

# Resolución 65/11

# Capitulo I

Objeto

Definiciones

LA/FT

Prevenir



```
graph TD; A[Prevenir] --> B[Detectar]; B --> C[Reportar];
```

Detectar

Reportar

## CAPITULO II- Art. 3º



## **Art.4º**

### **Manual de Procedimientos para la Prevención de LA/FT**

a) Políticas coordinadas de control;

b) Políticas de prevención;

c) Las funciones de la auditoría y los procedimientos de control interno que se establezcan tendientes a evitar el Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo.

d) Funciones que cada profesional debe cumplir, con cada uno de los mecanismos de control de prevención;

e) Los sistemas de capacitación;

f) Políticas y procedimientos de conservación de documentos;

g) El proceso a seguir para atender a los requerimientos de información efectuados por la UNIDAD DE INFORMACION FINANCIERA;

h) Metodologías y criterios para analizar y evaluar la información, que permita detectar operaciones inusuales y sospechosas y el procedimiento para el reporte de las mismas;

i) Desarrollo y descripción de otros mecanismos que el sujeto obligado considere conducentes para prevenir y detectar operaciones de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo;

# Capacitación del personal

## De los responsables

su propia capacitación

participar de cursos

dictado de cursos

evaluación del personal

## De los equipos de trabajo

los responsables capacitan al personal

proporcionar herramientas para formar pensamiento crítico

evaluaciones escritas

Principio básico en que se  
sustenta la R. 65/11

**CONOZCA A SU CLIENTE**  
**CAC**

## CAPITULO III – Política de identificación y conocimiento del cliente

Art.8º

- Política de Identificación

Art. 9º

- Legajo de identificación del cliente

Art. 10º

- Datos a requerir



## CAPITULO III – Política de identificación y conocimiento del cliente

Art.11º

- Datos a requerir a Organismos Públicos

Art. 12º

- Datos a requerir de los Representantes

Art. 13º

- Supuestos Especiales

## CAPITULO III – Política de identificación y conocimiento del cliente

Art.14º

- Programa global antilavado

Art. 15º

- Emisión de dictámenes

***Párrafo a incluir en los informes de auditoría y  
sindicatura***

Sección del informe sobre cumplimiento de  
disposiciones vigentes:

a) \_\_\_\_\_

b) \_\_\_\_\_

c) Hemos aplicado los procedimientos sobre  
prevención de LA/FT previstos en las normas  
profesionales emitidas por el C.P.C.E.C.A.B.A.

## CAPITULO III – Política de identificación y conocimiento del cliente

Art.16º

- Supuestos de procedimiento reforzado de identificación

Art. 17º

- Política de Conocimiento del Cliente

Art. 18º

- Perfil Transaccional del Cliente

## Perfil del Cliente

PARAMETRO	DETALLE	PONDERACION 1 A 10
ACTIVIDAD DEL CLIENTE	Compra y venta de BM	2
UBICACIÓN GEOGRAFICA	Islas Caimán	3
RIESGO CLIENTE/PRODUCTO	El cliente recibe donaciones	2
COMPOSICIÓN DE ORGANOS DECISORIOS(PEP'S)	2 directores, ambos PEP	3
xxx		
yyy		
www		
<b>TOTALES</b>		<b>10</b>

## CAPITULO III – Política de identificación y conocimiento del cliente

Art.19º

- Conservación de la documentación

Art. 20º

- Indelegabilidad

## CAPITULO IV – Reporte de operaciones sospechosas de LA/FT

Art. 21º

- ROS

Art.22º

- Plazo de ROS de LA

Art.23º

- Plazo de ROS de FT

## CAPITULO IV – Reporte de operaciones sospechosas de LA/FT

Art. 24º

- Confidencialidad del ROS

Art. 25º

- Deber de fundar el ROS

Art. 26º

- Reporte electrónico de OS

Art. 27

- Registro de OS



## Capitulo V

- Sanciones

## Capitulo VI

- Disposiciones transitorias

# CAC

Consulte a un abogado conocido

Muchas gracias!