgo de Lavado de Activos y de Financiación del Terrorismo establecida por la Resolución UIF 473/201421. Actualmente también existe un proyecto de ley a ser tratado por el Congreso para modificar la Ley de Ética de la Función Pública N° 25.188. Este proyecto busca incrementar el número de actividades que caen bajo la órbita de la unidad de investigación antilavado y aumentar el número de organismos sujetos a obligaciones en esta materia. El destino del proyecto es incierto pero es conveniente que las organizaciones que operan en Argentina se mantengan actualizadas respecto a las últimas novedades para asegurar el debido cumplimiento con sus obligaciones legales y estar adecuadamente preparadas para cualquier cambio que pueda ser implementado en el futuro.

## 2.2. ASPECTOS DE LAS LEYES RELEVANTES

Para Organismos de Control, Agencias de Aplicación y Entes Reguladores, el Ministerio Público Fiscal de la Nación (MPF) es el responsable de la investigación y promoción de acciones contra todos los delitos federales en Argentina, incluyendo ALA/CFT/COT. Como tal, el MPF es el jefe de todos los fiscales que actúan ante juzgados federales. Los miembros del MPF investigan sistemáticamente casos de financiamiento del terrorismo, y según la gravedad del delito subyacente, lavado de activos.

La Unidad Fiscal de Lucha contra el Lavado de Activos se encuentra dentro de la órbita del MPF y fue creada para recibir y examinar expedientes de casos sobre ALA/CFT/COT de la UIF, elevar los casos apropiados a juicio, actuar como coordinador general en investigaciones de ALA/CFT/COT y ayudar a otros fiscales a procesar casos de ALA/CFT/COT.

### UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA (UIF)

La UIF, que funciona dentro de la órbita del Ministerio de Justicia y Derechos Humanos de la Nación, es el principal órgano de control en materia de lavado de activos en el país. Esta unidad es también la principal responsable de regular y monitorear el cumplimiento de la normativa ALA y CFT por parte de OSFLs y otras instituciones locales, que a su vez tienen la obligación de reportar cualquier actividad sospechosa ante la UIF. El principal rol de la UIF es supervisar, vigilar y llevar a cabo inspecciones en relación con las entidades cubiertas por la normativa ALA Argentina en la Ley N° 25.246 (Sujetos Obligados), como por ejemplo las OSFLs.

La UIF también cuenta con facultades para imponer sanciones por violaciones a la normativa ALA y los protocolos CFT. Por ejemplo, cualquier incumplimiento de las obligaciones contenidas en la Ley N° 25.246, como poner en funcionamiento procedimientos de “know-your client”, está sujeto a multas, además de otras sanciones que se mencionan más adelante. Una decisión de la UIF que establezca sanciones y multas puede ser apelada ante la Cámara Nacional de Apelaciones en lo Contencioso Administrativo Federal.

Aún cuando no cuenta con jurisdicción en materia penal, la UIF tiene amplias facultades para obligar a los fiscales a investigar y sancionar a entidades que violen la normativa ALA y los protocolos CFT. También puede llevar a cabo su propia investigación preliminar. La UIF trabaja junto con el MPF y puede requerir la suspensión judicial de cualquier transacción o actividad sospechosa previamente reportada por individuos o Sujetos Obligados. También puede requerir a un juez que decrete órdenes de allanamiento para acceder a documentos u otros elementos que pueden ser útiles para una investigación. Por lo tanto, la UIF cuenta con amplios poderes para obtener pruebas, solicitar reportes, documentos, antecedentes y cualquier otra información necesaria para llevar adelante una investigación.



La UIF también tiene facultades para llevar a cabo investigaciones preliminares de Sujetos Obligados. Para así proceder, la UIF debe notificar a los fiscales en cuanto toma conocimiento de una operación bajo análisis que genere sospechas de lavado de activos o financiamiento del terrorismo. La UIF también puede solicitar participar como querellante en casos de lavado de activos.

## BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA (BCRA)

El BCRA es el principal supervisor y regulador de una amplia gama de instituciones financieras en quienes se apoyan las OSFLs, como bancos, entidades financieras y casas de cambios. Es responsable de asegurar que las entidades financieras sean adecuadamente monitoreadas por amenazas en materia de ALA/CFT/COT y también es el ente responsable de reportar a la UIF cualquier actividad sospechosa en el sector financiero.

Además, ha implementado una serie de medidas ALA/CFT/COT que exigen que las entidades financieras lleven adelante minuciosos procedimientos de debida diligencia de todos los actores con quienes interactúan.

## APLICACIÓN DE LA NORMATIVA ALA Y CFT

En Argentina, la normativa principal en materia de ALA/CFT/COT está contenida en el CP y fue incorporada a su texto por medio de la Ley Nro. 25.246, promulgada en el año 2000 y posteriormente modificada en función de recomendaciones del GAFI a través de diversas resoluciones de la UIF que se mencionan más adelante. La Ley Nro. 25.246 contiene una regulación detallada en materia de lavado de activos y delitos conexos, establece las facultades y poderes de los organismos de control y entes reguladores y delinea el marco regulatorio aplicable a los Sujetos Obligados.

La Ley Nro. 25.246 define al lavado de activos como la conversión, transferencia, administración, venta, gravamen sobre o cualquier otra aplicación de dinero u otra clase de bienes provenientes de un delito sea en un solo acto o por la reiteración de hechos diversos vinculados entre sí, con la consecuencia posible de que el dinero los bienes originarios o subrogantes adquieran la apariencia de un origen lícito.

**Similarmente, el financiamiento del terrorismo es definido por la Ley Nro. 25.246 como la obtención o suministro de fondos o activos, de manera directa o indirecta, con la intención de usarlos o con conocimiento de que serán usados:**

- A.** Para financiar la comisión de un delito con el propósito de aterrorizar a la población o definir o afectar las acciones de las autoridades nacionales, gobiernos extranjeros o agentes de una organización internacional.
- B.** Por una organización que comete o intenta cometer un delito con el propósito establecido en (a); o
- C.** Por un individuo que comete o intenta cometer o participa de cualquier manera en la comisión de un delito con el propósito establecido en (a).



## RÉGIMEN DE COMPLIANCE Y REQUERIMIENTOS BAJO LA LEY NRO. 25.246

La Ley Nro. 25.246 establece directrices específicas y procedimientos que los Sujetos Obligados deben considerar a la hora de identificar actividad sospechosa para prevenir el lavado de activos y financiamiento del terrorismo. Por ejemplo, los Sujetos Obligados deben efectuar procedimientos de debida diligencia y chequeo de antecedentes de sus usuarios (incluyendo medidas de conozca a su cliente KYC) al iniciar nuevas relaciones comerciales. Estos procedimientos incluyen identificar al usuario, beneficiario final y obtener información acerca del propósito de la relación o transacción. Los Sujetos Obligados también deben llevar adelante procedimientos que les permitan identificar a todos sus clientes de forma oportuna, suficiente y actualizada, y monitorear las operaciones de todos aquellos con quienes realizan negocios.

### 2.3. INDICADORES DE BANDERAS ROJAS

Indicadores de alerta de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y evasión de sanciones:

#### Riesgos Geográficos

- « Los fondos del cliente se originan o se envían a un intermediario que no está registrado en la jurisdicción donde se encuentra el cliente o el intercambio.
- « El cliente utiliza un intercambio de activos virtuales o un servicio de transferencia de valor de dinero ubicado en el extranjero en una jurisdicción de alto riesgo que se sabe que no está suficientemente regulada para entidades de activos virtuales.

#### Tamaño y frecuencia de las transacciones

- « Pequeñas y numerosas transacciones en las que el monto está por debajo de la suma que activa alarmas de registros o presentación de informes.

#### Anonimato

- « Transacciones que involucran activos virtuales que brindan mayor anonimato (por ej., monedas de privacidad) a pesar de las tarifas de transacción adicionales.
- « Actividad de transacciones anormales sin explicación lógica del negocio.

#### El remitente o el destinatario sugiere una actividad delictiva

- « Irregularidades durante la creación de cuentas (por ej., creación de cuentas diferentes con nombres diferentes).
- « Irregularidades durante el proceso de debida diligencia del cliente (por ej., información incompleta o insuficiente).
- « Información del cliente o documentación de identificación falsificada.
- « Víctimas potenciales de mula o estafa.



A continuación nos referiremos a los sujetos obligados de sectores correspondientes a las **Casas de Empeño, Casinos, Concesionaria de Automóviles, Galerías de Arte y Joyerías**, describiendo sus vulnerabilidades y los pasos a seguir para cumplir con las normativas y así minimizar riesgos.

## CASAS DE EMPEÑO

Las casas de empeño, al manejar transacciones que involucran recepción de objetos de valor como garantía por préstamos también están expuestas a riesgos de lavado de activos y financiamiento del terrorismo.

El sector casa de empeños, debe encontrarse habilitado y registrado a través del sistema SIRO. Los inscritos por primera vez como Sujetos Obligados para el sector casas de empeño, deben abonar el arancel de tres jornales. En los casos de reinscripción, lo realizan a través del sistema SIRO, deben adjuntar la constancia de su anterior inscripción.

**Aquí las principales señales de alerta en materia de prevención de Lavado de Activos para las casas de empeño:**

- 1. Transacciones en efectivo de gran volumen:** Grandes sumas de efectivo involucradas en las transacciones, especialmente si son inusuales para el perfil de actividad del cliente.
- 2. Empeño de bienes de alto valor:** Empeño frecuente de artículos de alto valor, como joyas, obras de arte o instrumentos musicales, sin una justificación comercial aparente.
- 3. Falta de documentación adecuada:** La ausencia de documentos de identificación o la presentación de documentos falsos o fraudulentos durante las transacciones.
- 4. Cambios frecuentes en el empeño o recuperación de bienes:** Cambios frecuentes en la decisión del cliente de empeñar o recuperar bienes, especialmente si no hay una razón clara para estos cambios.
- 5. Operaciones con Personas Públicamente Expuestas (PPE):** Transacciones que involucran a personas que ocupan cargos públicos o políticos, lo que puede aumentar el riesgo de corrupción o lavado de activos.
- 6. Uso excesivo de préstamos garantizados:** Uso repetido y excesivo de préstamos garantizados con los mismos bienes, lo que podría indicar intentos de legitimar fondos ilícitos.
- 7. Transacciones con poca relación con la actividad normal del cliente:** Transacciones que son inusuales o no tienen relación con la actividad comercial normal del cliente.
- 8. Transacciones con personas con historial delictivo conocido:** Empeño de bienes por parte de personas con antecedentes penales conocidos o vínculos con actividades delictivas.
- 9. Uso de alias o información falsa:** Proporcionar información falsa o el uso de alias durante las transacciones.
- 10. Falta de conocimiento del cliente (KYC):** La incapacidad para obtener y verificar información suficiente sobre la identidad y la fuente de los fondos del cliente debido a prácticas de KYC deficientes.

**Para informes y reportes ver páginas 29 y 31 de esta guía informativa.**

## CASINOS

Los casinos ofrecen un lugar atractivo para el lavado de ganancias ilegales, porque los juegos de azar implican grandes volúmenes de efectivo y muchos casinos ofrecen a sus clientes una amplia variedad de servicios financieros. Los casinos también resultan atractivos para los grupos criminales organizados que, si logran hacerse con el control de los casinos, pueden utilizarlos para disfrazar sus actividades delictivas. Unas normas estrictas sobre la propiedad de los casinos y una estrecha supervisión de sus actividades ayudan a mitigar estos riesgos.

En Argentina cabe destacar que los casinos son Sujetos Obligados y están sometidos a las obligaciones establecidas en las leyes de ALA/CFT/COT; como las pautas de identificar al cliente, de aplicar medidas de debida diligencia, de desarrollar políticas internas, de llevar registro e informar operaciones sospechosas a la Unidad de Información Financiera (UIF).

### A continuación se presentan algunas de las principales señales de alerta en materia de prevención de Lavado de Activos para el sector de casinos:

- 1. Transacciones en efectivo de gran volumen:** Transacciones en efectivo que involucran sumas significativas, especialmente si son inusuales para el perfil de actividad del cliente.
- 2. Compra fichas con grandes sumas en efectivo:** Compra de fichas en efectivo, seguida de una rápida conversión de las fichas a cheques u otros instrumentos financieros.
- 3. Frecuentes cambios en los patrones de juego:** Cambios frecuentes a significativos en los patrones de juego de un cliente especialmente si estos cambios parecen destinados a eludir las normas de reporte.
- 4. Uso excesivo de tarjetas de crédito:** Transacciones que involucran el uso especialmente si las transacciones son realizadas por titulares de tarjetas diferentes.
- 5. Transacciones anónimas o seudónimas:** Participación en transacciones de juego utilizando nombres falsos, seudónimos o sin proporcionar información de identificación adecuada.
- 6. Uso de cuentas de terceros:** Uso de cuentas de terceros para realizar transacciones en el casino, lo que puede indicar un intento de ocultar la verdadera fuente de los fondos.
- 7. Retiros frecuentes y grandes de cajeros dentro del casino:** Especialmente si estos retiros no parecen estar vinculados a la actividad de juego.
- 8. Frecuentes transferencias de fondos:** Transferencias frecuentes de fondos entre cuentas, especialmente si se realizan sin una justificación comercial aparente.
- 9. Clientes de alto riesgo:** Clientes que tienen características de (PEP), personas vinculadas a actividades delictivas conocidas o individuos con antecedentes penales.
- 10. Falta de conocimiento del cliente (KYC):** La incapacidad para obtener información suficiente sobre la identidad y la fuente de los fondos del cliente debido a prácticas de KYC deficientes.

Para informes y reportes ver páginas 29 y 31 de esta guía informativa.

## CONCESIONARIA DE AUTOMÓVILES

Al estar en alerta e implementar procedimientos sólidos contra el lavado de activos y la financiación del terrorismo, las concesionarias de automóviles podrían evitar que sus negocios sean expuestos para actividades ilícitas y, al mismo tiempo, contribuir a esfuerzos más amplios para combatir estos crímenes.

**Aquí hay algunas señales de alerta a las deben prestar atención:**

- 1. Transacciones en efectivo:** Las grandes transacciones en efectivo, especialmente aquellas que son inusuales para las normas comerciales o de la industria, pueden ser indicios de lavado de activos. Tener especial cuidado con los clientes que intentan pagar en efectivo vehículos de alto valor.
- 2. Comportamiento de compra inusual:** Cuidado con los clientes que muestran poco interés en las especificaciones del vehículo, negocian precios sin tener en cuenta el valor de mercado o toman decisiones rápidas sin realizar la debida diligencia.
- 3. Falta de identificación adecuada:** Los clientes que no quieran o no puedan proporcionar una identificación adecuada o que utilicen documentos de identificación falsos pueden estar intentando ocultar su identidad y la fuente de los fondos.
- 4. Pagos a terceros:** Los pagos realizados por terceros, especialmente si no están directamente involucrados en la transacción, podrían indicar un intento de ocultar la verdadera fuente de los fondos.
- 5. Fuente de fondos inexplicable:** Clientes que no pueden proporcionar una fuente legítima de fondos para la compra, o que brindan explicaciones que son inconsistentes o inverosímiles, pueden estar involucrados en actividades ilícitas.
- 6. Compras al por mayor o transacciones múltiples:** Los clientes que realizan múltiples compras o transacciones en un período corto, especialmente si involucran diferentes vehículos o están estructurados para evitar requisitos de informes.
- 7. Clientes de jurisdicciones de alto riesgo:** Las transacciones que involucren a clientes de jurisdicciones conocidas por controles débiles contra el lavado de activos o altos niveles de corrupción deben estar sujetas a una debida diligencia.
- 8. Documentación inadecuada:** Las transacciones que carecen de la documentación adecuada o tienen información incompleta o inconsistente deben revisarse cuidadosamente. Esto incluye documentos de registro de vehículos o registros de propiedad faltantes o falsificados.
- 9. Uso de empresas fantasma o estructuras de propiedad complejas:** Los clientes que compran vehículos a través de empresas fantasmas o estructuras de propiedad complejas pueden estar intentando ocultar la verdadera propiedad del vehículo y la fuente de los fondos.
- 10. Métodos de pago inusuales:** Las transacciones que involucren métodos de pago no convencionales, como las criptomonedas, que pueden facilitar el anonimato y dificultar el seguimiento del origen de los fondos.
- 11. Clientes con asociaciones criminales:** Esté alerta a los clientes que tienen asociaciones criminales conocidas o que están en listas de vigilancia por actividades de lavado de activos o financiamiento del terrorismo.
- 12. Negativa a proporcionar información o tácticas de evasión:** Los clientes que sean evasivos, no cooperen o se nieguen a proporcionar la información solicitada deben ser tratados con sospecha.

**Para informes y reportes ver páginas 29 y 31 de esta guía informativa.**

## GALERÍAS DE ARTE

En el sector de joyería y galerías de arte donde las transacciones pueden involucrar sumas significativas de dinero y objetos de valor, es crucial estar atentos a las señales de alerta que puedan indicar la posibilidad de actividades de lavado de activos o financiamiento del terrorismo.

### Algunas de las principales señales de alerta en este sector podrían incluir:

- 1. Compra de bienes de alto valor en efectivo:** Transacciones que implican la compra de joyas, obras de arte u objetos de valor significativo pagados en efectivo, especialmente si la cantidad supera los límites establecidos por las regulaciones locales.
- 2. Transacciones inusuales o no habituales:** Actividades que son inconsistentes con el comportamiento histórico del cliente, como transacciones frecuentes grandes o inusuales.
- 3. Operaciones con países de alto riesgo:** Transacciones con clientes o proveedores ubicados en países conocidos por tener sistemas laxos de prevención de lavado de activos.
- 4. Falta de documentación adecuada:** La ausencia de documentación adecuada o la presentación de documentos falsos o fraudulentos durante las transacciones.
- 5. Uso excesivo de instrumentos financieros complejos:** Transacciones que involucran el uso excesivo de estructuras financieras complejas o inusuales para ocultar la verdadera identidad del titular de los activos.
- 6. Operaciones con clientes anónimos o seudónimos:** Transacciones que involucran clientes que intentan mantener el anonimato o utilizan seudónimos sin una razón comercial legítima.
- 7. Variaciones significativas en los precios de compra o venta:** Transacciones que muestran variaciones significativas en los precios de compra o venta sin una explicación comercial razonable.
- 8. Transacciones inusuales de empeño o cambio de propiedad:** Cambios frecuentes de propiedad o empeño de objetos de valor sin una justificación comercial aparente.
- 9. Falta de información sobre el propósito y naturaleza de la transacción:** Incapacidad para obtener información clara sobre el propósito y la naturaleza de la transacción por parte del cliente.
- 10. Operaciones con Personas Públicamente Expuestas (PPE):** Transacciones con personas que ocupan cargos públicos o políticos, lo que puede aumentar el riesgo de corrupción o lavado de activos.

Es importante destacar que estas señales de alerta no deben considerarse de manera aislada, sino como parte de una evaluación más amplia del riesgo y el contexto. La implementación de políticas de “Conozca a su Cliente” (KYC, por sus siglas en inglés) y la capacitación del personal para reconocer e informar posibles actividades sospechosas son elementos esenciales en la prevención de lavado de activos en el sector de joyería y galerías de arte. Además, el cumplimiento de las regulaciones locales y la cooperación con las autoridades competentes son fundamentales para garantizar la integridad del sector.

El blanqueo de dinero relacionado con el arte es un proceso en el que fondos obtenidos ilegalmente se disfrazan de ingresos legítimos mediante la compra y venta de obras de arte. Funciona explotando las características únicas del mundo del arte, como su falta de regulación, la opacidad de las transacciones y el alto valor de las obras de arte.

Debido a la naturaleza especial de las obras y las transacciones que se llevan a cabo, a los gobiernos les resulta difícil monitorear y controlar las ventas. Las transacciones realizadas se pueden enviar al país de destino a través de muchos países facturando valores bajos. Las transacciones entre varios países hacen que el trabajo sea aún más complejo.

**Para informes y reportes ver páginas 29 y 31 de esta guía informativa.**

## SECTOR DE JOYAS, PIEDRAS Y METALES PRECIOSOS

Los diamantes, las joyas y los metales preciosos tienen propiedades físicas y comerciales únicas que tienen valor en cantidades pequeñas y fácilmente transportables. El comercio mundial varía desde transacciones internacionales modernas realizadas a través del sistema financiero hasta mercados informales localizados.

Los comerciantes van desde personas muy pobres en algunos de los lugares más remotos y conflictivos del planeta hasta las personas más ricas y grandes empresas multinacionales que trabajan en los principales centros financieros. Los métodos de transacción también van desde intercambios anónimos de puñados de piedras o pepitas por dinero en efectivo hasta acuerdos de intercambio regulados por el gobierno.

Los comerciantes de diamantes en particular estarán familiarizados con un programa de este tipo en el proceso Kimberley mundial, que está diseñado para reducir los riesgos de financiación de conflictos en diamantes en bruto.

El término “comerciante” abarca una amplia gama de personas dedicadas a estos negocios, desde aquellos que producen metales preciosos o piedras preciosas en operaciones mineras, hasta compradores y corredores intermedios, cortadores y pulidores de piedras preciosas y fabricantes de metales preciosos, refinadores, fabricantes de joyas que utilizan metales y piedras preciosas, vendedores minoristas al público, compradores y vendedores en los mercados secundario y de chatarra.

**Algunas de las principales señales de alerta en este sector podrían incluir:**

- 1. Compra de bienes de alto valor en efectivo:** Transacciones que implican la compra de joyas u objetos de valor significativo pagados en efectivo, especialmente si la cantidad supera los límites establecidos por las regulaciones locales.
- 2. Transacciones inusuales o no habituales:** Actividades que son inconsistentes con el comportamiento histórico del cliente, como transacciones frecuentes, grandes o inusuales.

- 3. Operaciones con países de alto riesgo:** Transacciones con clientes o proveedores ubicados en países conocidos por tener sistemas laxos de prevención de lavado de activos.
- 4. Falta de documentación adecuada:** La ausencia de documentación adecuada o la presentación de documentos falsos o fraudulentos durante las transacciones.
- 5. Uso excesivo de instrumentos financieros complejos:** Transacciones que involucran el uso excesivo de estructuras financieras complejas o inusuales para ocultar la verdadera identidad del titular de los activos.
- 6. Operaciones con clientes anónimos o seudónimos:** Transacciones que involucran clientes que intentan mantener el anonimato o utilizan pseudónimos sin una razón comercial legítima.
- 7. Variaciones significativas en los precios de compra o venta:** Transacciones que muestran variaciones significativas en los precios de compra o venta sin una explicación comercial razonable.
- 8. Transacciones inusuales de empeño o cambio de propiedad:** Cambios frecuentes de propiedad o empeño de objetos de valor sin una justificación comercial aparente.
- 9. Falta de información sobre el propósito y naturaleza de la transacción:** Incapacidad para obtener información clara sobre el propósito y la naturaleza de la transacción por parte del cliente.
- 10. Operaciones con Personas Públicamente Expuestas (PPE):** Transacciones con personas que ocupan cargos públicos o políticos, lo que puede aumentar el riesgo de corrupción o lavado de activos.

**Para informes y reportes ver páginas 29 y 31 de esta guía informativa.**



# ORGANIZACIONES



---

La UNTOC también conocida como  
“Convención de Palermo”, aborda  
cuestiones relacionadas con el crimen  
organizado transnacional, incluido el  
lavado de activos.

---



## ORGANIZACIONES

El Grupo de Acción Financiera Internacional fue establecido en julio de 1989 para examinar y desarrollar medidas para combatir el lavado de activos. Sus objetivos son establecer estándares y promover la implementación efectiva de leyes, normas, y medidas operacionales para combatir el lavado de activos, el financiamiento del terrorismo y otras amenazas a la integridad del sistema financiero internacional.

Es una organización intergubernamental y un «órgano de formulación de políticas» que trabaja para generar la voluntad política necesaria para llevar a cabo reformas legislativas y reglamentarias nacionales en el ámbito del blanqueo de capitales, a través de recomendaciones y evaluaciones mutuas.

**Convención de las Naciones Unidas contra la Delincuencia Organizada Transnacional (UNTOC):** También conocida como la Convención de Palermo, es un tratado internacional que busca combatir la delincuencia organizada a nivel mundial. Establece medidas para prevenir y combatir delitos como el tráfico de personas, el tráfico ilícito de migrantes, la trata de personas, el tráfico de armas de fuego, el lavado de activos y la corrupción. Además, promueve la cooperación internacional entre los países para investigar y enjuiciar estos delitos, así como para confiscar los activos obtenidos ilícitamente. La convención también incluye disposiciones para proteger y asistir a las víctimas de la delincuencia organizada.

El texto de la Convención: <https://www.unodc.org/documents/treaties/UNTOC/Publications/TOC%20Convention/TOCebook-s.pdf>

### 3.1. PAPEL Y MANDATO DE LA UIF

**Las Unidades de Información Financiera comparten una definición común:** servir como centro nacional para la recopilación, análisis y difusión de información sobre el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.

Las recomendaciones del GAFI establecen un estándar para que los países establezcan una UIF con las tres funciones principales y contienen otras disposiciones relacionadas con el ejercicio de estas funciones.

### 3.2. ORIENTACIÓN DE GAFILAT Y LOS CONSEJOS NACIONALES CONTRA EL CRIMEN ORGANIZADO

El Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica (GAFILAT) es una organización intergubernamental de base regional que agrupa a 18 países de América del Sur, Centroamérica y América del Norte. El GAFILAT fue creado para prevenir y combatir el lavado de activos, financiamiento del terrorismo y el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva, a través del compromiso de mejora continua de las políticas nacionales contra estos flagelos y la profundización en los distintos mecanismos de cooperación entre los países miembros.

El GAFILAT es uno de los grupos regionales del Grupo de Acción Financiera GAFI/FATF (Grupo de

Acción Financiera Internacional/Financial Action Task Force) y está conformado por Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Cuba, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Honduras, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana y Uruguay. El GAFILAT obtuvo la categoría de miembro asociado del GAFI y por tanto participa en la elaboración, revisión y modificación, a la vez que adhiere a las 40 Recomendaciones emitidas por este mismo organismo. Estas buenas prácticas son el estándar internacional más reconocido a nivel mundial en materia de prevención y combate de ALA/CFT/COT.

El GAFILAT apoya a sus miembros en la implementación de las 40 Recomendaciones y en la creación de un sistema regional de prevención contra el lavado de activos y el financiamiento al terrorismo. Las herramientas principales para asistir a los países son las medidas de capacitación y asistencia técnica (a través de la elaboración de guías, informes y documentos de apoyo), y las evaluaciones mutuas.

### Las 40 recomendaciones

El GAFI emite recomendaciones internacionales sobre la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, estableciendo estándares y buenas prácticas. Las Recomendaciones son consideradas globalmente como la norma mundial en materia de lucha contra el blanqueo de capitales.

Para que la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo sea eficaz requiere que todos los países estén alineados en la misma dirección. Al vivir en una sociedad globalizada, es necesario ser parte de una visión conjunta para combatir adecuadamente delitos que, en esencia, son redes transnacionales que transgreden todo tipo de fronteras y opacan a cualquier esfuerzo individual aislado. Por esto, desarrollar una mirada omnicomprendensiva con todos los caminos unidos en un solo punto común, es la manera coordinada para hacerles frente a los flagelos mencionados.

Las 40 recomendaciones son un conjunto de reglas y principios que establecen un sistema de detección, prevención y represión eficiente. Son los estándares internacionales más reconocidos para combatir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo (LA/FT). Las mismas incluyen una serie de medidas financieras, legales y de conducta que los países deben llevar adelante, en su mayoría basadas en instrumentos legales internacionales (convenciones de la ONU y de organismos supervisores). Además, se incluyen medidas de cumplimiento para el sector público y privado. Estas recomendaciones aumentan la transparencia y habilitan a los países a tomar acciones contra el uso ilícito del sistema financiero.

Para más información: <https://www.gafilat.org/index.php/es/biblioteca-virtual/gafilat/documentos-de-interes-17/publicaciones-web/4692-recomendaciones-metodologia-actdic2023/file>

### Evaluaciones Mutuas

La evaluación sobre el cumplimiento técnico aborda los requisitos específicos de las recomendaciones del GAFI, principalmente en lo que respecta al marco jurídico e institucional relevante del país, y los poderes y procedimientos de las autoridades competentes. Estos representan los pilares fundamentales de un sistema ALA/CFT/COT.

En conjunto, las evaluaciones tanto de cumplimiento técnico como de efectividad presentarán un análisis integrado de la medida en que el país cumple con los Estándares del GAFI y el éxito logrado en cuanto a mantener un sistema sólido ALA/CFT/COT, como exigen las Recomendaciones del GAFI.

Para más información: <https://www.gafilat.org/index.php/es/miembros/argentina> de un sistema ALA/CFT/COT.



# INFORMES Y REPORTES IV



## INFORMES Y REPORTES

### 4.1. REPORTE DE OPERACIONES SOSPECHOSAS

En Argentina los Sujetos Obligados reportan a través del portal Sistema de Reporte de Operaciones (SRO+). Es fundamental detectar señales de alerta, pero además es necesario reportar a las autoridades cuando sea necesario. Los Sujetos Obligados deben recibir capacitación continua no solo para analizar datos, sino también para escalar los casos de lavado de activos y de financiación del terrorismo a la unidad correspondiente y a las autoridades.

La entidad podrá considerar como sospechosa aquellas operaciones del cliente que, no obstante mantenerse dentro de los parámetros de su perfil financiero habitual, la entidad con buen criterio estime en todo caso irregulares o extrañas, a tal punto que escapen de lo simplemente inusual.

Es decir, los Sujetos Obligados deberán examinar con especial atención cualquier operación, con independencia de su cuantía, que, por su naturaleza, pueda estar particularmente vinculada al lavado de activos o al financiamiento del terrorismo, en particular, toda operación compleja, inusual o que no tenga un propósito económico o lícito aparente.

### 4.2. PRESENTACIÓN DE INFORMES

**Para construir un reporte adecuado de operaciones sospechosas es necesario responder a las siguientes preguntas:**

1. ¿Quién es la persona reportada?
2. ¿Qué es lo que se está efectuando?
3. ¿Por qué o cuál es la alerta que motivó la sospecha?
4. ¿Cuándo ocurrió? Es decir, en qué fecha o fechas ocurrieron los hechos.
5. ¿Dónde se está desarrollando la operación?





---

Denunciar acciones  
sospechosas fortalece  
la integridad del  
mercado financiero.

---

## 4.3. CANALES PARA REPORTAR

### ARGENTINA

#### CIUDADANÍA EN GENERAL

Unidad de Información Financiera (UIF) recibe denuncias o declaraciones voluntarias, las mismas no podrán ser anónimas y deberán presentarse o enviarse por escrito a la Sede Central o Sedes Regionales de la Unidad de Información Financiera.

#### EL ESCRITO DEBERÁ CONTENER:

Los datos completos de la persona declarante/denunciante (apellido, nombre, documento de identidad y número, teléfono, domicilio y si tiene dirección de correo electrónico).

Los hechos que declara/denuncia, con la mayor cantidad de datos posibles.

Toda la documentación que respalde la declaración/denuncia con que cuente el declarante/denunciante.

Deberá adjuntar copia de DNI, Pasaporte o acreditación fehaciente de identificación y/o personería jurídica.

Los funcionarios y empleados de la Unidad de Información Financiera están obligados a guardar secreto de las informaciones recibidas en razón de su cargo, al igual que de las tareas de inteligencia desarrolladas en su consecuencia. El mismo deber de guardar secreto rige para las personas y entidades obligadas por esta ley a suministrar datos a la Unidad de Información Financiera. (Art.22, Ley Nro. 25.246).

**Consultas o reclamos:** <https://www.argentina.gob.ar/uif/contacto>

#### ATENCIÓN POR MESA DE ENTRADAS

- **Sede Nacional:** Av. de Mayo 757. (CP 1084) Ciudad Autónoma de Buenos Aires. (011) 3984-5000. Lunes a Viernes de 09.30 a 13.30 hs
- **Sede Regional Norte:** Dean Funes 116, 3er Piso. (CP 4400) Salta, Provincia de Salta. (0387) 431-0367. Lunes a Viernes de 09 a 13 hs
- **Sede Regional Litoral:** Rivadavia 1435, 5to. Piso, Oficina “B”. (CP 3300) Posadas, Provincia de Misiones. (0376) 526-8934. Lunes a Viernes de 07 a 14 hs.
- **Sede Regional Central:** Av. Belgrano 391 (CP S2000APD) Rosario, Provincia de Santa Fe. Lunes a Viernes de 09 a 13 hs.

**Denuncias:** <https://www.argentina.gob.ar/uif/denuncias>







Este material fue financiado por una subvención del Departamento de Estado de los Estados Unidos. Las opiniones, los hallazgos y las conclusiones que se expresan en este documento son las del autor y no reflejan necesariamente las del Departamento de Estado de los Estados Unidos.



