



**MEDIDAS ADOPTADAS
PARA MITIGAR LOS EFECTOS DE LA
PANDEMIA DEL COVID-19**

**SUBGRUPO DE TRABAJO N° 4
ASUNTOS FINANCIEROS**

**COMISIÓN DE SISTEMA BANCARIO
Octubre de 2021**

Introducción

La respuesta del Comité de Estabilidad Financiera (FSB, por su sigla en inglés) a los efectos de la pandemia causada por el COVID-19 se basa en cinco principios:

- oportuno monitoreo y puesta en común de información para evaluar y abordar los riesgos de estabilidad financiera originados por la pandemia del COVID-19;
- reconocimiento de la pertinencia de flexibilizar los estándares financieros existentes;
- búsqueda de oportunidades para reducir temporalmente las cargas operativas de las empresas y las autoridades financieras;
- actuación consistente con las normas internacionales, intentando no revertir los avances logrados ni comprometer los objetivos subyacentes de las normas internacionales existentes; y
- coordinación de la oportuna reversión de las medidas temporales adoptadas.

Los referidos Principios han guiado las respuestas nacionales para mitigar los efectos de la pandemia por COVID-19 hasta la fecha. Los estándares internacionales adoptados a través de las reformas del G20 han desalentado acciones unilaterales que distorsionarían la igualdad de condiciones y conducirían a la fragmentación del mercado. La mayoría de las medidas tomadas por los miembros del FSB para lidiar con el impacto de la pandemia del COVID-19 han utilizado la flexibilidad disponible en el diseño de los estándares internacionales, incluso en la forma de amortiguadores (buffers) tanto específicos de una entidad como de todo el sistema en su conjunto. En algunos pocos casos, las medidas temporales individuales fueron más allá de la flexibilidad de esos estándares, para responder a condiciones financieras extremas y brindar flexibilidad operativa a las instituciones financieras.

En atención de la naturaleza sin precedentes del cierre económico provocado por la pandemia del COVID-19, los formuladores de políticas internacionales han tomado medidas para mantener el suministro de financiamiento a la economía real, brindar asistencia económica y respaldar el funcionamiento del mercado.

En términos generales, tales acciones incluyeron:

1. garantías gubernamentales y préstamos directos, reestructuración de préstamos, inyecciones de capital y otros paliativos corporativos;
2. intervenciones en las políticas de los bancos centrales para aliviar las condiciones crediticias y mantener los mercados abiertos y en funcionamiento;
3. medidas prudenciales para facilitar el flujo continuo de crédito a la economía real y brindar flexibilidad operativa a las empresas supervisadas; y

4. acciones para apoyar el funcionamiento del mercado.

Síntesis de las medidas adoptadas por los países integrantes de la Comisión del Sistema Bancario del Mercosur

Desde inicios de 2020, la Comisión del Sistema Bancario ha abordado esa temática compartiendo las medidas adoptadas en cada uno de los países. Como resultado de esta actividad, se presenta el siguiente cuadro.

Medidas relevantes adoptadas	Miembros plenos del MERCOSUR				Miembro invitado
	Argentina	Brasil	Paraguay	Uruguay	Bolivia
1. Soporte al crédito					
Garantías gubernamentales	▲	▲	▲	▲	
Medidas directas de soporte a los sectores económicos	▲	▲	▲	▲	▲
Flexibilización de las condiciones de los préstamos otorgados	▲	▲	▲	▲	▲
Otras medidas de soporte al crédito	▲	▲		▲	▲
2. Prudenciales					
Flexibilización del colchón de capital de conservación		▲			
Flexibilización temporal de requerimientos de liquidez			▲	▲	
Restricciones para distribución de utilidades	▲	▲	▲		▲
Flexibilización de las normas sobre clasificación de deudores	▲	▲	▲	▲	▲
Otras medidas prudenciales		▲		▲	
3. Soporte para resiliencia operativa					
Continuidad del negocio	▲	▲	▲	▲	
Reducción de la carga operativa	▲	▲	▲	▲	
Otras medidas	▲	▲		▲	▲

Fuente: Elaboración por la Comisión de Sistema Bancario con adaptaciones del report de FSB, de abril de 2020

El cuadro precedente muestra el agrupamiento en tres categorías de las medidas que se consideraron más relevantes para la región, adoptadas en las jurisdicciones. Estas medidas se detallan en el Anexo.

Conclusiones

La lectura de las informaciones referidas en el presente informe muestra que las acciones seguidas por las distintas jurisdicciones integrantes del Mercosur no difieren significativamente entre sí y son consistentes con las medidas dispuestas a nivel mundial.

Algunas jurisdicciones han considerado pertinente prorrogar ciertas medidas iniciales con el objetivo de continuar sosteniendo la oferta de crédito a la economía real, atender la problemática de sectores específicos del mercado y preservar el funcionamiento y la resiliencia operativa del sistema financiero. Otras, en tanto, probablemente inicien a corto plazo el proceso de desarticulación de las flexibilizaciones.

Los reguladores y supervisores financieros han debido asumir un desafío para el cual estaban, afortunadamente, mejor preparados que en otras crisis. Esto refuerza la importancia de adoptar paulatinamente las recomendaciones de los organismos rectores en materia de normas prudenciales.

De las lecciones aprendidas surge, como gran oportunidad, la necesidad de enfrentar la impostergable transformación digital, al amparo de las garantías ofrecidas por la ciberseguridad, aspectos que seguramente sean atendidos por esta Comisión del Sistema Bancario en un futuro cercano.

Bibliografía

- Bank for International Settlements (2021) - A global database on central banks' monetary responses to Covid-19 - BIS working papers N° 394, March
- Financial Stability Board (2020) - COVID-19 pandemic: Financial stability implications and policy measures taken, April
- FSB (2021) - COVID-19 support measures: extending, amending and ending – April
- FSB (2021) - Lessons learnt from the COVID-19 pandemic from a financial stability perspective – July

ANEXO: LISTA NO EXHAUSTIVA DE MEDIDAS ADOPTADAS POR LOS PAÍSES MIEMBROS DEL MERCOSUR, DESDE MARZO DE 2020

ARGENTINA

A partir de mediados de marzo de 2020 comenzaron a aplicarse restricciones a la libre circulación social, lo que implicó que los bancos y sus clientes tuvieran que operar en forma remota. En este contexto el BCRA se abocó a morigerar el impacto de la crisis sobre la economía y asegurar la continuidad del sistema de pagos (en una economía en dónde no todas las familias tienen los medios para poder operar en forma remota) y la operatividad del sector bancario.

Comunicaciones “A” 6934 y 6935 (19/03/2020): se prorroga la fecha de vencimiento de distintos regímenes informativos. Comunicaciones posteriores complementan la medida, como por ejemplo, las Comunicaciones “A” 6969 y 6997.

Comunicación “A” 6937 (19/03/2020): (modificada por “A” 6943 y 6946): Reglamenta la línea destinándose al menos \$220.000 millones a una tasa de interés en 24% y permitiendo que hasta un 40% pueda ser financiado a través de la baja del efectivo mínimo. Cuando esta financiación sea destinada al pago de sueldos y el banco sea el agente de pagos de la empresa, la calificación de la entidad permanecerá durante todo el periodo del crédito idéntica a la del momento del otorgamiento de fondos. Al 24/04 casi la mitad de la línea había sido utilizada (\$108.000M).

Financiamiento al consumidor: El 19 de marzo el Gobierno Nacional renovó el programa Ahora 12 por un plazo de seis meses.

Comunicación “A” 6937 (19/03/2020): Incrementó hasta un 6% la baja en la exigencia del efectivo mínimo que se permite para el financiamiento del programa Ahora 12.

Comunicación “A” 6937 (19/03/2020): Con el fin de incrementar la capacidad prestable de las entidades financieras se restringe la tenencia de las LELIQ mantenidas en forma voluntaria (exceso sobre la exigencia computada en efectivo mínimo).

Créditos a pequeños empresarios: El 19 de abril el Gobierno Nacional amplió el Programa de Asistencia de Emergencia al Trabajo y la Producción, extendiendo el universo de sujetos alcanzados y de beneficios comprendidos en el Programa.

Comunicación “A” 6938 (19/03/2020): Flexibiliza, de manera provisoria - hasta septiembre, los parámetros con los que son clasificados los deudores (i) durante este período los plazos de mora se extienden 60 días para las situaciones 1, 2 y 3; (ii) se crea un tratamiento especial dentro de la situación 2 para las refinanciamientos otorgados por primera vez en el año, con un previsionamiento mayor al de esta categoría (8% con garantías y 16% sin garantías); (iii) se permite que las entidades del Grupo A computen como COn1 la diferencia entre el cálculo de provisiones según NIIF y el cálculo según la norma de provisiones (con datos actuales o al noviembre

2019, el mayor). Se prorroga hasta 2021 la aplicación del cálculo de provisiones según NIIF para entidades Grupo B.

Comunicación “A” 6939 (19/03/2020): A fin de sostener la capacidad prestable, se suspendió hasta el julio la posibilidad de la distribución de resultados por parte de las entidades financieras.

Comunicación “A” 6949 (01/04/2020) (modificada por “A” 6964): Modifica las condiciones para el refinanciamiento de las tarjetas de crédito, modificación de gran impacto en la coyuntura actual (tanto por la caída del nivel de actividad como por las dificultades para el cobro de haberes, principalmente en el sector informal). Por un lado, se fija la tasa de interés, primero en 49% y luego en 43%. Por otro, se dispone el refinanciamiento automático de los saldos impagos a un año de plazo con 3 meses de gracia, 9 cuotas mensuales, iguales y consecutivas y una tasa nominal anual de 43%.

Comunicación. A 6950 (01/04/2020) se flexibilizan los plazos de presentación de cheques, ampliando en treinta (30) días adicionales el plazo para la presentación de los cheques comunicaciones o de pago diferido que hayan sido librados en la República Argentina o en el exterior.

Asimismo, se admite una segunda presentación para los cheques rechazados por causal “Sin fondos suficientes disponibles en cuenta”. Por último, las entidades financieras no podrán aplicar comisiones a sus clientes relacionadas con el rechazo de cheques.

Comunicación “A” 6980 (16/04/2020): A fin de lograr una mayor sincronización con la política monetaria, se dispuso un piso para la tasa de los plazos fijos. Este piso es equivalente al 70 % del promedio simple de las tasas de las licitaciones de LELIQ.

Comunicación “A” 6945 (26/03/2020) (modificada por “A” 6957): Dada la necesidad de un mayor uso de los cajeros automáticos por parte de los clientes bancarios, se estableció que durante la pandemia no pueden (i) cobrarse cargos ni comisiones por las operaciones (depósitos, extracciones, consultas, etc.) efectuadas mediante los cajeros automáticos; (ii) haber límites de importe –salvo los que se convengan por razones de seguridad o resulten de restricciones operativas– ni de cantidad de extracciones; y (iii) hacerse distinciones entre clientes y no clientes.

Comunicación “A” 6958 (6/04/2020) permite acudir a los bancos (con un turno gestionado previamente) a partir del 13 de abril.

Comunicación “A” 6977 (16/04/2020) permite la atención al público de las empresas de cobranzas extrabancarias a partir del 20 de abril.

Comunicación “A” 6993 (24/04/2020): Permite créditos a tasa 0 para monotributistas y autónomos otorgados en 3 cuotas. El reembolso será en 12 cuotas con un período de gracias de 6 meses. La tasa de interés que el Fondep paga a las entidades financieras es de 15%. A su vez, se permite que hasta un 60% de esta financiación se fondee con una baja en la exigencia de efectivo mínimo.

Comunicación A 7006 (08/05/2020): Amplía las contrapartes que pueden acceder a la línea de crédito de MIPYMES a aquellas que no tienen acceso al sistema bancario

(es decir, empresas sin registro en la central de deudores) pero con acceso al Fondo de Garantía Argentino (FOGAR). Los bancos pueden financiar (al menos en parte) estos créditos a través de la liberación de LELIQ (posiciones voluntarias, en exceso a las necesarias para cumplir con los encajes) y con una reducción del encaje (segmento en efectivo). *El objetivo es fomentar la concesión de préstamos a MIPYMES sin acceso a préstamos bancarios.*

Comunicación A 7018 (14/05/2020): Se permite la captación de Depósitos de Interés Variable o "DIVA" cuya tasa de interés se fija en función de la evolución de los precios de los cereales y oleaginosas. Estos depósitos están restringidos a los productores agrícolas, con un monto máximo vinculado a su volumen de sus ventas. *El objetivo es fortalecer el fondeo de los bancos.*

Comunicación A 7027 (28/05/2020): Fija la tasa de interés mínima de los depósitos a plazo fijo en pesos de hasta ARS 1 millón realizados por personas físicas en bancos del Grupo "A" (bancos más grandes y subsidiarias de bancos extranjeros G-SIB) en 79% de la tasa de referencia de política monetaria. Las instituciones que aceptan estos depósitos pueden aumentar sus tenencias de LELIQ. *El objetivo es continuar fortaleciendo las alternativas de ahorro en pesos e incrementar la efectividad de la política monetaria del BCRA.*

Comunicación A 7029 (28/05/2020): Autoriza los depósitos DIVA con rendimientos determinados por variaciones en el tipo de cambio ARS / USD. Los "DIVA" son depósitos a plazo realizados en ARS cuya rentabilidad se basa en el desempeño de un indicador subyacente. Estos depósitos están restringidos a los productores agrícolas, con un monto máximo vinculado a su volumen de ventas. *El objetivo es fortalecer el fondeo de los bancos.*

Comunicación A 7035 (04/06/2020): Extiende hasta el 31 de diciembre de 2020 la suspensión del pago de dividendos. *El objetivo es preservar el capital de los bancos y fortalecer la capacidad prestable.*

Comunicación A 7044 (18/06/2020): En línea con la prórroga del aislamiento preventivo, social y obligatorio, se mantienen las restricciones a las operaciones que pueden realizarse en las sucursales bancarias y los incentivos para el uso de dispositivos remotos. Además, define que los saldos impagos de préstamos bancarios con vencimiento hasta el 30 de septiembre de 2020, solo devengarán intereses compensatorios, no intereses punitivos (originalmente establecida el 01-04-20 con vigencia hasta el 30 de junio de 2020). Los montos impagos durante este período deben incorporarse al final del cronograma original de pago del préstamo. *El objetivo es asegurar la continuidad y eficiencia de los servicios financieros y mitigar el impacto de los efectos del COVID-19 en los deudores bancarios.*

Comunicación A 7054 (25/06/2020): Ampliación de la línea de crédito especial a tasa de interés subsidiada implementada el 19 de marzo. Entre otras modificaciones, a partir de junio se podrá utilizar para financiar compras de bienes de capital producidos

por MIPYMES. *El objetivo es reforzar el apoyo del sistema financiero a las empresas y preservar la cadena de pagos.*

Comunicación A 7063 (03/07/2020): Incorpora a las Obligaciones Negociables como colateral de las operaciones de pases activos realizados diariamente por el BCRA. *El objetivo es mejorar la liquidez de las entidades.*

Comunicación A 7078 (30/07/2020): A partir del 1 de agosto de 2020, la tasa de interés mínima de los depósitos a plazo fijo en pesos de hasta ARS 1 millón realizados por personas físicas en bancos del Grupo "A" se incrementa al 87% (de 79%) de la tasa de referencia de política monetaria. Las instituciones que aceptan estos depósitos pueden aumentar sus tenencias de LELIQ. Además, se incrementa la tasa fija de interés con que se remuneran los depósitos UVA en caso de pre-cancelación. *El objetivo es continuar fortaleciendo las alternativas de ahorro en pesos e incrementar la efectividad de la política monetaria del BCRA.*

Comunicación A 7082 (06/08/2020): Se aprobó una nueva extensión del Programa de Asistencia de Emergencia para Trabajo y Producción (lanzado el 20-03-20). En esta etapa, se incorpora el acceso a préstamos a tasa de interés subsidiada (0%, 7,5% y 15%) en función de la variación nominal interanual en la facturación de las empresas. Por otra parte, se extiende la posibilidad de acceder a los préstamos a tasa 0% (con un período de gracia para pagos de 1 año) al sector cultural. Los bancos pueden financiar parcialmente estos créditos mediante una reducción en las exigencias de encajes. *El objetivo es extender los beneficios y el apoyo del Programa ATP a sectores adicionales, apoyar la recuperación productiva y proteger el empleo.*

Comunicación A 7095 (27/08/2020): Los bancos deben refinanciar automáticamente los saldos impagos de las tarjetas de crédito con vencimiento entre el 1 al 30 de septiembre. Este refinanciamiento tendrá un plazo mínimo de un año con un período de gracia de 3 meses, 9 cuotas mensuales iguales y consecutivas y una tasa de interés de hasta el 40%. Una medida similar se tomó el 10-04-20 con vigencia hasta abril. *El objetivo es mitigar el impacto de los efectos del COVID-19 en los deudores bancarios.*

Comunicación A 7102 (14/09/2020): Define una nueva extensión del Programa de Asistencia de Emergencia para el Trabajo y la Producción (lanzado el 20-03-20). En esta etapa, habrá préstamos a tasa de interés subsidiada (15%) a empresas con una variación nominal interanual en la facturación inferior al 40%. Los bancos pueden financiar parcialmente estos créditos mediante una reducción en las exigencias de encajes. *El objetivo es extender los beneficios y el apoyo del Programa ATP a sectores adicionales, apoyar la recuperación productiva y proteger el empleo.*

Comunicación A 7107 (17/09/2020): En concordancia con la extensión de las medidas de aislamiento social, prorroga varias medidas: (a) prorroga hasta el 31 de diciembre de 2020 la norma que establece que los bancos no pueden cobrar tarifas ni comisiones por transacciones (depósitos, retiros, consultas, etc.) realizadas a través de cajeros automáticos. (b) determina que los saldos impagos de préstamos bancarios

con vencimiento hasta el 30 de diciembre de 2020, solo devengarán intereses compensatorios, no intereses punitivos (originalmente establecido el 01-04-20 con vigencia hasta el 30 de septiembre de 2020). Los montos impagos durante este período deben incorporarse al final del cronograma original de pago del préstamo. (c) prorroga hasta diciembre de 2020 la flexibilización de los parámetros para clasificar los deudores bancarios. El sistema de clasificación tiene en cuenta, entre otras variables, el número de días de mora del deudor. Desde marzo hasta diciembre de 2020, se agregan 60 días al parámetro "días de demora" para cada categoría. *El objetivo es facilitar las operaciones bancarias de los clientes bancarios, en particular de aquellos que no pueden acceder en forma remota o prefieren operar en efectivo y mitigar el impacto de los efectos del COVID-19 en los deudores bancarios.*

Comunicación A 7114 (24/09/2020): Profundiza los incentivos regulatorios para el financiamiento del consumo de las familias a través del programa "Ahora 12" (préstamos a 12 meses mediante tarjetas de crédito -pagos mensuales-). A partir de octubre, el monto de estas financiaciones que los bancos pueden fondear a través de una reducción en la exigencia de efectivo mínimo se incrementa a 50%. *El objetivo es brindar más apoyo a las familias.*

Comunicación A 7139 (15/10/2020): Incrementa la tasa de interés mínima de los depósitos a plazo fijo en pesos de hasta AR \$ 1 millón realizados por personas humanas en bancos del Grupo "A" a 94,44% de la tasa de referencia de política monetaria y a 88,89% para el resto de los depósitos. La tasa se eleva a 73,89 para el resto de las entidades. Además, se aumenta la tasa fija de precancelación de los depósitos con opción de cancelación anticipada para los depósitos de UVA (es decir, ajustados por IPC). *La medida busca fortalecer los incentivos al ahorro en pesos y consecuentemente el financiamiento de los bancos. También aumentar la efectividad de la política monetaria asegurando la sincronización entre la tasa de política monetaria y las tasas de los depósitos a plazo.*

Comunicación A 7140 (15/10/2020): Introduce una nueva "Línea de financiamiento para la inversión productiva de MiPyME" (del 16-10-20 al 31-3-21). Determinadas entidades financieras deben mantener un saldo mínimo obligatorio de préstamos calificados, con ciertos plazos y tasas de interés máximas. La obligación se aplica a las entidades del Grupo "A" y los que actúan como agentes financieros de cualquier jurisdicción del país por un monto equivalente al 7,5% y 1,875% de los depósitos del sector privado de cada institución, respectivamente. Estas entidades también deben otorgar financiamiento a las MiPyMEs —por cierto monto— en el marco del Programa ATP (Programa de Asistencia de Emergencia al Trabajo y la Producción), obteniendo incentivos regulatorios y una garantía pública en algunos casos, según el programa FOGAR. *Se busca apoyar la recuperación de la producción y proteger la cadena productiva, ayudando a las empresas a acceder al crédito en condiciones favorables.*

Comunicación A 7147 (22/10/2020): Establece que las entidades financieras deben contar con la conformidad previa del Banco Central para proceder con el traslado o

cierre de sus sucursales hasta el 31 de marzo de 2021. *Su objetivo es asegurar la prestación de servicios a la población.*

Comunicación A 7157 (5/11/2020): Las condiciones financieras de los préstamos subsidiados del Programa de Asistencia de Emergencia para el Trabajo y la Producción (ATP-Decreto # 332/2020 y modificaciones), se recalibran en función de los cambios en el desempeño de los diferentes sectores económicos (tasa de interés nominal anual de 27 % o 33% dependiendo del segmento de la empresa). *Proporcionar alivio económico a las empresas directamente afectadas por la caída de la actividad económica.*

Se recalibran las reducciones de encaje legal para aquellos créditos otorgados a las MIPyMEs en el marco del Programa de Asistencia de Emergencia para el Trabajo y la Producción (en función de la tasa de interés nominal anual determinada para el segmento de negocio).

A partir de noviembre de 2020, los bancos no pueden fondear las líneas de crédito especiales para trabajadores autónomos o MIPyMEs a través de la reducción de los encajes legales. *Estos programas especiales de crédito están siendo reemplazados gradualmente por Línea de financiamiento para la inversión productiva de MiPyME que requiere un análisis más detallado de la situación económica y financiera del cliente.*

Comunicación A 7158 (5/11/2020): Se autoriza una actualización de las comisiones que reciben los bancos por la prestación de servicios a los usuarios financieros, la cual podrá ser efectiva en enero y febrero de 2021, con topes del 9% mensual.

Comunicación A 7160 (12/11/2020): A partir de mediados de noviembre de 2020, incrementa la tasa de interés mínima de los depósitos a plazo fijo en pesos de hasta AR \$ 1 millón realizados por personas humanas en bancos del Grupo "A" a 97,37% de la tasa de referencia de política monetaria y a 89,48% para el resto de los depósitos. La tasa se eleva a 75,62 para el resto de las entidades. También se ajusta la tasa de interés por la cancelación anticipada de los depósitos de UVA.

Comunicación A 7161 (12/11/2020): Se establecieron ciertas flexibilidades al abanico de préstamos que se pueden utilizar para cumplir con la "Línea de financiamiento para la inversión productiva de MiPyME" introducida en octubre.

A partir de noviembre de 2020, los préstamos en el marco de la Línea de financiamiento para la inversión productiva de MiPyME" (es decir, los préstamos otorgados a las MIPyMEs para financiar proyectos de inversión a una tasa de interés del 30%) también pueden ser fondeados parcialmente mediante una reducción del encaje legal por un importe de hasta el 14% del préstamo.

El objetivo es continuar impulsando la nueva línea de crédito a las MIPyMEs, adaptándola a las características y situación actual del sistema financiero.

Comunicación A 7174 (3/12/2020): Se establecen ciertas flexibilidades en la "Línea de financiamiento a la inversión productiva de las MIPyMES", en el caso de los créditos con bonificaciones o subsidios otorgados por el sector público.

Comunicación A 7177 (10/12/2020): Establece que los operadores de cambio pueden abrir sus sucursales, solo para operaciones de: compra de moneda extranjera, venta de moneda extranjera de países vecinos y arbitrajes con instrumentos autorizados para operar. *Permitir el acceso a moneda local a los extranjeros que lleguen como consecuencia de la reapertura del turismo.*

Comunicación A 7181 (17/12/2020): Pospone hasta el 31 de marzo de 2021 la prohibición de cobrar tarifas o comisiones por transacciones realizadas a través de cajeros automáticos (sin distinción entre clientes y no clientes, independientemente de la entidad financiera y / o la red de cajeros automáticos a la que pertenece). La prohibición se estableció originalmente el 26-03-20 con validez hasta el 30 de junio, luego se extendió el 18-06-20 hasta el 30 de septiembre, y nuevamente se extendió el 15-9-20 hasta el 30 de diciembre. *Se busca hacer las operaciones más fáciles y menos costosas para los clientes bancarios, reduciendo el movimiento de personas y limitando así las posibilidades de contagio ante la pandemia (esto es particularmente relevante para quienes no pueden acceder a los bancos de forma remota o prefieren operar en efectivo).*

Pospone hasta el 31 de marzo de 2021 la vigencia de un conjunto de normas sobre clasificación de deudores y saldos impagos: (i) la relajación de los parámetros de clasificación de los deudores (inicialmente establecidos el 19-03-20 hasta finales de septiembre, y luego prorrogados el 15-09-20 hasta finales de diciembre); y (ii) el tratamiento de saldos impagos de préstamos bancarios (inicialmente establecido el 01-04-20 hasta finales de junio, extendido el 18-06-20 hasta finales de septiembre, y luego nuevamente extendido el 15-09-20 hasta finales de diciembre). *Se busca reducir el estrés financiero de los deudores bancarios.*

Pospone hasta el 1-1-22 la aplicación de la NIIF 9 sobre deterioro de activos financieros para bancos pequeños (entidades financieras del Grupo B y C) (establecida inicialmente el 19-03-20 hasta el 1-1-21).

Extiende hasta el 31-03-21 la suspensión para la distribución de capital (dividendos) (originalmente establecida el 19-03-20 con vigencia hasta el 30 de junio, y luego se extendió el 4-6-20 hasta finales de diciembre). *Sostener la oferta de crédito de las entidades financieras y fortalecer su capacidad de absorción de pérdidas.*

Comunicación A 7197 (6/01/2021): Se establecen ciertas flexibilidades en la "Línea de financiamiento a la inversión productiva de las MIPyMEs" para el monto (cupó) establecido para el financiamiento de proyectos de inversión.

Comunicación A 7198 (6/01/2021): A partir de febrero, el límite de la tasa de interés compensatorio para financiaciones vinculadas a tarjetas de crédito (tasa nominal anual del 43%) se aplicará solamente al financiamiento de hasta \$ 200,000 por cada cuenta de tarjeta de crédito. Al monto excedente a \$ 200,000 se le aplicará tasa establecida en la Ley de Tarjetas de Crédito al monto excedente.

Comunicación A 7224 (11/02/2021): Se admite el cobro por ventanilla de préstamos bancarios (bajo el sistema de turnos).

Comunicación A 7227 (25/02/2021): Se establecen ciertas flexibilidades en la "Línea de financiamiento a la inversión productiva de las MIPyMEs" para el monto (cupó) establecido para el financiamiento de proyectos de inversión.

Comunicación A 7240 (18/03/2021): Pospone hasta el 31 de diciembre de 2021, la necesidad de contar con autorización previa del BCRA para el traslado y cierre de sucursales (El requisito se estableció originalmente el 22/10/2020 con vigencia hasta el 31 de marzo de 2021).

Establece la cuota 2021 para la "Línea de crédito para inversión productiva de las MIPYMES".

Comunicación A 7245 (25/03/2021): Establece una transición gradual para la reversión de la medida sobre clasificación de los deudores. Las entidades financieras pueden aumentar el número de días de mora del deudor (en cada categoría), de acuerdo con el siguiente cronograma: (i) Hasta el 31-3-21, en 60 días; ii) Hasta el 31-5-21, por 30 días; iii) A partir del 1-6-21, deben clasificar a sus deudores según los criterios generales de morosidad (criterios prepandémicos).

Comunicación "A" 7285 (13/5/2021): Se modifican las normas sobre "Servicios financieros en el marco de la emergencia sanitaria dispuesta por el Decreto N° 260/2020 Coronavirus (COVID-19)", estableciendo que las entidades financieras deberán incorporar en el mes siguiente al final de la vida del crédito las cuotas impagas correspondientes a vencimientos de asistencias crediticias (que no sean de tarjetas de crédito) operados a partir del 14.5.21, otorgadas a clientes que sean empleadores alcanzados por el Programa "REPRO II", cuyos CUITs figuren en el listado difundido por este Banco Central, considerándose únicamente el devengamiento del interés compensatorio a la tasa prevista contractualmente.

Además, se dispone que la reestructuración del crédito no implicará una refinanciación por incapacidad de pago, por lo que no se altera el perfil de mora del cliente para su clasificación.

Comunicación "A" 7312 (24/6/2021): Se prorroga la suspensión para que las entidades financieras distribuyan resultados hasta el 31 de diciembre del presente año.

Comunicación "A" 7342 (13/8/2021): Se reglamentan los "Créditos a Tasa Cero 2021" dispuestos por el DNU N° 512/21, estableciendo un esquema similar al de los "Créditos a Tasa Cero 2020", con las siguientes particularidades:

- La financiación deberá ser acreditada en una única cuota y contará con un período de gracia de 6 meses a partir de la acreditación. A partir del séptimo mes, se reembolsará en al menos 12 cuotas mensuales iguales y consecutivas.
- Por estas financiaciones el cliente abonará una tasa de interés y un costo financiero total de 0% y no se admitirá el cobro de cargos ni comisiones por estos créditos, aun cuando se encuentren en mora.
- La refinanciación de "Créditos a Tasa Cero" previstos en el Decreto N° 332/2020 mediante la línea "Crédito a Tasa Cero 2021" deberá absorber esos

importes adeudados y no se considerará como refinanciación a los fines de la aplicación de las normas sobre “Clasificación de deudores”.

- Las entidades financieras no deberán detracer de estas financiaciones ningún tipo de cargo, comisión, ni cobro de otros créditos o acreencias que registren contra el cliente.

Por su parte, se mantiene que la tasa de interés que reconocerá el FONDEP a las entidades financieras será de 15% nominal anual sobre los saldos de las financiaciones desembolsadas.

BRASIL¹

No âmbito regulatório, as medidas prudenciais e as medidas procedimentais até agora adotadas, que visam minimizar os potenciais impactos da pandemia Covid-19 na atividade econômica, tiveram como principais objetivos assegurar liquidez às instituições financeiras, manter um colchão de capital para absorção de eventuais perdas, manter ou até ampliar a oferta de crédito e inibir entraves à prestação de serviços financeiros à população.

Cabe destacar algumas dessas medidas², organizadas em ordem cronológica de divulgação:

Ajustes pontuais no indicador Liquidez de Curto Prazo – LCR (Circular BCB nº 3.986, de 20 de fevereiro de 2020): Permite que possa ser considerada Ativos de Alta Liquidez (HQLA) uma maior parcela dos recolhimentos compulsórios dos bancos do Segmento 1 (S1), vale dizer, os 6 maiores bancos do Sistema Financeiro Nacional, a quem se aplica o requerimento do indicador LCR.

Não caracterização de ativos problemáticos por prazo determinado (Resolução CMN nº 4.782, de 16 de março de 2020, alterada pela Resolução CMN nº 4.856, de 24 de setembro de 2020): Permite que as instituições financeiras não caracterizem como ativos problemáticos as reestruturações de créditos feitas no período entre 16 de março de 2020 e 31 de dezembro de 2020, o que implica manutenção dos níveis de provisionamento para esses créditos e favorece a ampliação dos prazos de financiamentos e empréstimos às empresas e às famílias. Em 24 de setembro, o prazo inicial para não caracterização dos ativos problemático foi prorrogado para 31 de dezembro de 2020.

Redução do Adicional de Capital de Conservação (Resolução CMN nº 4.783, de 16 de março de 2020): Reduz o Adicional de Conservação de Capital Principal (ACP) estabelecido na Resolução nº 4.193 de 1º de março de 2013, de 2,5% para 1,25% pelo prazo de um ano, com reversão gradual ao valor original até março de 2022. A folga de recursos resultante dessa medida também contribui para ajudar as instituições financeiras a manter, ou mesmo ampliar, o fluxo de concessão de crédito.

Ajustes nas regras de fintechs (Resolução CMN nº 4.792, de 26 de março de 2020): Permite que as Sociedades de Crédito Direto (SCD) possam emitir instrumento de

¹ Tendo em vista os idiomas oficiais do Mercosul serem português e castelhano, as medidas adotadas pelo Brasil serão descritas em português.

² A lista apresentada não é exaustiva.

pagamento pós-pago e financiar suas operações com recursos de repasses do Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social (BNDES), tornando-se assim um canal ainda mais importante para atingir maior capilaridade da oferta de crédito.

Regras para operacionalização do Programa Emergencial de Suporte a Empregos – PESE (Resolução CMN nº 4.800, de 6 de abril de 2020): Dispõe sobre as operações de crédito para financiamento da folha salarial realizadas, pelas instituições financeiras, no âmbito do PESE, instituído pela Medida Provisória nº 944, de 3 de abril de 2020. O valor total da linha de crédito será de R\$40 bilhões, dos quais 85% provenientes do Tesouro Nacional e o restante das próprias instituições financeiras participantes. O financiamento é destinado a empresários, sociedades empresárias e sociedades cooperativas, com receita bruta anual entre R\$360 mil e R\$10 milhões, excetuadas as sociedades de crédito.

Restrição à distribuição de dividendos (Resolução nº 4.820, de 29 de maio de 2020, que aprimorou e substituiu a Resolução CMN nº 4.797, de 6 de abril de 2020): Veda, por prazo determinado, a distribuição de resultados e ao aumento da remuneração de administradores de instituições financeiras, com o objetivo de manter os recursos no balanço das instituições financeiras, haja vista que podem ser importantes para a manutenção do crédito e para a eventual absorção de perdas futuras. Em 23 de dezembro de 2020, foi editada a Resolução CMN nº 4.885 que flexibilizou parcialmente as restrições impostas pela Resolução 4.820, ao permitir que as instituições financeiras possam distribuir resultados referentes ao exercício de 2020, inclusive sob a forma de antecipação, até o maior dos seguintes valores: a) o montante equivalente a 30% (trinta por cento) do lucro líquido; e b) o montante equivalente ao dividendo mínimo obrigatório constante de seu estatuto ou contrato social.

Regras transitórias para provisionamento de operações de crédito renegociadas (Resolução CMN nº 4.803, de 9 de abril de 2020, alterada pela Resolução CMN nº 4.855, de 24 de setembro de 2020): Permite que as instituições financeiras reclassifiquem contabilmente as operações renegociadas no período de 1º de março a 31 de dezembro de 2020 para o nível que estavam classificadas em 29 de fevereiro de 2020, data do último balancete emitido antes do início dos efeitos econômicos da Covid-19. Desse modo, ficam anulados os efeitos da crise sobre o provisionamento relativos a essas operações, uma vez que aquelas que apresentarem atraso na data da renegociação e, por consequência, tenham sido classificadas para um nível de maior exigência de provisão mínima, terão a provisão revertida para o montante exigido antes da crise. Em 24 de setembro, o prazo inicial para reclassificação das operações renegociadas foi prorrogado para 31 de dezembro de 2020.

Redução do requerimento de capital para operações destinadas a pequenas e médias empresas (Circular BCB nº 3.998, de 9 de abril de 2020): Reduz o requerimento de capital das operações de crédito destinadas a pequenas e médias empresas, com o objetivo de ampliar a disponibilidade de recursos direcionados para esse setor, de importância significativa para a economia brasileira.

Definição do tratamento prudencial para parcela dos empréstimos do PESE (Circular BCB nº 4.006, de 22 de abril de 2020): altera os dispositivos relacionados ao requerimento de capital e à razão de alavancagem (RA) de forma que a parcela custeada pela União nas operações de crédito contratadas no âmbito do PESE não

seja computada como exposição da instituição financeira participante, para os fins do cálculo do requerimento de capital mediante abordagem padronizada (RWA_{CPAD}) e da RA.

Redução temporária do requerimento de capital para instituições financeiras de menor porte (Resolução CMN nº 4.813, de 30 de abril de 2020): Reduz temporariamente o requerimento de capital para as instituições do Segmento 5 (S5), que são as de menor porte e perfil de risco simplificado. Os percentuais a serem aplicados ao montante dos ativos ponderados pelo risco na forma simplificada (RWA_{S5}) para fins de apuração do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência Simplificado (PR_{S5}) serão reduzidos por um ano de 12% para 10,5%, para as cooperativas singulares de crédito, e de 17% para 15%, para as demais instituições. A regra prevê calendário de retorno gradual aos valores originais, que serão reestabelecidos em maio de 2022. A medida tem o objetivo de aumentar a capacidade das instituições do S5 de atravessarem a crise causada pela pandemia da Covid-19 e de manterem o fluxo de crédito para a economia.

Tratamento prudencial para operações do setor elétrico garantidas pela Conta de Desenvolvimento Energético – CDE (Circular BCB nº 4.024, de 3 de junho de 2020): estabelece a aplicação do FPR de 50% (cinquenta por cento) para operações de crédito, a serem amortizadas com base nos recursos da CDE, destinadas a financiar a necessidade de caixa das concessionárias de distribuição de energia elétrica ocasionada pela pandemia, para os fins do cálculo do requerimento de capital mediante abordagem padronizada (RWA_{CPAD}).

Tratamento prudencial para operações garantidas pelo Fundo Garantidor de Operações – FGO, no âmbito do Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte – Pronampe (Circular BCB nº 4.026, de 10 de junho de 2020): estabelece a aplicação do FPR de 12% (doze por cento) à exposição correspondente a operação de crédito concedida até 31 de dezembro de 2020 no âmbito do Pronampe. A aplicação do FPR de 12% está restrita às operações de crédito que compõem a carteira de instituição financeira composta exclusivamente por operações com garantias outorgadas pelo FGO no âmbito do Pronampe, quando assegurado que o FGO assume todas as perdas iniciais da carteira enquanto elas não ultrapassarem 85% (oitenta e cinco por cento) do valor total da carteira. A Resolução BCB nº 107, de 17 de junho de 2021, por sua vez, considerando as alterações trazidas pela Lei nº 14.161, de 2 de junho de 2021, notadamente, extensão do prazo de concessão de crédito garantido pelos recursos alocados ao FGO até 31 de dezembro de 2021, alteração da taxa de juros anual máxima e liberdade para a instituição participante do programa contratar o limite junto ao FGO, sendo que o limite de garantia por carteira de operações por instituição financeira (stop loss) deixou de ser homogêneo e pré-estabelecido, estabelece o FPR de 50% (cinquenta por cento) para as operações de crédito concedidas no âmbito do Pronampe a partir de 1º de janeiro de 2021, isto é, para as operações que não contam com as garantidas previstas no art. 27-A da Circular nº 3.809, de 25 de agosto de 2016.

Tratamento prudencial da exposição ao Depósito a Prazo com Garantia Especial – DPGE, garantidas pelo fundo Garantidor de Créditos – FGC (Circular BCB nº 4.030, de 23 de junho de 2020): estabelece a aplicação de FPR de 35% (trinta e cinco por cento) à exposição a DPGE quando o titular do depósito for instituição financeira

autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil associada ao FGC, limitado o valor total de créditos do titular contra a mesma instituição a R\$ 400 mil.

Tratamento prudencial para a carteira de operações de crédito contratadas no âmbito do Programa Emergencial de Acesso a Crédito – PEAC - com garantia do Fundo Garantidor para Investimentos – FGI (Circular BCB nº 4.034, de 29 de junho de 2020): estabelece que, na parcela das operações de crédito garantidas no âmbito do FGI PEAC, deve ser aplicado o FPR de 50% (cinquenta por cento) sobre a parcela garantida pelo FGI, sendo que à parcela remanescente deve ser aplicado o FPR original da operação. Caso a inadimplência suportada pelo fundo (*stop-loss*) for inferior à inadimplência verificada nessa carteira, deve ser aplicado o FPR original.

Regras para o Programa Capital de Giro para Preservação de Empresas – CGPE (Resolução CMN nº 4.838, de 21 de julho de 2020): objetiva prover novos estímulos de acesso ao crédito às microempresas e às empresas de pequeno e de médio porte (com receita bruta anual de até R\$300 milhões). O programa CGPE permite a otimização do capital ao possibilitar que créditos tributários de diferenças fiscais temporárias, em valor equivalente aos volume de créditos concedido no âmbito do programa, não sejam deduzidos do capital prudencial das instituições autorizadas pelo BCB (excetuando-se cooperativas de crédito e administradoras de consórcio), conforme autorizado pela Medida Provisória 992/2020. As principais condições para os empréstimos concedidos são: uso exclusivo para financiamento de capital de giro, prazo mínimo de 36 meses, carência mínima de seis meses para amortização e direcionamento mínimo de 50% dos recursos do CGPE para as microempresas, empresas de pequeno e de médio portes (receita bruta anual de até R\$ 100 milhões).

Tratamento prudencial para os créditos tributários gerados no âmbito do CPGE (Resolução BCB nº 12, de 25 de agosto de 2020): estabelece a aplicação de FPR de 100% aos créditos tributários decorrentes de diferenças temporárias não deduzidos do capital prudencial em decorrência do CGPE, para os fins do cálculo do requerimento de capital mediante abordagem padronizada (RWA_{CPAD}).

Definição do tratamento prudencial para parcela das operações de crédito realizadas no âmbito do Programa Emergencial de Acesso a Crédito na modalidade de garantia de recebíveis – Peac-Maquinhinhas (Resolução BCB nº 17, de 17 de setembro de 2020): altera os dispositivos relacionados ao requerimento de capital e à razão de alavancagem (RA) de forma que a parcela custeada pela União nas operações de crédito contratadas no âmbito do Peac-Maquinhinhas não seja computada como exposição da instituição financeira participante, para os fins do cálculo do requerimento de capital mediante abordagem padronizada (RWA_{CPAD}) e da RA.

Regras para o Programa de Estímulo ao Crédito – PEC (Resolução CMN nº 4.937, de 29 de julho de 2021): visa a promover a realização de operações de crédito por instituições financeiras e pelas demais instituições autorizadas a funcionar pelo BCB, exceto cooperativas de crédito e administradoras de consórcio, com microempreendedores individuais, microempresas, empresas de pequeno porte e produtores rurais, com receita bruta anual, apurada no ano-calendário de 2020, de até R\$4.800.000,00. A Medida Provisória nº 1.057, de 2021, determina que as citadas operações de crédito devem ser contratadas até 31 de dezembro de 2021. Esclarece ainda que essas operações não contarão com garantia da União ou de entidade

pública, sendo o risco de crédito integralmente das instituições concedentes, e que não terão qualquer tipo de aporte de recursos públicos ou equalização de taxa de juros por parte da União.

Tratamento prudencial para os créditos tributários gerados no âmbito do PEC (Resolução BCB nº 121, de 29 de julho de 2021): estabelece a aplicação de FPR de 100% aos créditos tributários decorrentes de diferenças temporárias não deduzidos do capital prudencial em decorrência do PEC, para os fins do cálculo do requerimento de capital mediante abordagem padronizada (RWA_{CPAD}).

PARAGUAY

Resolución N° 10, Acta N° 17 de fecha 16.03.2020

Norma reglamentaria – medida transitoria y excepcional para la enajenación de los bienes muebles e inmuebles adjudicados o recibidos en pago, modificación.

Consistente en otorgar facilidades a las intermediarias financieras a fin de evitar una inadecuada presión sobre el precio de los activos inmobiliarios, mediante la extensión de plazos para la enajenación de los bienes que se adjudican en pago de créditos, posponiendo de esa manera la obligación de constituir provisiones sobre dichos bienes.

Resolución N° 4, Acta N° 18 de fecha 18.03.2020

Norma reglamentaria – medida excepcional de apoyo a sectores afectados económicamente por la propagación del coronavirus (COVID 19).

Esta regulación favorece, en primera instancia, la formalización de las renovaciones, refinanciaciones y reestructuraciones de los créditos concedidos a las personas físicas y jurídicas, previo estudio de cada caso por parte de las entidades financieras. Contempla las difíciles condiciones del mercado en el análisis de riesgo, y con ello, preserva la calidad crediticia de los usuarios de servicios financieros hasta tanto sea superada esta situación. El beneficio se otorga a todos aquellos deudores que demuestren no contar con un atraso superior a 30 días al 29 de febrero del corriente.

Resolución N° 3, Acta N° 20 de fecha 27.03.2020 (modificada por Res N° 23, ACTA N° 34 DE FECHA 03.06.2020 y Res N° 2, ACTA N° 46 DE FECHA 21.08.2020

Reglamento de exoneración de la aplicación de la sanción de inhabilitación para operar en cuenta corriente como medida excepcional ante la situación de emergencia sanitaria del coronavirus (COVID19). Exonera a las entidades bancarias de aplicar la sanción de inhabilitar para operar en cuenta corriente y cancelar las cuentas corrientes en las que se haya procedido al rechazo de más de tres (3) cheques por insuficiencia de fondos. Con la modificación, se exonera del cobro de multas o cualquier otro cargo o comisión que pudiera imputarse al librador de un cheque rechazado por insuficiencia de fondos y se extiende el plazo hasta el 31 de octubre de 2020, inclusive.

Resolución N° 4, Acta N° 23 de fecha 02.04.2020

Norma reglamentaria – Medida excepcional complementaria de apoyo para el otorgamiento de créditos a sectores afectados económicamente por la propagación del coronavirus (COVID 19).

Esta disposición permite el otorgamiento de nuevos créditos hasta un monto de 150 salarios mínimos (equivalente a USD.50.000 aproximadamente), “preferiblemente” orientados al sector Mipymes.

Los mismos deben ser otorgados para capital operativo, para pago de salarios, entre otros aspectos y a pesar de proseguir con el esquema de clasificación crediticia, las entidades financieras están exoneradas de constituir provisiones hasta el 31.12.2020. No obstante, ello, a partir de dicha fecha, cuentan con sesenta meses para diferirlas. Igualmente, dichos créditos ponderan a un 0,50 a efectos del cálculo del patrimonio efectivo.

Circular SB.SG. N° 00121/2020 (13.04.2020)

Por medio de la cual se establecen algunos lineamientos con el fin de que las instituciones tomen las medidas apropiadas para responder a la coyuntura presentada, como ser: analizar la activación del plan de continuidad, necesidad de utilizar herramientas alternativas y servicios en línea, evaluar los riesgos de un mayor fraude relacionado con la seguridad cibernética dirigido a los clientes como a la institución, entre otros.

RESOLUCIÓN N°1, ACTA N°35 DE FECHA 10.06.2020

RESOLUCIÓN N° 4, ACTA N° 23 DE FECHA 2 DE ABRIL DE 2020 – BANCO CENTRAL DEL PARAGUAY - NORMA REGLAMENTARIA – MEDIDA EXCEPCIONAL COMPLEMENTARIA DE APOYO PARA EL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS A SECTORES AFECTADOS ECONÓMICAMENTE POR LA PROPAGACIÓN DEL CORONAVIRUS (COVID-19) – MODIFICACIÓN

La presente regulación, amplía los términos de una medida excepcional emitida en el mes de abril, en aspectos tales como: 1) extensión del plazo de los beneficios a los créditos concedidos hasta el 31 de diciembre de 2020, ya sea mediante líneas de crédito abiertas y/o préstamos a plazo, consistentes en la suspensión de constituir provisiones, por un plazo de hasta dieciocho (18) meses posteriores a la fecha de desembolso del crédito. 2) documentación mínima requerida, como ser identificación del deudor (Cédula de Identidad Policial/RUC) e información sobre la solicitud y condiciones del crédito. 3) consideración de Activo de Menor Riesgo a efectos de su ponderación, otorgándolo un factor de 0,20 para la determinación de indicadores de solvencia patrimonial.

Resolución N° 1, Acta N° 21 de fecha 30.03.2020

Reglamento de facilidad de crédito especial por emergencia nacional (FCE).

La finalidad de la implementación de esta facilidad es brindar liquidez excepcional para el apoyo crediticio a los agentes económicos afectados por la crisis sanitaria actual, especialmente las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES). Los títulos elegibles a tal efecto son las Letras de Regulación Monetaria (LRM), los Bonos emitidos por el Ministerio de Hacienda (Bonos del Tesoro) y los Títulos-Valores con Garantía del Tesoro Nacional, denominados en moneda nacional. El coeficiente de cobertura

(*haircut*) aplicado a estos títulos valores, es del 5%. La operación es en moneda nacional y el monto a ser acreditado a favor de los participantes, será el resultado de aplicar el coeficiente de cobertura al precio de mercado establecido en la Depositaria de Valores del BCP (DEPO). La FCE se materializa con una operación de reporto (Reporto con el BCP), la cual se encuentra reglamentada en la Resolución N° 8, Acta N° 75 del 30 de octubre 2013.

Resolución N° 8, Acta N° 25 de fecha 16.04.2020

Norma reglamentaria sobre disponibilidad de encaje legal en moneda extranjera. Dispone que el encaje legal sobre los depósitos a la vista, de 2 hasta 360 días y de 361 días hasta 540 días de plazo de cada entidad financiera, podrá ser utilizado hasta el porcentaje máximo establecido como Encaje Especial de los depósitos del público en cada periodo de encaje legal, conforme se establece en la normativa.

Resolución N° 7, Acta N° 25 de fecha 16.04.2020

Norma reglamentaria de disponibilidad de encaje legal en moneda nacional. Dispone que el encaje legal sobre los depósitos a la vista y de 2 hasta 360 días de plazo de cada entidad financiera, establecido en el artículo precedente, podrá ser utilizado hasta un porcentaje máximo del 11% de los depósitos del público en cada periodo de encaje legal, de acuerdo a lo detallado en la norma.

Resolución N° 12, Acta N° 25 de fecha 20.04.2020

Reglamento de operación de Reporto de Cartera de Crédito (ORC). Establece los lineamientos generales para que los bancos y empresas financieras puedan acceder a la ventanilla de liquidez denominada Operación de Reporto de Cartera de Crédito (ORC) en moneda nacional con el Banco Central del Paraguay (BCP). Son carteras elegibles, aquellas que cuenten con garantía hipotecaria, o alternas a satisfacción del BCP, hasta un monto equivalente al valor computable de dicha garantía, y cuya última tasación del inmueble haya sido expedida dentro de ciento ochenta (180) días previos a la fecha del contrato de reporto.

RESOLUCIÓN N°1. ACTA N°32 DE FECHA 22.05.2020

REGLAMENTO DE OPERACIÓN DE REPORTO DE CARTERA DE CRÉDITO, CONTRATO MARCO Y PROCEDIMIENTO OPERATIVO

Aprueba el CONTRATO MARCO, los Modelos de Notas de Adhesión al Contrato y de Solicitud de Liquidez, así como el procedimiento operativo relacionado al reglamento de operación de reporto de cartera de crédito, buscando aminorar los efectos económicos adversos generados por la crisis sanitaria y contribuir con los sectores más carenciados de la economía.

Resolución N° 1, Acta N° 69 (29.12.2020)

Modificación - Norma Reglamentaria de Facilidad de Crédito Especial por Emergencia Nacional (FCE); Resolución N° 1, Acta N° 21 de fecha 30 de marzo de 2020. Establece la Facilidad de Crédito Especial por la Emergencia Nacional (FCE) para los Bancos y Empresas Financieras del país, así como reglamentar la operativa de acceso a dicha facilidad, bajo la modalidad de Operaciones de Reporto. La finalidad de su implementación de esta facilidad es la de brindar liquidez excepcional a entidades

financieras que así lo requieran, para el apoyo crediticio a los agentes económicos afectados por la crisis sanitaria actual, especialmente las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES).

Entre las modificaciones más resaltantes se encuentra la eliminación de la determinación temporal, que en la regulación anterior [Res. N° 1, Acta N° 21 (30.03.2020), se encontraba acotada al 30.12.2020].

Resolución N° 2, Acta N° 69 (29.12.2020)

NORMA REGLAMENTARIA - RESOLUCIÓN N° 12, ACTA N° 25 DE FECHA 20 DE ABRIL DE 2020 - DE OPERACIÓN DE REPORTO DE CARTERA DE CRÉDITO (ORC) – MODIFICACIÓN.

La norma establece los lineamientos generales para que los bancos y empresas financieras puedan acceder a la ventanilla de liquidez denominada Operación de Reporto de Cartera de Crédito (ORC) en moneda nacional con el Banco Central del Paraguay (BCP). Entre las modificaciones más importantes se tiene la eliminación del acceso hasta el 30.12.2020, determinándose que el Comité de Mercados (BCP) establecerá los periodos que la ORC estará disponible para los participantes.

Resolución N°1, Acta N°17 (25.03.2021)

Norma reglamentaria – Medida excepcional complementaria de apoyo a sectores afectados económicamente por la propagación del coronavirus (covid-19).

Dispone como medida excepcional, con vigencia desde el 2 de enero hasta el 31 de diciembre de 2021, que la formalización de las renovaciones, refinanciaciones o reestructuraciones del capital de aquellos préstamos otorgados, incluyendo los intereses devengados y otros cargos hasta la fecha del nuevo acuerdo o contrato, cualquiera sea su destino, a personas físicas y/o jurídicas que al 29 de febrero de 2020 no hayan presentado un atraso superior a treinta (30) días, interrumpirá el cómputo de la mora. Asimismo, entre otros, dispone que estos créditos no sean ponderados con las demás operaciones de crédito que no hayan sido beneficiadas con las medidas excepcionales.

Resolución N° 20, Acta N° 68 (23.12.2021)

Norma reglamentaria – Medida excepcional complementaria de apoyo a sectores afectados económicamente por la propagación del coronavirus (Covid-19).

Dispone como medida excepcional, con vigencia desde el 2 de enero hasta el 30 de junio de 2021 y previo estudio de cada caso particular para asegurar su viabilidad financiera, que la formalización de las renovaciones, refinanciaciones o reestructuraciones del capital de aquellos préstamos otorgados, incluyendo los intereses devengados y otros cargos hasta la fecha del nuevo acuerdo o contrato, cualquiera sea su destino, a personas físicas y/o jurídicas que al 29 de febrero de 2020 no hayan presentado un atraso superior a treinta (30) días, interrumpirá el cómputo de la mora.

Circular SB.SG. N° 002/2021 (08.01.2021)

Dispone de manera excepcional, debido a la actual emergencia sanitaria, que la falta de presentación, hasta el 31.01.2021, de los Informes de Auditoría Externa exigidos a

los Grandes Deudores en el art. 9, inciso a4, de la Resolución N° 1 Acta N° 60 del Directorio del Banco Central del Paraguay, de fecha 28.09.2007, no será considerada como incumplimiento de la documentación mínima requerida, en el proceso de asignación y evaluación de la calificación crediticia de los clientes.

Comunicado (25.03.2021) BCP: Referente a la comunicación a los clientes sobre los horarios de atención en las respectivas oficinas matriz, sucursal o agencia; se informa que las entidades deben arbitrar los mecanismos para garantizar el normal funcionamiento de la cadena de pagos del país, a través del mantenimiento de los servicios financieros esenciales y promover la utilización de medios telemáticos y digitales en las operaciones, y de esta manera habilitar la menor cantidad de ventanillas (cajas) para atención presencial, entre otros.

Las medidas financieras de apoyo pueden ser consultadas en el sitio web del Banco Central del Paraguay:

<https://www.bcp.gov.py/medidas-financieras-de-apoyo-a-la-economia-y-proteccion-a-las-familias-y-empresas-i950>

URUGUAY

Ante la Emergencia Sanitaria declarada por el Poder Ejecutivo el 13 de marzo de 2020 y las medidas adoptadas para mitigar la propagación del COVID-19, la Superintendencia de Servicios Financieros tomó una serie de disposiciones, buscando dar respuesta a las interrogantes vinculadas al sistema financiero en función de las resoluciones y exhortaciones realizadas por el Banco Central del Uruguay en el marco de esta coyuntura.

Las “Medidas adoptadas en el marco de la Emergencia Sanitaria” pueden ser consultadas en el sitio web del Banco Central del Uruguay:

<https://www.bcu.gub.uy/Comunicaciones/BCU-Abril-2020/Paginas/Default.aspx>

Comunicación N° 2020/038 de 17.03.2020 - Se establecen pautas para que las instituciones financieras mantengan la prestación de sus servicios: horarios y presencia departamental mínima, obligación de informar a los clientes sobre canales alternativos en caso de cierre de locales o reducción horaria, adopción de medidas para mitigar el riesgo de contagio, recomendación a clientes del uso de canales digitales, garantizar la operatividad de la red de cajeros automáticos, entre otros.

Comunicación N° 2020/043 de 23.03.2020 - Se otorgan prórrogas para la presentación de informaciones a instituciones de todos los mercados supervisados.

Comunicación N° 2020/047 de 26.03.2020 - Se exhorta a los usuarios del sistema financiero a aplicar prácticas seguras para prevenir fraudes electrónicos, haciendo hincapié en la protección de datos personales y otra información sensible.

Comunicación N° 2020/049 de 27.03.2020 - Se autoriza a las instituciones de intermediación financiera, entre otras entidades, a extender por hasta 180 días y bajo ciertas condiciones, el plazo de vencimiento de los créditos (a plazo fijo o cuotas de préstamos amortizables) al sector no financiero. Las prórrogas autorizadas no supondrán cambios en la clasificación contable de las operaciones ni en la calificación de riesgo de los deudores.

Circular 2.343 de 03.04.2020 - Se resuelve la reducción transitoria de los encajes bancarios en moneda nacional y unidades indexadas que los Bancos mantienen en la autoridad monetaria, hasta el 30.06.2020.

Comunicación N° 2020/057 de 07.04.2020 - Se admite - a los efectos de la elaboración del Anexo 4 de los estados financieros - un incremento transitorio del porcentaje de cómputo de garantías otorgadas en la "Línea Especial de Garantías SiGa Emergencia" de hasta un 80% sobre créditos nuevos dentro del plazo de 6 meses del inicio de vigencia de la referida línea.

Circular 2.344 de 24.04.2020 - Se prorroga hasta el 30.06.2021 el cambio transitorio introducido en el régimen de encajes por la Circular 2.343.

Comunicación N° 2020/069 de 04.05.2020 - Se otorgan prórrogas para requerir información para verificar la identidad de los clientes y actualizarla.

Comunicación N° 2020/083 de 15.05.2020 - Se otorgan prórrogas para presentar los informes sobre el sistema integral de prevención para el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo por parte de instituciones de todos los mercados regulados.

Comunicación N° 2020/084 de 19.05.2020 - A raíz del cambio transitorio introducido en el régimen de encajes por la Circular 2.343, se establece que los bancos puedan utilizar las tasas de encaje previstas en la regulación para computar el Ratio de Cobertura de Liquidez, en lugar de realizar ajustes en función del incremento en el crédito vigente que cada institución haya otorgado al Sector Privado No financiero en moneda nacional y unidades indexadas.

Comunicación N° 2020/085 de 20.05.2020 - Sujeto al cumplimiento de determinadas condiciones, se incrementa de forma transitoria en un 10% y hasta el 25% de la Responsabilidad Patrimonial Neta el tope de riesgos con partes vinculadas (artículo 210 de la Recopilación de Normas de Regulación y Control del Sistema Financiero).

Comunicación N° 2020/086 de 20.05.2020 - Autoriza a extender hasta 12 meses el plazo de gracia para la amortización de capital en las reestructuraciones de créditos acordadas antes del 31.08.2020.

Comunicación N° 2020/134 de 21.07.2020 - Se admite - a los efectos de la elaboración del Anexo 4 de los estados financieros - un incremento transitorio del

porcentaje de cómputo de garantías otorgadas en la “Línea Especial de Garantías SiGa Emergencia” del Fondo SiGa Pymes de hasta un 80% sobre créditos nuevos hasta el 31.12.2020.

Comunicación N° 2020/179 de 17.09.2020 - Se habilita a que - bajo ciertas condiciones - las reestructuras de créditos pactadas hasta el 31.12.2020 por dificultades financieras originadas exclusivamente, en forma directa o indirecta, en la Emergencia Sanitaria, puedan no considerarse problemáticas en el marco del numeral 2.2 del Anexo 1 del Marco Contable.

Comunicación N° 2020/203 de 09.10.2020 - Se modifica - hasta el 31.12.2020 - el plazo para aplicar los procedimientos de verificación de identidad de los clientes requerido por el artículo 294.1 de la Recopilación de Normas de Regulación y Control del Sistema Financiero.

Comunicación N° 2020/242 de 19.11.2020 - A raíz de la implementación por parte del Sistema Nacional de Garantías para empresas - SiGa de dos nuevas líneas específicas (“SiGa Turismo” y “SiGa PLUS”) se admite que, en el marco de lo establecido en el Anexo 4 para la elaboración de los estados financieros, dichas garantías se computarán por el 90% de su valor bajo el supuesto de una siniestralidad menor o igual a 15% en ambas líneas.

Comunicación N° 2020/274 de 17.12.2020 - Se proroga el requerimiento de información para verificar y actualizar la identidad de los clientes.

Comunicación N° 2021/025 de 02.02.2021 - Se autoriza - sujeto a determinadas condiciones - a extender hasta el 30.06.2021 el período de gracia para la amortización del capital a que refiere el numeral 2.2 del Anexo 1 del Marco Contable, en las reestructuraciones de operaciones de crédito problemáticas acordadas con clientes cuyas actividades estén vinculadas al turismo, afectados directa o indirectamente por la Emergencia Sanitaria.

Comunicación N° 2021/050 de 18.03.2021 - Se proroga la presentación a la Central de Riesgos Crediticios de la información adecuada a NIIF.

Comunicación N° 2021/051 de 23.03.2021 - En el marco de las políticas y procedimientos de debida diligencia respecto de los clientes, se proroga la revisión trienal de la información de los clientes de riesgo medio.

Comunicación N° 2021/059 de 06.04.2021- Se amplían las flexibilizaciones establecidas en la Comunicación N° 2021/025 a otras actividades económicas (transporte urbano y suburbano de pasajeros, taxímetro, remises, transporte de escolares, alquiler de autos con conductor, organización de eventos, salones de fiesta, clubes sociales y deportivos, gimnasios y otras actividades recreativas y de la cultura como cines y teatros, así como sus proveedores).

Comunicación N° 2021/068 de 27.04.2021 - Se prorroga la vigencia de la disposición que permitía incrementar en 10% (hasta 25% de la Responsabilidad Patrimonial Neta) el tope riesgos con partes vinculadas por operaciones con empresas administradoras de crédito y entidades que prestan al consumo declaradas conjunto económico con la institución.

Comunicación N° 2021/069 de 27.04.2021 - Se prorroga la actualización de la información requerida a los deudores del sector no financiero, así como de los informes sobre el valor de tasación de las correspondientes garantías.

Comunicación N° 2021/070 de 27.04.2021 - Se extiende - sujeto a ciertas condiciones - por un período de hasta 180 días el plazo de operaciones crediticias de clientes personas físicas con créditos al consumo, vivienda y por utilización de tarjetas de crédito, calificados como vigentes al 28.02.2021 y cuyos vencimientos se produzcan hasta el 31.08.2021.

Comunicación N° 2021/071 de 27.04.2021 - Se prorroga hasta el 30.11.2021 la aplicación de los procedimientos de verificación de la identidad de clientes.

Comunicación N° 2021/072 de 27.04.2021 - Se prorroga la presentación de los informes de auditores externos referidos al 31.12.2020, cuyos vencimientos ocurran durante los meses de abril y mayo de 2021.

Comunicación N° 2021/082 de 07.05.2021 - Se extiende - sujeto al cumplimiento de ciertas condiciones - hasta 12 meses el plazo de gracia para la amortización de capital en reestructuraciones de créditos que se acuerden antes del 30.06.2021 con clientes que desarrollen actividades vinculadas al sector turismo, y se extiende este amparo a los *free shops* que funcionen en ciudades y localidades fronterizas con Brasil, así como otras actividades comerciales y de servicios.

Comunicación N° 2021/083 de 07.05.2021 - Se autoriza a extender, por hasta 180 días y bajo las condiciones de la Comunicación N° 2020/049, el plazo de vencimiento de operaciones crediticias de personas físicas con créditos al consumo, vivienda y por utilización de tarjeta de crédito, así como de clientes que desarrollen actividades vinculadas al sector turismo.

Comunicación N° 2021/103 de 02.06.2021 - A efectos de evaluar la capacidad de pago de los deudores de la cartera comercial hasta el 31.12.2022, se admite que las instituciones consideren solamente el escenario base - sin realizar análisis de stress - para los ejercicios económicos proyectados que finalicen a dicha fecha. No se podrá mejorar la categoría de riesgo, excepto cuando el deudor hubiera mantenido atrasos en el cumplimiento de sus obligaciones en la entidad o en el resto del sistema financiero o atrasos en la presentación de la información necesaria para determinar su capacidad de repago y posteriormente hubiera regularizado su situación.

Comunicación N° 2021/168 de 06.08.2021 - Se señala que determinados comercios vinculados al turismo receptivo se encuentran comprendidos en el alcance de la

Comunicación N° 2021/025 pudiendo, por tanto, aplicarse sus disposiciones en las reestructuraciones de operaciones de crédito problemáticas que se acuerden hasta el 30.09.2021.

Comunicación N° 2021/155 de 28.09.2021 - Se autoriza a las instituciones de intermediación financiera a extender por hasta 12 meses y bajo las condiciones dispuestas por la Comunicación N° 2020/049, el plazo de vencimiento de operaciones crediticias cuyos vencimientos se produzcan hasta el 31.08.2021 correspondientes a clientes con endeudamiento de hasta 140.000 Unidades Indexadas (a la fecha equivalentes a aprox. USD 15.500), que desarrollen las actividades vinculadas al sector turismo.

1. CONSOLIDADO PAÍSES - PORTUGUÊS

ANÁLISE COMPARATIVA DOS MARCOS LEGAIS BASEADA NAS PAUTAS DE REGULAÇÃO MÍNIMA – DOCUMENTO MERCOSUL/GMC/RES. 51/15

Existência, na legislação vigente, das obrigações a seguir:	Argentina	Brasil	Paraguai	Uruguai
I. Em relação às instituições financeiras:			BC: . Valores: . Seguros: . UIF: .	
1. Identificação de todos os cliente com aplicação de um enfoque no risco e verificação da autenticidade das informações prestadas;	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1.1. Valores: -. Seguros: Capitulo II de la Resolución UIF 28/2018. UIF: -. INAES: Artículo 20º inciso e) de la Resolución UIF N° 11/2012.	BC: Circular 3461, art. 1º, §1º, inciso II, §2º inciso I, art. 2º. Valores: (i) ICVM 301/99, art. 3º-A, Inciso I + (ii) Procedimientos de Supervisión. Seguros: Circular SUSEP nº 445, art.5º; art. 6º, inciso II, Com relação a análise da veracidade, somente há dispositivo sobre a necessidade de coleta e armazenamento da documentação comprobatória: Art. 8º §1º, com exceções a coleta de documentação nos § 5º a 8º.	BC: Ley N° 1015/97 (Art. 14º) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 3º, 6.1º, 8.2.9º, 8.2.14º, 16º, 17º, 20º). Valores: N/A. Seguros: 40 Rec. Gafi, Ley N°1015/97 arts. 14º, 15º, 16º y 17º, Art. 1,2,3, Anexo art.1º, 3º, 4º, 5º, Res. N°26/09 SEPRELAD, . UIF: Ley N°1015/97 arts. 14º, 15º, 16º y 17º.	BC: Art. 14 y 15 de la Ley 19.574 Art. 294 de la RNRCSF. Valores: Art. 14 y 15 de la Ley 19.574 Art. 190 y 191 de la RNMV. Seguros: Art. 14 y 15 de la Ley 19.574 Art. 72 de la RNS. UIF: No aplica.
2. Identificação do cliente e beneficiário final (inexistência de anonimato em qualquer operação);	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: T.O. CNV 2013 , Título XI , Sección IV, art. 8 y 9.. Seguros: Art. 29 inc b) pto 7 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Artículos 12, 13 inciso k), 14, 15, 16 y 17 inciso a) de la Resolución UIF N° 11/2012.	BC: Circular 3461, art. 2º e art. 3º. Valores: (i) ICVM 301/99, arts. 3º e 3º-A + (ii) ICVM 461/07, art. 56 + (iii) ICVM 505/11, art. 35. Seguros: Circular SUSEP nº 445, art. 7º e art. 8º, com exceção prevista na Circular Susep 365, Anexo IV, §2º.	BC: Ley N° 1015/97 (Art. 16º) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 4º, 6.2º, 16º, 17º, 18.4º, 20.1º, 20.3º). Valores: Resolución SEPRELAD N° 436/2011 (Art. 1º, 2º y 3º) y Resolución SEPRELAD N° 432/2010 (Art. 1º). Seguros: 40 Rec. Gafi, Ley N°1015/97 arts. 14º, 15º, 16º y 17º ,Ley N°827/96 Seguros, Res. N°436/11, Res. N°614/17, Res. N°26/09 SEPRELAD Art. 2º, 3º, Anexo art. 2º, 3º, 4º, 5º, 6º, 7º.. UIF: Ley N° 1015/97 (Art. 16º) .	BC: Art. 14 y 15 de la Ley 19.574 Art. 295 de la RNRCSF. Valores: Art. 14 y 15 de la Ley 19.574 Art. 190 y 192 de la RNMV. Seguros: Art. 14 y 15 de la Ley 19.574 Art. 74 de la RNS. UIF: No aplica.
3. Identificação com precisão do propósito da relação de negócio;	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: . Seguros: Art. 27 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Artículos 11 y 20 inciso c) de la Resolución UIF N° 11/2012.	BC: Circular 3461, art. 2º, inciso V. Valores: ICVM 301/99, Anexo I, art. 2º, § 1º. Seguros: Não há.	BC: Ley N° 1015/97 (Art. 17º) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 4º, 8.2.9º, 19º, 20º, 23º, 24º, 33.2.3º, 33.5.4.1º, 33.5.4.5º, 34.4º). Valores: Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 4º). Seguros: 40 Rec. Gafi, Ley N°1015/97 arts. 14º, 15º, 16º y 17º de Res. N°26/09 SEPRELAD. . UIF: Ley N° 1015/97 (Art. 17º).	BC: Art. 14 y 15 de la Ley 19.574 Art. 294 de la RNRCSF. Valores: Art. 14 y 15 de la Ley 19.574 Art. 189 de la RNMV. Seguros: Art. 14 y 15 de la Ley 19.574 Art. 72 de la RNS. UIF: No aplica.
4. Identificação de terceiras pessoas autorizadas a representar o cliente, bem como de controladores, administradores e diretores, no caso de pessoas jurídicas	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: . Seguros: Art. 27 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Artículo 13 inciso h) y 15 de la Resolución UIF N° 11/2012	BC: Circular 3461, art. 2º, §1º, 2º, 3º e 4º . Valores: ICVM 301/99, Anexo I, art. 1º, Inciso II. Seguros: Circular SUSEP nº 445 Art. 3º, inc IV e c/c art. 6º, inc II c/c art. 7º, I (pessoa natural); Circular SUSEP nº 445 Art. 7º, inc I, alínea e (pessoa jurídica).	BC: Ley N° 1015/97 (Art. 15º y 16º) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 16º, 17º, 20º y 21º). Valores: Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 5º). Seguros: 40 Rec. Gafi, Anexo art. 3º, 4º, 5º, 16º de Res. N°26/09 SEPRELAD. . UIF: Ley N° 1015/97 (Art. 15º y 16º) .	BC: Art. 297 de la RNRCSF. Valores: Art. 191 de la RNMV. Seguros: Art. 72 de la RNS. UIF: No aplica.
5. Manutenção da informação e documentação atualizadas, em registros de fácil acesso e disponibilidade para a autoridade competente, no início da relação, durante a vigência da mesma, e pelo menos cinco anos, ou mais;	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: . Seguros: Art. 17 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Artículo 23 de la Resolución UIF N° 11/2012	BC: Circular 3461, art. 2º, §5º, e art. 11º. Valores: ICVM 301/99, arts. 4º e 5º. Seguros: Circular SUSEP nº 445, art. 8º, §1º. OBS: Parcialmente prevista, pois não há menção a prazos.	BC: Ley N° 1015/97 (Art. 18º) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 16º, 17º y 42º). Valores: Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 15º). Seguros: 40 Rec. Gafi, Anexo art. 6º, 7º de Res. N°26/09 SEPRELAD. . UIF: Ley N° 1015/97 (Art. 18º).	BC: Art. 21 de la Ley 19.574 Art. 492, 493 y 497 de la RNRCSF. Valores: Art. 21 de la Ley 19.574 Art. 255 de la RNMV. Seguros: Art. 21 de la Ley 19.574 Art. 120.8 de la RNS. UIF: No aplica.
6. Implementação de programa de PLD/FT baseado no risco;	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: . Seguros: Art. 3 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Artículo 3 inciso g) y 20 inciso e) párrafo 5to de la Resolución UIF N° 11/2012.	BC: Circular 3461, art. 1º, §1º, inciso II obs: Não está plenamente cumprida; Pendente norma com previsão de publicação até 2018. Valores: (i) ICVM 301/99, art. 6º, §s 1º e 2º + (ii) Ofício-Circular n.º 05/2015/CVM/SMI, ítem 2.1 + (iii) Ofício-Circular nº 5/2015/CVM/SIN; Obs: Não está plenamente cumprida - Pendente nova norma de PLDFT que deverá ser editada até o final de 2018. Seguros: Circular SUSEP nº 445, art.5º; art. 6º, inciso II.	BC: Ley N° 1015/97 (Art. 21º) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 1º, 2º, 5º, 6º, 7º, 8º, 8.2.5º). Valores: N/A. Seguros: 40 Rec. Gafi, Anexo art. 1º Res. N°26/09 SEPRELAD. . UIF: Ley N° 1015/97 (Art. 21º).	BC: Art. 16 de la Ley 19.574 Art. 290 y 291 de la RNRCSF. Valores: Art. 16 de la Ley 19.574 Art. 185 y 186 de la RNMV. Seguros: Art. 16 de la Ley 19.574 Art. 67 y 68 de la RNS. UIF: No aplica.

7. Designação de Diretor de Cumprimento um funcionário de alto nível na instituição financeira;	BC: T.O. PLA/FT, ponto 1.1. Valores: T.O. CNV 2013 , Título XI , Sección IV, art. 2.. Seguros: Art. 11 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Artículo 6 de la Resolución UIF Nº 11/2012.	BC: Circular 3461, art. 18º. Valores: ICVM 301/99, art.10; Obs: algumas das pessoas obrigadas da CVM que se submetem à ICVM 301/99 não são consideradas instituições financeiras. Seguros: Circular SUSEP nº 445, Art. 2º §2º.	BC: Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 9º). Valores: Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 2.3º). Seguros: 40 Rec. Gafi, Anexo art. 2º Res. N°26/09 SEPRELAD. . UIF: Ley N° 1015/97 (Art. 21º).	BC: Art. 291 de la RNRCSF. Valores: Art.188, 297.1, 308.1.1 y 325.1 de la RNMV. Seguros: Art. 71 y 148.1 de la RNS. UIF: No aplica.
8. Comunicação à FIU fatos ou operações que apresentem indícios relacionados com LD/FT;	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: . Seguros: Art. 38 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Artículos 25, 26, 27, 28, 29, 30 , 31 y 32 de la Resolución UIF Nº 11/2012.	BC: Circular 3461, art. 12º e 13º. Valores: (i) ICVM 301/99, arts. 6º e 7º + (ii) Oficio-Circular n.º 05/2015/CVM/SMI, item 2.2 + (iii) Oficio-Circular n.º 05/2015/CVM/SMI. Seguros: Circular SUSEP nº 445, art. 14 c/c art. 13.	BC: Ley N° 3783/09 (Art. 19º) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 32º). Valores: Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 12º). Seguros: 40 Rec. Gafi, Ley N°1015/97 arts. 19º, Art. 4º y art. Anexo art. 18º Res. N°26/09 SEPRELAD. . UIF: Lev N° 3783/09 (Art. 19º).	BC: Art. 12 de la Ley 19.574 Art. 313 de la RNRCSF. Valores: Art. 12 de la Ley 19.574 Art. 202 de la RNMV. Seguros: Art. 12 de la Ley 19.574 Art. 84 y 149.2 de la RNS. UIF: No aplica.
9. Implementação de sistema de gestão baseado no risco com procedimentos reforçados de monitoramento para clientes que o mereçam e requerimentos simplificados para as categorias de clientes de menor risco;	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: . Seguros: Art. 22 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES:	BC: Circular 3461, art. 1º, §1º, inciso II obs: Não está plenamente cumprida; Pendente norma com previsão de publicação até 2018. Valores: Pendente nova norma de PLDFT que deverá ser editada até o final de 2018. Seguros: Não há.	BC: Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 25º y 26º). Valores: N/A. Seguros: 40 Rec. Gafi, Anexo art. 1º, 5, 11º, 12º, 13º de Res. N°26/09 SEPRELAD. . UIF: Ley N° 1015/97 (Art. 21º).	BC: Art. 17, 18 y 19 de la Ley 19.574 Art. 290, 291 y 311.9 de la RNRCSF. Valores: Art. 17, 18 y 19 de la Ley 19.574 Art. 185 y 186 de la RNMV. Seguros: Art. 17, 18 y 19 de la Ley 19.574 Art. 67 y 68 de la RNS. UIF: No aplica.
10. Verificação das listas de terroristas e organizações terroristas emitidas pelo Conselho de Segurança das Nações Unidas, informando às autoridades competentes no caso de detectar fundos ou ativos pertencentes às pessoas incluídas em ditas listas;	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: . Seguros: Art. 21 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Artuculos 11 inciso a) y 20 inciso a) de la Resolución UIF Nº 11/2012. Resolución UIF Nº 29/2013 y Decreto Nº 918/2012.	BC: Circular 3461, art. 18ºa. Valores: (i) ICVM 301/99, art. 7º e respectivo §3º + (ii) Oficio-Circular CVM/SMI/SIN 04/15 + Oficio-Circular CVM/SMI/SIN 05/15. Seguros: Carta-Circular nº 001/2016/Susep-CGFIS.	BC: Ley N° 4503/2011 (Art. 2º) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 8.2.11º, 20º, 34.8.1º). Valores: N/A. Seguros: 40 Rec. Gafi, Anexo art. 18º de Res. N°26/09 SEPRELAD. . UIF: Ley N° 4503/2011 (Art. 2º).	BC: Art. 314 de la RNRCSF. Valores: Art. 203 y 207 de la RNMV. Seguros: Art. 75 de la RNS. UIF: No aplica.
11. conservação, por um mínimo de 5 anos, os resultados das análises das operações atípicas;	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: . Seguros: Art. 17 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Artículos 23 inciso c) y 27 de la Resolución UIF Nº 11/2012.	BC: Circular 3461, art. 16º. Valores: ICVM 301/99, art. 7º, §5º. Seguros: Circular SUSEP nº 445, Art. 12, não há menção ao prazo de guarda.	BC: Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 8.2.13º y 42º). Valores: Ley N° 1015/97 (Art. 18º). Seguros: 40 Rec. Gafi, Ley N°1015/97 arts. 18º, Anexo art. 7º Res. N°26/09 SEPRELAD. . UIF: Ley N° 1015/97 (Art. 18º) .	BC: Art. 21 de la Ley 19.574 Art. 492, 493 y 497 de la RNRCSF. Valores: Art. 21 de la Ley 19.574 Art. 255, 255.2, 255.3 y 255.7 de la RNMV. Seguros: Art. 21 de la Ley 19.574 Art. 120.8 de la RNS. UIF: No aplica.
12. Identificação do cliente que se enquadre na categoria PPE/PEP com monitoramento contínuo e reforçado das transações;	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: . Seguros: Art. 21 y 22 de la Resolución UIF 28/2018, Resolución UIF Nº 52/2012. UIF: . INAES: Artículos 11 inciso a), 12 inciso j), 13 inciso i) y 20 inciso b) de la Resolución UIF Nº 11/2012. Resolución UIF Nº 52/2012	BC: Circular 3461, art. 4º, art. 10º inciso 2º, art. 10 §1º. Valores: ICVM 301, arts. 3º A, 3º-B e 6º, §s 1º e 2º. Seguros: Circular SUSEP nº 445, Identificação do Cliente: Art. 4º §2º e Art. 7º, inc. I, alínea g e art. 7º, inc. II, alínea e. Documentos colhidos na identificação em caso de PEP: Art. 8º, §4º; Monitoramento reforçado e contínuo das transações: Art. 10º.	BC: Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 21.1º). Valores: Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. N° 6.1º). Seguros: 40 Rec. Gafi, Anexo art. 18º de Res. N°26/09 SEPRELAD. . UIF: Ley N° 1015/97 (Art. 21º).	BC: Art.20 de la Ley 19.574 Art. 301 de la RNRCSF. Valores: Art. 20 de la Ley 19.574 Art. 196 de la RNMV. Seguros: Art. 20 de la Ley 19.574 Art. 76 de la RNS. UIF: No aplica.
13. Identificação e exame das operações suspeitas;	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: . Seguros: Art. 38 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Artículos 18 y 25 de la Resolución UIF Nº 11/2012.	BC: Circular 3461, art. 13º. Valores: (i) ICVM 301/99, arts. 6º e 7º + (ii) Oficio-Circular n.º 05/2015/CVM/SMI, item 2.2 + (iii) Oficio-Circular n.º 5/2015/CVM/SIN. Seguros: Art. 13, inc II, alíneas de "a" a "m" c/c art. 13, § §2º e 3º.	BC: Ley N° 3783/2009 (Art. 19º) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 21º y 32º). Valores: Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 12º). Seguros: 40 Rec. Gafi, Ley N°1015/97 arts. 19º, Art. 4º y art. Anexo art. 18º Res. N°26/09 SEPRELAD. . UIF: Lev N° 3783/2009 (Art. 19º).	BC: Art. 291 y 315 de la RNRCSF. Valores: Art. 202 y 205 de la RNMV. Seguros: Art. 82, 84 y 85 de la RNS. UIF: No aplica.
14. Exame atento das operações com pessoas e instituições financeiras situadas em países que não aplicam ou aplicam inadequadamente as Recomendações do GAFI.	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: T.O.CNV 2013, Sec. III. art. 4. Seguros: Art. 22 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Artículo 17 inciso f) de la Resolución UIF Nº 11/2012.	BC: Circular 3461, art. 10º inciso V, combinado com art. 10º §1º circular 3961 art. 32º. Valores: ICVM 301/99, art. 6º, inciso VIII - Obs. Periodicamente a CVM, por meio da SMI e da SIN, publicam ofícios circulares visando disseminar para os participantes do mercado de valores mobiliários as listas atualizadas do GAFI/FATF. Seguros: Circular SUSEP nº 445, art. 10.	BC: Resolución N° 266/2013 (Art. 2º, 3º) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (8.2.11º, 21.7º, 34.8º). Valores: N/A. Seguros: 40 Rec. Gafi, Anexo art. 18º de Res. N°26/09 SEPRELAD. . UIF: Ley N° 1015/97 (Art. 21º).	BC: Art. 300 de la RNRCSF. Valores: Art. 195 de la RNMV. Seguros: Art. 78 de la RNS. UIF: No aplica.
15. Reforço dos procedimentos de monitoramento de produtos ou operações efetuadas por meio de novas tecnologias, que possam favorecer o anonimato.	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Seguros: Art. 28 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES:	BC: Circular 3461, art. 10º inciso I, III, IV e VI, combinado com art. 10º §1º. Art. 1º §1º inciso IV. Valores: ICVM n.º 301/99, art. 9º, alínea "b". Seguros: Não há.	BC: Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 21.2.2º, 21.6º). Valores: Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 6.4º). Seguros: 40 Rec. Gafi, Anexo art. 15º de Res. N°26/09 SEPRELAD. . UIF: Ley N° 1015/97 (Art. 21º).	BC: Art. 299 de la RNRCSF. Valores: Art. 194 de la RNMV. Seguros: Art. 77 de la RNS. UIF: No aplica.

16. Obtenção de informações suficientes para a compreensão da natureza das atividades e a reputação das instituições financeiras no exterior, com as quais mantenha relação de correspondência bancária.	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Seguros: . UIF: . INAES:	BC: Circular 3461, art. 1º §4º Circular 3961 art. 166º e art. 170º. Valores: Não aplicável. Seguros: Não se aplica.	BC: Resolución N° 266/2013 (Art. 6°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 21.3°). Valores: Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 6.3°). Seguros: No aplica.. UIF: Ley N° 1015/97 (Art. 21°).	BC: Art. 303 de la RNRCSF. Valores: No aplica . Seguros: No aplica. UIF: No aplica.
17. Garantia de que as filiais, sucursais ou agências no exterior estejam sujeitas aos mesmos princípios aplicados localmente ou bem superiores aos estabelecidos localmente.	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Seguros: Art. 15 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES:	BC: Circular 3461, art. 1º §5º e §6º. Valores: Não há. Seguros: Circular SUSEP nº 445, art. 2º §1º.	BC: Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 21.4° y 21.7°). Valores: Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 6.2°). Seguros: . UIF: Ley N° 1015/97 (Art. 21°).	BC: Art. 303 de la RNRCSF. Valores: No aplica . Seguros: Art. 67 de la RNS. UIF: No aplica.
18. Inclusão de informações precisas, que permitam identificar, registrar e conservar toda informação vinculada com o/os ordenante(s), com o/os destinatário(s); e, o/os beneficiário(s), das operações de transferências de fundos recebidas ou remetidas (nome, endereço, dados da conta), garantindo que essas informações de identificação estejam incluídas em toda a cadeia de pagamentos.	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: Res. UIF 21/2018, art. 38.. Seguros: Art. 27 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Parcialmente artículo 11 inciso b) de la Resolución UIF N° 11/2012.	BC: Circular 3961 art. 11º. Valores: ICVM 301/99, arts. 4º e 5º, naquilo que couber. Seguros: Não se aplica.	BC: Ley N° 1015/1997 (Art. 14°, 15°, 16°, 17°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 27°, 28°, 29° y 30°). Valores: N/A. Seguros: No aplica.. UIF: Ley N° 1015/1997 (Art. 14°, 15°, 16°, 17°).	BC: Art. 306 y 307 de la RNRCSF. Valores: No aplica . Seguros: No aplica. UIF: No aplica.
II. Em relação aos Reguladores/ Supervisores:	Argentina	Brasil	Paraguai	Uruguai
1. Promoção da aplicação efetiva das recomendações e documentos do GAFI/GAFILAT/GAFIC;	BC: Res. UIF 12/2011, art. 10. Valores: Res. UIF 22/2011, art. 10. Seguros: Resolución UIF 28/2018 Y Resolucion UIF 19/2011. UIF: . INAES:	BCB: Procedimentos de supervisão. CVM: Procedimentos de supervisão (CVM + Autorregulação). Susep: Procedimentos de fiscalização.	BC: Resolución N° 266/13 (Art. 1°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 41°). Valores: N/A. Seguros: Ley N°827/96 art. Art. 61 inc. s); Actas/minutas de cierre de supervisión y retroalimentación sobre Recomendaciones GAFI, GAFILAT/GAFIC. UIF: Resolución N° 266/13 (Art. 1°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 41°).	
2. Inclusão do enfoque baseado em risco na supervisão das instituições financeiras, assim como a promoção da inclusão desse enfoque na regulação que se emita;	BC: Res. UIF xx/2018, art. 1. Valores: Res. UIF 21/2018, art. 1. Seguros: Resolución UIF 229/2014. UIF: . INAES: Resolución INAES N° 907/2018 - Nueva Matriz de Riesgos y Alertas elaborada con un enfoque basado en riesgos. De la misma se confecciona el Plan Anual de Supervisiones.	BCB: Procedimentos de supervisão. CVM: Procedimentos de Supervisão - Pendente nova norma de PLDFT que deverá ser editada até o final de 2018. Susep: Procedimentos de fiscalização.	BC: Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 1.2° y 33°). Valores: N/A. Seguros: En proceso de sistematización.. UIF: Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 1.2° y 33°).	BC: Marco Estrategico de la Superintendencia de Servicios Financieros. Valores: Marco Estrategico de la Superintendencia de Servicios Financieros. Seguros: Marco Estrategico de la Superintendencia de Servicios Financieros. UIF: No aplica.
3. Detenção de poderes suficientes para inspecionar as instituições financeiras e requerer qualquer informação e documentação que sejam consideradas necessárias para assegurar o cumprimento das exigências na matéria de PLD/FT;	BC: Ley 25.246, art. 14, inc. 7, último párrafo; Res. UIF xx/2018, art. 3-4.. Valores: Seguros: Ley 25.246, art. 14, inc. 7, último párrafo; Ley 20.091; Resolución UIF 19/2011. UIF: . INAES: Resolución UIF N° 12/2012 Anexo I, Resolución UIF N° 229/2014 y Resoluciones INAES N° 5586/12, 5587/12, 5588/12 y 806/18.	BCB: Lei 4595 - art. 10º inciso IX, Lei 9613 art. 9º, 10º, 11º e 12º. CVM: (i) Lei n.º 6.385/76, arts. 8º e 9º + (ii) Lei n.º 9.613/98, art. 10. Susep: Decreto-Lei nº 73 - art. 36º, alínea h e Lei 9.613 art. 9º, 10º, 11º e 12º.	BC: Ley N° 3783/09 (Art. 28.1°, 28.2°, 28.8°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 41°). Valores: Resolución CNV N° 1103/2008 (Art. 2°). Seguros: 40 Rec. Gafi, Ley N°1015/97 art. 29° Modificado por Ley N°3,783/09 art. 1°, Ley N°827/96 Seguros art. 61° incisos c), q); art. 67°, 68°, 113°, 130°; Anexo art. 7° de la Res. N°26/09 de SEPRELAD.. UIF: Ley N° 3783/09 (Art. 28.1°, 28.2°, 28.8°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 41°).	BC: Art. 35 y 36 de la Carta Organica del BCU. Valores: Art. 35 y 36 de la Carta Organica del BCU. Seguros: Art. 35 y 36 de la Carta Organica del BCU. UIF: Art. 26 Ley 19.574.
4. Aplicação das sanções administrativas adequadas no caso de descumprimento da normativa sobre a matéria;	BC: Ley 25.246, art. 23-24; Res. UIF xx/2018, art. 12. Valores: Seguros: Ley 25.246, art. 23-24. UIF: . INAES: Resolución INAES N° 1659/2016, s/ suspensión y abstención de la prestación del servicio de crédito.	BCB: Lei 9613 art 12º Circular 3858/17. CVM: (i) Lei n.º 6.385/76, arts. 11 e 12 + (ii) Lei n.º 13.506/17. Susep: Lei 9613 art 12º e Resolução CNSP 97.	BC: Ley N° 489/95 (Art. 83°), Ley N° 1015/97 (Art. 24° y25°), Ley N° 3783/09 (Art. 28.8° y 29°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 40°). Valores: Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 13°). Seguros: 40 Rec. Gafi, Ley N°1015/97 art. 29° Modificado por Ley N°3,783/09 art. 1°, Ley N°827/96 Seguros art. 109° al 119° SANCION, PENAS Y APLICACIÓN.. UIF: Ley N° 489/95 (Art. 83°), Ley N° 1015/97 (Art. 24° y25°), Ley N° 3783/09 (Art. 28.8° y 29°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 40°).	BC: Art. 35 de la Carta Organica del BCU. Valores: Art. 35 de la Carta Organica del BCU. Seguros: Art. 35 de la Carta Organica del BCU. UIF: No aplica.
5. Proteção às instituições financeiras e seus representantes contra qualquer responsabilidade civil, criminal ou administrativa, pela violação de qualquer regra de sigredo, quando de boa-fé efetuarem relatos de operações suspeitas à UIFs;	BC: Ley 25.246, art. 18. Valores: Ley 25.246, art. 18. Seguros: Ley 25.246, art. 18. UIF: . INAES: Artículo 18 de la Ley N° 25.246.	BCB: Lei 9613 art 11º §2º. CVM: (i) Lei n.º 9.613/98, art. 11, §2º + (ii) ICVM n.º 301/99, art. 7º, §2º. Susep: Lei 9613 art 11º §2º.	BC: Ley N° 1015/97 (Art. 34°) . Valores: Ley N° 1015/97 (Art. 34°). Seguros: No aplica.. UIF: Ley N° 1015/97 (Art. 34°) .	BC: Art. 23 de la Ley 19.574. Valores: Art. 23 de la Ley 19.574. Seguros: Art. 23 de la Ley 19.574. UIF: No aplica.

6. Proibição dos Sujeitos Obrigados divulgarem às pessoas envolvidas ou a terceiros das investigações e os relatos de operações suspeitas de lavagem de dinheiro e de financiamento do terrorismo;	BC: Ley 25.246, art. 21 inc. c y art. 22.. Valores: Ley 25.246, art. 21 inc. c y art. 22.. Seguros: Ley 25.246, art. 21 inc. c y art. 22.. UIF: . INAES: Artículos 21 inciso c) y artículo 22 de la Ley Nº 25.246.	BCB: Lei 9613 art. 11º inciso II, combinado com a circular 3461 art. 14º. CVM: (i) Lei n.º 9.613/98, art. 11, Inciso III + (ii) ICVM n.º 301/99, art. 7º. Susep: Lei 9613 art. 11º inciso II.	BC: Ley N° 1015/97 (Art. 20°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 39°). Valores: Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 12.4°). Seguros: 40 Rec. Gafi, Ley N°1015/97 arts. 20°; Anexo art. 8° Res. N°26/09 SEPRELAD. . UIF: Ley N° 1015/97 (Art. 20°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 39°).	BC: Art. 22 de la Ley 19.574. Valores: Art. 22 de la Ley 19.574. Seguros: Art. 22 de la Ley 19.574. UIF: No aplica.
7. Impedimento do estabelecimento ou da continuidade da operação de bancos de fachada em seu território;	BC: Texto Ordenado de "Autorización y Composición del Capital de Entidades Financieras" del BCRA, art. 2.4.12 y 5.1.4.. Valores: -. Seguros: Ley 20.091 artículo 48. UIF: . INAES: Resolución INAES Nº 1659/2016 y las sanciones contempladas en el Artículo 101 inciso c) de la Ley 20,337 y Artículo 35 inciso d) de la Ley Nº 20.321, respecto al retiro de la autorización para funcionar.	BCB: Resolução 4122, Regulamento anexo I, art. 6º inciso V Regulamento anexo II, art.2º inciso I. CVM: Lei n.º 6.385/76, arts. 11, (Inciso IV, V e VII), 16, 18 (Inciso I, alínea "a"), 19, 21 e 26 - demais normas da CVM que regulamentam as situações, atuações ou prestação de serviços que necessitarão do respectivo registro. Susep: Resolução CNSP 330, anexo I.	BC: Ley N° 861/96 (Art. 5° y 6°), Ley N° 3783/09 (Art. 1°), Ley N° 4100/10 (Art. 1°) y Resolución N° 266/13 (Art. 6°). Valores: N/A. Seguros: 40 Rec. Gafi, Ley N°827/96 Seguros art. 3°, 4°, 110°.. UIF: Ley N° 861/96 (Art. 5° y 6°), Ley N° 3783/09 (Art. 1°), Ley N° 4100/10 (Art. 1°) y Resolución N° 266/13 (Art. 6°).	BC: Art. 14, 16, 17 y 18 de la RNRCSF. Valores: No aplica . Seguros: No aplica. UIF: No aplica.
8. Promoção da cooperação internacional com suas contrapartes estrangeiras, facilitando o intercâmbio de informação no marco das tarefas de supervisão a seu encargo;	BC: Ley 24.144 y modif., art. 4, inc. c.. Valores: Ley 26.831 y modif., Cap. V, art. 25, 26 y 27. . Seguros: . UIF: . INAES:	BCB: Lei complementar 105, art. 2º §4. CVM: (i) Lei n.º 6.385/76, art. 10 + (ii) Lei Complementar n.º 105, art. 2º, §4º. Susep: Lei Complementar 126/2007, Art. 25, § 2º, inciso II.	BC: Ley N° 1015/97 (Art. 33°). Valores: N/A. Seguros: 40 Rec. Gafi, Ley N°1015/97 art. 33°; Ley N°4100/10 y N°5582/16 Que internalizan y aprueban enmienda del MEMORANDO DE ENTENDIMIENTO DEL GAFI.. UIF: Ley N° 1015/97 (Art. 33°). BC: Ley N° 861/96 (Art. 13°, 14°, 36°) y Resolución BCP N° 24 Acta 75/2010 (Art. 1°, 2° y Anexo punto a.6.6°). Valores: Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 2.2°). Seguros: 40 Rec. Gafi, Ley N° 827/96 De Seguros art. 8° inciso d); Anexo art. 2° de Res. N°26/09 SEPRELAD. . UIF: Ley N° 861/96 (Art. 13°, 14°, 36°) y Resolución BCP N° 24 Acta 75/2010 (Art. 1°, 2° y Anexo punto a.6.6°)	BC: Art. 35 de la Carta Organica del BCU. Valores: Art. 35 de la Carta Organica del BCU. Seguros: Art. 35 de la Carta Organica del BCU. UIF: No aplica.
9. Adoção de procedimentos tendentes a evitar que criminosos e seus cúmplices adquiram participação significativa ou ocupem funções de direção em instituições financeiras;	BC: Texto Ordenado de "Autorización y Composición del Capital de Entidades Financieras" del BCRA.. Valores: T.O. CNV 2013, Sec. IV, art. 10.. Seguros: Resolución SSN 38.708/2014 artículo 7 y 9. UIF: . INAES: Artículo 64 de la Ley Nº 20.337, Artículo 13 de la Ley Nº 20.321 y Resolución INAES Nº 2036/2003 para cooperativas de crédito.	BCB: Resolução 4122, Regulamento anexo I, art. 6º inciso V, art. 16º Regulamento anexo II, art.2º inciso I. CVM: . Susep: Resolução CNSP 330, anexo II.	BC: Ley N° 489/95 (Art. 34.h°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 34°) . Valores: N/A. Seguros: 40 Rec. Gafi, Ley N° 827/96 De Seguros Res. Gob. Corporativo; Anexo art. 2° inciso a) Res. N°26/09 SEPRELAD. . UIF: Ley N° 489/95 (Art. 34.h°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 34°) .	BC: Art. 14, 16, 17 y 18 de la RNRCSF. Valores: Art. 55, 55.1, 55.2, 64, 64.1, 64.2, 72, 72.1, 72.2, 101, 101.1, 101.2, 126, 126.1 y 126.2 de la RNMV. Seguros: Art. 4, 4.1, 6, 7, 147.1, 148 y 149 de la RNS. UIF: No aplica.
10. Estabelecimento de diretrizes que permitam o retorno de informação às instituições financeiras a respeito de tendências ou novas operações com o objetivo de contribuir para a melhora de seus sistemas de PLD/FT;	BC: -. Valores: -. Seguros: . UIF: . INAES:	BCB: Procedimentos de supervisão. CVM: Procedimentos de supervisão (CVM + Autorregulação). Susep: Procedimentos de fiscalização.	BC: Ley N° 3783/09 (Art. 28.8°) y Resolución SEPRELAD N° 333/10 (Art. 2°). Valores: N/A. Seguros: No aplica.. UIF: Ley N° 3783/09 (Art. 28.8°) y Resolución SEPRELAD N° 333/10 (Art. 2°).	BC: Art. 311 de la RNRCSF y Comunicaciones 2002/198, 2010/216 y 2012/191. Valores: Art. 201 de la RNMV y Comunicaciones 2002/198, 2010/216 y 2012/191. Seguros: Art. 83 de la RNS y Comunicaciones 2002/198, 2010/216 y 2012/191. UIF: No aplica.
11. Autorização e registro e supervisão das pessoas físicas e jurídicas que prestam qualquer serviço alternativo de transmissão de dinheiro ou valores;	BC: -. Valores: -. Seguros: . UIF: . INAES: Decreto 721/2000. Misiones y funciones asignadas al INAES.	BCB: Resolução 3568 art. 1º e art. 2º Circular 3691 art. 33. CVM: . Susep: Não se aplica.	BC: Ley N° 3783/09 (Art. 28.8°) y Resolución SEPRELAD N° 333/10 (Art. 2°). Valores: N/A. Seguros: No aplica.. UIF: Ley N° 3783/09 (Art. 28.8°) y Resolución SEPRELAD N° 333/10 (Art. 2°).	
12. Manutenção de estatísticas relacionadas com as informações resultantes da atividade de supervisão das instituições financeiras.	BC: -. Valores: -. Seguros: . UIF: . INAES: Artículo 5 del Anexo I de la Resolución UIF Nº 12/2012 - Informes trimestrales.	BCB: Procedimentos de supervisão. CVM: Procedimentos de supervisão (CVM + Autorregulação). Susep: Procedimentos de fiscalização.	BC: Ley N° 3783/09 (Art. 28.4°). Valores: Informes de la Dirección de Inspección y Fiscalización de la CNV. Seguros: Superintendencia de Seguros Res. SS.SG N°203/16 Regimen de Provisión de Datos Central de Informaciones.. UIF: Ley N° 3783/09 (Art. 28.4°).	BC: Art. 38 de la Carta Organica del BCU. Valores: Art. 38 de la Carta Organica del BCU. Seguros: - Art. 38 de la Carta Organica del BCU. UIF: No aplica.
13. Divulgação de listas de exemplos de operações potencialmente suspeitas, complementando a informação oficial.	BC: -. Valores: -. Seguros: . UIF: . INAES:	BCB: Certa-circular 3542/12. CVM: ICVM 301/99, art. 6º. Susep: Não se aplica.	BC: Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 34°). Valores: N/A. Seguros: www.seprelad.gov.py. UIF: Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 34°).	BC: Art. 311 de la RNRCSF y Comunicaciones 2002/198, 2010/216 y 2012/191. Valores: Art. 201 de la RNMV y Comunicaciones 2002/198, 2010/216 y 2012/191. Seguros: Art. 83 de la RNS y Comunicaciones 2002/198, 2010/216 y 2012/191. UIF: No aplica.

2. CONSOLIDADO PAÍSES - ESPAÑOL

ANÁLISIS COMPARATIVO DE LOS MARCOS LEGALES BASADOS EN LAS PAUTAS DE REGULACIÓN MÍNIMA – DOCUMENTO MERCOSUR/GMC/RES. 51/15

Existência, na legislação vigente, das obrigações a seguir:	Argentina	Brasil	Paraguay	Uruguay
I. Con relación a las instituciones financieras:	BC: . Valores: . Seguros: . UIF: . INAES:		BC: . Valores: . Seguros: . UIF: .	
1. Identificación de todos los clientes con aplicación de un enfoque de riesgos, verificando la autenticidad de las informaciones brindadas;	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1.1. Valores: -. Seguros: Capitulo II de la Resolución UIF 28/2018. UIF: -. INAES: Artículo 20º inciso e) de la Resolución UIF N° 11/2012.	BC: Circular 3461, art. 1º, §1º, inciso II, §2º inciso I, art. 2º. Valores: (i) ICVM 301/99, art. 3º-A, Inciso I + (ii) Procedimientos de Supervisión. Seguros: Circular SUSEP nº 445, art.5º; art. 6º, inciso II, Com relação a análise da veracidade, somente há dispositivo sobre a necessidade de coleta e armazenamento da documentação comprobatória: Art. 8º §1º, com exceções a coleta de documentação nos § 2º a 8º.	BC: Ley N° 1015/97 (Art. 14º) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 3º, 6.1º, 8.2.9º, 8.2.14º, 16º, 17º, 20º). Valores: N/A. Seguros: 40 Rec. Gafi, Ley N°1015/97 arts. 14º, 15º, 16º y 17º, Art. 1,2,3, Anexo art.1º, 3º, 4º, 5º, Res. N°26/09 SEPRELAD, . UIF: Ley N°1015/97 arts. 14º, 15º, 16º y 17º.	BC: Art. 14 y 15 de la Ley 19.574 Art. 294 de la RNRCSF . Valores: Art. 14 y 15 de la Ley 19.574 Art. 190 y 191 de la RNMV. Seguros: Art. 14 y 15 de la Ley 19.574 Art. 72 de la RNS. UIF: No aplica.
2. Identificación del cliente y del beneficiario final (inexistencia de anonimato en cualquier operación);	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: T.O. CNV 2013 , Título XI , Sección IV, art. 8 y 9.. Seguros: Art. 29 inc b) pto 7 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Artículos 12, 13 inciso k), 14, 15, 16 y 17 inciso a) de la Resolución UIF N° 11/2012.	BC: Circular 3461, art. 2º e art. 3º. Valores: (i) ICVM 301/99, arts. 3º e 3º-A + (ii) ICVM 461/07, art. 56 + (iii) ICVM 505/11, art. 35. Seguros: Circular SUSEP nº 445, art. 7º e art. 8º, com exceção prevista na Circular Susep 365, Anexo IV, §2º.	BC: Ley N° 1015/97 (Art. 16º) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 4º, 6.2º, 16º, 17º, 18.4º, 20.1º, 20.3º). Valores: Resolución SEPRELAD N° 436/2011 (Art. 1º, 2º y 3º) y Resolución SEPRELAD N° 432/2010 (Art. 1º). Seguros: 40 Rec. Gafi, Ley N°1015/97 arts. 14º, 15º, 16º y 17º ,Ley N°827/96 Seguros, Res. N°436/11, Res. N°614/17, Res. N°26/09 SEPRELAD Art. 2º, 3º, Anexo art. 2º, 3º, 4º, 5º, 6º, 7º.. UIF: Ley N° 1015/97 (Art. 16º) .	BC: Art. 14 y 15 de la Ley 19.574 Art. 295 de la RNRCSF. Valores: Art. 14 y 15 de la Ley 19.574 Art. 190 y 192 de la RNMV. Seguros: Art. 14 y 15 de la Ley 19.574 Art. 74 de la RNS. UIF: No aplica.
3. Identificación con precisión del propósito de la relación de negocios;	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: . Seguros: Art. 27 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Artículos 11 y 20 inciso c) de la Resolución UIF N° 11/2012.	BC: Circular 3461, art. 2º, inciso V. Valores: ICVM 301/99, Anexo I, art. 2º, § 1º. Seguros: Não há.	BC: Ley N° 1015/97 (Art. 17º) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 4º, 8.2.9º, 19º, 20º, 23º, 24º, 33.2.3º, 33.5.4.1º, 33.5.4.5º, 34.4º). Valores: Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 4º). Seguros: 40 Rec. Gafi, Ley N°1015/97 arts. 14º, 15º, 16º y 17º de Res. N°26/09 SEPRELAD. . UIF: Ley N° 1015/97 (Art. 17º).	BC: Art. 14 y 15 de la Ley 19.574 Art. 294 de la RNRCSF . Valores: Art. 14 y 15 de la Ley 19.574 Art. 189 de la RNMV. Seguros: Art. 14 y 15 de la Ley 19.574 Art. 72 de la RNS. UIF: No aplica.
4. Identificación de terceras personas autorizadas a representar al cliente, así como de controladores, administradores y directores, en el caso de personas jurídicas;	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: . Seguros: Art. 27 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Artículo 13 inciso h) y 15 de la Resolución UIF N° 11/2012	BC: Circular 3461, art. 2º, §1º, 2º, 3º e 4º . Valores: ICVM 301/99, Anexo I, art. 1º, Inciso II. Seguros: Circular SUSEP nº 445 Art. 3º, inc IV e c/c art. 6º, inc II c/c art. 7º, I (pessoa natural); Circular SUSEP nº 445 Art. 7º, inc I, alínea e (pessoa jurídica).	BC: Ley N° 1015/97 (Art. 15º y 16º) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 16º, 17º, 20º y 21º). Valores: Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 5º). Seguros: 40 Rec. Gafi, Anexo art. 3º, 4º, 5º, 16º de Res. N°26/09 SEPRELAD. . UIF: Ley N° 1015/97 (Art. 15º y 16º) .	BC: Art. 297 de la RNRCSF. Valores: Art. 191 de la RNMV. Seguros: Art. 72 de la RNS. UIF: No aplica.
5. Mantenimiento de la información y documentación actualizadas, en registros de fácil acceso y disponible para la autoridad competente, al inicio de la relación, durante la vigencia de la misma, y por lo menos cinco años, o más	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: . Seguros: Art. 17 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Artículo 23 de la Resolución UIF N° 11/2012	BC: Circular 3461, art. 2º, §5º, e art. 11º. Valores: ICVM 301/99, arts. 4º e 5º. Seguros: Circular SUSEP nº 445, art. 8º, §1º. OBS: Parcialmente prevista, pois não há menção a prazos.	BC: Ley N° 1015/97 (Art. 18º) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 16º, 17º y 42º). Valores: Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 15º). Seguros: 40 Rec. Gafi, Anexo art. 6º, 7º de Res. N°26/09 SEPRELAD. . UIF: Ley N° 1015/97 (Art. 18º).	BC: Art. 21 de la Ley 19.574 Art. 492, 493 y 497 de la RNRCSF. Valores: Art. 21 de la Ley 19.574 Art. 255 de la RNMV. Seguros: Art. 21 de la Ley 19.574 Art. 120.8 de la RNS. UIF: No aplica.
6. Implementación de un programa de ALA/CFT basado en riesgo;	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: . Seguros: Art. 3 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Artículo 3 inciso g) y 20 inciso e) párrafo 5to de la Resolución UIF N° 11/2012.	BC: Circular 3461, art. 1º, §1º, inciso II obs: Não está plenamente cumprida; Pendente norma com previsão de publicação até 2018. Valores: (i) ICVM 301/99, art. 6º, §s 1º e 2º + (ii) Ofício-Circular n.º 05/2015/CVM/SMI, item 2.1 + (iii) Ofício-Circular nº 5/2015/CVM/SIN; Obs: Não está plenamente cumprida - Pendente nova norma de PLDFT que deverá ser editada até o final de 2018. Seguros: Circular SUSEP nº 445, art.5º; art. 6º, inciso II.	BC: Ley N° 1015/97 (Art. 21º) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 1º, 2º, 5º, 6º, 7º, 8º, 8.2.5º). Valores: N/A. Seguros: 40 Rec. Gafi, Anexo art. 1º Res. N°26/09 SEPRELAD. . UIF: Ley N° 1015/97 (Art. 21º).	BC: Art. 16 de la Ley 19.574 Art. 290 y 291 de la RNRCSF. Valores: Art. 16 de la Ley 19.574 Art. 185 y 186 de la RNMV. Seguros: Art. 16 de la Ley 19.574 Art. 67 y 68 de la RNS. UIF: No aplica.

7. Designación de Oficial de Cumplimiento a un funcionario de alto nivel en la institución financiera;	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: T.O. CNV 2013 , Título XI , Sección IV, art. 2.. Seguros: Art. 11 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Artículo 6 de la Resolución UIF Nº 11/2012.	BC: Circular 3461, art. 18º. Valores: ICVM 301/99, art.10; Obs: algumas das pessoas obrigadas da CVM que se submetem à ICVM 301/99 não são consideradas instituições financeiras. Seguros: Circular SUSEP nº 445, Art. 2º §2º.	BC: Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 9°). Valores: Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 2.3°). Seguros: 40 Rec. Gafi, Anexo art. 2° Res. N°26/09 SEPRELAD. . UIF: Ley N° 1015/97 (Art. 21°).	BC: Art. 291 de la RNRCSF. Valores: Art.188, 297.1, 308.1.1 y 325.1 de la RNMV. Seguros: Art. 71 y 148.1 de la RNS. UIF: No aplica.
8. Reporte a su UIF de hechos u operaciones que presenten indicios relacionados con el LA/FT;	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: . Seguros: Art. 38 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Artículos 25, 26, 27, 28, 29, 30 , 31 y 32 de la Resolución UIF Nº 11/2012.	BC: Circular 3461, art. 12º e 13º. Valores: (i) ICVM 301/99, arts. 6º e 7º + (ii) Oficio-Circular n.º 05/2015/CVM/SMI, item 2.2 + (iii) Oficio-Circular n.º 05/2015/CVM/SMI. Seguros: Circular SUSEP nº 445, art. 14 c/c art. 13.	BC: Ley N° 3783/09 (Art. 19°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 32°). Valores: Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 12°). Seguros: 40 Rec. Gafi, Ley N°1015/97 arts. 19°, Art. 4° y art. Anexo art. 18° Res. N°26/09 SEPRELAD. . UIF: Lev N° 3783/09 (Art. 19°).	BC: Art. 12 de la Ley 19.574 Art. 313 de la RNRCSF. Valores: Art. 12 de la Ley 19.574 Art. 202 de la RNMV. Seguros: Art. 12 de la Ley 19.574 Art. 84 y 149.2 de la RNS. UIF: No aplica.
9. Implementación de un sistema de gestión basado en riesgo con procedimientos intensificados de monitoreo para clientes que lo ameriten y requerimientos simplificados para las categorías de clientes de menor riesgo;	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: . Seguros: Art. 22 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES:	BC: Circular 3461, art. 1º, §1º, inciso II obs: Não está plenamente cumprida; Pendente norma com previsão de publicação até 2018. Valores: Pendente nova norma de PLDFT que deverá ser editada até o final de 2018. Seguros: Não há.	BC: Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 25° y 26°). Valores: N/A. Seguros: 40 Rec. Gafi, Anexo art. 1°, 5, 11°, 12°, 13° de Res. N°26/09 SEPRELAD. . UIF: Ley N° 1015/97 (Art. 21°).	BC: Art. 17, 18 y 19 de la Ley 19.574 Art. 290, 291 y 311.9 de la RNRCSF. Valores: Art. 17, 18 y 19 de la Ley 19.574 Art. 185 y 186 de la RNMV. Seguros: Art. 17, 18 y 19 de la Ley 19.574 Art. 67 y 68 de la RNS. UIF: No aplica.
10. Verificación de los listados de terroristas y organizaciones terroristas emitidos por el Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, informando a las autoridades competentes en caso de detectar fondos o activos pertenecientes a las personas incluidas en dichos listados;	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: . Seguros: Art. 21 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Artuculos 11 inciso a) y 20 inciso a) de la Resolución UIF Nº 11/2012. Resolución UIF Nº 29/2013 y Decreto Nº 918/2012.	BC: Circular 3461, art. 18ºa. Valores: (i) ICVM 301/99, art. 7º e respectivo §3º + (ii) Oficio-Circular CVM/SMI/SIN 04/15 + Oficio-Circular CVM/SMI/SIN 05/15. Seguros: Carta-Circular nº 001/2016/Susep-CGFIS.	BC: Ley N° 4503/2011 (Art. 2°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 8.2.11°, 20°, 34.8.1°). Valores: N/A. Seguros: 40 Rec. Gafi, Anexo art. 18° de Res. N°26/09 SEPRELAD. . UIF: Ley N° 4503/2011 (Art. 2°).	BC: Art. 314 de la RNRCSF. Valores: Art. 203 y 207 de la RNMV. Seguros: Art. 75 de la RNS. UIF: No aplica.
11. Conservación, por un mínimo de 5 años, de los resultados de los análisis de las operaciones sospechosas;	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: . Seguros: Art. 17 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Artículos 23 inciso c) y 27 de la Resolución UIF Nº 11/2012.	BC: Circular 3461, art. 16º. Valores: ICVM 301/99, art. 7º, §5º. Seguros: Circular SUSEP nº 445, Art. 12, não há menção ao prazo de guarda.	BC: Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 8.2.13° y 42°). Valores: Ley N° 1015/97 (Art. 18°). Seguros: 40 Rec. Gafi, Ley N°1015/97 arts. 18°, Anexo art. 7° Res. N°26/09 SEPRELAD. . UIF: Ley N° 1015/97 (Art. 18°) .	BC: Art. 21 de la Ley 19.574 Art. 492, 493 y 497 de la RNRCSF. Valores: Art. 21 de la Ley 19.574 Art. 255, 255.2, 255.3 y 255.7 de la RNMV. Seguros: Art. 21 de la Ley 19.574 Art. 120.8 de la RNS. UIF: No aplica.
12. Identificación de lo cliente que se encuadre en la categoría PEP con monitoreo continuo y reforzado de las transacciones;	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: . Seguros: Art. 21 y 22 de la Resolución UIF 28/2018, Resolución UIF Nº 52/2012. UIF: . INAES: Artículos 11 inciso a), 12 inciso j), 13 inciso i) y 20 inciso b) de la Resolución UIF Nº 11/2012. Resolución UIF Nº 52/2012	BC: Circular 3461, art. 4º, art. 10º inciso 2º, art. 10 §1º. Valores: ICVM 301, arts. 3º A, 3º-B e 6º, §s 1º e 2º. Seguros: Circular SUSEP nº 445, Identificação do Cliente: Art. 4º §2º e Art. 7º, inc. I, alínea g e art. 7º,inc. II, alínea e. Documentos colhidos na identificação em caso de PEP: Art. 8º, §4º; Monitoramento reforçado e contínuo das transações: Art. 10º.	BC: Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 21.1°). Valores: Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. N° 6.1°). Seguros: 40 Rec. Gafi, Anexo art. 18° de Res. N°26/09 SEPRELAD. . UIF: Ley N° 1015/97 (Art. 21°).	BC: Art.20 de la Ley 19.574 Art. 301 de la RNRCSF. Valores: Art. 20 de la Ley 19.574 Art. 196 de la RNMV. Seguros: Art. 20 de la Ley 19.574 Art. 76 de la RNS. UIF: No aplica.
13. Identificación y examen de operaciones sospechosas;	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: . Seguros: Art. 38 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Artículos 18 y 25 de la Resolución UIF Nº 11/2012.	BC: Circular 3461, art. 13º. Valores: (i) ICVM 301/99, arts. 6º e 7º + (ii) Oficio-Circular n.º 05/2015/CVM/SMI, item 2.2 + (iii) Oficio-Circular n.º 5/2015/CVM/SIN. Seguros: Art. 13, inc II, alíneas de "a" a "m" c/c art. 13, § §2º e 3º.	BC: Ley N° 3783/2009 (Art. 19°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 21° y 32°). Valores: Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 12°). Seguros: 40 Rec. Gafi, Ley N°1015/97 arts. 19°, Art. 4° y art. Anexo art. 18° Res. N°26/09 SEPRELAD. . UIF: Lev N° 3783/2009 (Art. 19°).	BC: Art. 291 y 315 de la RNRCSF. Valores: Art. 202 y 205 de la RNMV. Seguros: Art. 82, 84 y 85 de la RNS. UIF: No aplica.
14. Examen atento de las operaciones con personas e instituciones financieras situadas en países que no aplican o aplican inadecuadamente las Recomendaciones del GAFI;	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: T.O.CNV 2013, Sec. III. art.4. Seguros: Art. 22 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Artículo 17 inciso f) de la Resolución UIF Nº 11/2012.	BC: Circular 3461, art. 10º inciso V, combinado com art. 10º §1º circular 3961 art. 32º. Valores: ICVM 301/99, art. 6º, inciso VIII - Obs. Periodicamente a CVM, por meio da SMI e da SIN, publicam ofícios circulares visando disseminar para os participantes do mercado de valores mobiliários as listas atualizadas do GAFI/FATF. Seguros: Circular SUSEP nº 445, art. 10.	BC: Resolución N° 266/2013 (Art. 2°, 3°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (8.2.11°, 21.7°, 34.8°). Valores: N/A. Seguros: 40 Rec. Gafi, Anexo art. 18° de Res. N°26/09 SEPRELAD. . UIF: Ley N° 1015/97 (Art. 21°).	BC: Art. 300 de la RNRCSF. Valores: Art. 195 de la RNMV. Seguros: Art. 78 de la RNS. UIF: No aplica.
15. Intensificación de los procedimientos de monitoreo de productos u operaciones efectuadas por medio de nuevas tecnologías, que puedan favorecer al anonimato;	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Seguros: Art. 28 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES:	BC: Circular 3461, art. 10º inciso I, III, IV e VI, combinado com art. 10º §1º. Art. 1º §1º inciso IV. Valores: ICVM n.º 301/99, art. 9º, alínea "b". Seguros: Não há.	BC: Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 21.2.2°, 21.6°). Valores: Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 6.4°). Seguros: 40 Rec. Gafi, Anexo art. 15° de Res. N°26/09 SEPRELAD. . UIF: Ley N° 1015/97 (Art. 21°).	BC: Art. 299 de la RNRCSF. Valores: Art. 194 de la RNMV. Seguros: Art. 77 de la RNS. UIF: No aplica.

16. Obtención de informaciones suficientes para la comprensión de la naturaleza de las actividades y la reputación de las instituciones financieras en el exterior, con las cuales mantenga relación de corresponsalia bancaria;	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Seguros: . UIF: . INAES:	BC: Circular 3461, art. 1º §4º Circular 3961 art. 166º e art. 170º. Valores: Não aplicável. Seguros: Não se aplica.	BC: Resolución N° 266/2013 (Art. 6°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 21.3°). Valores: Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 6.3°). Seguros: No aplica.. UIF: Ley N° 1015/97 (Art. 21°).	BC: Art. 303 de la RNRCSF. Valores: No aplica . Seguros: No aplica. UIF: No aplica.
17. Garantía de que las filiales, sucursales o agencias en el exterior estén sujetas a los mismos principios aplicados localmente o bien superiores a los establecidos localmente;	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Seguros: Art. 15 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES:	BC: Circular 3461, art. 1º §5º e §6º. Valores: Não há. Seguros: Circular SUSEP nº 445, art. 2º §1º.	BC: Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 21.4° y 21.7°). Valores: Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 6.2°). Seguros: . UIF: Ley N° 1015/97 (Art. 21°).	BC: Art. 303 de la RNRCSF. Valores: No aplica . Seguros: Art. 67 de la RNS. UIF: No aplica.
18. Inclusión de informaciones precisas, que permitan identificar, registrar y conservar toda información vinculada con el o los ordenantes, con el o los destinatarios; y, el o los beneficiarios de las operaciones de transferencias de fondos recibidas o remitidas (nombre, dirección, datos de la cuenta), garantizando que estas informaciones de identificación estén incluidas en toda la cadena de pagos.	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: Res. UIF 21/2018, art. 38.. Seguros: Art. 27 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Parcialmente artículo 11 inciso b) de la Resolución UIF N° 11/2012.	BC: Circular 3961 art. 11º. Valores: ICMV 301/99, arts. 4º e 5º, naquilo que couber. Seguros: Não se aplica.	BC: Ley N° 1015/1997 (Art. 14°, 15°, 16°, 17°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 27°, 28°, 29° y 30°). Valores: N/A. Seguros: No aplica.. UIF: Ley N° 1015/1997 (Art. 14°, 15°, 16°, 17°).	BC: Art. 306 y 307 de la RNRCSF. Valores: No aplica . Seguros: No aplica. UIF: No aplica.
II.En relación a los Reguladores / Supervisores:	Argentina	Brasil	Paraguay	Uruguai
1.Promoción de la aplicación efectiva de las recomendaciones y documentos del GAFI / GAFILAT / GAFIC;	BC: Res. UIF 12/2011, art. 10. Valores: Res. UIF 22/2011, art. 10. Seguros: Resolución UIF 28/2018 Y Resolución UIF 19/2011. UIF: . INAES:	BCB: Procedimentos de supervisão. CVM: Procedimentos de supervisão (CVM + Autorregulação). Susep: Procedimentos de fiscalização.	BC: Resolución N° 266/13 (Art. 1°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 41°). Valores: N/A. Seguros: Ley N°827/96 art. Art. 61 inc. s); Actas/minutas de cierre de supervisión y retroalimentación sobre Recomendaciones GAFI, GAFILAT/GAFIC. UIF: Resolución N° 266/13 (Art. 1°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 41°).	
2. Inclusión del enfoque basado en riesgo en la supervisión a las instituciones financieras, así como la promoción de la inclusión de este enfoque en la regulación que se emita;	BC: Res. UIF xx/2018, art. 1. Valores: Res. UIF 21/2018, art. 1. Seguros: Resolución UIF 229/2014. UIF: . INAES: Resolución INAES N° 907/2018 - Nueva Matriz de Riesgos y Alertas elaborada con un enfoque basado en riesgos. De la misma se confecciona el Plan Anual de Supervisiones.	BCB: Procedimentos de supervisão. CVM: Procedimentos de Supervisão - Pendente nova norma de PLDFT que deverá ser editada até o final de 2018. Susep: Procedimentos de fiscalização.	BC: Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 1.2° y 33°). Valores: N/A. Seguros: En proceso de sistematización.. UIF: Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 1.2° y 33°).	BC: Marco Estrategico de la Superintendencia de Servicios Financieros. Valores: Marco Estrategico de la Superintendencia de Servicios Financieros. Seguros: Marco Estrategico de la Superintendencia de Servicios Financieros. UIF: No aplica.
3. Detención de facultades suficientes para supervisar o monitorear las instituciones financieras y requerir cualquier información y documentación que sean consideradas necesarias para asegurar el cumplimiento de las exigencias en materia de ALA/CFT;	BC: Ley 25.246, art. 14, inc. 7, último párrafo; Res. UIF xx/2018, art. 3-4.. Valores: Seguros: Ley 25.246, art. 14, inc. 7, último párrafo; Ley 20.091; Resolución UIF 19/2011. UIF: . INAES: Resolución UIF N° 12/2012 Anexo I, Resolución UIF N° 229/2014 y Resoluciones INAES N° 5586/12, 5587/12, 5588/12 y 806/18.	BCB: Lei 4595 - art. 10º inciso IX, Lei 9613 art. 9º, 10º, 11º e 12º. CVM: (i) Lei n.º 6.385/76, arts. 8º e 9º + (ii) Lei n.º 9.613/98, art. 10. Susep: Decreto-Lei nº 73 - art. 36º, alínea h e Lei 9.613 art. 9º, 10º, 11º e 12º.	BC: Ley N° 3783/09 (Art. 28.1°, 28.2°, 28.8°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 41°). Valores: Resolución CNV N° 1103/2008 (Art. 2°). Seguros: 40 Rec. Gafi, Ley N°1015/97 art. 29° Modificado por Ley N°3,783/09 art. 1°, Ley N°827/96 Seguros art. 61° incisos c), q); art. 67°, 68°, 113°, 130°; Anexo art. 7° de la Res. N°26/09 de SEPRELAD.. UIF: Ley N° 3783/09 (Art. 28.1°, 28.2°, 28.8°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 41°).	BC: Art. 35 y 36 de la Carta Organica del BCU. Valores: Art. 35 y 36 de la Carta Organica del BCU. Seguros: Art. 35 y 36 de la Carta Organica del BCU. UIF: Art. 26 Ley 19.574.
4. Aplicación de sanciones administrativas adecuadas en el caso de incumplimiento de la normativa sobre la materia;	BC: Ley 25.246, art. 23-24; Res. UIF xx/2018, art. 12. Valores: Seguros: Ley 25.246, art. 23-24. UIF: . INAES: Resolución INAES N° 1659/2016, s/ suspensión y abstención de la prestación del servicio de crédito.	BCB: Lei 9613 art 12º Circular 3858/17. CVM: (i) Lei n.º 6.385/76, arts. 11 e 12 + (ii) Lei n.º 13.506/17. Susep: Lei 9613 art 12º e Resolução CNSP 97.	BC: Ley N° 489/95 (Art. 83°), Ley N° 1015/97 (Art. 24° y 25°), Ley N° 3783/09 (Art. 28.8° y 29°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 40°). Valores: Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 13°). Seguros: 40 Rec. Gafi, Ley N°1015/97 art. 29° Modificado por Ley N°3,783/09 art. 1°, Ley N°827/96 Seguros art. 109° al 119° SANCIÓN, PENAS Y APLICACIÓN.. UIF: Ley N° 489/95 (Art. 83°), Ley N° 1015/97 (Art. 24° y 25°), Ley N° 3783/09 (Art. 28.8° y 29°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 40°).	BC: Art. 35 de la Carta Organica del BCU. Valores: Art. 35 de la Carta Organica del BCU. Seguros: Art. 35 de la Carta Organica del BCU. UIF: No aplica.
5. Protección a las instituciones financieras y sus representantes contra cualquier responsabilidad civil, penal o administrativa, por la violación de cualquier regla de secreto, cuando de buena fe efectuaren reportes de operaciones sospechosas a la UIF;	BC: Ley 25.246, art. 18. Valores: Ley 25.246, art. 18. Seguros: Ley 25.246, art. 18. UIF: . INAES: Artículo 18 de la Ley N° 25.246.	BCB: Lei 9613 art 11º §2º. CVM: (i) Lei n.º 9.613/98, art. 11, §2º + (ii) ICMV n.º 301/99, art. 7º, §2º. Susep: Lei 9613 art 11º §2º.	BC: Ley N° 1015/97 (Art. 34°) . Valores: Ley N° 1015/97 (Art. 34°). Seguros: No aplica.. UIF: Ley N° 1015/97 (Art. 34°) .	BC: Art. 23 de la Ley 19.574. Valores: Art. 23 de la Ley 19.574. Seguros: Art. 23 de la Ley 19.574. UIF: No aplica.

6. Prohibición a los Sujetos Obligados de divulgación a las personas involucradas o a terceros de las investigaciones y los reportes de operaciones sospechosas de ALA/CFT;	BC: Ley 25.246, art. 21 inc. c y art. 22.. Valores: Ley 25.246, art. 21 inc. c y art. 22.. Seguros: Ley 25.246, art. 21 inc. c y art. 22.. UIF: . INAES: Artículos 21 inciso c) y artículo 22 de la Ley Nº 25.246.	BCB: Lei 9613 art. 11º inciso II, combinado com a circular 3461 art. 14º. CVM: (i) Lei n.º 9.613/98, art. 11, Inciso III + (ii) ICVM n.º 301/99, art. 7º. Susep: Lei 9613 art. 11º inciso II.	BC: Ley N° 1015/97 (Art. 20°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 39°). Valores: Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 12.4°). Seguros: 40 Rec. Gafi, Ley N°1015/97 arts. 20°; Anexo art. 8° Res. N°26/09 SEPRELAD. . UIF: Ley N° 1015/97 (Art. 20°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 39°).	BC: Art. 22 de la Ley 19.574. Valores: Art. 22 de la Ley 19.574. Seguros: Art. 22 de la Ley 19.574. UIF: No aplica.
7. Impedimento del establecimiento o la continuidad de la operatoria de bancos pantalla en su territorio;	BC: Texto Ordenado de "Autorización y Composición del Capital de Entidades Financieras" del BCRA, art. 2.4.12 y 5.1.4.. Valores: -. Seguros: Ley 20.091 artículo 48. UIF: . INAES: Resolución INAES Nº 1659/2016 y las sanciones contempladas en el Artículo 101 inciso c) de la Ley 20,337 y Artículo 35 inciso d) de la Ley Nº 20.321, respecto al retiro de la autorización para funcionar.	BCB: Resolução 4122, Regulamento anexo I, art. 6º inciso V Regulamento anexo II, art.2º inciso I. CVM: Lei n.º 6.385/76, arts. 11, (Inciso IV, V e VII), 16, 18 (Inciso I, alínea "a"), 19, 21 e 26 - demais normas da CVM que regulamentam as situações, atuações ou prestação de serviços que necessitarão do respectivo registro. Susep: Resolução CNSP 330, anexo I.	BC: Ley N° 861/96 (Art. 5° y 6°), Ley N° 3783/09 (Art. 1°), Ley N° 4100/10 (Art. 1°) y Resolución N° 266/13 (Art. 6°). Valores: N/A. Seguros: 40 Rec. Gafi, Ley N°827/96 Seguros art. 3°, 4°, 110°.. UIF: Ley N° 861/96 (Art. 5° y 6°), Ley N° 3783/09 (Art. 1°), Ley N° 4100/10 (Art. 1°) y Resolución N° 266/13 (Art. 6°).	BC: Art. 14, 16, 17 y 18 de la RNRCSF. Valores: No aplica . Seguros: No aplica. UIF: No aplica.
8. Promoción de la cooperación internacional con sus contrapartes extranjeras, facilitando el intercambio de información en el marco de las tareas de supervisión a cargo;	BC: Ley 24.144 y modif., art. 4, inc. c.. Valores: Ley 26.831 y modif., Cap. V, art. 25, 26 y 27. . Seguros: . UIF: . INAES:	BCB: Lei complementar 105, art. 2º §4. CVM: (i) Lei n.º 6.385/76, art. 10 + (ii) Lei Complementar n.º 105, art. 2º, §4º. Susep: Lei Complementar 126/2007, Art. 25, § 2º, inciso II.	BC: Ley N° 1015/97 (Art. 33°). Valores: N/A. Seguros: 40 Rec. Gafi, Ley N°1015/97 art. 33°; Ley N°4100/10 y N°5582/16 Que internalizan y aprueban enmienda del MEMORANDO DE ENTENDIMIENTO DEL GAFI.. UIF: Ley N° 1015/97 (Art. 33°). BC: Ley N° 861/96 (Art. 13°, 14°, 36°) y Resolución BCP N° 24 Acta 75/2010 (Art. 1°, 2° y Anexo punto a.6.6°). Valores: Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 2.2°). Seguros: 40 Rec. Gafi, Ley N° 827/96 De Seguros art. 8° inciso d); Anexo art. 2° de Res. N°26/09 SEPRELAD. . UIF: Ley N° 861/96 (Art. 13°, 14°, 36°) y Resolución BCP N° 24 Acta 75/2010 (Art. 1°, 2° y Anexo punto a.6.6°)	BC: Art. 35 de la Carta Organica del BCU. Valores: Art. 35 de la Carta Organica del BCU. Seguros: Art. 35 de la Carta Organica del BCU. UIF: No aplica.
9. Adopción de procedimientos adecuados tendientes a evitar que criminales y sus cómplices adquieran participación significativa u ocupen funciones de dirección en instituciones financieras;	BC: Texto Ordenado de "Autorización y Composición del Capital de Entidades Financieras" del BCRA.. Valores: T.O. CNV 2013, Sec. IV, art. 10.. Seguros: Resolución SSN 38.708/2014 artículo 7 y 9. UIF: . INAES: Artículo 64 de la Ley Nº 20.337, Artículo 13 de la Ley Nº 20.321 y Resolución INAES Nº 2036/2003 para cooperativas de crédito.	BCB: Resolução 4122, Regulamento anexo I, art. 6º inciso V, art. 16º Regulamento anexo II, art.2º inciso I. CVM: . Susep: Resolução CNSP 330, anexo II.	BC: Ley N° 861/96 (Art. 13°, 14°, 36°) y Resolución BCP N° 24 Acta 75/2010 (Art. 1°, 2° y Anexo punto a.6.6°) BC: Ley N° 489/95 (Art. 34.h°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 34°) . Valores: N/A. Seguros: 40 Rec. Gafi, Ley N° 827/96 De Seguros Res. Gob. Corporativo; Anexo art. 2° inciso a) Res. N°26/09 SEPRELAD. . UIF: Ley N° 489/95 (Art. 34.h°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 34°) .	BC: Art. 14, 16, 17 y 18 de la RNRCSF. Valores: Art. 55, 55.1, 55.2, 64, 64.1, 64.2, 72, 72.1, 72.2, 101, 101.1, 101.2, 126, 126.1 y 126.2 de la RNMV. Seguros: Art. 4, 4.1, 6, 7, 147.1, 148 y 149 de la RNS. UIF: No aplica.
10. Establecimiento de directrices que permitan el retorno de información a las instituciones financieras respecto a tendencias o nuevas operatorias con el objetivo de contribuir a la mejora de sus sistemas de ALA/CFT;	BC: -. Valores: -. Seguros: . UIF: . INAES:	BCB: Procedimentos de supervisão. CVM: Procedimentos de supervisão (CVM + Autorregulação). Susep: Procedimentos de fiscalização.	BC: Ley N° 489/95 (Art. 34.h°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 34°) . Valores: N/A. Seguros: 40 Rec. Gafi, Ley N° 827/96 De Seguros Res. Gob. Corporativo; Anexo art. 2° inciso a) Res. N°26/09 SEPRELAD. . UIF: Ley N° 489/95 (Art. 34.h°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 34°) .	BC: Art. 311 de la RNRCSF y Comunicaciones 2002/198, 2010/216 y 2012/191. Valores: Art. 201 de la RNMV y Comunicaciones 2002/198, 2010/216 y 2012/191. Seguros: Art. 83 de la RNS y Comunicaciones 2002/198, 2010/216 y 2012/191. UIF: No aplica.
11. Autorización, registro y supervisión de las personas naturales y jurídicas que prestan cualquier servicio alternativo de transmisión de dinero o valores;	BC: -. Valores: -. Seguros: . UIF: . INAES: Decreto 721/2000. Misiones y funciones asignadas al INAES.	BCB: Resolução 3568 art. 1º e art. 2º Circular 3691 art. 33. CVM: . Susep: Não se aplica.	BC: Ley N° 3783/09 (Art. 28.8°) y Resolución SEPRELAD N° 333/10 (Art. 2°). Valores: N/A. Seguros: No aplica.. UIF: Ley N° 3783/09 (Art. 28.8°) y Resolución SEPRELAD N° 333/10 (Art. 2°).	
12. Mantenimiento de estadísticas relacionadas con las informaciones resultantes de la actividad de supervisión de las instituciones financieras;	BC: -. Valores: -. Seguros: . UIF: . INAES: Artículo 5 del Anexo I de la Resolución UIF Nº 12/2012 - Informes trimestrales.	BCB: Procedimentos de supervisão. CVM: Procedimentos de supervisão (CVM + Autorregulação). Susep: Procedimentos de fiscalização.	BC: Ley N° 3783/09 (Art. 28.4°). Valores: Informes de la Dirección de Inspección y Fiscalización de la CNV. Seguros: Superintendencia de Seguros Res. SS.SG N°203/16 Regimen de Provisión de Datos Central de Informaciones.. UIF: Ley N° 3783/09 (Art. 28.4°).	BC: Art. 38 de la Carta Organica del BCU. Valores: Art. 38 de la Carta Organica del BCU. Seguros: - Art. 38 de la Carta Organica del BCU. UIF: No aplica.
13. Divulgación de listas de ejemplos de operaciones potencialmente sospechosas, complementando la información oficial.	BC: -. Valores: -. Seguros: . UIF: . INAES:	BCB: Certa-circular 3542/12. CVM: ICVM 301/99, art. 6º. Susep: Não se aplica.	BC: Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 34°). Valores: N/A. Seguros: www.seprelad.gov.py. UIF: Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 34°).	BC: Art. 311 de la RNRCSF y Comunicaciones 2002/198, 2010/216 y 2012/191. Valores: Art. 201 de la RNMV y Comunicaciones 2002/198, 2010/216 y 2012/191. Seguros: Art. 83 de la RNS y Comunicaciones 2002/198, 2010/216 y 2012/191. UIF: No aplica.

3. DETALLE ARGENTINA

ANÁLISIS COMPARATIVO DE LOS MARCOS LEGALES BASADOS EN LAS PAUTAS DE REGULACIÓN MÍNIMA – DOCUMENTO MERCOSUR/GMC/RES. 51/15

ARGENTINA

Existencia, en la legislación vigente, de las obligaciones siguientes:	Banco Central	Valores	Seguros	UIF	INAEs - Cooperativas y Mutuales
I. Con relación a las instituciones financieras:					
1. Identificación de todos los clientes con aplicación de un enfoque de riesgos, verificando la autenticidad de las informaciones brindadas;	T.O. PLA/FT, punto 1.1.1	-	Capitulo II de la Resolución UIF 28/2018	-	Artículo 20º inciso e) de la Resolución UIF N° 11/2012.
2. Identificación del cliente y del beneficiario final (inexistencia de anonimato en cualquier operación);	T.O. PLA/FT, punto 1.1	T.O. CNV 2013 , Título XI , Sección IV, art. 8 y 9.	Art. 29 inc b) pto 7 de la Resolución UIF 28/2018		Artículos 12, 13 inciso k), 14, 15, 16 y 17 inciso a) de la Resolución UIF N° 11/2012.
3. Identificación con precisión del propósito de la relación de negocios;	T.O. PLA/FT, punto 1.1	-	Art. 27 de la Resolución UIF 28/2018		Artículos 11 y 20 inciso c) de la Resolución UIF N° 11/2012.
4. Identificación de terceras personas autorizadas a representar al cliente, así como de controladores, administradores y directores, en el caso de personas jurídicas;	T.O. PLA/FT, punto 1.1	-	Art. 27 de la Resolución UIF 28/2018		Artículo 13 inciso h) y 15 de la Resolución UIF N° 11/2012
5. Mantenimiento de la información y documentación actualizadas, en registros de fácil acceso y disponible para la autoridad competente, al inicio de la relación, durante la vigencia de la misma, y por lo menos cinco años, o más	T.O. PLA/FT, punto 1.1	-	Art. 17 de la Resolución UIF 28/2018		Artículo 23 de la Resolución UIF N° 11/2012
6. Implementación de un programa de ALA/CFT basado en riesgo;	T.O. PLA/FT, punto 1.1		Art. 3 de la Resolución UIF 28/2018		Artículo 3 inciso g) y 20 inciso e) párrafo 5to de la Resolución UIF N° 11/2012.
7. Designación de Oficial de Cumplimiento a un funcionario de alto nivel en la institución financiera;	T.O. PLA/FT, punto 1.1	T.O. CNV 2013 , Título XI , Sección IV, art. 2.	Art. 11 de la Resolución UIF 28/2018		Artículo 6 de la Resolución UIF N° 11/2012.
8. Reporte a su UIF de hechos u operaciones que presenten indicios relacionados con el LA/FT;	T.O. PLA/FT, punto 1.1	-	Art. 38 de la Resolución UIF 28/2018		Artículos 25, 26, 27, 28, 29, 30 , 31 y 32 de la Resolución UIF N° 11/2012.
9. Implementación de un sistema de gestión basado en riesgo con procedimientos intensificados de monitoreo para clientes que lo ameriten y requerimientos simplificados para las categorías de clientes de menor riesgo;	T.O. PLA/FT, punto 1.1	-	Art. 22 de la Resolución UIF 28/2018		
10. Verificación de los listados de terroristas y organizaciones terroristas emitidos por el Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, informando a las autoridades competentes en caso de detectar fondos o activos pertenecientes a las personas incluidas en dichos listados;	T.O. PLA/FT, punto 1.1	-	Art. 21 de la Resolución UIF 28/2018		Artuculos 11 inciso a) y 20 inciso a) de la Resolución UIF N° 11/2012. Resolución UIF N° 29/2013 y Decreto N° 918/2012.
11. Conservación, por un mínimo de 5 años, de los resultados de los análisis de las operaciones sospechosas;	T.O. PLA/FT, punto 1.1	-	Art. 17 de la Resolución UIF 28/2018		Artículos 23 inciso c) y 27 de la Resolución UIF N° 11/2012.
12. Identificación de lo cliente que se encuadre en la categoría PEP con monitoreo continuo y reforzado de las transacciones;	T.O. PLA/FT, punto 1.1	-	Art. 21 y 22 de la Resolución UIF 28/2018, Resolución UIF N° 52/2012		Artículos 11 inciso a), 12 inciso j), 13 inciso i) y 20 inciso b) de la Resolución UIF N° 11/2012. Resolución UIF N° 52/2012
13. Identificación y examen de operaciones sospechosas;	T.O. PLA/FT, punto 1.1	-	Art. 38 de la Resolución UIF 28/2018		Artículos 18 y 25 de la Resolución UIF N° 11/2012.
14. Examen atento de las operaciones con personas e instituciones financieras situadas en países que no aplican o aplican inadecuadamente las Recomendaciones del GAFI;	T.O. PLA/FT, punto 1.1	T.O.CNV 2013, Sec. III. art.4	Art. 22 de la Resolución UIF 28/2018		Artículo 17 inciso f) de la Resolución UIF N° 11/2012.
15. Intensificación de los procedimientos de monitoreo de productos u operaciones efectuadas por medio de nuevas tecnologías, que puedan favorecer al anonimato;	T.O. PLA/FT, punto 1.1	T.O. PLA/FT, punto 1.1	Art. 28 de la Resolución UIF 28/2018		

16. Obtención de informaciones suficientes para la comprensión de la naturaleza de las actividades y la reputación de las instituciones financieras en el exterior, con las cuales mantenga relación de corresponsalia bancaria;	T.O. PLA/FT, punto 1.1	T.O. PLA/FT, punto 1.1			
17. Garantía de que las filiales, sucursales o agencias en el exterior estén sujetas a los mismos principios aplicados localmente o bien superiores a los establecidos localmente;	T.O. PLA/FT, punto 1.1	T.O. PLA/FT, punto 1.1	Art. 15 de la Resolución UIF 28/2018		
18. Inclusión de informaciones precisas, que permitan identificar, registrar y conservar toda información vinculada con el o los ordenantes, con el o los destinatarios; y, el o los beneficiarios de las operaciones de transferencias de fondos recibidas o remitidas (nombre, dirección, datos de la cuenta), garantizando que estas informaciones de identificación estén incluidas en toda la cadena de pagos.	T.O. PLA/FT, punto 1.1	Res. UIF 21/2018, art. 38.	Art. 27 de la Resolución UIF 28/2018		Parcialmente artículo 11 inciso b) de la Resolución UIF N° 11/2012.
II.En relación a los Reguladores / Supervisores:	Banco Central	Valores	Seguros	UIF	INAES
1.Promoción de la aplicación efectiva de las recomendaciones y documentos del GAFI / GAFILAT / GAFIC;	Res. UIF 12/2011, art. 10	Res. UIF 22/2011, art. 10	Resolución UIF 28/2018 Y Resolución UIF 19/2011		
2. Inclusión del enfoque basado en riesgo en la supervisión a las instituciones financieras, así como la promoción de la inclusión de este enfoque en la regulación que se emita;	Res. UIF xx/2018, art. 1	Res. UIF 21/2018, art. 1	Resolución UIF 229/2014		Resolución INAES N° 907/2018 - Nueva Matriz de Riesgos y Alertas elaborada con un enfoque basado en riesgos. De la misma se confecciona el Plan Anual de Supervisiones
3. Detención de facultades suficientes para supervisar o monitorear las instituciones financieras y requerir cualquier información y documentación que sean consideradas necesarias para asegurar el cumplimiento de las exigencias en materia de ALA/CFT;	Ley 25.246, art. 14, inc. 7, último párrafo; Res. UIF xx/2018, art. 3-4.	-	Ley 25.246, art. 14, inc. 7, último párrafo; Ley 20.091; Resolución UIF 19/2011		Resolución UIF N° 12/2012 Anexo I, Resolución UIF N° 229/2014 y Resoluciones INAES N° 5586/12, 5587/12, 5588/12 y 806/18.
4. Aplicación de sanciones administrativas adecuadas en el caso de incumplimiento de la normativa sobre la materia;	Ley 25.246, art. 23-24; Res. UIF xx/2018, art. 12	-	Ley 25.246, art. 23-24		Resolución INAES N° 1659/2016, s/ suspensión y abstención de la prestación del servicio de crédito.
5. Protección a las instituciones financieras y sus representantes contra cualquier responsabilidad civil, penal o administrativa, por la violación de cualquier regla de secreto, cuando de buena fe efectuaren reportes de operaciones sospechosas a la UIF;	Ley 25.246, art. 18	Ley 25.246, art. 18	Ley 25.246, art. 18		Artículo 18 de la Ley N° 25.246.
6. Prohibición a los Sujetos Obligados de divulgación a las personas involucradas o a terceros de las investigaciones y los reportes de operaciones sospechosas de ALA/CFT;	Ley 25.246, art. 21 inc. c y art. 22.	Ley 25.246, art. 21 inc. c y art. 22.	Ley 25.246, art. 21 inc. c y art. 22.		Artículos 21 inciso c) y artículo 22 de la Ley N° 25.246.
7. Impedimento del establecimiento o la continuidad de la operatoria de bancos pantalla en su territorio;	Texto Ordenado de "Autorización y Composición del Capital de Entidades Financieras" del BCRA, art. 2.4.12 y 5.1.4.	-	Ley 20.091 artículo 48		Resolución INAES N° 1659/2016 y las sanciones contempladas en el Artículo 101 inciso c) de la Ley 20,337 y Artículo 35 inciso d) de la Ley N° 20.321, respecto al retiro de la autorización para funcionar.
8. Promoción de la cooperación internacional con sus contrapartes extranjeras, facilitando el intercambio de información en el marco de las tareas de supervisión a cargo;	Ley 24.144 y modif., art. 4, inc. c.	Ley 26.831 y modif., Cap. V, art. 25, 26 y 27.			
9. Adopción de procedimientos adecuados tendientes a evitar que criminales y sus cómplices adquieran participación significativa u ocupen funciones de dirección en instituciones financieras;	Texto Ordenado de "Autorización y Composición del Capital de Entidades Financieras" del BCRA.	T.O. CNV 2013, Sec. IV, art. 10.	Resolución SSN 38.708/2014 artículo 7 y 9		Artículo 64 de la Ley N° 20.337, Artículo 13 de la Ley N° 20.321 y Resolución INAES N° 2036/2003 para cooperativas de crédito.

10. Establecimiento de directrices que permitan el retorno de información a las instituciones financieras respecto a tendencias o nuevas operatorias con el objetivo de contribuir a la mejora de sus sistemas de ALA/CFT;	-	-			
11. Autorización, registro y supervisión de las personas naturales y jurídicas que prestan cualquier servicio alternativo de transmisión de dinero o valores;	-	-			Decreto 721/2000. Misiones y funciones asignadas al INAES.
12. Mantenimiento de estadísticas relacionadas con las informaciones resultantes de la actividad de supervisión de las instituciones financieras;	-	-			Artículo 5 del Anexo I de la Resolución UIF N° 12/2012 - Informes trimestrales.
13. Divulgación de listas de ejemplos de operaciones potencialmente sospechosas, complementando la información oficial.	-	-			

4. DETALHE BRASIL

ANÁLISE COMPARATIVA DOS MARCOS LEGAIS BASEADA NAS PAUTAS DE REGULAÇÃO MÍNIMA – DOCUMENTO MERCOSUL/GMC/RES. 51/15

I. Existência, na legislação vigente, das obrigações a seguir:	BCB	COAF	CVM	SUSEP
1. Identificação de todos os cliente com aplicação de um enfoque no risco e verificação da autenticidade das informações prestadas;	Circular 3461, art. 1º, §1º, inciso II, §2º inciso I, art. 2º		(i) ICVM 301/99, art. 3º-A, Inciso I + (ii) Procedimentos de Supervisão	Circular SUSEP nº 445, art.5º; art. 6º, inciso II, Com relação a análise da veracidade, somente há dispositivo sobre a necessidade de coleta e armazenamento da documentação comprobatória: Art. 8º §1º, com exceções a coleta de documentação nos § §2º a 8º
2. Identificação do cliente e beneficiário final (inexistência de anonimato em qualquer operação);	Circular 3461, art. 2º e art. 3º		(i) ICVM 301/99, arts. 3º e 3º-A + (ii) ICVM 461/07, art. 56 + (iii) ICVM 505/11, art. 35	Circular SUSEP nº 445, art. 7º e art. 8º, com exceção prevista na Circular Susep 365, Anexo IV, §2º
3. Identificação com precisão do propósito da relação de negócio;	Circular 3461, art. 2º, inciso V		ICVM 301/99, Anexo I, art. 2º, § 1º	Não há
4. Identificação de terceiras pessoas autorizadas a representar o cliente, bem como de controladores, administradores e diretores, no caso de pessoas jurídicas	Circular 3461, art. 2º, §1º, 2º, 3º e 4º		ICVM 301/99, Anexo I, art. 1º, Inciso II	Circular SUSEP nº 445 Art. 3º, inc IV e c/c art. 6º, inc II c/c art. 7º, I (pessoa natural); Circular SUSEP nº 445 Art. 7º, inc I, alínea e (pessoa jurídica)
5. Manutenção da informação e documentação atualizadas, em registros de fácil acesso e disponibilidade para a autoridade competente, no início da relação, durante a vigência da mesma, e pelo menos cinco anos, ou mais;	Circular 3461, art. 2º, §5º, e art. 11º		ICVM 301/99, arts. 4º e 5º	Circular SUSEP nº 445, art. 8º , §1º. OBS: Parcialmente prevista, pois não há menção a prazos

6. Implementação de programa de PLD/FT baseado no risco;	Circular 3461, art. 1ª, §1º, inciso II obs: Não está plenamente cumprida; Pendente norma com previsão de publicação até 2018		(i) ICVM 301/99, art. 6º, §s 1º e 2º + (ii) Ofício-Circular n.º 05/2015/CVM/SMI, item 2.1 + (iii) Ofício-Circular n.º 5/2015/CVM/SIN; Obs: Não está plenamente cumprida - Pendente nova norma de PLDFT que deverá ser editada até o final de 2018	Circular SUSEP nº 445, art.5º; art. 6º, inciso II
7. Designação de Diretor de Cumprimento um funcionário de alto nível na instituição financeira;	Circular 3461, art. 18º		ICVM 301/99, art.10; Obs: algumas das pessoas obrigadas da CVM que se submetem à ICVM 301/99 não são consideradas instituições financeiras	Circular SUSEP nº 445, Art. 2º §2º
8. Comunicação à FIU fatos ou operações que apresentem indícios relacionados com LD/FT;	Circular 3461, art. 12º e 13º		(i) ICVM 301/99, arts. 6º e 7º + (ii) Ofício-Circular n.º 05/2015/CVM/SMI, item 2.2 + (iii) Ofício-Circular n.º 05/2015/CVM/SMI	Circular SUSEP nº 445, art. 14 c/c art. 13
9. Implementação de sistema de gestão baseado no risco com procedimentos reforçados de monitoramento para clientes que o mereçam e requerimentos simplificados para as categorias de clientes de menor risco;	Circular 3461, art. 1ª, §1º, inciso II obs: Não está plenamente cumprida; Pendente norma com previsão de publicação até 2018		Pendente nova norma de PLDFT que deverá ser editada até o final de 2018	Não há
10. Verificação das listas de terroristas e organizações terroristas emitidas pelo Conselho de Segurança das Nações Unidas, informando às autoridades competentes no caso de detectar fundos ou ativos pertencentes às pessoas incluídas em ditas listas;	Circular 3461, art. 18ºa		(i) ICVM 301/99, art. 7º e respectivo §3º + (ii) Ofício-Circular CVM/SMI/SIN 04/15 + Ofício-Circular CVM/SMI/SIN 05/15	Carta-Circular nº 001/2016/Susep-CGFIS

11. conservação, por um mínimo de 5 anos, os resultados das análises das operações atípicas;	Circular 3461, art. 16º		ICVM 301/99, art. 7º, §5º	Circular SUSEP nº 445, Art. 12, não há menção ao prazo de guarda
12. Identificação do cliente que se enquadre na categoria PPE/PEP com monitoramento contínuo e reforçado das transações;	Circular 3461, art. 4º, art. 10º inciso 2º, art. 10 §1º		ICVM 301, arts. 3º A, 3º-B e 6º, §s 1º e 2º	Circular SUSEP nº 445, Identificação do Cliente: Art. 4º §2º e Art. 7º, inc. I, alínea g e art. 7º, inc. II, alínea e. Documentos colhidos na identificação em caso de PEP: Art. 8º, §4º; Monitoramento reforçado e contínuo das transações: Art. 10º
13. Identificação e exame das operações suspeitas;	Circular 3461, art. 13º		(i) ICVM 301/99, arts. 6º e 7º + (ii) Ofício-Circular n.º 05/2015/CVM/SMI, item 2.2 + (iii) Ofício-Circular nº 5/2015/CVM/SIN	Art. 13, inc II, alíneas de "a" a "m" c/c art. 13, § 2º e 3º
14. Exame atento das operações com pessoas e instituições financeiras situadas em países que não aplicam ou aplicam inadequadamente as Recomendações do GAFI.	Circular 3461, art. 10º inciso V, combinado com art. 10º §1º circular 3961 art. 32º		ICVM 301/99, art. 6º, inciso VIII - Obs. Periodicamente a CVM, por meio da SMI e da SIN, publicam ofícios circulares visando disseminar para os participantes do mercado de valores mobiliários as listas atualizadas do GAFI/FATF	Circular SUSEP nº 445, art. 10
15. Reforço dos procedimentos de monitoramento de produtos ou operações efetuadas por meio de novas tecnologias, que possam favorecer o anonimato.	Circular 3461, art. 10º inciso I, III, IV e VI, combinado com art. 10º §1º. Art. 1º §1º inciso IV		ICVM n.º 301/99, art. 9º, alínea "b"	Não há
16. Obtenção de informações suficientes para a compreensão da natureza das atividades e a reputação das instituições financeiras no exterior, com as quais mantenha relação de correspondência bancária.	Circular 3461, art. 1º §4º Circular 3961 art. 166º e art. 170º		Não aplicável	Não se aplica
17. Garantia de que as filiais, sucursais ou agências no exterior estejam sujeitas aos mesmos princípios aplicados localmente ou bem superiores aos estabelecidos localmente.	Circular 3461, art. 1º §5º e §6º		Não há	Circular SUSEP nº 445, art. 2º §1º

18. Inclusão de informações precisas, que permitam identificar, registrar e conservar toda informação vinculada com o/os ordenante(s), com o/os destinatário(s); e, o/os beneficiário(s), das operações de transferências de fundos recebidas ou remetidas (nome, endereço, dados da conta), garantindo que essas informações de identificação estejam incluídas em toda a cadeia de pagamentos.	Circular 3961 art. 11º		ICVM 301/99, arts. 4º e 5º, naquilo que couber	Não se aplica
--	------------------------	--	--	---------------

II.Em relação aos Reguladores/ Supervisores:	BCB	COAF	CVM	SUSEP
1. Promoção da aplicação efetiva das recomendações e documentos do GAFI/GAFILAT/GAFIC;	Procedimentos de supervisão		Procedimentos de supervisão (CVM + Autorregulação)	Procedimentos de fiscalização
2. Inclusão do enfoque baseado em risco na supervisão das instituições financeiras, assim como a promoção da inclusão desse enfoque na regulação que se emita;	Procedimentos de supervisão		Procedimentos de Supervisão - Pendente nova norma de PLDFT que deverá ser editada até o final de 2018	Procedimentos de fiscalização
3. Detenção de poderes suficientes para inspecionar as instituições financeiras e requerer qualquer informação e documentação que sejam consideradas necessárias para assegurar o cumprimento das exigências na matéria de PLD/FT;	Lei 4595 - art. 10º inciso IX, Lei 9613 art. 9º, 10º, 11º e 12º		(i) Lei n.º 6.385/76, arts. 8º e 9º + (ii) Lei n.º 9.613/98, art. 10	Decreto-Lei nº 73 - art. 36º, alínea h e Lei 9.613 art. 9º, 10º, 11º e 12º
4. Aplicação das sanções administrativas adequadas no caso de descumprimento da normativa sobre a matéria;	Lei 9613 art 12º Circular 3858/17		(i) Lei n.º 6.385/76, arts. 11 e 12 + (ii) Lei n.º 13.506/17	Lei 9613 art 12º e Resolução CNSP 97
5. Proteção às instituições financeiras e seus representantes contra qualquer responsabilidade civil, criminal ou administrativa, pela violação de qualquer regra de segredo, quando de boa-fé efetuarem relatos de operações suspeitas à UIFs;	Lei 9613 art 11º §2º		(i) Lei n.º 9.613/98, art. 11, §2º + (ii) ICVM n.º 301/99, art. 7º, §2º	Lei 9613 art 11º §2º
6. Proibição dos Sujeitos Obrigados divulgarem às pessoas envolvidas ou a terceiros das investigações e os relatos de operações suspeitas de lavagem de dinheiro e de financiamento do terrorismo;	Lei 9613 art. 11º inciso II, combinado com a circular 3461 art. 14º		(i) Lei n.º 9.613/98, art. 11, Inciso III + (ii) ICVM n.º 301/99, art. 7º	Lei 9613 art. 11º inciso II
7. Impedimento do estabelecimento ou da continuidade da operação de bancos de fachada em seu território;	Resolução 4122, Regulamento anexo I, art. 6º inciso V Regulamento anexo II, art.2º inciso I		Lei n.º 6.385/76, arts. 11, (Inciso IV, V e VII), 16, 18 (Inciso I, alínea "a"), 19, 21 e 26 - demais normas da CVM que regulamentam as situações, atuações ou prestação de serviços que necessitarão do respectivo registro	Resolução CNSP 330, anexo I
8. Promoção da cooperação internacional com suas contrapartes estrangeiras, facilitando o intercâmbio de informação no marco das tarefas de supervisão a seu encargo;	Lei complementar 105, art. 2º §4		(i) Lei n.º 6.385/76, art. 10 + (ii) Lei Complementar n.º 105, art. 2º, §4º	Lei Complementar 126/2007, Art. 25, § 2º, inciso II

9. Adoção de procedimentos tendentes a evitar que criminosos e seus cúmplices adquiram participação significativa ou ocupem funções de direção em instituições financeiras;	Resolução 4122, Regulamento anexo I, art. 6º inciso V, art. 16º Regulamento anexo II, art.2º inciso I			Resolução CNSP 330, anexo II
10. Estabelecimento de diretrizes que permitam o retorno de informação às instituições financeiras a respeito de tendências ou novas operações com o objetivo de contribuir para a melhora de seus sistemas de PLD/FT;	Procedimentos de supervisão		Procedimentos de supervisão (CVM + Autorregulação)	Procedimentos de fiscalização
11. Autorização e registro e supervisão das pessoas físicas e jurídicas que prestam qualquer serviço alternativo de transmissão de dinheiro ou valores;	Resolução 3568 art. 1º e art. 2º Circular 3691 art. 33			Não se aplica
12. Manutenção de estatísticas relacionadas com as informações resultantes da atividade de supervisão das instituições financeiras.	Procedimentos de supervisão		Procedimentos de supervisão (CVM + Autorregulação)	Procedimentos de fiscalização
13. Divulgação de listas de exemplos de operações potencialmente suspeitas, complementando a informação oficial.	Certa-circular 3542/12		ICVM 301/99, art. 6º	Não se aplica

5. DETALLE URUGUAY

ANÁLISIS COMPARATIVO DE LOS MARCOS LEGALES BASADOS EN LAS PAUTAS DE REGULACIÓN MÍNIMA – DOCUMENTO MERCOSUR/GMC/RES. 51/15

Existencia, en la legislación vigente, de las obligaciones siguientes:	Banco Central	Valores	Seguros	UIF
I. Con relación a las instituciones financieras:				
1. Identificación de todos los clientes con aplicación de un enfoque de riesgos, verificando la autenticidad de las informaciones brindadas;	Art. 14 y 15 de la Ley 19.574 Art. 294 de la RNRCSF	Art. 14 y 15 de la Ley 19.574 Art. 190 y 191 de la RNMV	Art. 14 y 15 de la Ley 19.574 Art. 72 de la RNS	No aplica
2. Identificación del cliente y del beneficiario final (inexistencia de anonimato en cualquier operación);	Art. 14 y 15 de la Ley 19.574 Art. 295 de la RNRCSF	Art. 14 y 15 de la Ley 19.574 Art. 190 y 192 de la RNMV	Art. 14 y 15 de la Ley 19.574 Art. 74 de la RNS	No aplica
3. Identificación con precisión del propósito de la relación de negocios;	Art. 14 y 15 de la Ley 19.574 Art. 294 de la RNRCSF	Art. 14 y 15 de la Ley 19.574 Art. 189 de la RNMV	Art. 14 y 15 de la Ley 19.574 Art. 72 de la RNS	No aplica
4. Identificación de terceras personas autorizadas a representar al cliente, así como de controladores, administradores y directores, en el caso de personas jurídicas;	Art. 297 de la RNRCSF	Art. 191 de la RNMV	Art. 72 de la RNS	No aplica
5. Mantenimiento de la información y documentación actualizadas, en registros de fácil acceso y disponible para la autoridad competente, al inicio de la relación, durante la vigencia de la misma, y por lo menos cinco años, o más	Art. 21 de la Ley 19.574 Art. 492, 493 y 497 de la RNRCSF	Art. 21 de la Ley 19.574 Art. 255 de la RNMV	Art. 21 de la Ley 19.574 Art. 120.8 de la RNS	No aplica
6. Implementación de un programa de ALA/CFT basado en riesgo;	Art. 16 de la Ley 19.574 Art. 290 y 291 de la RNRCSF	Art. 16 de la Ley 19.574 Art. 185 y 186 de la RNMV	Art. 16 de la Ley 19.574 Art. 67 y 68 de la RNS	No aplica
7. Designación de Oficial de Cumplimiento a un funcionario de alto nivel en la institución financiera;	Art. 291 de la RNRCSF	Art.188, 297.1, 308.1.1 y 325.1 de la RNMV	Art. 71 y 148.1 de la RNS	No aplica
8. Reporte a su UIF de hechos u operaciones que presenten indicios relacionados con el LA/FT;	Art. 12 de la Ley 19.574 Art. 313 de la RNRCSF	Art. 12 de la Ley 19.574 Art. 202 de la RNMV	Art. 12 de la Ley 19.574 Art. 84 y 149.2 de la RNS.	No aplica
9. Implementación de un sistema de gestión basado en riesgo con procedimientos intensificados de monitoreo para clientes que lo ameriten y requerimientos simplificados para las categorías de clientes de menor riesgo;	Art. 17, 18 y 19 de la Ley 19.574 Art. 290, 291 y 311.9 de la RNRCSF	Art. 17, 18 y 19 de la Ley 19.574 Art. 185 y 186 de la RNMV	Art. 17, 18 y 19 de la Ley 19.574 Art. 67 y 68 de la RNS	No aplica
10. Verificación de los listados de terroristas y organizaciones terroristas emitidos por el Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, informando a las autoridades competentes en caso de detectar fondos o activos pertenecientes a las personas incluidas en dichos listados;	Art. 314 de la RNRCSF	Art. 203 y 207 de la RNMV	Art. 75 de la RNS	No aplica
11. Conservación, por un mínimo de 5 años, de los resultados de los análisis de las operaciones sospechosas;	Art. 21 de la Ley 19.574 Art. 492, 493 y 497 de la RNRCSF	Art. 21 de la Ley 19.574 Art. 255, 255.2, 255.3 y 255.7 de la RNMV	Art. 21 de la Ley 19.574 Art. 120.8 de la RNS	No aplica
12. Identificación de lo cliente que se encuadre en la categoría PEP con monitoreo continuo y reforzado de las transacciones;	Art.20 de la Ley 19.574 Art. 301 de la RNRCSF	Art. 20 de la Ley 19.574 Art. 196 de la RNMV	Art. 20 de la Ley 19.574 Art. 76 de la RNS	No aplica
13. Identificación y examen de operaciones sospechosas;	Art. 291 y 315 de la RNRCSF	Art. 202 y 205 de la RNMV	Art. 82, 84 y 85 de la RNS	No aplica
14. Examen atento de las operaciones con personas e instituciones financieras situadas en países que no aplican o aplican inadecuadamente las Recomendaciones del GAFI;	Art. 300 de la RNRCSF	Art. 195 de la RNMV	Art. 78 de la RNS	No aplica

15. Intensificación de los procedimientos de monitoreo de productos u operaciones efectuadas por medio de nuevas tecnologías, que puedan favorecer al anonimato;	Art. 299 de la RNRCSF	Art. 194 de la RNMV	Art. 77 de la RNS	No aplica
16. Obtención de informaciones suficientes para la comprensión de la naturaleza de las actividades y la reputación de las instituciones financieras en el exterior, con las cuales mantenga relación de corresponsalia bancaria;	Art. 303 de la RNRCSF	No aplica	No aplica	No aplica
17. Garantía de que las filiales, sucursales o agencias en el exterior estén sujetas a los mismos principios aplicados localmente o bien superiores a los establecidos localmente;	Art. 303 de la RNRCSF	No aplica	Art. 67 de la RNS	No aplica
18. Inclusión de informaciones precisas, que permitan identificar, registrar y conservar toda información vinculada con el o los ordenantes, con el o los destinatarios; y, el o los beneficiarios de las operaciones de transferencias de fondos recibidas o remitidas (nombre, dirección, datos de la cuenta), garantizando que estas informaciones de identificación estén incluidas en toda la cadena de pagos.	Art. 306 y 307 de la RNRCSF	No aplica	No aplica	No aplica
II.En relación a los Reguladores / Supervisores:	Banco Central	Valores	Seguros	UIF
1.Promoción de la aplicación efectiva de las recomendaciones y documentos del GAFI / GAFILAT / GAFIC;				
2. Inclusión del enfoque basado en riesgo en la supervisión a las instituciones financieras, así como la promoción de la inclusión de este enfoque en la regulación que se emita;	Marco Estrategico de la Superintendencia de Servicios Financieros	Marco Estrategico de la Superintendencia de Servicios Financieros	Marco Estrategico de la Superintendencia de Servicios Financieros	No aplica
3. Detención de facultades suficientes para supervisar o monitorear las instituciones financieras y requerir cualquier información y documentación que sean consideradas necesarias para asegurar el cumplimiento de las exigencias en materia de ALA/CFT;	Art. 35 y 36 de la Carta Organica del BCU	Art. 35 y 36 de la Carta Organica del BCU	Art. 35 y 36 de la Carta Organica del BCU	Art. 26 Ley 19.574
4. Aplicación de sanciones administrativas adecuadas en el caso de incumplimiento de la normativa sobre la materia;	Art. 35 de la Carta Organica del BCU	Art. 35 de la Carta Organica del BCU	Art. 35 de la Carta Organica del BCU	No aplica
5. Protección a las instituciones financieras y sus representantes contra cualquier responsabilidad civil, penal o administrativa, por la violación de cualquier regla de secreto, cuando de buena fe efectuaren reportes de operaciones sospechosas a la UIF;	Art. 23 de la Ley 19.574	Art. 23 de la Ley 19.574	Art. 23 de la Ley 19.574	No aplica
6. Prohibición a los Sujetos Obligados de divulgación a las personas involucradas o a terceros de las investigaciones y los reportes de operaciones sospechosas de ALA/CFT;	Art. 22 de la Ley 19.574	Art. 22 de la Ley 19.574	Art. 22 de la Ley 19.574	No aplica
7. Impedimento del establecimiento o la continuidad de la operatoria de bancos pantalla en su territorio;	Art. 14, 16, 17 y 18 de la RNRCSF	No aplica	No aplica	No aplica
8. Promoción de la cooperación internacional con sus contrapartes extranjeras, facilitando el intercambio de información en el marco de las tareas de supervisión a cargo;	Art. 35 de la Carta Organica del BCU	Art. 35 de la Carta Organica del BCU	Art. 35 de la Carta Organica del BCU	No aplica
9. Adopción de procedimientos adecuados tendientes a evitar que criminales y sus cómplices adquieran participación significativa u ocupen funciones de dirección en instituciones financieras;	Art. 14, 16, 17 y 18 de la RNRCSF	Art. 55, 55.1, 55.2, 64, 64.1, 64.2, 72, 72.1, 72.2, 101, 101.1, 101.2, 126, 126.1 y 126.2 de la RNMV	Art. 4, 4.1, 6, 7, 147.1, 148 y 149 de la RNS	No aplica
10. Establecimiento de directrices que permitan el retorno de información a las instituciones financieras respecto a tendencias o nuevas operatorias con el objetivo de contribuir a la mejora de sus sistemas de ALA/CFT;	Art. 311 de la RNRCSF y Comunicaciones 2002/198, 2010/216 y 2012/191	Art. 201 de la RNMV y Comunicaciones 2002/198, 2010/216 y 2012/191	Art. 83 de la RNS y Comunicaciones 2002/198, 2010/216 y 2012/191	No aplica

11. Autorización, registro y supervisión de las personas naturales y jurídicas que prestan cualquier servicio alternativo de transmisión de dinero o valores;				No aplica
12. Mantenimiento de estadísticas relacionadas con las informaciones resultantes de la actividad de supervisión de las instituciones financieras;	Art. 38 de la Carta Organica del BCU	Art. 38 de la Carta Organica del BCU	Art. 38 de la Carta Organica del BCU	No aplica
13. Divulgación de listas de ejemplos de operaciones potencialmente sospechosas, complementando la información oficial.	Art. 311 de la RNRCSF y Comunicaciones 2002/198, 2010/216 y 2012/191	Art. 201 de la RNMV y Comunicaciones 2002/198, 2010/216 y 2012/191	Art. 83 de la RNS y Comunicaciones 2002/198, 2010/216 y 2012/191	No aplica

Glosario:

RNCSF (Recopilación de normas de regulación y control del sistema financiero)

<http://www.bcu.gub.uy/Acerca-de-BCU/Normativa/Documents/Reordenamiento%20de%20la%20Recopilaci%C3%B3n/Sistema%20Financiero/RNRCSF.pdf>

RNMV (Recopilación de normas de mercado de valores)

<http://www.bcu.gub.uy/Acerca-de-BCU/Normativa/Documents/Reordenamiento%20de%20la%20Recopilaci%C3%B3n/Mercado%20de%20Valores/RNMV.pdf>

RNS (Recopilación de Normas de Seguros)

Libro I

<http://www.bcu.gub.uy/Acerca-de-BCU/Normativa/Documents/Reordenamiento%20de%20la%20Recopilaci%C3%B3n/Seguros/Libro%20I.pdf>

Libro II

<http://www.bcu.gub.uy/Acerca-de-BCU/Normativa/Documents/Reordenamiento%20de%20la%20Recopilaci%C3%B3n/Seguros/Libro%20II.pdf>

Libro III

<http://www.bcu.gub.uy/Acerca-de-BCU/Normativa/Documents/Reordenamiento%20de%20la%20Recopilaci%C3%B3n/Seguros/Libro%20III.pdf>

Libro IV

<http://www.bcu.gub.uy/Acerca-de-BCU/Normativa/Documents/Reordenamiento%20de%20la%20Recopilaci%C3%B3n/Seguros/Libro%20IV.pdf>

Libro V

<http://www.bcu.gub.uy/Acerca-de-BCU/Normativa/Documents/Reordenamiento%20de%20la%20Recopilaci%C3%B3n/Seguros/libro%20V.pdf>

Libro VI

<http://www.bcu.gub.uy/Acerca-de-BCU/Normativa/Documents/Reordenamiento%20de%20la%20Recopilaci%C3%B3n/Seguros/Libro%20VI.pdf>

Libro VII

<http://www.bcu.gub.uy/Acerca-de-BCU/Normativa/Documents/Reordenamiento%20de%20la%20Recopilaci%C3%B3n/Seguros/Libro%20VII.pdf>

Comunicación 2002/198

<http://www.bcu.gub.uy/Comunicados/seggco02198.pdf>

Comunicación 2010/216

<http://www.bcu.gub.uy/Comunicados/seggco10216.pdf>

Comunicación 2012/191

<http://www.bcu.gub.uy/Comunicados/seggco12191.pdf>

Ley 19.574

<https://www.impo.com.uy/bases/leyes/19574-2017>

Marco Estratégico de la Superintendencia de Servicios Financieros

http://www.bcu.gub.uy/Servicios-Financieros-SSF/Documents/Documentos%20SSF/Marco_Estrategico.pdf

6. DETALLE PARAGUAY

ANÁLISIS COMPARATIVO DE LOS MARCOS LEGALES BASADOS EN LAS PAUTAS DE REGULACIÓN MÍNIMA – DOCUMENTO MERCOSUR/GMC/RES. 51/15

PARAGUAY

Existencia, en la legislación vigente, de las obligaciones siguientes:	Banco Central	Valores	Seguros	UIF
I. Con relación a las instituciones financieras:				
1. Identificación de todos los clientes con aplicación de un enfoque de riesgos, verificando la autenticidad de las informaciones brindadas;	Ley N° 1015/97 (Art. 14°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 3°, 6.1°, 8.2.9°, 8.2.14°, 16°, 17°, 20°)	N/A	40 Rec. Gafi, Ley N°1015/97 arts. 14°, 15°, 16 y 17°, Art. 1,2,3, Anexo art.1°, 3°, 4°, 5°,Res. N°26/09 SEPRELAD,	Ley N°1015/97 arts. 14°, 15°, 16 y 17°
2. Identificación del cliente y del beneficiario final (inexistencia de anonimato en cualquier operación);	Ley N° 1015/97 (Art. 16°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 4°, 6.2°, 16, 17°, 18.4°, 20.1°, 20.3°)	Resolución SEPRELAD N° 436/2011 (Art. 1°, 2° y 3°) y Resolución SEPRELAD N° 432/2010 (Art. 1°)	40 Rec. Gafi, Ley N°1015/97 arts. 14°, 15°, 16 y 17° ,Ley N°827/96 Seguros, Res. N°436/11, Res. N°614/17, Res. N°26/09 SEPRELAD Art. 2°, 3°, Anexo art. 2°, 3°, 4°, 5°, 6°, 7°.	Ley N° 1015/97 (Art. 16°)
3. Identificación con precisión del propósito de la relación de negocios;	Ley N° 1015/97 (Art. 17°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 4°, 8.2.9°, 19°, 20°, 23°, 24°, 33.2.3°, 33.5.4.1°, 33.5.4.5°, 34.4°)	Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 4°)	40 Rec. Gafi, Ley N°1015/97 arts. 14°, 15°, 16 y 17° de Res. N°26/09 SEPRELAD.	Ley N° 1015/97 (Art. 17°)
4. Identificación de terceras personas autorizadas a representar al cliente, así como de controladores, administradores y directores, en el caso de personas jurídicas;	Ley N° 1015/97 (Art. 15° y 16°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 16°, 17°, 20° y 21°)	Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 5°)	40 Rec. Gafi, Anexo art. 3°, 4°, 5°, 16° de Res. N°26/09 SEPRELAD.	Ley N° 1015/97 (Art. 15° y 16°)
5. Mantenimiento de la información y documentación actualizadas, en registros de fácil acceso y disponible para la autoridad competente, al inicio de la relación, durante la vigencia de la misma, y por lo menos cinco años, o más	Ley N° 1015/97 (Art. 18°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 16°, 17° y 42°)	Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 15°)	40 Rec. Gafi, Anexo art. 6°, 7° de Res. N°26/09 SEPRELAD.	Ley N° 1015/97 (Art. 18°)
6. Implementación de un programa de ALA/CFT basado en riesgo;	Ley N° 1015/97 (Art. 21°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 1°, 2°, 5°, 6°, 7°, 8°, 8.2.5°)	N/A	40 Rec. Gafi, Anexo art. 1° Res. N°26/09 SEPRELAD.	Ley N° 1015/97 (Art. 21°)
7. Designación de Oficial de Cumplimiento a un funcionario de alto nivel en la institución financiera;	Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 9°)	Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 2.3°)	40 Rec. Gafi, Anexo art. 2° Res. N°26/09 SEPRELAD.	Ley N° 1015/97 (Art. 21°)
8. Reporte a su UIF de hechos u operaciones que presenten indicios relacionados con el LA/FT;	Ley N° 3783/09 (Art. 19°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 32°)	Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 12°)	40 Rec. Gafi, Ley N°1015/97 arts. 19°, Art. 4° y art. Anexo art. 18° Res. N°26/09 SEPRELAD.	Ley N° 3783/09 (Art. 19°)
9. Implementación de un sistema de gestión basado en riesgo con procedimientos intensificados de monitoreo para clientes que lo ameriten y requerimientos simplificados para las categorías de clientes de menor riesgo;	Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 25° y 26°)	N/A	40 Rec. Gafi, Anexo art. 1°, 5, 11°, 12°, 13° de Res. N°26/09 SEPRELAD.	Ley N° 1015/97 (Art. 21°)

10. Verificación de los listados de terroristas y organizaciones terroristas emitidos por el Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, informando a las autoridades competentes en caso de detectar fondos o activos pertenecientes a las personas incluidas en dichos listados;	Ley N° 4503/2011 (Art. 2°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 8.2.11°, 20°, 34.8.1°)	N/A	40 Rec. Gafi, Anexo art. 18° de Res. N°26/09 SEPRELAD.	Ley N° 4503/2011 (Art. 2°)
11. Conservación, por un mínimo de 5 años, de los resultados de los análisis de las operaciones sospechosas;	Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 8.2.13° y 42°)	Ley N° 1015/97 (Art. 18°)	40 Rec. Gafi, Ley N°1015/97 arts. 18°, Anexo art. 7° Res. N°26/09 SEPRELAD.	Ley N° 1015/97 (Art. 18°)
12. Identificación de lo cliente que se encuadre en la categoría PEP con monitoreo continuo y reforzado de las transacciones;	Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 21.1°)	Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. N° 6.1°)	40 Rec. Gafi, Anexo art. 18° de Res. N°26/09 SEPRELAD.	Ley N° 1015/97 (Art. 21°)
13. Identificación y examen de operaciones sospechosas;	Ley N° 3783/2009 (Art. 19°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 21° y 32°)	Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 12°)	40 Rec. Gafi, Ley N°1015/97 arts. 19°, Art. 4° y art. Anexo art. 18° Res. N°26/09 SEPRELAD.	Ley N° 3783/2009 (Art. 19°)
14. Examen atento de las operaciones con personas e instituciones financieras situadas en países que no aplican o aplican inadecuadamente las Recomendaciones del GAFI;	Resolución N° 266/2013 (Art. 2°, 3°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (8.2.11°, 21.7°, 34.8°)	N/A	40 Rec. Gafi, Anexo art. 18° de Res. N°26/09 SEPRELAD.	Ley N° 1015/97 (Art. 21°)
15. Intensificación de los procedimientos de monitoreo de productos u operaciones efectuadas por medio de nuevas tecnologías, que puedan favorecer al anonimato;	Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 21.2.2°, 21.6°)	Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 6.4°)	40 Rec. Gafi, Anexo art. 15° de Res. N°26/09 SEPRELAD.	Ley N° 1015/97 (Art. 21°)
16. Obtención de informaciones suficientes para la comprensión de la naturaleza de las actividades y la reputación de las instituciones financieras en el exterior, con las cuales mantenga relación de corresponsalía bancaria;	Resolución N° 266/2013 (Art. 6°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 21.3°)	Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 6.3°)	No aplica.	Ley N° 1015/97 (Art. 21°)
17. Garantía de que las filiales, sucursales o agencias en el exterior estén sujetas a los mismos principios aplicados localmente o bien superiores a los establecidos localmente;	Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 21.4° y 21.7°)	Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 6.2°)		Ley N° 1015/97 (Art. 21°)
18. Inclusión de informaciones precisas, que permitan identificar, registrar y conservar toda información vinculada con el o los ordenantes, con el o los destinatarios; y, el o los beneficiarios de las operaciones de transferencias de fondos recibidas o remitidas (nombre, dirección, datos de la cuenta), garantizando que estas informaciones de identificación estén incluidas en toda la cadena de pagos.	Ley N° 1015/1997 (Art. 14°, 15°, 16°, 17°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 27°, 28°, 29° y 30°)	N/A	No aplica.	Ley N° 1015/1997 (Art. 14°, 15°, 16°, 17°)
II.En relación a los Reguladores / Supervisores:	Banco Central	Valores	Seguros	Banco Central2
1.Promoción de la aplicación efectiva de las recomendaciones y documentos del GAFI / GAFILAT / GAFIC;	Resolución N° 266/13 (Art. 1°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 41°)	N/A	Ley N°827/96 art. Art. 61 inc. s); Actas/minutas de cierre de supervisión y retroalimentación sobre Recomendaciones GAFI, GAFILAT/GAFIC	Resolución N° 266/13 (Art. 1°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 41°)
2. Inclusión del enfoque basado en riesgo en la supervisión a las instituciones financieras, así como la promoción de la inclusión de este enfoque en la regulación que se emita;	Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 1.2° y 33°)	N/A	En proceso de sistematización.	Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 1.2° y 33°)

3. Detención de facultades suficientes para supervisar o monitorear las instituciones financieras y requerir cualquier información y documentación que sean consideradas necesarias para asegurar el cumplimiento de las exigencias en materia de ALA/CFT;	Ley N° 3783/09 (Art. 28.1°, 28.2°, 28.8°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 41°)	Resolución CNV N° 1103/2008 (Art. 2°)	40 Rec. Gafi, Ley N°1015/97 art. 29° Modificado por Ley N°3,783/09 art. 1°, Ley N°827/96 Seguros art. 61° incisos c), q); art. 67°, 68°, 113°, 130°; Anexo art. 7° de la Res. N°26/09 de SEPRELAD.	Ley N° 3783/09 (Art. 28.1°, 28.2°, 28.8°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 41°)
4. Aplicación de sanciones administrativas adecuadas en el caso de incumplimiento de la normativa sobre la materia;	Ley N° 489/95 (Art. 83°), Ley N° 1015/97 (Art. 24° y 25°), Ley N° 3783/09 (Art. 28.8° y 29°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 40°)	Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 13°)	40 Rec. Gafi, Ley N°1015/97 art. 29° Modificado por Ley N°3,783/09 art. 1°, Ley N°827/96 Seguros art. 109° al 119° SANCIÓN. PENAS Y APLICACIÓN.	Ley N° 489/95 (Art. 83°), Ley N° 1015/97 (Art. 24° y 25°), Ley N° 3783/09 (Art. 28.8° y 29°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 40°)
5. Protección a las instituciones financieras y sus representantes contra cualquier responsabilidad civil, penal o administrativa, por la violación de cualquier regla de secreto, cuando de buena fe efectuaren reportes de operaciones sospechosas a la UIF;	Ley N° 1015/97 (Art. 34°)	Ley N° 1015/97 (Art. 34°)	No aplica.	Ley N° 1015/97 (Art. 34°)
6. Prohibición a los Sujetos Obligados de divulgación a las personas involucradas o a terceros de las investigaciones y los reportes de operaciones sospechosas de ALA/CFT;	Ley N° 1015/97 (Art. 20°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 39°)	Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 12.4°)	40 Rec. Gafi, Ley N°1015/97 arts. 20°; Anexo art. 8° Res. N°26/09 SEPRELAD.	Ley N° 1015/97 (Art. 20°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 39°)
7. Impedimento del establecimiento o la continuidad de la operatoria de bancos pantalla en su territorio;	Ley N° 861/96 (Art. 5° y 6°), Ley N° 3783/09 (Art. 1°), Ley N° 4100/10 (Art. 1°) y Resolución N° 266/13 (Art. 6°)	N/A	40 Rec. Gafi, Ley N°827/96 Seguros art. 3°, 4°, 110°.	Ley N° 861/96 (Art. 5° y 6°), Ley N° 3783/09 (Art. 1°), Ley N° 4100/10 (Art. 1°) y Resolución N° 266/13 (Art. 6°)
8. Promoción de la cooperación internacional con sus contrapartes extranjeras, facilitando el intercambio de información en el marco de las tareas de supervisión a cargo;	Ley N° 1015/97 (Art. 33°)	N/A	40 Rec. Gafi, Ley N°1015/97 art. 33°; Ley N°4100/10 y N°5582/16 Que internalizan y aprueban enmienda del MEMORANDO DE ENTENDIMIENTO DFI GAFI	Ley N° 1015/97 (Art. 33°)
9. Adopción de procedimientos adecuados tendientes a evitar que criminales y sus cómplices adquieran participación significativa u ocupen funciones de dirección en instituciones financieras;	Ley N° 861/96 (Art. 13°, 14°, 36°) y Resolución BCP N° 24 Acta 75/2010 (Art. 1°, 2° y Anexo punto a.6.6°)	Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 2.2°)	40 Rec. Gafi, Ley N° 827/96 De Seguros art. 8° inciso d); Anexo art. 2° de Res. N°26/09 SEPRELAD.	Ley N° 861/96 (Art. 13°, 14°, 36°) y Resolución BCP N° 24 Acta 75/2010 (Art. 1°, 2° y Anexo punto a.6.6°)
10. Establecimiento de directrices que permitan el retorno de información a las instituciones financieras respecto a tendencias o nuevas operatorias con el objetivo de contribuir a la mejora de sus sistemas de ALA/CFT;	Ley N° 489/95 (Art. 34.h°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 34°)	N/A	40 Rec. Gafi, Ley N° 827/96 De Seguros Res. Gob. Corporativo; Anexo art. 2° inciso a) Res. N°26/09 SEPRELAD.	Ley N° 489/95 (Art. 34.h°) y Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 34°)
11. Autorización, registro y supervisión de las personas naturales y jurídicas que prestan cualquier servicio alternativo de transmisión de dinero o valores;	Ley N° 3783/09 (Art. 28.8°) y Resolución SEPRELAD N° 333/10 (Art. 2°)	N/A	No aplica.	Ley N° 3783/09 (Art. 28.8°) y Resolución SEPRELAD N° 333/10 (Art. 2°)
12. Mantenimiento de estadísticas relacionadas con las informaciones resultantes de la actividad de supervisión de las instituciones financieras;	Ley N° 3783/09 (Art. 28.4°)	Informes de la Dirección de Inspección y Fiscalización de la CNV	Superintendencia de Seguros Res. SS.SG N°203/16 Regimen de Provisión de Datos - Central de Informaciones.	Ley N° 3783/09 (Art. 28.4°)
13. Divulgación de listas de ejemplos de operaciones potencialmente sospechosas, complementando la información oficial.	Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 34°)	N/A	www.seprelad.gov.py	Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 34°)

1. CONSOLIDADO PAÍSES - PORTUGUÊS

ANÁLISE COMPARATIVA DOS MARCOS LEGAIS BASEADA NAS PAUTAS DE REGULAÇÃO MÍNIMA – DOCUMENTO MERCOSUL/GMC/RES. 51/15

Existência, na legislação vigente, das obrigações a seguir:	Argentina	Brasil	Paraguai
I. Em relação às instituições financeiras:			
1. Identificação de todos os cliente com aplicação de um enfoque no risco e verificação da autenticidade das informações prestadas;	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1.1. Valores: -. Seguros: Capitulo II de la Resolución UIF 28/2018. UIF: -. INAES: Artículo 20º inciso e) de la Resolución UIF N° 11/2012.	BC: Circular 3978/2020, arts. 13, 16 e 17.. UIF: Fatoring - Res. Coaf nº 21/2012, art. 4º Joias, pedras e metais preciosos - Res. Coaf nº 23/2012, art. 2º . Valores: RCVN 50/21: (i) art. 1º-, Inciso II + (ii) art. 4º + (iii) art. 11 + (iv) art. 17 + (v) Anexo B, art. 1º ao art. 3º Nota Explicativa à RCVN 50/21 Comunicado Externo BSM 004/2020-DAR-BSM . Seguros: Circular 612/2020, arts. 16, 20, 21 e 22..	BC: Ley N° 6497/19 (Art. 14, 15 y 16) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Arts. 3, 18, Anexo A5). Valores: Ley N° 6497/19 que modifica Ley N° 1015/97 - arts. 14, 15, 16 & 17. Seguros: Ley 6497/19 art. 14, 15, 16 Resolución 71/2019 de la Seprelad. Articulos Art.3, 19 al 28 y ANEXO 5. . UIF: Ley N° 6497/19 (Art. 15 y 16).
2. Identificação do cliente e beneficiário final (inexistência de anonimato em qualquer operação);	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: T.O. CNV 2013 , Título XI , Sección IV, art. 8 y 9.. Seguros: Art. 29 inc b) pto 7 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Artículos 12, 13 inciso k), 14, 15, 16 y 17 inciso a) de la Resolución UIF N° 11/2012.	BC: Circular 3978/2020, art. 24 e art. 25. UIF: Fatoring - Res. Coaf nº 21/2012, art. 7º Joias, pedras e metais preciosos - Res. Coaf nº 23/2012, art. 4º Transação de atletas ou artistas - Res. Coaf nº30/2018, art. 3º. Valores: RCVN 50/21: (i) art. 1º, Inciso II + (ii) art. 11 + (iii) art.13 + (iv) art. 14 + (v) art. 15 + (vi) art. 17, Inciso I, IV + (vii) art. 19, Inciso I Nota Explicativa à RCVN 50/21 Comunicado Externo BSM 004/2020-DAR-BSM . Seguros: Circular 612/2020, art. 20.	BC: Ley N° 6497/19 (Art. 14, 15 y 16) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 22, 23 y Anexo A6). Valores: Resolución SEPRELAD N° 436/2011 (Art. 1°, 2° y 3°) y Resolución SEPRELAD N° 432/2010 (Art. 1°) Ley N° 6497/19 que modifica Ley N° 1015/97 - art. 16. Seguros: Resolución 71/2019 de la Seprelad. Articulos Art23, 24, 25 y Anexo A6. UIF: Ley N° 6497/19 (Art. 15 y 16).
3. Identificação com precisão do propósito da relação de negócio;	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: -. Seguros: Art. 27 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Artículos 11 y 20 inciso c) de la Resolución UIF N° 11/2012.	BC: Circular 3978/2020, art. 18. UIF: não aplicável. Valores: RCVN 50/21: art.18, Parágrafo Único. Seguros: Circular 612/2020, art. 22.	BC: Ley N° 6497/19 (Art.17) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 29). Valores: Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 4°) Ley N° 6497/19 que modifica Ley N° 1015/97 - art. 17. Seguros: Ley N° 6497/19 (Art.17) Resolución 71/2019 de la Seprelad. Articulos Art.26.Numeral 1 f), 2.7.-. UIF: Ley N° 6497/19 (Art.17)
4. Identificação de terceiras pessoas autorizadas a representar o cliente, bem como de controladores, administradores e diretores, no caso de pessoas jurídicas	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: -. Seguros: Art. 27 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Artículo 13 inciso h) y 15 de la Resolución UIF N° 11/2012	BC: Circular 3978/2020, art. 21 e art. 24, §2º . UIF: Fatoring - Res. Coaf nº 21/2012, art. 7º Joias, pedras e metais preciosos - Res. Coaf nº 23/2012, art. 4º Bens de luxo ou de alto valor - Res. Coaf nº 25/2013, art. 2º Transação de atletas ou artistas - Res. Coaf nº30/2018, art. 3º. Valores: RCVN 50/21: (i) art. 7º, Inciso I, alínea "b" + (ii) art. 13 + (iii) Anexo B, art. 1º, Inciso I, alínea "p" . Seguros: Circular 612/2020, arts. 20, 25 e 26..	BC: Ley N° 6497/19 (Art. 16) Ley N° 6446/19 Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 24 y Anexo A6). Valores: Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 5°) Ley N° 6497/19 que modifica Ley N° 1015/97 - arts. 15 & 16. Seguros: Ley N° 6497/19 (Art. 16) Ley N° 6446/19 Resolución SEPRELAD N°71/2019 de la Seprelad. Articulos 23, 24, 26 al 28, y Anexo A6. UIF: Ley N° 6497/19 (Art. 16) Ley N° 6446/19 .

<p>5. Manutenção da informação e documentação atualizadas, em registros de fácil acesso e disponibilidade para a autoridade competente, no início da relação, durante a vigência da mesma, e pelo menos cinco anos, ou mais;</p>	<p>BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: -. Seguros: Art. 17 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Artículo 23 de la Resolución UIF Nº 11/2012</p>	<p>BC: Circular 3978/2020, art. 14, art. 17, art. 18, §5º, e art. art. 67, inciso I. UIF: Fatoring - Res. Coaf nº 21/2012, art. 16 Joias, pedras e metais preciosos - Res. Coaf nº 23/2012, art. 13 Bens de luxo ou de alto valor - Res. Coaf nº 25/2013, art. 7º Transação de atletas ou artistas - Res. Coaf nº30/2018, art. 8º. Valores: RCVM 50/21: arts. 25 e 26 . Seguros: Circular 612/2020, arts. 17; 21; 22, §5º; 31 e Circular 605/2020 art. 3º.</p>	<p>BC: Ley Nº 6497/19 (Art. 18) Resolución SEPRELAD Nº 70/19 (Art. 42). Valores: Resolución SEPRELAD Nº 059/2008 (Art. 15º) Ley Nº 6497/19 que modifica Ley Nº 1015/97 - art. 18.. Seguros: Ley Nº 6497/19 (Art. 18) Resolución SEPRELAD Nº 71/19 (Art. 43 y 44) Res. SEPRELAD Nº 214/19 (Art. 6). UIF: Ley Nº 6497/19 (Art. 18).</p>
<p>6. Implementação de programa de PLD/FT baseado no risco;</p>	<p>BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: . Seguros: Art. 3 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Artículo 3 inciso g) y 20 inciso e) párrafo 5to de la Resolución UIF Nº 11/2012.</p>	<p>BC: Circular 3978/2020, art. 2º, parágrafo único, e art. 10. UIF: Fatoring - Res. Coaf nº 21/2012, art. 4º. Valores: RCVM 50/21: art. 4º, Inciso I, II, alíneas "a", "b", "c", "d", "e", Inciso III, IV, V, §1º, §2º, §3º, §4º , art. 5º Nota Explicativa à RCVM 50/21. Comunicado Externo BSM 004/2020-DAR-BSM . Seguros: Circular 612/2020, arts. 5º; 6º, inciso I, alínea b; e 13.</p>	<p>BC: Ley Nº 6497/19 (Art. 16) Resolución SEPRELAD Nº 70/19 (Art. 18, 19, 20, 21). Valores: Ley Nº 1015/97 - Art. 21º. Seguros: Ley Nº 6497/19 (Art. 16) Resolución SEPRELAD Nº 71/19 (Art. 3, 19 al 22). UIF: Ley Nº 6497/19 (Art. 16).</p>
<p>7. Designação de Diretor de Cumprimento um funcionário de alto nível na instituição financeira;</p>	<p>BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: T.O. CNV 2013 , Título XI , Sección IV, art. 2.. Seguros: Art. 11 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Artículo 6 de la Resolución UIF Nº 11/2012.</p>	<p>BC: Circular 3978/2020, art. 9º. UIF: Carta-Circular Coaf nº 1/2004. Valores: RCVM 50/21: art.8º Nota Explicativa à RCVM 50/21. Seguros: Circular 612/2020, art. 12.</p>	<p>BC: Ley Nº 6497/19 (Art. 35) Resolución SEPRELAD Nº 70/19 (Art. 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11). Valores: Resolución SEPRELAD Nº 059/2008 (Art. 2.3º). Seguros: Ley Nº 6497/19 (Art. 35) Resolución SEPRELAD Nº 71/19 (Art. 4, 7, 8, 9, 10, 11). UIF: Ley Nº 6497/19 (Art. 35).</p>
<p>8. Comunicação à FIU fatos ou operações que apresentem indícios relacionados com LD/FT;</p>	<p>BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: -. Seguros: Art. 38 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Artículos 25, 26, 27, 28, 29, 30 , 31 y 32 de la Resolución UIF Nº 11/2012.</p>	<p>BC: Circular 3978/2020, art. 48, art. 49, art. 50, art. 51, art. 52, art. 53, art. 54, e art. 55. UIF: Fatoring - Res. Coaf nº 21/2012, art. 12, 13 e 14 Joias, pedras e metais preciosos - Res. Coaf nº 23/2012, art. 4º Bens de luxo ou de alto valor - Res. Coaf nº 25/2013, art. 4º Assessoria, consultoria, contaduría, auditoria - Res. Coaf nº 24/2013, art. 9º, 10, 11 Transação de atletas ou artistas - Res. Coaf nº30/2018, arts. 5º e 6º. Valores: RCVM 50/21: art. 22 Nota Explicativa à RCVM 50/21. Comunicado Externo BSM 004/2020-DAR-BSM . Seguros: Circular 612/2020, arts. 35 e 36.</p>	<p>BC: Ley Nº 6497/19 (Art. 19) Resolución SEPRELAD Nº 70/19 (Art. 45). Valores: Resolución SEPRELAD Nº 059/2008 (Art. 12º) Ley Nº 6497/19 que modifica la Ley Nº 3783/09 & Ley Nº 1015/97 & - art. 19.. Seguros: Resolución SEPRELAD 71/2019 Art.10, numerales 9 y 10, Art. 46 al 51. UIF: Ley Nº 6497/19 (Art. 19).</p>
<p>9. Implementação de sistema de gestão baseado no risco com procedimentos reforçados de monitoramento para clientes que o mereçam e requerimentos simplificados para as categorias de clientes de menor risco;</p>	<p>BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: -. Seguros: Art. 22 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES:</p>	<p>BC: Circular 3978/2020, art. 2º, parágrafo único, art. 10, e art. 20. UIF: Fatoring - Res. Coaf nº 21/2012, art. 4º. Valores: RCVM 50/21: (i) art. 5º, Inciso I, II, § 1º + (ii) art. 16 + (iii) art. 20. Seguros: Circular 612/2020, arts. 5º; 13, §3º; 16, § 1º, inciso I; e 24.</p>	<p>BC: Ley Nº 6497/19 (Art. 16) Resolución SEPRELAD Nº 70/19 (Art. 26, 27). Valores: Resolución SEPRELAD Nº 427/2016.. Seguros: Ley Nº 6497/19 (Art. 16) Resolución 71/2019 Art.26 al 28. UIF: Ley Nº 6497/19 (Art. 16).</p>
<p>10. Verificação das listas de terroristas e organizações terroristas emitidas pelo Conselho de Segurança das Nações Unidas, informando às autoridades competentes no caso de detectar fundos ou ativos pertencentes às pessoas incluídas em ditas listas;</p>	<p>BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: -. Seguros: Art. 21 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Artuculos 11 inciso a) y 20 inciso a) de la Resolución UIF Nº 11/2012. Resolución UIF Nº 29/2013 y Decreto Nº 918/2012.</p>	<p>BC: Resolução BCB 44/2020. UIF: Resolução Coaf nº 31/2019. Valores: RCVM 50/21: arts. 27 e 28 Ofício-Circular CVM/SMI/SIN 03/19. Seguros: Circular 612/2020, art. 45.</p>	<p>BC: Ley Nº 6419/19 Resolución SEPRELAD Nº 70/19 (Anexo A1). Valores: Ley Nº 6419/19 - 3º; 11º. Seguros: Resolución SEPRELAD Nº 71/2019 Art.10 numeral 7, art. 46, Anexo A1.. UIF: Ley Nº 6419/19.</p>

11. conservação, por um mínimo de 5 anos, os resultados das análises das operações atípicas;	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: -. Seguros: Art. 17 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Artículos 23 inciso c) y 27 de la Resolución UIF Nº 11/2012.	BC: Circular 3978/2020, art. 67, inciso IV. UIF: Fatoring - Res. Coaf nº 21/2012, art. 11, VI Joias, pedras e metais preciosos - Res. Coaf nº 23/2012, art. 8º, VII Assessoria, consultoria, contadoria, auditoria - Res. Coaf nº 24/2013, art. 8º, VII. Valores: RCVm 50/21: arts. 21 e 26. Seguros: Circular 612/2020, art. 48 e Circular 605/2020 art. 2º. § 3º. inciso III.	BC: Ley Nº 6497/19 (Art. 18) Resolución SEPRELAD Nº 70/19 (Art. 42, 43). Valores: Ley Nº 6497/19 que modifica Ley Nº 1015/97 - art. 18.. Seguros: Resolución 71/2019 Art.46. UIF: Ley Nº 6497/19 (Art. 18).
12. Identificação do cliente que se enquadre na categoria PPE/PEP com monitoramento contínuo e reforçado das transações;	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: -. Seguros: Art. 21 y 22 de la Resolución UIF 28/2018, Resolución UIF Nº 52/2012. UIF: . INAES: Artículos 11 inciso a), 12 inciso j), 13 inciso i) y 20 inciso b) de la Resolución UIF Nº 11/2012. Resolución UIF Nº 52/2012	BC: Circular 3978/2020, art. 19, art. 27, art. 38, §3º, inciso III, e art. 39, inciso I, alíneas d, e. UIF: Resolução Coaf nº 29/2017. Valores: RCVm 50/21: (i) art. 5º, §2º, Inciso I + (ii) art. 22, §1º, Inciso IV + (iii) Anexo A, arts. 1º a 6º Nota Explicativa à RCVm 50/21. Seguros: Circular 612/2020, arts. 23 e 32, inciso I.	BC: Resolución SEPRELAD Nº 50/19. Valores: Resolución SEPRELAD Nº 059/2008 (Art. Nº 6.1º). Seguros: Resolución 71/2019 Art.28, inciso d Resolución SEPRELAD Nº 50/19. UIF: Resolución SEPRELAD Nº 50/19.
13. Identificação e exame das operações suspeitas;	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: -. Seguros: Art. 38 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Artículos 18 y 25 de la Resolución UIF Nº 11/2012.	BC: Circular 3978/2020, art. 39, art. 40, e art. 43 . UIF: Resolução Coaf nº 21/2012, art. 3º Joias, pedras e metais preciosos - Res. Coaf nº 23/2012, art. 3º Transação de atletas ou artistas - Res. Coaf nº30/2018, arts. 5º e 6º. Valores: RCVm 50/21: art. 20, art. 21 Nota Explicativa à RCVm 50/21 Comunicado Externo BSM 004/2020-DAR-BSM Ofício-Circular n.º 4/2021/CVM/SMI, ítem 4 . Seguros: Circular 612/2020. arts. 32 e 35. BC: Circular 3978/2020, art. 39, inciso I, alínea g. UIF: Resolução Coaf nº 21/2012, art. 12, V. Valores: RCVm 50/21: art. 20, inciso IV, alínea "a" Obs: Anteriormente a CVM, por meio da SMI e da SIN, publicavam ofícios circulares visando disseminar para os participantes do mercado de valores mobiliários as listas atualizadas do GAFI/FATF. A partir desse ano o instrumento utilizado para disseminar é o informe CVM. . Seguros: Circular 612/2020. art. 32. inciso V.	BC: Ley Nº 6497/19 (Art. 19) Resolución SEPRELAD Nº 70/19 (Art. 46, 47, 48). Valores: Resolución SEPRELAD Nº 059/2008 (Art. 12º) Ley Nº 3783/2009 que modifica la Ley Nº 1015/97 - Art. 19º. Seguros: Ley Nº 6497/19 (Art. 19) Resolución 71/2019 Art.46 al 51. UIF: Ley Nº 6497/19 (Art. 19).
14. Exame atento das operações com pessoas e instituições financeiras situadas em países que não aplicam ou aplicam inadequadamente as Recomendações do GAFI.	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: T.O.CNV 2013, Sec. III. Art.4. Seguros: Art. 22 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Artículo 17 inciso f) de la Resolución UIF Nº 11/2012.	Resolução Coaf nº 21/2012, art. 12, V. Valores: RCVm 50/21: art. 20, inciso IV, alínea "a" Obs: Anteriormente a CVM, por meio da SMI e da SIN, publicavam ofícios circulares visando disseminar para os participantes do mercado de valores mobiliários as listas atualizadas do GAFI/FATF. A partir desse ano o instrumento utilizado para disseminar é o informe CVM. . Seguros: Circular 612/2020. art. 32. inciso V.	BC: Resolución Nº 266/2013 (Art. 2, 3) Resolución SEPRELAD Nº 70/19 (Art. 27, Inciso 1, Numeral h). Valores: Resolución SEPRELAD Nº 059/2008 - Art. Nº 10.. Seguros: Resolución 71/2019 Art.28, inciso h.. UIF: Resolución Nº 266/2013 (Art. 2º, 3º) Resolución SEPRELAD Nº 349/13 (8.2.11", 21.7", 34.8") Resolución SEPRELAD Nº 70/19 (Art. 27, Inciso 1, Numeral h).
15. Reforço dos procedimentos de monitoramento de produtos ou operações efetuadas por meio de novas tecnologias, que possam favorecer o anonimato.	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Seguros: Art. 28 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES:	BC: Circular 3978/2020, art. 3º, inciso I, alínea b, e art. 10, §1º, inciso III, e art. 20. UIF: . Valores: RCVm 50/21: art. 7º, Inciso I, alínea "a". Seguros: Circular 612/2020, arts. 6º, inciso I, alínea b; 13, § 1º, inciso IV; 24; e 32, inciso III.	BC: Resolución SEPRELAD Nº 70/19 (Art. 19). Valores: Resolución SEPRELAD Nº 059/2008 (Art. 6.4º). Seguros: Resolución SEPRELAD 71/2019 Art.20... UIF: Resolución SEPRELAD Nº 349/13 (Art. 21.2.2", 21.6 ") Resolución SEPRELAD Nº 70/19 (Art. 19). BC: Resolución Nº 266/2013 (Art. 6)
16. Obtenção de informações suficientes para a compreensão da natureza das atividades e a reputação das instituições financeiras no exterior, com as quais mantenha relação de correspondência bancária.	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Seguros: . UIF: . INAES:	BC: Circular 3978/2020, art. 59. UIF: . Valores: Não aplicável. Seguros: Não aplicável.	Resolución SEPRELAD Nº 70/19 (Art. 53,54,55,56,57). Valores: Resolución SEPRELAD Nº 059/2008 (Art. 6.3º). Seguros: No aplica.. UIF: Resolución Nº 266/2013 (Art. 6º) Resolución SEPRELAD Nº 349/13 (Art. 21.3") Resolución SEPRELAD Nº 70/19 (Art. 53,54,55,56,57). BC: Resolución SEPRELAD Nº 349/13 (Art. 21.4)
17. Garantia de que as filiais, sucursais ou agências no exterior estejam sujeitas aos mesmos princípios aplicados localmente ou bem superiores aos estabelecidos localmente.	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Seguros: Art. 15 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES:	BC: Circular 3978, art. 5º. UIF: . Valores: Não há menção na norma. Seguros: Circular 612/2020, art. 8º.	Resolución SEPRELAD Nº 70/19 (Art. 4). Valores: Resolución SEPRELAD Nº 059/2008 (Art. 6.2"). Seguros: Resolución SEPRELAD Nº71/2019 Art.54. UIF: Resolución SEPRELAD Nº 349/13 (Art. 21.4").
18. Inclusão de informações precisas, que permitam identificar, registrar e conservar toda informação vinculada com o/os ordenante(s), com o/os destinatário(s); e, o/os beneficiário(s), das operações de transferências de fundos recebidas ou remetidas (nome, endereço, dados da conta), garantindo que essas informações de identificação estejam incluídas em toda a cadeia de pagamentos.	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: Res. UIF 21/2018, art. 38. Seguros: Art. 27 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Parcialmente artículo 11 inciso b) de la Resolución UIF Nº 11/2012.	BC: Circular 3978/2020 art. 28, art. 29, art. 30, art. 31, art. 32, art. 33, art. 34, art. 35, art. 36, e art. 37 . UIF: . Valores: RCVm 50/21: arts. 25 e 26 . Seguros: Não aplicável.	BC: Ley Nº 6497/19 (Art. 14, 15, 16, 17) Resolución SEPRELAD Nº 70/19 (Art. 58, 59, 60). Valores: Ley Nº 6497/19 que modifica Ley Nº 1015/97 - arts. 14, 15, 16 & 17 y Resolución SEPRELAD Nº 059/2008 - Art. 5". Seguros: No aplica.. UIF: Ley Nº 6497/19 (Art. 14, 15, 16, 17).
II.Em relação aos Reguladores/ Supervisores:	Argentina	Brasil	Paraguai

<p>1. Promoção da aplicação efetiva das recomendações e documentos do GAFI/GAFILAT/GAFIC;</p>	<p>BC: Res. UIF 12/2011, art. 10. Valores: Res. UIF 22/2011, art. 10. Seguros: Resolución UIF 28/2018 Y Resolucion UIF 19/2011. UIF: . INAES:</p>	<p>BC: Procedimentos de supervisão. UIF: Procedimentos de supervisão. Valores: Procedimentos de supervisão (CVM + Autorregulação) . Seguros: Procedimentos de supervisão.</p>	<p>BC: Ley N° 4100/2010 Resolución N° 266/13 (Art. 1) Resolución SEPRELAD 70/19 (Art. 68). Valores: N/A. Seguros: Ley N° 4100/2010 Resolución SEPREAD 71/2019 de fecha 15/03/2019.. UIF: Ley N° 4100/2010 Resolución N° 266/13 (Art. 1°).</p>
<p>2. Inclusão do enfoque baseado em risco na supervisão das instituições financeiras, assim como a promoção da inclusão desse enfoque na regulação que se emita;</p>	<p>BC: Res. UIF xx/2018, art. 1. Valores: Res. UIF 21/2018, art. 1. Seguros: Resolución UIF 229/2014. UIF: . INAES: Resolución INAES N° 907/2018 - Nueva Matriz de Riesgos y Alertas elaborada con un enfoque basado en riesgos. De la misma se confecciona el Plan Anual de Supervisiones.</p>	<p>BC: Procedimentos de supervisão. UIF: Procedimentos de supervisão. Valores: Procedimentos de Supervisão (CVM + Autorregulação). Seguros: Procedimentos de supervisão.</p>	<p>BC: Ley N° 6497/2019 (Art. 16) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 2 y 69). Valores: N/A. Seguros: Resolución 71/2019 de fecha 15/03/2019. Resolución SS.SG. N°17/2021 de fecha 17.02.2021 . UIF: Ley N° 6497/2019 (Art. 16).</p>
<p>3. Detenção de poderes suficientes para inspecionar as instituições financeiras e requerer qualquer informação e documentação que sejam consideradas necessárias para assegurar o cumprimento das exigências na matéria de PLD/FT;</p>	<p>BC: Ley 25.246, art. 14, inc. 7, último párrafo; Res. UIF xx/2018, art. 3-4.. Valores: -. Seguros: Ley 25.246, art. 14, inc. 7, último párrafo; Ley 20.091; Resolución UIF 19/2011. UIF: . INAES: Resolución UIF N° 12/2012 Anexo I, Resolución UIF N° 229/2014 y Resoluciones INAES N° 5586/12, 5587/12, 5588/12 y 806/18.</p>	<p>BC: Lei 4595 - art. 10º inciso IX, Ley 9613 art. 9º, 10º e 11º. UIF: Lei nº 9.613, art. 14. Valores: (i) Lei n.º 6.385/76: arts. 8º e 9º + (ii) Lei n.º 9.613/98: art. 10. Seguros: Decreto-Lei nº 73 - art. 36, alínea h e Lei 9.613 art. 9º, 10 e 11.</p>	<p>BC: Ley N° 3783/09 (Art. 28.1, 28.2, 28.8) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 69 y 70). Valores: Resolución CNV N° 1103/2008 (Art. 2°) y Resolución SEPRELAD N° 059/2008 - Art. 1°.. Seguros: Ley N°3783/09 art. 29°, Ley N°827/96 Seguros art. 61° incisos a) y c). Resolución SEPRELAD N° 71/19 (Art. 45, 59 y 60) . UIF: Ley N° 3783/09 (Art. 28.1°. 28.2°. 28.8°).</p>
<p>4. Aplicação das sanções administrativas adequadas no caso de descumprimento da normativa sobre a matéria;</p>	<p>BC: Ley 25.246, art. 23-24; Res. UIF xx/2018, art. 12. Valores: -. Seguros: Ley 25.246, art. 23-24. UIF: . INAES: Resolución INAES N° 1659/2016, s/ suspensión y abstención de la prestación del servicio de crédito.</p>	<p>BC: Lei 9613 art 12º Circular 3858/17. UIF: Lei nº 9.613, art. 12. Valores: (i) Lei n.º 6.385/76: arts. 11 e 12 + (ii) Lei n.º 13.506/17 + (iii) ICVM 607/19. Seguros: Lei 9.613/1998, art. 12; e Resolução CNSP 393/2020.</p>	<p>BC: Ley N° 489/95 (Art. 83) Ley N° 1015/97 (Art. 25) Ley N° 3783/09 (Art. 28.8 y 29) Ley N° 6497/19 (Art. 24) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 68). Valores: Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 13°) Ley N° 6497/19 que modifica Ley N° 1015/97 & Ley N° 3783/09 arts. 24° & 25°.. Seguros: Ley N° 1015/97 (Art. 25) Ley N° 3783/09 (Art. 28.8 y 29) Ley N° 6497/19 (Art. 24) Ley N°827/96 Seguros art. 61° incisos p) Resolución SEPRELAD N° 71/19 (Art. 59) . UIF: Ley N° 489/95 (Art. 83°) Ley N° 1015/97 (Art. 25°) Ley N° 3783/09 (Art. 28.8° y 29°) Ley N° 6497/19 (Art. 24).</p>
<p>5. Proteção às instituições financeiras e seus representantes contra qualquer responsabilidade civil, criminal ou administrativa, pela violação de qualquer regra de segredo, quando de boa-fé efetuarem relatos de operações suspeitas à UIFs;</p>	<p>BC: Ley 25.246, art. 18. Valores: Ley 25.246, art. 18. Seguros: Ley 25.246, art. 18. UIF: . INAES: Artículo 18 de la Ley N° 25.246.</p>	<p>BC: Lei 9613 art 11º §2º. UIF: Lei 9.613 art 11º §2º. Valores: (i) Lei n.º 9.613/98: art. 11, §2º + (ii) RCVM n.º 50/21: art. 7º, §2º, art. 22, §4º . Seguros: Lei 9.613/1998, art. 11, §2º.</p>	<p>BC: Ley N° 1015/97 (Art. 34) . Valores: Ley N° 1015/97 (Art. 34°). Seguros: Ley N° 1015/97 (Art. 34°) . UIF: Ley N° 1015/97 (Art. 34°) .</p>
<p>6. Proibição dos Sujeitos Obrigados divulgarem às pessoas envolvidas ou a terceiros das investigações e os relatos de operações suspeitas de lavagem de dinheiro e de financiamento do terrorismo;</p>	<p>BC: Ley 25.246, art. 21 inc. c y art. 22.. Valores: Ley 25.246, art. 21 inc. c y art. 22.. Seguros: Ley 25.246, art. 21 inc. c y art. 22.. UIF: . INAES: Artículos 21 inciso c) y artículo 22 de la Ley N° 25.246.</p>	<p>BC: Lei 9613 art. 11º inciso II, combinado com a circular 3978 art. 50.. UIF: Lei 9.613 art. 11º inciso II. Valores: (i) Lei n.º 9.613/98: art. 11, Inciso II + (ii) RCVM n.º 50/21: art. 22, § 2º. Seguros: Lei 9.613/1998, art. 11, inciso II, combinado com Circular 612/2020, art. 35, § 4º, inciso VI.</p>	<p>BC: Ley N° 1015/97 (Art. 20) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 67). Valores: Ley N° 1015/97 - Art. 20° y Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 12.4°). Seguros: Ley N°1015/97 arts. 20°. Res. SEPRELAD N° 71/2019 art.46. UIF: Ley N° 1015/97 (Art. 20°).</p>
<p>7. Impedimento do estabelecimento ou da continuidade da operação de bancos de fachada em seu território;</p>	<p>BC: Texto Ordenado de "Autorización y Composición del Capital de Entidades Financieras" del BCRA, art. 2.4.12 y 5.1.4.. Valores: -. Seguros: Ley 20.091 artículo 48. UIF: . INAES: Resolución INAES N° 1659/2016 y las sanciones contempladas en el Artículo 101 inciso c) de la Ley 20,337 y Artículo 35 inciso d) de la Ley N° 20.321, respecto al retiro de la autorización para funcionar.</p>	<p>BC: Resolução 4122, Regulamento anexo I, art. 2º . UIF: Não aplicável. Valores: (i) Lei n.º 6.385/76: arts. 11, (Inciso IV, V e VII), 16, 18 (Inciso I, alínea "a"), 19, 21 e 26 + (ii) demais normas da CVM que regulamentam as situações, atuações ou prestação de serviços que necessitarão do respectivo registro. Seguros: Resolução CNSP 330/2015, anexo I.</p>	<p>BC: Ley N° 861/96 (Art. 5 y 6) Ley N° 3783/09 (Art. 1) Ley N° 4100/10 (Art. 1) Resolución N° 266/13 (Art. 6) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 56). Valores: Ley N° 3783/09 que modifica Ley N° 1015/97 - Art. 1°, Ley N° 4100/10 (Art. 1°). Seguros: Ley N° 3783/09 (Art. 1) Ley N° 4100/10 (Art. 1). UIF: Ley N° 861/96 (Art. 5° y 6°) Ley N° 3783/09 (Art. 1°) Ley N° 4100/10 (Art. 1°) Resolución N° 266/13 (Art. 6°).</p>
<p>8. Promoção da cooperação internacional com suas contrapartes estrangeiras, facilitando o intercâmbio de informação no marco das tarefas de supervisão a seu encargo;</p>	<p>BC: Ley 24.144 y modif., art. 4, inc. c.. Valores: Ley 26.831 y modif., Cap. V, art. 25, 26 y 27 . Seguros: . UIF: . INAES:</p>	<p>BC: Lei complementar 105, art. 2º §4. UIF: (i) Lei nº 9.613/98, art. 14, § 2º (ii) Decreto nº 9.663/19, arts. 11 e 16. Valores: (i) Lei n.º 6.385/76: art. 10 + (ii) Lei Complementar n.º 105: art. 2º, §4º. Seguros: Lei Complementar 126/2007, Art. 25, § 2º, inciso II.</p>	<p>BC: Ley N° 1015/97 (Art. 33) Ley N° 6104/18 (Art. 8). Valores: Ley N° 1015/97 - Art. 33°. Seguros: Ley N° 1015/97 (Art. 33) Ley N° 6104/18 (Art. 8). UIF: Ley N° 1015/97 (Art. 33°).</p>

<p>9. Adoção de procedimentos tendentes a evitar que criminosos e seus cúmplices adquiram participação significativa ou ocupem funções de direção em instituições financeiras;</p>	<p>BC: Texto Ordenado de "Autorización y Composición del Capital de Entidades Financieras" del BCRA.. Valores: T.O. CNV 2013, Sec. IV, art. 10.. Seguros: Resolución SSN 38.708/2014 artículo 7 y 9. UIF: . INAES: Artículo 64 de la Ley Nº 20.337, Artículo 13 de la Ley Nº 20.321 y Resolución INAES Nº 2036/2003 para cooperativas de crédito.</p>	<p>BC: Resolução 4122, Regulamento anexo I, art. 6º incisos IV e V, art. 16º Regulamento anexo II, arts. 1º, 2º, 3º e 4º. UIF: Não aplicável. Valores: Não há menção na norma. Seguros: Resolução CNSP 330/2015, anexo II.</p>	<p>BC: Ley N° 861/96 (Art. 13, 14, 36) y Resolución BCP N° 24 Acta 75/2010 (Art. 1, 2 y Anexo punto a.6.6) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 32, 51 inciso d, Anexo A1 último párrafo, Anexo A2 punto 3.6). Valores: Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 2.2°). Seguros: Resolución SSG N°217/2018, DDC para apertura de acciones. Resolución SS.SG. N°244/20.. UIF: Ley N° 861/96 (Art. 13°, 14°, 36°).</p>
<p>10. Estabelecimento de diretrizes que permitam o retorno de informação às instituições financeiras a respeito de tendências ou novas operações com o objetivo de contribuir para a melhora de seus sistemas de PLD/FT;</p>	<p>BC: -. Valores: -. Seguros: . UIF: . INAES:</p>	<p>BC: Procedimentos de supervisão. UIF: Procedimentos de supervisão. Valores: Procedimentos de supervisão (CVM + Autorregulação). Seguros: Procedimentos de supervisão.</p>	<p>BC: Ley N° 489/95 (Art. 34.h) Link UIF http://www.seprelad.gov.py/guia-interpretativa-i67. Valores: N/A. Seguros: Ley N° 489/95 (Art. 34.h°), Ley 827/96 art.61, inciso r) Link UIF http://www.seprelad.gov.py/guia-interpretativa-i67. UIF: Link UIF http://www.seprelad.gov.py/guia-interpretativa-i67.</p>
<p>11. Autorização e registro e supervisão das pessoas físicas e jurídicas que prestam qualquer serviço alternativo de transmissão de dinheiro ou valores;</p>	<p>BC: -. Valores: -. Seguros: . UIF: . INAES: Decreto 721/2000. Misiones y funciones asignadas al INAES.</p>	<p>BC: Resolução 3568 art. 1º e art. 2º Circular 3691 art. 33. UIF: Não aplicável. Valores: Não aplicável. Seguros: Não aplicável.</p>	<p>BC: N/A. Valores: N/A. Seguros: No aplica.. UIF: Ley N° 3783/09 (Art. 28.8°) Resolución SEPRELAD N° 333/10 (Art. 2°).</p>
<p>12. Manutenção de estatísticas relacionadas com as informações resultantes da atividade de supervisão das instituições financeiras.</p>	<p>BC: -. Valores: -. Seguros: . UIF: . INAES: Artículo 5 del Anexo I de la Resolución UIF N° 12/2012 - Informes trimestrales.</p>	<p>BC: Procedimentos de supervisão. UIF: Procedimentos de supervisão. Valores: Procedimentos de supervisão (CVM + Autorregulação). Seguros: Procedimentos de supervisão.</p>	<p>BC: Ley N° 489/95 (Art. 34 inciso i y Art. 82) Circular SB.SG. 186/2019 Circular SB.SG. 1383/2015 Circular SB.SG. 173/2016. Valores: Ley N° 3783/09 - Art. 28.4°. Informes de la Dirección de Inspección y Fiscalización de la CNV. Seguros: Ley N° 489/95 (Art. 34 inciso i), Ley 827/96 art.61, inciso l) Resolución SS.SG. N°17/2021 de fecha 17.02.2021 Resolución SS.SG. N°165/19. UIF: Ley N° 3783/09 (Art. 28.4°).</p>
<p>13. Divulgação de listas de exemplos de operações potencialmente suspeitas, complementando a informação oficial.</p>	<p>BC: -. Valores: -. Seguros: . UIF: . INAES:</p>	<p>BC: Carta-circular 4001/2020. UIF: Inseridos nas normas emitidas cada setor. Valores: RCVM 50/21: art. 20. Seguros: Circular 612/2020, art. 36 e seu §1º que permite a divulgação facilitada de novas listas, caso necessário..</p>	<p>BC: Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Anexo A4) Link UIF http://www.seprelad.gov.py/guia-interpretativa-i67. Valores: Informe de Tipologias de LA/FT en la pagina web de la CNV http://www.cnv.gov.py/publicaciones/informe_tipologias_2020.pdf. Seguros: Resolución SEPRELAD N° 71/19 (Anexo A4). Link UIF http://www.seprelad.gov.py/guia-interpretativa-i67. UIF: Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 34°) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Anexo A4) Link UIF http://www.seprelad.gov.py/guia-interpretativa-i67.</p>

2. CONSOLIDADO PAÍSES - ESPAÑOL

ANÁLISIS COMPARATIVO DE LOS MARCOS LEGALES BASADOS EN LAS PAUTAS DE REGULACIÓN MÍNIMA – DOCUMENTO MERCOSUR/GMC/RES. 51/15

Existência, na legislação vigente, das obrigações a seguir:	Argentina	Brasil	Paraguay
I. Con relación a las instituciones financieras:	BC: . Valores: . Seguros: . UIF: . INAES:		BC: . Valores: . Seguros: . UIF: .
1. Identificación de todos los clientes con aplicación de un enfoque de riesgos, verificando la autenticidad de las informaciones brindadas;	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1.1. Valores: -. Seguros: Capítulo II de la Resolución UIF 28/2018. UIF: -. INAES: Artículo 20º inciso e) de la Resolución UIF N° 11/2012.	BC: Circular 3978/2020, arts. 13, 16 e 17.. Valores: RCVN 50/21: (i) art. 1º-, Inciso II + (ii) art. 4º + (iii) art. 11 + (iv) art. 17 + (v) Anexo B, art. 1º ao art. 3º Nota Explicativa à RCVN 50/21 Comunicado Externo BSM 004/2020-DAR-BSM . Seguros: Circular 612/2020, arts. 16, 20, 21 e 22..	BC: Ley N° 6497/19 (Art. 14, 15 y 16) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Arts. 3, 18, Anexo A5). Valores: Ley N° 6497/19 que modifica Ley N° 1015/97 - arts. 14, 15, 16 & 17. Seguros: Ley 6497/19 art. 14, 15, 16 Resolución 71/2019 de la Seprelad. Artículos Art.3, 19 al 28 y ANEXO 5. . UIF: Ley N° 6497/19 (Art. 15 v 16). BC: Ley N° 6497/19 (Art. 14, 15 y 16)
2. Identificación del cliente y del beneficiario final (inexistencia de anonimato en cualquier operación);	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1.1. Valores: T.O. CNV 2013 , Título XI , Sección IV, art. 8 y 9.. Seguros: Art. 29 inc b) pto 7 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Artículos 12, 13 inciso k), 14, 15, 16 y 17 inciso a) de la Resolución UIF N° 11/2012.	BC: Circular 3978/2020, art. 24 e art. 25. Valores: RCVN 50/21: (i) art. 1º, Inciso II + (ii) art. 11 + (iii) art.13 + (iv) art. 14 + (v) art. 15 + (vi) art. 17, Inciso I, IV + (vii) art. 19, Inciso I Nota Explicativa à RCVN 50/21 Comunicado Externo BSM 004/2020-DAR-BSM . Seguros: Circular 612/2020, art. 20.	Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 22, 23 y Anexo A6). Valores: Resolución SEPRELAD N° 436/2011 (Art. 1º, 2º y 3º) y Resolución SEPRELAD N° 432/2010 (Art. 1º) Ley N° 6497/19 que modifica Ley N° 1015/97 - art. 16. Seguros: Resolución 71/2019 de la Seprelad. Artículos Art23, 24, 25 y Anexo A6. UIF: Ley N° 6497/19 (Art. 15 v 16). BC: Ley N° 6497/19 (Art.17)
3. Identificación con precisión del propósito de la relación de negocios;	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1.1. Valores: -. Seguros: Art. 27 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Artículos 11 y 20 inciso c) de la Resolución UIF N° 11/2012.	BC: Circular 3978/2020, art. 18. Valores: RCVN 50/21: art.18, Parágrafo Único. Seguros: Circular 612/2020, art. 22.	Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 29). Valores: Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 4º) Ley N° 6497/19 que modifica Ley N° 1015/97 - art. 17. Seguros: Ley N° 6497/19 (Art.17) Resolución 71/2019 de la Seprelad. Artículos Art.26.Numeral 1 f), 2.7.-. UIF: Ley N° 6497/19 (Art.17)
4. Identificación de terceras personas autorizadas a representar al cliente, así como de controladores, administradores y directores, en el caso de personas jurídicas;	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1.1. Valores: -. Seguros: Art. 27 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Artículo 13 inciso h) y 15 de la Resolución UIF N° 11/2012	BC: Circular 3978/2020, art. 21 e art. 24, §2º . Valores: RCVN 50/21: (i) art. 7º, Inciso I, alínea "b" + (ii) art. 13 + (iii) Anexo B, art. 1º, Inciso I, alínea "p" . Seguros: Circular 612/2020, arts. 20, 25 e 26..	BC: Ley N° 6497/19 (Art. 16) Ley N° 6446/19 Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 24 y Anexo A6). Valores: Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 5º) Ley N° 6497/19 que modifica Ley N° 1015/97 - arts. 15 & 16. Seguros: Ley N° 6497/19 (Art. 16) Ley N° 6446/19 Resolución SEPRELAD N°71/2019 de la Seprelad. Artículos 23, 24, 26 al 28, y Anexo A6. UIF: Ley N° 6497/19 (Art. 16) Ley N° 6446/19 .

<p>5. Mantenimiento de la información y documentación actualizadas, en registros de fácil acceso y disponible para la autoridad competente, al inicio de la relación, durante la vigencia de la misma, y por lo menos cinco años, o más</p>	<p>BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: -. Seguros: Art. 17 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Artículo 23 de la Resolución UIF N° 11/2012</p>	<p>BC: Circular 3978/2020, art. 14, art. 17, art. 18, §5º, e art. art. 67, inciso I. Valores: RCVM 50/21: arts. 25 e 26 . Seguros: Circular 612/2020, arts. 17; 21; 22, §5º; 31 e Circular 605/2020 art. 3º.</p>	<p>BC: Ley N° 6497/19 (Art. 18) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 42). Valores: Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 15°) Ley N° 6497/19 que modifica Ley N° 1015/97 - art. 18.. Seguros: Ley N° 6497/19 (Art. 18) Resolución SEPRELAD N° 71/19 (Art. 43 y 44) Res. SEPRELAD N° 214/19 (Art. 6). UIF: Ley N° 6497/19 (Art. 18).</p>
<p>6. Implementación de un programa de ALA/CFT basado en riesgo;</p>	<p>BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: . Seguros: Art. 3 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Artículo 3 inciso g) y 20 inciso e) párrafo 5to de la Resolución UIF N° 11/2012.</p>	<p>BC: Circular 3978/2020, art. 2º, párrafo único, e art. 10. Valores: RCVM 50/21: art. 4º, Inciso I, II, alíneas "a", "b", "c", "d", "e", Inciso III, IV, V, §1º, §2º, §3º, §4º, art. 5º Nota Explicativa à RCVM 50/21. Comunicado Externo BSM 004/2020-DAR-BSM . Seguros: Circular 612/2020, arts. 5º; 6º, inciso I, alínea b: e 13.</p>	<p>BC: Ley N° 6497/19 (Art. 16) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 18, 19, 20, 21). Valores: Ley N° 1015/97 - Art. 21°. Seguros: Ley N° 6497/19 (Art. 16) Resolución SEPRELAD N° 71/19 (Art. 3, 19 al 22). UIF: Ley N° 6497/19 (Art. 16).</p>
<p>7. Designación de Oficial de Cumplimiento a un funcionario de alto nivel en la institución financiera;</p>	<p>BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: T.O. CNV 2013 , Título XI , Sección IV, art. 2.. Seguros: Art. 11 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Artículo 6 de la Resolución UIF N° 11/2012.</p>	<p>BC: Circular 3978/2020, art. 9º. Valores: RCVM 50/21: art.8º Nota Explicativa à RCVM 50/21. Seguros: Circular 612/2020, art. 12.</p>	<p>BC: Ley N° 6497/19 (Art. 35) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11). Valores: Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 2.3°). Seguros: Ley N° 6497/19 (Art. 35) Resolución SEPRELAD N° 71/19 (Art. 4, 7, 8, 9, 10, 11). UIF: Ley N° 6497/19 (Art. 35). BC: Ley N° 6497/19 (Art. 19)</p>
<p>8. Reporte a su UIF de hechos u operaciones que presenten indicios relacionados con el LA/FT;</p>	<p>BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: -. Seguros: Art. 38 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Artículos 25, 26, 27, 28, 29, 30 , 31 y 32 de la Resolución UIF N° 11/2012.</p>	<p>BC: Circular 3978/2020, art. 48, art. 49, art. 50, art. 51, art. 52, art. 53, art. 54, e art. 55. Valores: RCVM 50/21: art. 22 Nota Explicativa à RCVM 50/21. Comunicado Externo BSM 004/2020-DAR-BSM . Seguros: Circular 612/2020, arts. 35 e 36.</p>	<p>Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 45). Valores: Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 12°) Ley N° 6497/19 que modifica la Ley N° 3783/09 & Ley N° 1015/97 & - art. 19.. Seguros: Resolución SEPRELAD 71/2019 Art.10, numerales 9 y 10, Art. 46 al 51. UIF: Ley N° 6497/19 (Art. 19).</p>
<p>9. Implementación de un sistema de gestión basado en riesgo con procedimientos intensificados de monitoreo para clientes que lo ameriten y requerimientos simplificados para las categorías de clientes de menor riesgo;</p>	<p>BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: -. Seguros: Art. 22 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES:</p>	<p>BC: Circular 3978/2020, art. 2º, párrafo único, art. 10, e art. 20. Valores: RCVM 50/21: (i) art. 5º, Inciso I, II, § 1º + (ii) art. 16 + (iii) art. 20. Seguros: Circular 612/2020, arts. 5º; 13, §3º; 16, § 1º, inciso I; e 24.</p>	<p>BC: Ley N° 6497/19 (Art. 16) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 26, 27). Valores: Resolución SEPRELAD N° 427/2016.. Seguros: Ley N° 6497/19 (Art. 16) Resolución 71/2019 Art.26 al 28. UIF: Ley N° 6497/19 (Art. 16).</p>
<p>10. Verificación de los listados de terroristas y organizaciones terroristas emitidos por el Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, informando a las autoridades competentes en caso de detectar fondos o activos pertenecientes a las personas incluidas en dichos listados;</p>	<p>BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: -. Seguros: Art. 21 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Artuculos 11 inciso a) y 20 inciso a) de la Resolución UIF N° 11/2012. Resolución UIF N° 29/2013 y Decreto N° 918/2012.</p>	<p>BC: Resolução BCB 44/2020. Valores: RCVM 50/21: arts. 27 e 28 Ofício-Circular CVM/SMI/SIN 03/19. Seguros: Circular 612/2020, art. 45.</p>	<p>BC: Ley N° 6419/19 Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Anexo A1). Valores: Ley N° 6419/19 - 3°; 11°. Seguros: Resolución SEPRELAD N° 71/2019 Art.10 numeral 7, art. 46, Anexo A1.. UIF: Ley N° 6419/19.</p>
<p>11. Conservación, por un mínimo de 5 años, de los resultados de los análisis de las operaciones sospechosas;</p>	<p>BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: -. Seguros: Art. 17 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Artículos 23 inciso c) y 27 de la Resolución UIF N° 11/2012.</p>	<p>BC: Circular 3978/2020, art. 67, inciso IV. Valores: RCVM 50/21: arts. 21 e 26. Seguros: Circular 612/2020, art. 48 e Circular 605/2020 art. 2º, § 3º, inciso III.</p>	<p>BC: Ley N° 6497/19 (Art. 18) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 42, 43). Valores: Ley N° 6497/19 que modifica Ley N° 1015/97 - art. 18.. Seguros: Resolución 71/2019 Art.46. UIF: Ley N° 6497/19 (Art. 18).</p>

12. Identificación de lo cliente que se encuadre en la categoría PEP con monitoreo continuo y reforzado de las transacciones;	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: -. Seguros: Art. 21 y 22 de la Resolución UIF 28/2018, Resolución UIF N° 52/2012. UIF: . INAES: Artículos 11 inciso a), 12 inciso j), 13 inciso i) y 20 inciso b) de la Resolución UIF N° 11/2012. Resolución UIF N° 52/2012	BC: Circular 3978/2020, art. 19, art. 27, art. 38, §3º, inciso III, e art. 39, inciso I, alíneas d, e. Valores: RCVM 50/21: (i) art. 5º, §2º, Inciso I + (ii) art. 22, §1º, Inciso IV + (iii) Anexo A, arts. 1º à 6º Nota Explicativa à RCVM 50/21. Seguros: Circular 612/2020, arts. 23 e 32, inciso I.	BC: Resolución SEPRELAD N° 50/19. Valores: Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. N° 6.1°). Seguros: Resolución 71/2019 Art.28, inciso d Resolución SEPRELAD N° 50/19. UIF: Resolución SEPRELAD N° 50/19.
13. Identificación y examen de operaciones sospechosas;	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: -. Seguros: Art. 38 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Artículos 18 y 25 de la Resolución UIF N° 11/2012.	BC: Circular 3978/2020, art. 39, art. 40, e art. 43 . Valores: RCVM 50/21: art. 20, art. 21 Nota Explicativa à RCVM 50/21 Comunicado Externo BSM 004/2020-DAR-BSM Ofício-Circular n.º 4/2021/CVM/SMI, item 4 . Seguros: Circular 612/2020, arts. 32 e 35.	BC: Ley N° 6497/19 (Art. 19) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 46, 47, 48). Valores: Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 12°) Ley N° 3783/2009 que modifica la Ley N° 1015/97 - Art. 19°. Seguros: Ley N° 6497/19 (Art. 19) Resolución 71/2019 Art.46 al 51. UIF: Ley N° 6497/19 (Art. 19).
14. Examen atento de las operaciones con personas e instituciones financieras situadas en países que no aplican o aplican inadecuadamente las Recomendaciones del GAFI;	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: T.O.CNV 2013, Sec. III. art.4. Seguros: Art. 22 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Artículo 17 inciso f) de la Resolución UIF N° 11/2012.	BC: Circular 3978/2020, art. 39, inciso I, alínea g. Valores: RCVM 50/21: art. 20, inciso IV, alínea "a" Obs: Anteriormente a CVM, por meio da SMI e da SIN, publicavam ofícios circulares visando disseminar para os participantes do mercado de valores mobiliários as listas atualizadas do GAFI/FATF. A partir desse ano o instrumento utilizado para disseminar é o informe CVM. . Seguros: Circular 612/2020, art. 32, inciso V.	BC: Resolución N° 266/2013 (Art. 2, 3) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 27, Inciso 1, Numeral h). Valores: Resolución SEPRELAD N° 059/2008 - Art. N° 10.. Seguros: Resolución 71/2019 Art.28, inciso h.. UIF: Resolución N° 266/2013 (Art. 2°, 3°) Resolución SEPRELAD N° 349/13 (8.2.11°, 21.7°, 34.8°) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 27, Inciso 1, Numeral h).
15. Intensificación de los procedimientos de monitoreo de productos u operaciones efectuadas por medio de nuevas tecnologías, que puedan favorecer al anonimato;	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Seguros: Art. 28 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES:	BC: Circular 3978/2020, art. 3º, inciso I, alínea b, e art. 10, §1º, inciso III, e art. 20. Valores: RCVM 50/21: art. 7º, Inciso I, alínea "a". Seguros: Circular 612/2020, arts. 6º, inciso I, alínea b; 13, § 1º, inciso IV; 24; e 32, inciso III.	BC: Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 19). Valores: Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 6.4°). Seguros: Resolución SEPRELAD 71/2019 Art.20... UIF: Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 21.2.2°, 21.6 °) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 19).
16. Obtención de informaciones suficientes para la comprensión de la naturaleza de las actividades y la reputación de las instituciones financieras en el exterior, con las cuales mantenga relación de corresponsalia bancaria;	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Seguros: . UIF: . INAES:	BC: Circular 3978/2020, art. 59. Valores: Não aplicável. Seguros: Não aplicável.	BC: Resolución N° 266/2013 (Art. 6) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 53,54,55,56,57). Valores: Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 6.3°). Seguros: No aplica.. UIF: Resolución N° 266/2013 (Art. 6°) Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 21.3°) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 53,54,55,56,57).
17. Garantía de que las filiales, sucursales o agencias en el exterior estén sujetas a los mismos principios aplicados localmente o bien superiores a los establecidos localmente;	BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Seguros: Art. 15 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES:	BC: Circular 3978, art. 5º. Valores: Não há menção na norma. Seguros: Circular 612/2020, art. 8º.	BC: Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 21.4) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 4). Valores: Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 6.2°). Seguros: Resolución SEPRELAD N°71/2019 Art.54. UIF: Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 21.4°).

<p>18. Inclusión de informaciones precisas, que permitan identificar, registrar y conservar toda información vinculada con el o los ordenantes, con el o los destinatarios; y, el o los beneficiarios de las operaciones de transferencias de fondos recibidas o remitidas (nombre, dirección, datos de la cuenta), garantizando que estas informaciones de identificación estén incluidas en toda la cadena de pagos.</p>	<p>BC: T.O. PLA/FT, punto 1.1. Valores: Res. UIF 21/2018, art. 38.. Seguros: Art. 27 de la Resolución UIF 28/2018. UIF: . INAES: Parcialmente artículo 11 inciso b) de la Resolución UIF N° 11/2012.</p>	<p>BC: Circular 3978/2020 art. 28, art. 29, art. 30, art. 31, art. 32, art. 33, art. 34, art. 35, art. 36, e art. 37 . Valores: RCVN 50/21: arts. 25 e 26 . Seguros: Não aplicável.</p>	<p>BC: Ley N° 6497/19 (Art. 14, 15, 16, 17) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 58, 59, 60). Valores: Ley N° 6497/19 que modifica Ley N° 1015/97 - arts. 14, 15, 16 & 17 y Resolución SEPRELAD N° 059/2008 - Art. 5°.. Seguros: No aplica.. UIF: Ley N° 6497/19 (Art. 14, 15, 16, 17).</p>
<p>II.En relación a los Reguladores / Supervisores:</p>	<p>Argentina</p>	<p>Paraguay</p>	<p>Uruguay</p>
<p>1. Promoção da aplicação efetiva das recomendações e documentos do GAFI/GAFILAT/GAFIC;</p>	<p>BC: Res. UIF 12/2011, art. 10. Valores: Res. UIF 22/2011, art. 10. Seguros: Resolución UIF 28/2018 Y Resolución UIF 19/2011. UIF: . INAES:</p>	<p>BCB: Procedimentos de supervisão. CVM: Procedimentos de supervisão (CVM + Autorregulação) . Susep: Procedimentos de supervisão.</p>	<p>BC: Ley N° 4100/2010 Resolución N° 266/13 (Art. 1) Resolución SEPRELAD 70/19 (Art. 68). Valores: N/A. Seguros: Ley N° 4100/2010 Resolución SEPREAD 71/2019 de fecha 15/03/2019.. UIF: Ley N° 4100/2010 Resolución N° 266/13 (Art. 1°).</p>
<p>2. Inclusão do enfoque baseado em risco na supervisão das instituições financeiras, assim como a promoção da inclusão desse enfoque na regulação que se emita;</p>	<p>BC: Res. UIF xx/2018, art. 1. Valores: Res. UIF 21/2018, art. 1. Seguros: Resolución UIF 229/2014. UIF: . INAES: Resolución INAES N° 907/2018 - Nueva Matriz de Riesgos y Alertas elaborada con un enfoque basado en riesgos. De la misma se confecciona el Plan Anual de Supervisiones.</p>	<p>BCB: Procedimentos de supervisão. CVM: Procedimentos de Supervisão (CVM + Autorregulação). Susep: Procedimentos de supervisão.</p>	<p>BC: Ley N° 6497/2019 (Art. 16) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 2 y 69). Valores: N/A. Seguros: Resolución 71/2019 de fecha 15/03/2019. Resolución SS.SG. N°17/2021 de fecha 17.02.2021 . UIF: Ley N° 6497/2019 (Art. 16).</p>
<p>3. Detenção de poderes suficientes para inspeccionar as instituições financeiras e requerer qualquer informação e documentação que sejam consideradas necessárias para assegurar o cumprimento das exigências na matéria de PLD/FT;</p>	<p>BC: Ley 25.246, art. 14, inc. 7, último párrafo; Res. UIF xx/2018, art. 3-4.. Valores: - Seguros: Ley 25.246, art. 14, inc. 7, último párrafo; Ley 20.091; Resolución UIF 19/2011. UIF: . INAES: Resolución UIF N° 12/2012 Anexo I, Resolución UIF N° 229/2014 y Resoluciones INAES N° 5586/12, 5587/12, 5588/12 y 806/18.</p>	<p>BCB: Lei 4595 - art. 10º inciso IX, Lei 9613 art. 9º, 10º e 11º. CVM: (i) Lei n.º 6.385/76: arts. 8º e 9º + (ii) Lei n.º 9.613/98: art. 10. Susep: Decreto-Lei nº 73 - art. 36, alínea h e Lei 9.613 art. 9º, 10 e 11.</p>	<p>BC: Ley N° 3783/09 (Art. 28.1, 28.2, 28.8) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 69 y 70). Valores: Resolución CNV N° 1103/2008 (Art. 2°) y Resolución SEPRELAD N° 059/2008 - Art. 1°.. Seguros: Ley N°3783/09 art. 29°, Ley N°827/96 Seguros art. 61° incisos a) y c). Resolución SEPRELAD N° 71/19 (Art. 45, 59 y 60) . UIF: Ley N° 3783/09 (Art. 28.1°, 28.2°, 28.8°).</p>
<p>4. Aplicação das sanções administrativas adequadas no caso de descumprimento da normativa sobre a matéria;</p>	<p>BC: Ley 25.246, art. 23-24; Res. UIF xx/2018, art. 12. Valores: - Seguros: Ley 25.246, art. 23-24. UIF: . INAES: Resolución INAES N° 1659/2016, s/ suspensión y abstención de la prestación del servicio de crédito.</p>	<p>BCB: Lei 9613 art 12º Circular 3858/17. CVM: (i) Lei n.º 6.385/76: arts. 11 e 12 + (ii) Lei n.º 13.506/17 + (iii) ICVM 607/19. Susep: Lei 9.613/1998, art. 12; e Resolução CNSP 393/2020.</p>	<p>BC: Ley N° 489/95 (Art. 63) Ley N° 1015/97 (Art. 25) Ley N° 3783/09 (Art. 28.8 y 29) Ley N° 6497/19 (Art. 24) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 68). Valores: Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 13°) Ley N° 6497/19 que modifica Ley N° 1015/97 & Ley N° 3783/09 arts. 24° & 25°.. Seguros: Ley N° 1015/97 (Art. 25) Ley N° 3783/09 (Art. 28.8 y 29) Ley N° 6497/19 (Art. 24) Ley N°827/96 Seguros art. 61° incisos p) Resolución SEPRELAD N° 71/19 (Art. 59) . UIF: Ley N° 489/95 (Art. 83°) Ley N° 1015/97 (Art. 25°) Ley N° 3783/09 (Art. 28.8° y 29°)</p>

5. Proteção às instituições financeiras e seus representantes contra qualquer responsabilidade civil, criminal ou administrativa, pela violação de qualquer regra de sigredo, quando de boa-fé efetuarem relatos de operações suspeitas à UIFs;	BC: Ley 25.246, art. 18. Valores: Ley 25.246, art. 18. Seguros: Ley 25.246, art. 18. UIF: . INAES: Artículo 18 de la Ley Nº 25.246.	BCB: Lei 9613 art 11º §2º. CVM: (i) Lei n.º 9.613/98: art. 11, §2º + (ii) RCVM n.º 50/21: art. 7º, §2º, art. 22, §4º . Susep: Lei 9.613/1998, art. 11, §2º.	BC: Ley Nº 1015/97 (Art. 34) . Valores: Ley Nº 1015/97 (Art. 34º). Seguros: Ley Nº 1015/97 (Art. 34º) . UIF: Ley Nº 1015/97 (Art. 34º) .
6. Proibição dos Sujeitos Obrigados divulgarem às pessoas envolvidas ou a terceiros das investigações e os relatos de operações suspeitas de lavagem de dinheiro e de financiamento do terrorismo;	BC: Ley 25.246, art. 21 inc. c y art. 22.. Valores: Ley 25.246, art. 21 inc. c y art. 22.. Seguros: Ley 25.246, art. 21 inc. c y art. 22.. UIF: . INAES: Artículos 21 inciso c) y artículo 22 de la Ley Nº 25.246.	BCB: Lei 9613 art. 11º inciso II, combinado com a circular 3978 art. 50.. CVM: (i) Lei n.º 9.613/98: art. 11, Inciso II + (iii) RCVM n.º 50/21: art. 22, § 2º. Susep: Lei 9.613/1998, art. 11, inciso II, combinado com Circular 612/2020, art. 35, § 4º, inciso VI.	BC: Ley Nº 1015/97 (Art. 20) Resolución SEPRELAD Nº 70/19 (Art. 67). Valores: Ley Nº 1015/97 - Art. 20º y Resolución SEPRELAD Nº 059/2008 (Art. 12.4º). Seguros: Ley Nº1015/97 arts. 20º. Res. SEPRELAD Nº 71/2019 art.46. UIF: Ley Nº 1015/97 (Art. 20º).
7. Impedimento do estabelecimento ou da continuidade da operação de bancos de fachada em seu território;	BC: Texto Ordenado de "Autorización y Composición del Capital de Entidades Financieras" del BCRA, art. 2.4.12 y 5.1.4.. Valores: -. Seguros: Ley 20.091 artículo 48. UIF: . INAES: Resolución INAES Nº 1659/2016 y las sanciones contempladas en el Artículo 101 inciso c) de la Ley 20,337 y Artículo 35 inciso d) de la Ley Nº 20.321, respecto al retiro de la autorización para funcionar.	BCB: Resolução 4122, Regulamento anexo I, art. 2º . CVM: (i) Lei n.º 6.385/76: arts. 11, (Inciso IV, V e VII), 16, 18 (Inciso I, alínea "a"), 19, 21 e 26 + (ii) demais normas da CVM que regulamentam as situações, atuações ou prestação de serviços que necessitarão do respectivo registro. Susep: Resolução CNSP 330/2015, anexo I.	BC: Ley Nº 861/96 (Art. 5 y 6) Ley Nº 3783/09 (Art. 1) Ley Nº 4100/10 (Art. 1) Resolución Nº 266/13 (Art. 6) Resolución SEPRELAD Nº 70/19 (Art. 56). Valores: Ley Nº 3783/09 que modifica Ley Nº 1015/97 - Art. 1º, Ley Nº 4100/10 (Art. 1º). Seguros: Ley Nº 3783/09 (Art. 1) Ley Nº 4100/10 (Art. 1). UIF: Ley Nº 861/96 (Art. 5º y 6º) Ley Nº 3783/09 (Art. 1º) Ley Nº 4100/10 (Art. 1º) Resolución Nº 266/13 (Art. 6º)
8. Promoção da cooperação internacional com suas contrapartes estrangeiras, facilitando o intercâmbio de informação no marco das tarefas de supervisão a seu encargo;	BC: Ley 24.144 y modif., art. 4, inc. c.. Valores: Ley 26.831 y modif., Cap. V, art. 25, 26 y 27. . Seguros: . UIF: . INAES:	BCB: Lei complementar 105, art. 2º §4. CVM: (i) Lei n.º 6.385/76: art. 10 + (ii) Lei Complementar n.º 105: art. 2º, §4º. Susep: Lei Complementar 126/2007, Art. 25, § 2º, inciso II.	BC: Ley Nº 1015/97 (Art. 33) Ley Nº 6104/18 (Art. 8). Valores: Ley Nº 1015/97 - Art. 33º. Seguros: Ley Nº 1015/97 (Art. 33) Ley Nº 6104/18 (Art. 8). UIF: Ley Nº 1015/97 (Art. 33º).
9. Adoção de procedimentos tendentes a evitar que criminosos e seus cúmplices adquiram participação significativa ou ocupem funções de direção em instituições financeiras;	BC: Texto Ordenado de "Autorización y Composición del Capital de Entidades Financieras" del BCRA.. Valores: T.O. CNV 2013, Sec. IV, art. 10.. Seguros: Resolución SSN 38.708/2014 artículo 7 y 9. UIF: . INAES: Artículo 64 de la Ley Nº 20.337, Artículo 13 de la Ley Nº 20.321 y Resolución INAES Nº 2036/2003 para cooperativas de crédito.	BCB: Resolução 4122, Regulamento anexo I, art. 6º incisos IV e V, art. 16º Regulamento anexo II, arts. 1º, 2º, 3º e 4º. CVM: Não há menção na norma. Susep: Resolução CNSP 330/2015, anexo II.	BC: Ley Nº 861/96 (Art. 13, 14, 36) y Resolución BCP Nº 24 Acta 75/2010 (Art. 1, 2 y Anexo punto a.6.6) Resolución SEPRELAD Nº 70/19 (Art. 32, 51 inciso d, Anexo A1 último párrafo, Anexo A2 punto 3.6). Valores: Resolución SEPRELAD Nº 059/2008 (Art. 2.2º). Seguros: Resolución SSG Nº217/2018, DDC para apertura de acciones. Resolución SS.SG. Nº244/20.. UIF: Ley Nº 861/96 (Art. 13º, 14º, 36º).
10. Estabelecimento de diretrizes que permitam o retorno de informação às instituições financeiras a respeito de tendências ou novas operações com o objetivo de contribuir para a melhora de seus sistemas de PLD/FT;	BC: -. Valores: -. Seguros: . UIF: . INAES:	BCB: Procedimentos de supervisão. CVM: Procedimentos de supervisão (CVM + Autorregulação). Susep: Procedimentos de supervisão.	BC: Ley Nº 489/95 (Art. 34.h) Link UIF http://www.seprelad.gov.py/guia-interpretativa-i67 . Valores: N/A. Seguros: Ley Nº 489/95 (Art. 34.hº), Ley 827/96 art.61, inciso r) Link UIF http://www.seprelad.gov.py/guia-interpretativa-i67 . UIF: Link UIF http://www.seprelad.gov.py/guia-interpretativa-i67 .
11. Autorização e registro e supervisão das pessoas físicas e jurídicas que prestam qualquer serviço alternativo de transmissão de dinheiro ou valores;	BC: -. Valores: -. Seguros: . UIF: . INAES: Decreto 721/2000. Misiones y funciones asignadas al INAES.	BCB: Resolução 3568 art. 1º e art. 2º Circular 3691 art. 33. CVM: Não aplicável. Susep: Não aplicável.	BC: N/A. Valores: N/A. Seguros: No aplica.. UIF: Ley Nº 3783/09 (Art. 28.8º) Resolución SEPRELAD Nº 333/10 (Art. 2º).

<p>12. Manutenção de estatísticas relacionadas com as informações resultantes da atividade de supervisão das instituições financeiras.</p>	<p>BC: -. Valores: . Seguros: . UIF: . INAES: Artículo 5 del Anexo I de la Resolución UIF N° 12/2012 - Informes trimestrales.</p>	<p>BCB: Procedimentos de supervisão. CVM: Procedimentos de supervisão (CVM + Autorregulação). Susep: Procedimentos de supervisão.</p>	<p>BC: Ley N° 489/95 (Art. 34 inciso i y Art. 82) Circular SB.SG. 186/2019 Circular SB.SG. 1383/2015 Circular SB.SG. 173/2016. Valores: Ley N° 3783/09 - Art. 28.4°. Informes de la Dirección de Inspección y Fiscalización de la CNV. Seguros: Ley N° 489/95 (Art. 34 inciso i), Ley 827/96 art.61, inciso I) Resolución SS.SG. N°17/2021 de fecha 17.02.2021 Resolución SS.SG. N°165/19. UIF: Ley N° 3783/09 (Art. 28.4°).</p>
<p>13. Divulgação de listas de exemplos de operações potencialmente suspeitas, complementando a informação oficial.</p>	<p>BC: -. Valores: . Seguros: . UIF: . INAES:</p>	<p>BCB: Carta-circular 4001/2020. CVM: RCVM 50/21: art. 20. Susep: Circular 612/2020, art. 36 e seu §1º que permite a divulgação facilitada de novas listas, caso necessário..</p>	<p>BC: Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Anexo A4) Link UIF http://www.seprelad.gov.py/guia-interpretativa-i67. Valores: Informe de Tipologías de LA/FT en la página web de la CNV http://www.cnv.gov.py/publicaciones/informe_tipologias_2020.pdf. Seguros: Resolución SEPRELAD N° 71/19 (Anexo A4). Link UIF http://www.seprelad.gov.py/guia-interpretativa-i67. UIF: Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 34°) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Anexo A4) Link UIF http://www.seprelad.gov.py/guia-interpretativa-i67.</p>

3. DETALLE ARGENTINA

ANÁLISIS COMPARATIVO DE LOS MARCOS LEGALES BASADOS EN LAS PAUTAS DE REGULACIÓN MÍNIMA – DOCUMENTO MERCOSUR/GMC/RES. 51/15

ARGENTINA

Existencia, en la legislación vigente, de las obligaciones siguientes:	Banco Central	Valores	Seguros	UIF	INAES - Cooperativas y Mutuales
I. Con relación a las instituciones financieras:					
1. Identificación de todos los clientes con aplicación de un enfoque de riesgos, verificando la autenticidad de las informaciones brindadas;	T.O. PLA/FT, punto 1.1.1	-	Capítulo II de la Resolución UIF 28/2018	-	Artículo 20º inciso e) de la Resolución UIF Nº 11/2012.
2. Identificación del cliente y del beneficiario final (inexistencia de anonimato en cualquier operación);	T.O. PLA/FT, punto 1.1	T.O. CNV 2013 , Título XI , Sección IV, art. 8 y 9.	Art. 29 inc b) pto 7 de la Resolución UIF 28/2018		Artículos 12, 13 inciso k), 14, 15, 16 y 17 inciso a) de la Resolución UIF Nº 11/2012.
3. Identificación con precisión del propósito de la relación de negocios;	T.O. PLA/FT, punto 1.1	-	Art. 27 de la Resolución UIF 28/2018		Artículos 11 y 20 inciso c) de la Resolución UIF Nº 11/2012.
4. Identificación de terceras personas autorizadas a representar al cliente, así como de controladores, administradores y directores, en el caso de personas jurídicas;	T.O. PLA/FT, punto 1.1	-	Art. 27 de la Resolución UIF 28/2018		Artículo 13 inciso h) y 15 de la Resolución UIF Nº 11/2012
5. Mantenimiento de la información y documentación actualizadas, en registros de fácil acceso y disponible para la autoridad competente, al inicio de la relación, durante la vigencia de la misma, y por lo menos cinco años, o más	T.O. PLA/FT, punto 1.1	-	Art. 17 de la Resolución UIF 28/2018		Artículo 23 de la Resolución UIF Nº 11/2012
6. Implementación de un programa de ALA/CFT basado en riesgo;	T.O. PLA/FT, punto 1.1		Art. 3 de la Resolución UIF 28/2018		Artículo 3 inciso g) y 20 inciso e) párrafo 5to de la Resolución UIF Nº 11/2012.
7. Designación de Oficial de Cumplimiento a un funcionario de alto nivel en la institución financiera;	T.O. PLA/FT, punto 1.1	T.O. CNV 2013 , Título XI , Sección IV, art. 2.	Art. 11 de la Resolución UIF 28/2018		Artículo 6 de la Resolución UIF Nº 11/2012.
8. Reporte a su UIF de hechos u operaciones que presenten indicios relacionados con el LA/FT;	T.O. PLA/FT, punto 1.1	-	Art. 38 de la Resolución UIF 28/2018		Artículos 25, 26, 27, 28, 29, 30 , 31 y 32 de la Resolución UIF Nº 11/2012.
9. Implementación de un sistema de gestión basado en riesgo con procedimientos intensificados de monitoreo para clientes que lo ameriten y requerimientos simplificados para las categorías de clientes de menor riesgo;	T.O. PLA/FT, punto 1.1	-	Art. 22 de la Resolución UIF 28/2018		
10. Verificación de los listados de terroristas y organizaciones terroristas emitidos por el Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, informando a las autoridades competentes en caso de detectar fondos o activos pertenecientes a las personas incluidas en dichos listados;	T.O. PLA/FT, punto 1.1	-	Art. 21 de la Resolución UIF 28/2018		Artículos 11 inciso a) y 20 inciso a) de la Resolución UIF Nº 11/2012. Resolución UIF Nº 29/2013 y Decreto Nº 918/2012.
11. Conservación, por un mínimo de 5 años, de los resultados de los análisis de las operaciones sospechosas;	T.O. PLA/FT, punto 1.1	-	Art. 17 de la Resolución UIF 28/2018		Artículos 23 inciso c) y 27 de la Resolución UIF Nº 11/2012.
12. Identificación de lo cliente que se encuadre en la categoría PEP con monitoreo continuo y reforzado de las transacciones;	T.O. PLA/FT, punto 1.1	-	Art. 21 y 22 de la Resolución UIF 28/2018, Resolución UIF Nº 52/2012		Artículos 11 inciso a), 12 inciso j), 13 inciso i) y 20 inciso b) de la Resolución UIF Nº 11/2012. Resolución UIF Nº 52/2012.
13. Identificación y examen de operaciones sospechosas;	T.O. PLA/FT, punto 1.1	-	Art. 38 de la Resolución UIF 28/2018		Artículos 18 y 25 de la Resolución UIF Nº 11/2012.
14. Examen atento de las operaciones con personas e instituciones financieras situadas en países que no aplican o aplican inadecuadamente las Recomendaciones del GAFI;	T.O. PLA/FT, punto 1.1	T.O. CNV 2013, Sec. III. art.4	Art. 22 de la Resolución UIF 28/2018		Artículo 17 inciso f) de la Resolución UIF Nº 11/2012.
15. Intensificación de los procedimientos de monitoreo de productos u operaciones efectuadas por medio de nuevas tecnologías, que puedan favorecer al anonimato;	T.O. PLA/FT, punto 1.1	T.O. PLA/FT, punto 1.1	Art. 28 de la Resolución UIF 28/2018		
16. Obtención de informaciones suficientes para la comprensión de la naturaleza de las actividades y la reputación de las instituciones financieras en el exterior, con las cuales mantenga relación de corresponsalia bancaria;	T.O. PLA/FT, punto 1.1	T.O. PLA/FT, punto 1.1			
17. Garantía de que las filiales, sucursales o agencias en el exterior estén sujetas a los mismos principios aplicados localmente o bien superiores a los establecidos localmente;	T.O. PLA/FT, punto 1.1	T.O. PLA/FT, punto 1.1	Art. 15 de la Resolución UIF 28/2018		

18. Inclusión de informaciones precisas, que permitan identificar, registrar y conservar toda información vinculada con el o los ordenantes, con el o los destinatarios; y, el o los beneficiarios de las operaciones de transferencias de fondos recibidas o remitidas (nombre, dirección, datos de la cuenta), garantizando que estas informaciones de identificación estén incluidas en toda la cadena de pagos.	T.O. PLA/FT, punto 1.1	Res. UIF 21/2018, art. 38.	Art. 27 de la Resolución UIF 28/2018		Parcialmente artículo 11 inciso b) de la Resolución UIF Nº 11/2012.
II.En relación a los Reguladores / Supervisores:	Banco Central	Valores	Seguros	UIF	INAES
1.Promoción de la aplicación efectiva de las recomendaciones y documentos del GAFI / GAFILAT / GAFIC;	Res. UIF 12/2011, art. 10	Res. UIF 22/2011, art. 10	Resolución UIF 28/2018 Y Resolución UIF 19/2011		
2. Inclusión del enfoque basado en riesgo en la supervisión a las instituciones financieras, así como la promoción de la inclusión de este enfoque en la regulación que se emita;	Res. UIF xx/2018, art. 1	Res. UIF 21/2018, art. 1	Resolución UIF 229/2014		Resolución INAES Nº 907/2018 - Nueva Matriz de Riesgos y Alertas elaborada con un enfoque basado en riesgos. De la misma se confecciona el Plan Anual de Supervisiones.
3. Detención de facultades suficientes para supervisar o monitorear las instituciones financieras y requerir cualquier información y documentación que sean consideradas necesarias para asegurar el cumplimiento de las exigencias en materia de ALA/CFT;	Ley 25.246, art. 14, inc. 7, último párrafo; Res. UIF xx/2018, art. 3-4.	-	Ley 25.246, art. 14, inc. 7, último párrafo; Ley 20.091; Resolución UIF 19/2011		Resolución UIF Nº 12/2012 Anexo I, Resolución UIF Nº 229/2014 y Resoluciones INAES Nº 5586/12, 5587/12, 5588/12 y 806/18.
4. Aplicación de sanciones administrativas adecuadas en el caso de incumplimiento de la normativa sobre la materia;	Ley 25.246, art. 23-24; Res. UIF xx/2018, art. 12	-	Ley 25.246, art. 23-24		Resolución INAES Nº 1659/2016, s/ suspensión y abstención de la prestación del servicio de crédito.
5. Protección a las instituciones financieras y sus representantes contra cualquier responsabilidad civil, penal o administrativa, por la violación de cualquier regla de secreto, cuando de buena fe efectuaren reportes de operaciones sospechosas a la UIF;	Ley 25.246, art. 18	Ley 25.246, art. 18	Ley 25.246, art. 18		Artículo 18 de la Ley Nº 25.246.
6. Prohibición a los Sujetos Obligados de divulgación a las personas involucradas o a terceros de las investigaciones y los reportes de operaciones sospechosas de ALA/CFT;	Ley 25.246, art. 21 inc. c y art. 22.	Ley 25.246, art. 21 inc. c y art. 22.	Ley 25.246, art. 21 inc. c y art. 22.		Artículos 21 inciso c) y artículo 22 de la Ley Nº 25.246.
7. Impedimento del establecimiento o la continuidad de la operatoria de bancos pantalla en su territorio;	Texto Ordenado de "Autorización y Composición del Capital de Entidades Financieras" del BCRA, art. 2.4.12 y 5.1.4.	-	Ley 20.091 artículo 48		Resolución INAES Nº 1659/2016 y las sanciones contempladas en el Artículo 101 inciso c) de la Ley 20,337 y Artículo 35 inciso d) de la Ley Nº 20.321, respecto al retiro de la autorización para funcionar.
8. Promoción de la cooperación internacional con sus contrapartes extranjeras, facilitando el intercambio de información en el marco de las tareas de supervisión a cargo;	Ley 24.144 y modif., art. 4, inc. c.	Ley 26.831 y modif., Cap. V, art. 25, 26 y 27.			
9. Adopción de procedimientos adecuados tendientes a evitar que criminales y sus cómplices adquieran participación significativa u ocupen funciones de dirección en instituciones financieras;	Texto Ordenado de "Autorización y Composición del Capital de Entidades Financieras" del BCRA.	T.O. CNV 2013, Sec. IV, art. 10.	Resolución SSN 38.708/2014 artículo 7 y 9		Artículo 64 de la Ley Nº 20.337, Artículo 13 de la Ley Nº 20.321 y Resolución INAES Nº 2036/2003 para cooperativas de crédito.
10. Establecimiento de directrices que permitan el retorno de información a las instituciones financieras respecto a tendencias o nuevas operatorias con el objetivo de contribuir a la mejora de sus sistemas de ALA/CFT;	-	-			
11. Autorización, registro y supervisión de las personas naturales y jurídicas que prestan cualquier servicio alternativo de transmisión de dinero o valores;	-	-			Decreto 721/2000. Misiones y funciones asignadas al INAES.
12. Mantenimiento de estadísticas relacionadas con las informaciones resultantes de la actividad de supervisión de las instituciones financieras;	-	-			Artículo 5 del Anexo I de la Resolución UIF Nº 12/2012 - Informes trimestrales.
13. Divulgación de listas de ejemplos de operaciones potencialmente sospechosas, complementando la información oficial.	-	-			

4. DETALHE BRASIL

ANÁLISE COMPARATIVA DOS MARCOS LEGAIS BASEADA NAS PAUTAS DE REGULAÇÃO MÍNIMA – DOCUMENTO MERCOSUL/GMC/RES. 51/15

I. Existência, na legislação vigente, das obrigações a seguir:	BCB	UIF	CVM	SUSEP
1. Identificação de todos os cliente com aplicação de um enfoque no risco e verificação da autenticidade das informações prestadas;	Circular 3978/2020, arts. 13, 16 e 17.	Factoring - Res. Coaf nº 21/2012, art. 4º Jóias, pedras e metais preciosos - Res. Coaf nº 23/2012, art. 2º	<u>RCVM 50/21</u> : (i) art. 1º-, Inciso II + (ii) art. 4º + (iii) art. 11 + (iv) art. 17 + (v) Anexo B, art. 1º ao art. 3º <u>Nota Explicativa à RCVM 50/21</u> <u>Comunicado Externo BSM 004/2020-DAR-BSM</u>	Circular 612/2020, arts. 16, 20, 21 e 22.
2. Identificação do cliente e beneficiário final (inexistência de anonimato em qualquer operação);	Circular 3978/2020, art. 24 e art. 25	Factoring - Res. Coaf nº 21/2012, art. 7º Jóias, pedras e metais preciosos - Res. Coaf nº 23/2012, art. 4º Transação de atletas ou artistas - Res. Coaf nº30/2018, art. 3º	<u>RCVM 50/21</u> : (i) art. 1º, Inciso II + (ii) art. 11 + (iii) art.13 + (iv) art. 14 + (v) art. 15 + (vi) art. 17, Inciso I, IV + (vii) art. 19, Inciso I <u>Nota Explicativa à RCVM 50/21</u> <u>Comunicado Externo BSM 004/2020-DAR-BSM</u>	Circular 612/2020, art. 20
3. Identificação com precisão do propósito da relação de negócio;	Circular 3978/2020, art. 18	não aplicável	<u>RCVM 50/21</u> : art.18, Parágrafo Único	Circular 612/2020, art. 22
4. Identificação de terceiras pessoas autorizadas a representar o cliente, bem como de controladores, administradores e diretores, no caso de pessoas jurídicas	Circular 3978/2020, art. 21 e art. 24, §2º	Factoring - Res. Coaf nº 21/2012, art. 7º Jóias, pedras e metais preciosos - Res. Coaf nº 23/2012, art. 4º Bens de luxo ou de alto valor - Res. Coaf nº 25/2013, art. 2º Transação de atletas ou artistas - Res. Coaf nº30/2018, art. 3º	<u>RCVM 50/21</u> : (i) art. 7º, Inciso I, alínea "b" + (ii) art. 13 + (iii) Anexo B, art. 1º, Inciso I, alínea "p"	Circular 612/2020, arts. 20, 25 e 26.
5. Manutenção da informação e documentação atualizadas, em registros de fácil acesso e disponibilidade para a autoridade competente, no início da relação, durante a vigência da mesma, e pelo menos cinco anos, ou mais;	Circular 3978/2020, art. 14, art. 17, art. 18, §5º, e art. art. 67, inciso I	Factoring - Res. Coaf nº 21/2012, art. 16 Jóias, pedras e metais preciosos - Res. Coaf nº 23/2012, art. 13 Bens de luxo ou de alto valor - Res. Coaf nº 25/2013, art. 7º Transação de atletas ou artistas - Res. Coaf nº30/2018, art. 8º	<u>RCVM 50/21</u> : arts. 25 e 26	Circular 612/2020, arts. 17; 21; 22, §5º; 31 e Circular 605/2020 art. 3º
6. Implementação de programa de PLD/FT baseado no risco;	Circular 3978/2020, art. 2º, parágrafo único, e art. 10	Factoring - Res. Coaf nº 21/2012, art. 4º	<u>RCVM 50/21</u> : art. 4º, Inciso I, II, alíneas "a", "b", "c", "d", "e", Inciso III, IV, V, §1º, §2º, §3º, §4º, art. 5º <u>Nota Explicativa à RCVM 50/21</u> <u>Comunicado Externo BSM 004/2020-DAR-BSM</u>	Circular 612/2020, arts. 5º; 6º, inciso I, alínea b; e 13
7. Designação de Diretor de Cumprimento um funcionário de alto nível na instituição financeira;	Circular 3978/2020, art. 9º	Carta-Circular Coaf nº 1/2004	<u>RCVM 50/21</u> : art.8º <u>Nota Explicativa à RCVM 50/21</u>	Circular 612/2020, art. 12

8. Comunicação à FIU fatos ou operações que apresentem indícios relacionados com LD/FT;	Circular 3978/2020, art. 48, art. 49, art. 50, art. 51, art. 52, art. 53, art. 54, e art. 55	Factoring - Res. Coaf nº 21/2012, arst. 12, 13 e 14 Jóias, pedras e metais preciosos - Res. Coaf nº 23/2012, art. 4º Bens de luxo ou de alto valor - Res. Coaf nº 25/2013, art. 4º Assessoria, consultoria, contadoria, auditoria - Res. Coaf nº 24/2013. art. 9º. 10. 11	<u>RCVM 50/21</u> : art. 22 <u>Nota Explicativa à RCVM 50/21</u> . <u>Comunicado Externo BSM 004/2020-DAR-BSM</u>	Circular 612/2020, arts. 35 e 36
9. Implementação de sistema de gestão baseado no risco com procedimentos reforçados de monitoramento para clientes que o mereçam e requerimentos simplificados para as categorias de clientes de menor risco;	Circular 3978/2020, art. 2º, parágrafo único, art. 10, e art. 20	Factoring - Res. Coaf nº 21/2012, art. 4º	<u>RCVM 50/21</u> : (i) art. 5º, Inciso I, II, § 1º + (ii) art. 16 + (iii) art. 20	Circular 612/2020, arts. 5º; 13, §3º; 16, § 1º, inciso I; e 24
10. Verificação das listas de terroristas e organizações terroristas emitidas pelo Conselho de Segurança das Nações Unidas, informando às autoridades competentes no caso de detectar fundos ou ativos pertencentes às pessoas incluídas em ditas listas;	Resolução BCB 44/2020	Resolução Coaf nº 31/2019	<u>RCVM 50/21</u> : arts. 27 e 28 <u>Ofício-Circular CVM/SMI/SIN 03/19</u>	Circular 612/2020, art. 45
11. conservação, por um mínimo de 5 anos, os resultados das análises das operações atípicas;	Circular 3978/2020, art. 67, inciso IV	Factoring - Res. Coaf nº 21/2012, art. 11, VI Jóias, pedras e metais preciosos - Res. Coaf nº 23/2012, art. 8º, VII Assessoria, consultoria, contadoria, auditoria - Res. Coaf nº 24/2013, art. 8º, VII	<u>RCVM 50/21</u> : arts. 21 e 26	Circular 612/2020, art. 48 e Circular 605/2020 art. 2º, § 3º, inciso III
12. Identificação do cliente que se enquadre na categoria PPE/PEP com monitoramento contínuo e reforçado das transações;	Circular 3978/2020, art. 19, art. 27, art. 38, §3º, inciso III, e art. 39, inciso I, alíneas d, e	Resolução Coaf nº 29/2017	<u>RCVM 50/21</u> : (i) art. 5º, §2º, Inciso I + (ii) art. 22, §1º, Inciso IV + (iii) Anexo A, arts. 1º à 6º <u>Nota Explicativa à RCVM 50/21</u>	Circular 612/2020, arts. 23 e 32, inciso I
13. Identificação e exame das operações suspeitas;	Circular 3978/2020, art. 39, art. 40, e art. 43	Resolução Coaf nº 21/2012, art. 3º Jóias, pedras e metais preciosos - Res. Coaf nº 23/2012, art. 3º Transação de atletas ou artistas - Res. Coaf nº30/2018, arts. 5º e 6º	<u>RCVM 50/21</u> : art. 20, art. 21 <u>Nota Explicativa à RCVM 50/21</u> <u>Comunicado Externo BSM 004/2020-DAR-BSM</u> <u>Ofício-Circular n.º 4/2021/CVM/SMI, item 4</u>	Circular 612/2020, arts. 32 e 35
14. Exame atento das operações com pessoas e instituições financeiras situadas em países que não aplicam ou aplicam inadequadamente as Recomendações do GAFI.	Circular 3978/2020, art. 39, inciso I, alínea g	Resolução Coaf nº 21/2012, art. 12, V	<u>RCVM 50/21</u> : art. 20, inciso IV, alínea "a" Obs: Anteriormente a CVM, por meio da SMI e da SIN, publicavam ofícios circulares visando disseminar para os participantes do mercado de valores mobiliários as listas atualizadas do GAFI/FATF. A partir desse ano o instrumento utilizado para disseminar é o informe CVM.	Circular 612/2020, art. 32, inciso V
15. Reforço dos procedimentos de monitoramento de produtos ou operações efetuadas por meio de novas tecnologias, que possam favorecer o anonimato.	Circular 3978/2020, art. 3º, inciso I, alínea b, e art. 10, §1º, inciso III, e art. 20		<u>RCVM 50/21</u> : art. 7º, Inciso I, alínea "a"	Circular 612/2020, arts. 6º, inciso I, alínea b; 13, § 1º, inciso IV; 24; e 32, inciso III
16. Obtenção de informações suficientes para a compreensão da natureza das atividades e a reputação das instituições financeiras no exterior, com as quais mantenha relação de correspondência bancária.	Circular 3978/2020, art. 59		Não aplicável	Não aplicável

17. Garantia de que as filiais, sucursais ou agências no exterior estejam sujeitas aos mesmos princípios aplicados localmente ou bem superiores aos estabelecidos localmente.	Circular 3978, art. 5º		Não há menção na norma	Circular 612/2020, art. 8º
18. Inclusão de informações precisas, que permitam identificar, registrar e conservar toda informação vinculada com o/os ordenante(s), com o/os destinatário(s); e, o/os beneficiário(s), das operações de transferências de fundos recebidas ou remetidas (nome, endereço, dados da conta), garantindo que essas informações de identificação estejam incluídas em toda a cadeia de pagamentos.	Circular 3978/2020 art. 28, art. 29, art. 30, art. 31, art. 32, art. 33, art. 34, art. 35, art. 36, e art. 37		<u>RCVM 50/21</u> : arts. 25 e 26	Não aplicável
II.Em relação aos Reguladores/ Supervisores:	BCB	UIF	CVM	SUSEP
1. Promoção da aplicação efetiva das recomendações e documentos do GAFI/GAFILAT/GAFIC;	Procedimentos de supervisão	Procedimentos de supervisão	Procedimentos de supervisão (CVM + Autorregulação)	Procedimentos de supervisão
2. Inclusão do enfoque baseado em risco na supervisão das instituições financeiras, assim como a promoção da inclusão desse enfoque na regulação que se emita;	Procedimentos de supervisão	Procedimentos de supervisão	Procedimentos de Supervisão (CVM + Autorregulação)	Procedimentos de supervisão
3. Detenção de poderes suficientes para inspecionar as instituições financeiras e requerer qualquer informação e documentação que sejam consideradas necessárias para assegurar o cumprimento das exigências na matéria de PLD/FT;	Lei 4595 - art. 10º inciso IX, Lei 9613 art. 9º, 10º e 11º	Lei nº 9.613, art. 14	(i) <u>Lei n.º 6.385/76</u> : arts. 8º e 9º + (ii) <u>Lei n.º 9.613/98</u> : art. 10	Decreto-Lei nº 73 - art. 36, alínea h e Lei 9.613 art. 9º, 10 e 11
4. Aplicação das sanções administrativas adequadas no caso de descumprimento da normativa sobre a matéria;	Lei 9613 art 12º Circular 3858/17	Lei nº 9.613, art. 12	(i) <u>Lei n.º 6.385/76</u> : arts. 11 e 12 + (ii) <u>Lei n.º 13.506/17</u> + (iii) <u>ICVM 607/19</u>	Lei 9.613/1998, art. 12; e Resolução CNSP 393/2020
5. Proteção às instituições financeiras e seus representantes contra qualquer responsabilidade civil, criminal ou administrativa, pela violação de qualquer regra de segredo, quando de boa-fé efetuarem relatos de operações suspeitas à UIFs;	Lei 9613 art 11º §2º	Lei 9.613 art 11º §2º	(i) <u>Lei n.º 9.613/98</u> : art. 11, §2º + (ii) <u>RCVM n.º 50/21</u> : art. 7º, §2º, art. 22, §4º	Lei 9.613/1998, art. 11, §2º
6. Proibição dos Sujeitos Obrigados divulgarem às pessoas envolvidas ou a terceiros das investigações e os relatos de operações suspeitas de lavagem de dinheiro e de financiamento do terrorismo;	Lei 9613 art. 11º inciso II, combinado com a circular 3978 art. 50.	Lei 9.613 art. 11º inciso II	(i) <u>Lei n.º 9.613/98</u> : art. 11, Inciso II + (ii) <u>RCVM n.º 50/21</u> : art. 22, § 2º	Lei 9.613/1998, art. 11, inciso II, combinado com Circular 612/2020, art. 35, § 4º, inciso VI
7. Impedimento do estabelecimento ou da continuidade da operação de bancos de fachada em seu território;	Resolução 4122, Regulamento anexo I, art. 2º	Não aplicável	(i) <u>Lei n.º 6.385/76</u> : arts. 11, (Inciso IV, V e VII), 16, 18 (Inciso I, alínea "a"), 19, 21 e 26 + (ii) demais normas da CVM que regulamentam as situações, atuações ou prestação de serviços que necessitarão do respectivo registro	Resolução CNSP 330/2015, anexo I
8. Promoção da cooperação internacional com suas contrapartes estrangeiras, facilitando o intercâmbio de informação no marco das tarefas de supervisão a seu encargo;	Lei complementar 105, art. 2º §4	(i) Lei nº 9.613/98, art. 14, § 2º (ii) Decreto nº 9.663/19, arts. 11 e 16	(i) <u>Lei n.º 6.385/76</u> : art. 10 + (ii) <u>Lei Complementar n.º 105</u> : art. 2º, §4º	Lei Complementar 126/2007, Art. 25, § 2º, inciso II
9. Adoção de procedimentos tendentes a evitar que criminosos e seus cúmplices adquiram participação significativa ou ocupem funções de direção em instituições financeiras;	Resolução 4122, Regulamento anexo I, art. 6º incisos IV e V, art. 16º Regulamento anexo II, arts. 1º, 2º, 3º e 4º	Não aplicável	Não há menção na norma	Resolução CNSP 330/2015, anexo II
10. Estabelecimento de diretrizes que permitam o retorno de informação às instituições financeiras a respeito de tendências ou novas operações com o objetivo de contribuir para a melhora de seus sistemas de PLD/FT;	Procedimentos de supervisão	Procedimentos de supervisão	Procedimentos de supervisão (CVM + Autorregulação)	Procedimentos de supervisão

11. Autorização e registro e supervisão das pessoas físicas e jurídicas que prestam qualquer serviço alternativo de transmissão de dinheiro ou valores;	Resolução 3568 art. 1º e art. 2º Circular 3691 art. 33	Não aplicável	Não aplicável	Não aplicável
12. Manutenção de estatísticas relacionadas com as informações resultantes da atividade de supervisão das instituições financeiras.	Procedimentos de supervisão	Procedimentos de supervisão	Procedimentos de supervisão (CVM + Autorregulação)	Procedimentos de supervisão
13. Divulgação de listas de exemplos de operações potencialmente suspeitas, complementando a informação oficial.	Carta-circular 4001/2020	Inseridos nas normas emitidas cada setor	<u>RCVM 50/21</u> : art. 20	Circular 612/2020, art. 36 e seu §1º que permite a divulgação facilitada de novas listas, caso necessário.

5. DETALLE URUGUAY

ANÁLISIS COMPARATIVO DE LOS MARCOS LEGALES BASADOS EN LAS PAUTAS DE REGULACIÓN MÍNIMA – DOCUMENTO MERCOSUR/GMC/RES. 51/15

Existencia, en la legislación vigente, de las obligaciones siguientes:	Banco Central	Valores	Seguros	UIF
I. Con relación a las instituciones financieras:				
1. Identificación de todos los clientes con aplicación de un enfoque de riesgos, verificando la autenticidad de las informaciones brindadas;	Art. 14 y 15 de la Ley 19.574 Art. 294 de la RNRCSF	Art. 14 y 15 de la Ley 19.574 Art. 190 y 191 de la RNMV	Art. 14 y 15 de la Ley 19.574 Art. 72 de la RNS	No aplica
2. Identificación del cliente y del beneficiario final (inexistencia de anonimato en cualquier operación);	Art. 14 y 15 de la Ley 19.574 Art. 295 de la RNRCSF	Art. 14 y 15 de la Ley 19.574 Art. 190 y 192 de la RNMV	Art. 14 y 15 de la Ley 19.574 Art. 74 de la RNS	No aplica
3. Identificación con precisión del propósito de la relación de negocios;	Art. 14 y 15 de la Ley 19.574 Art. 294 de la RNRCSF	Art. 14 y 15 de la Ley 19.574 Art. 189 de la RNMV	Art. 14 y 15 de la Ley 19.574 Art. 72 de la RNS	No aplica
4. Identificación de terceras personas autorizadas a representar al cliente, así como de controladores, administradores y directores, en el caso de personas jurídicas;	Art. 297 de la RNRCSF	Art. 191 de la RNMV	Art. 72 de la RNS	No aplica
5. Mantenimiento de la información y documentación actualizadas, en registros de fácil acceso y disponible para la autoridad competente, al inicio de la relación, durante la vigencia de la misma, y por lo menos cinco años, o más	Art. 21 de la Ley 19.574 Art. 492, 493 y 497 de la RNRCSF	Art. 21 de la Ley 19.574 Art. 255 de la RNMV	Art. 21 de la Ley 19.574 Art. 120.8 de la RNS	No aplica
6. Implementación de un programa de ALA/CFT basado en riesgo;	Art. 16 de la Ley 19.574 Art. 290 y 291 de la RNRCSF	Art. 16 de la Ley 19.574 Art. 185 y 186 de la RNMV	Art. 16 de la Ley 19.574 Art. 67 y 68 de la RNS	No aplica
7. Designación de Oficial de Cumplimiento a un funcionario de alto nivel en la institución financiera;	Art. 291 de la RNRCSF	Art. 188, 297.1, 308.1.1 y 325.1 de la RNMV	Art. 71 y 148.1 de la RNS	No aplica
8. Reporte a su UIF de hechos u operaciones que presenten indicios relacionados con el LA/FT;	Art. 12 de la Ley 19.574 Art. 313 de la RNRCSF	Art. 12 de la Ley 19.574 Art. 202 de la RNMV	Art. 12 de la Ley 19.574 Art. 84 y 149.2 de la RNS.	No aplica
9. Implementación de un sistema de gestión basado en riesgo con procedimientos intensificados de monitoreo para clientes que lo ameriten y requerimientos simplificados para las categorías de clientes de menor riesgo;	Art. 17, 18 y 19 de la Ley 19.574 Art. 290, 291 y 311.9 de la RNRCSF	Art. 17, 18 y 19 de la Ley 19.574 Art. 185 y 186 de la RNMV	Art. 17, 18 y 19 de la Ley 19.574 Art. 67 y 68 de la RNS	No aplica
10. Verificación de los listados de terroristas y organizaciones terroristas emitidos por el Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, informando a las autoridades competentes en caso de detectar fondos o activos pertenecientes a las personas incluidas en dichos listados;	Art. 3 Ley N° 19.749 Art. 314 de la RNRCSF	Art. 3 Ley N° 19.749 Art. 203 y 207 de la RNMV	Art. 3 Ley N° 19.749 Art. 75 de la RNS	No aplica
11. Conservación, por un mínimo de 5 años, de los resultados de los análisis de las operaciones sospechosas;	Art. 21 de la Ley 19.574 Art. 492, 493 y 497 de la RNRCSF	Art. 21 de la Ley 19.574 Art. 255, 255.2, 255.3 y 255.7 de la RNMV	Art. 21 de la Ley 19.574 Art. 120.8 de la RNS	No aplica
12. Identificación de lo cliente que se encuadre en la categoría PEP con monitoreo continuo y reforzado de las transacciones;	Art. 20 de la Ley 19.574 Art. 301 de la RNRCSF	Art. 20 de la Ley 19.574 Art. 196 de la RNMV	Art. 20 de la Ley 19.574 Art. 76 de la RNS	No aplica
13. Identificación y examen de operaciones sospechosas;	Art. 291 y 315 de la RNRCSF	Art. 202 y 205 de la RNMV	Art. 82, 84 y 85 de la RNS	No aplica
14. Examen atento de las operaciones con personas e instituciones financieras situadas en países que no aplican o aplican inadecuadamente las Recomendaciones del GAFI;	Art. 300 de la RNRCSF	Art. 195 de la RNMV	Art. 78 de la RNS	No aplica
15. Intensificación de los procedimientos de monitoreo de productos u operaciones efectuadas por medio de nuevas tecnologías, que puedan favorecer al anonimato;	Art. 299 de la RNRCSF	Art. 194 de la RNMV	Art. 77 de la RNS	No aplica
16. Obtención de informaciones suficientes para la comprensión de la naturaleza de las actividades y la reputación de las instituciones financieras en el exterior, con las cuales mantenga relación de corresponsalía bancaria;	Art. 303 de la RNRCSF	No aplica	No aplica	No aplica
17. Garantía de que las filiales, sucursales o agencias en el exterior estén sujetas a los mismos principios aplicados localmente o bien superiores a los establecidos localmente;	Art. 303 de la RNRCSF	No aplica	Art. 67 de la RNS	No aplica

18. Inclusión de informaciones precisas, que permitan identificar, registrar y conservar toda información vinculada con el o los ordenantes, con el o los destinatarios; y, el o los beneficiarios de las operaciones de transferencias de fondos recibidas o remitidas (nombre, dirección, datos de la cuenta), garantizando que estas informaciones de identificación estén incluidas en toda la cadena de pagos.	Art. 306 y 307 de la RNRCFSF	No aplica	No aplica	No aplica
II.En relación a los Reguladores / Supervisores:	Banco Central	Valores	Seguros	UIF
1.Promoción de la aplicación efectiva de las recomendaciones y documentos del GAFI / GAFILAT / GAFIC;				
2. Inclusión del enfoque basado en riesgo en la supervisión a las instituciones financieras, así como la promoción de la inclusión de este enfoque en la regulación que se emita;	Marco Estrategico de la Superintendencia de Servicios Financieros	Marco Estrategico de la Superintendencia de Servicios Financieros	Marco Estrategico de la Superintendencia de Servicios Financieros	No aplica
3. Detención de facultades suficientes para supervisar o monitorear las instituciones financieras y requerir cualquier información y documentación que sean consideradas necesarias para asegurar el cumplimiento de las exigencias en materia de ALA/CFT;	Art. 35 y 36 de la Carta Organica del BCU	Art. 35 y 36 de la Carta Organica del BCU	Art. 35 y 36 de la Carta Organica del BCU	Art. 26 Ley 19.574
4. Aplicación de sanciones administrativas adecuadas en el caso de incumplimiento de la normativa sobre la materia;	Art. 35 de la Carta Organica del BCU	Art. 35 de la Carta Organica del BCU	Art. 35 de la Carta Organica del BCU	No aplica
5. Protección a las instituciones financieras y sus representantes contra cualquier responsabilidad civil, penal o administrativa, por la violación de cualquier regla de secreto, cuando de buena fe efectúen reportes de operaciones sospechosas a la UIF;	Art. 23 de la Ley 19.574	Art. 23 de la Ley 19.574	Art. 23 de la Ley 19.574	No aplica
6. Prohibición a los Sujetos Obligados de divulgación a las personas involucradas o a terceros de las investigaciones y los reportes de operaciones sospechosas de ALA/CFT;	Art. 22 de la Ley 19.574	Art. 22 de la Ley 19.574	Art. 22 de la Ley 19.574	No aplica
7. Impedimento del establecimiento o la continuidad de la operatoria de bancos pantalla en su territorio;	Art. 14, 16, 17 y 18 de la RNRCFSF	No aplica	No aplica	No aplica
8. Promoción de la cooperación internacional con sus contrapartes extranjeras, facilitando el intercambio de información en el marco de las tareas de supervisión a cargo;	Art. 35 de la Carta Organica del BCU	Art. 35 de la Carta Organica del BCU	Art. 35 de la Carta Organica del BCU	No aplica
9. Adopción de procedimientos adecuados tendientes a evitar que criminales y sus cómplices adquieran participación significativa u ocupen funciones de dirección en instituciones financieras;	Art. 14, 16, 17 y 18 de la RNRCFSF	Art. 55, 55.1, 55.2, 64, 64.1, 64.2, 72, 72.1, 72.2, 101, 101.1, 101.2, 126, 126.1 y 126.2 de la RNMV	Art. 4, 4.1, 6, 7, 147.1, 148 y 149 de la RNS	No aplica
10. Establecimiento de directrices que permitan el retorno de información a las instituciones financieras respecto a tendencias o nuevas operatorias con el objetivo de contribuir a la mejora de sus sistemas de ALA/CFT;	Art. 311 de la RNRCFSF y Comunicaciones 2002/198, 2010/216 y 2012/191	Art. 201 de la RNMV y Comunicaciones 2002/198, 2010/216 y 2012/191	Art. 83 de la RNS y Comunicaciones 2002/198, 2010/216 y 2012/191	No aplica
11. Autorización, registro y supervisión de las personas naturales y jurídicas que prestan cualquier servicio alternativo de transmisión de dinero o valores;				No aplica
12. Mantenimiento de estadísticas relacionadas con las informaciones resultantes de la actividad de supervisión de las instituciones financieras;	Art. 38 de la Carta Organica del BCU	Art. 38 de la Carta Organica del BCU	Art. 38 de la Carta Organica del BCU	No aplica
13. Divulgación de listas de ejemplos de operaciones potencialmente sospechosas, complementando la información oficial.	Art. 311 de la RNRCFSF y Comunicaciones 2002/198, 2010/216 y 2012/191	Art. 201 de la RNMV y Comunicaciones 2002/198, 2010/216 y 2012/191	Art. 83 de la RNS y Comunicaciones 2002/198, 2010/216 y 2012/191	No aplica

Glosario:

RNRCFSF (Recopilación de normas de regulación y control del sistema financiero)

<http://www.bcu.gub.uy/Acerca-de-BCU/Normativa/Documents/Reordenamiento%20de%20la%20Recopilaci%C3%B3n/Sistema%20Financiero/RNRCFSF.pdf>

RNMV (Recopilación de normas de mercado de valores)

<http://www.bcu.gub.uy/Acerca-de-BCU/Normativa/Documents/Reordenamiento%20de%20la%20Recopilaci%C3%B3n/Mercado%20de%20Valores/RNMV.pdf>

RNS (Recopilación de Normas de Seguros)

Libro I

<http://www.bcu.gub.uy/Acerca-de-BCU/Normativa/Documents/Reordenamiento%20de%20la%20Recopilaci%C3%B3n/Seguros/Libro%20I.pdf>

Libro II

<http://www.bcu.gub.uy/Acerca-de-BCU/Normativa/Documents/Reordenamiento%20de%20la%20Recopilaci%C3%B3n/Seguros/Libro%20II.pdf>

Libro III

<http://www.bcu.gub.uy/Acerca-de-BCU/Normativa/Documents/Reordenamiento%20de%20la%20Recopilaci%C3%B3n/Seguros/Libro%20III.pdf>

Libro IV

<http://www.bcu.gub.uy/Acerca-de-BCU/Normativa/Documents/Reordenamiento%20de%20la%20Recopilaci%C3%B3n/Seguros/Libro%20IV.pdf>

Libro V

<http://www.bcu.gub.uy/Acerca-de-BCU/Normativa/Documents/Reordenamiento%20de%20la%20Recopilaci%C3%B3n/Seguros/libro%20V.pdf>

Libro VI

<http://www.bcu.gub.uy/Acerca-de-BCU/Normativa/Documents/Reordenamiento%20de%20la%20Recopilaci%C3%B3n/Seguros/Libro%20VI.pdf>

Libro VII

<http://www.bcu.gub.uy/Acerca-de-BCU/Normativa/Documents/Reordenamiento%20de%20la%20Recopilaci%C3%B3n/Seguros/Libro%20VII.pdf>

Comunicación 2002/198

<http://www.bcu.gub.uy/Comunicados/seggco02198.pdf>

Comunicación 2010/216

<http://www.bcu.gub.uy/Comunicados/seggco10216.pdf>

Comunicación 2012/191

<http://www.bcu.gub.uy/Comunicados/seggco12191.pdf>

Ley 19.574

<https://www.impo.com.uy/bases/leyes/19574-2017>

Marco Estratégico de la Superintendencia de Servicios Financieros

http://www.bcu.gub.uy/Servicios-Financieros-SSF/Documents/Documentos%20SSF/Marco_Estrategico.pdf

6. DETALLE PARAGUAY

ANÁLISIS COMPARATIVO DE LOS MARCOS LEGALES BASADOS EN LAS PAUTAS DE REGULACIÓN MÍNIMA – DOCUMENTO MERCOSUR/GMC/RES. 51/15

PARAGUAY

Existencia, en la legislación vigente, de las obligaciones siguientes:	Banco Central	Valores	Seguros	UIF
I. Con relación a las instituciones financieras:				
1. Identificación de todos los clientes con aplicación de un enfoque de riesgos, verificando la autenticidad de las informaciones brindadas;	Ley N° 6497/19 (Art. 14, 15 y 16) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Arts. 3, 18, Anexo A5)	Ley N° 6497/19 que modifica Ley N° 1015/97 - arts. 14, 15, 16 & 17	Ley 6497/19 art. 14, 15, 16 Resolución 71/2019 de la Seprelad. Articulos Art.3, 19 al 28 y ANEXO 5.	Ley N° 6497/19 (Art. 15 y 16)
2. Identificación del cliente y del beneficiario final (inexistencia de anonimato en cualquier operación);	Ley N° 6497/19 (Art. 14, 15 y 16) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 22, 23 y Anexo A6)	Resolución SEPRELAD N° 436/2011 (Art. 1°, 2° y 3°) y Resolución SEPRELAD N° 432/2010 (Art. 1°) Ley N° 6497/19 que modifica Ley N° 1015/97 - art. 16	Resolución 71/2019 de la Seprelad. Articulos Art23, 24, 25 y Anexo A6	Ley N° 6497/19 (Art. 15 y 16)
3. Identificación con precisión del propósito de la relación de negocios;	Ley N° 6497/19 (Art.17) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 29)	Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 4°) Ley N° 6497/19 que modifica Ley N° 1015/97 - art. 17	Ley N° 6497/19 (Art.17) Resolución 71/2019 de la Seprelad. Articulos Art.26.Numeral 1 f), 2.7.-	Ley N° 6497/19 (Art.17)
4. Identificación de terceras personas autorizadas a representar al cliente, así como de controladores, administradores y directores, en el caso de personas jurídicas;	Ley N° 6497/19 (Art. 16) Ley N° 6446/19 Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 24 y Anexo A6)	Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 5°) Ley N° 6497/19 que modifica Ley N° 1015/97 - arts. 15 & 16	Ley N° 6497/19 (Art. 16) Ley N° 6446/19 Resolución SEPRELAD N°71/2019 de la Seprelad. Articulos 23, 24, 26 al 28, y Anexo A6	Ley N° 6497/19 (Art. 16) Ley N° 6446/19
5. Mantenimiento de la información y documentación actualizadas, en registros de fácil acceso y disponible para la autoridad competente, al inicio de la relación, durante la vigencia de la misma, y por lo menos cinco años, o más	Ley N° 6497/19 (Art. 18) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 42)	Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 15°) Ley N° 6497/19 que modifica Ley N° 1015/97 - art. 18.	Ley N° 6497/19 (Art. 18) Resolución SEPRELAD N° 71/19 (Art. 43 y 44) Res. SEPRELAD N° 214/19 (Art. 6)	Ley N° 6497/19 (Art. 18)
6. Implementación de un programa de ALA/CFT basado en riesgo;	Ley N° 6497/19 (Art. 16) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 18, 19, 20, 21)	Ley N° 1015/97 - Art. 21°	Ley N° 6497/19 (Art. 16) Resolución SEPRELAD N° 71/19 (Art. 3, 19 al 22)	Ley N° 6497/19 (Art. 16)
7. Designación de Oficial de Cumplimiento a un funcionario de alto nivel en la institución financiera;	Ley N° 6497/19 (Art. 35) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11)	Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 2.3°)	Ley N° 6497/19 (Art. 35) Resolución SEPRELAD N° 71/19 (Art. 4, 7, 8, 9, 10, 11)	Ley N° 6497/19 (Art. 35)
8. Reporte a su UIF de hechos u operaciones que presenten indicios relacionados con el LA/FT;	Ley N° 6497/19 (Art. 19) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 45)	Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 12°) Ley N° 6497/19 que modifica la Ley N° 3783/09 & Ley N° 1015/97 & - art. 19	Resolución SEPRELAD 71/2019 Art.10, numerales 9 y 10, Art. 46 al 51	Ley N° 6497/19 (Art. 19)
9. Implementación de un sistema de gestión basado en riesgo com procedimientos intensificados de monitoreo para clientes que lo ameriten y requerimientos simplificados para las categorías de clientes de menor riesgo;	Ley N° 6497/19 (Art. 16) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 26, 27)	Resolución SEPRELAD N° 427/2016.	Ley N° 6497/19 (Art. 16) Resolución 71/2019 Art.26 al 28	Ley N° 6497/19 (Art. 16)

10. Verificación de los listados de terroristas y organizaciones terroristas emitidos por el Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, informando a las autoridades competentes en caso de detectar fondos o activos pertenecientes a las personas incluidas en dichos listados;	Ley N° 6419/19 Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Anexo A1)	Ley N° 6419/19 - 3°; 11°	Resolución SEPRELAD N° 71/2019 Art.10 numeral 7, art. 46, Anexo A1.	Ley N° 6419/19
11. Conservación, por un mínimo de 5 años, de los resultados de los análisis de las operaciones sospechosas;	Ley N° 6497/19 (Art. 18) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 42, 43)	Ley N° 6497/19 que modifica Ley N° 1015/97 - art. 18.	Resolución 71/2019 Art.46	Ley N° 6497/19 (Art. 18)
12. Identificación de lo cliente que se encuadre en la categoría PEP con monitoreo continuo y reforzado de las transacciones;	Resolución SEPRELAD N° 50/19	Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. N° 6.1°)	Resolución 71/2019 Art.28, inciso d Resolución SEPRELAD N° 50/19	Resolución SEPRELAD N° 50/19
13. Identificación y examen de operaciones sospechosas;	Ley N° 6497/19 (Art. 19) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 46, 47, 48)	Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 12°) Ley N° 3783/2009 que modifica la Ley N° 1015/97 - Art. 19°	Ley N° 6497/19 (Art. 19) Resolución 71/2019 Art.46 al 51	Ley N° 6497/19 (Art. 19)
14. Examen atento de las operaciones con personas e instituciones financieras situadas en países que no aplican o aplican inadecuadamente las Recomendaciones del GAFI;	Resolución N° 266/2013 (Art. 2, 3) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 27, Inciso 1, Numeral h)	Resolución SEPRELAD N° 059/2008 - Art. N° 10.	Resolución 71/2019 Art.28, inciso h.	Resolución N° 266/2013 (Art. 2°, 3°) Resolución SEPRELAD N° 349/13 (8.2.11°, 21.7°, 34.8°) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 27, Inciso 1, Numeral h)
15. Intensificación de los procedimientos de monitoreo de productos u operaciones efectuadas por medio de nuevas tecnologías, que puedan favorecer al anonimato;	Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 19)	Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 6.4°)	Resolución SEPRELAD 71/2019 Art.20..	Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 21.2.2°, 21.6°) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 19)
16. Obtención de informaciones suficientes para la comprensión de la naturaleza de las actividades y la reputación de las instituciones financieras en el exterior, con las cuales mantenga relación de corresponsalia bancaria;	Resolución N° 266/2013 (Art. 6) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 53,54,55,56,57)	Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 6.3°)	No aplica.	Resolución N° 266/2013 (Art. 6°) Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 21.3°) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 53,54,55,56,57)
17. Garantía de que las filiales, sucursales o agencias en el exterior estén sujetas a los mismos principios aplicados localmente o bien superiores a los establecidos localmente;	Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 21.4) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 4)	Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 6.2°)	Resolución SEPRELAD N°71/2019 Art.54	Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 21.4°)
18. Inclusión de informaciones precisas, que permitan identificar, registrar y conservar toda información vinculada con el o los ordenantes, con el o los destinatarios; y, el o los beneficiarios de las operaciones de transferencias de fondos recibidas o remitidas (nombre, dirección, datos de la cuenta), garantizando que estas informaciones de identificación estén incluidas en toda la cadena de pagos.	Ley N° 6497/19 (Art. 14, 15, 16, 17) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 58, 59, 60)	Ley N° 6497/19 que modifica Ley N° 1015/97 - arts. 14, 15, 16 & 17 y Resolución SEPRELAD N° 059/2008 - Art. 5°.	No aplica.	Ley N° 6497/19 (Art. 14, 15, 16, 17)
II.En relación a los Reguladores / Supervisores:	Banco Central	Valores	Seguros	Banco Central2
1.Promoción de la aplicación efectiva de las recomendaciones y documentos del GAFI / GAFILAT / GAFIC;	Ley N° 4100/2010 Resolución N° 266/13 (Art. 1) Resolución SEPRELAD 70/19 (Art. 68) Ley N° 6497/2019 (Art. 16)	N/A	Ley N° 4100/2010 Resolución SEPREAD 71/2019 de fecha 15/03/2019.	Ley N° 4100/2010 Resolución N° 266/13 (Art. 1°)
2. Inclusión del enfoque basado en riesgo en la supervisión a las instituciones financieras, así como la promoción de la inclusión de este enfoque en la regulación que se emita;	Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 2 y 69)	N/A	Resolución 71/2019 de fecha 15/03/2019. Resolución SS.SG. N°17/2021 de fecha 17.02.2021	Ley N° 6497/2019 (Art. 16)
3. Detención de facultades suficientes para supervisar o monitorear las instituciones financieras y requerir cualquier información y documentación que sean consideradas necesarias para asegurar el cumplimiento de las exigencias en materia de ALA/CFT;	Ley N° 3783/09 (Art. 28.1, 28.2, 28.8) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 69 y 70)	Resolución CNV N° 1103/2008 (Art. 2°) y Resolución SEPRELAD N° 059/2008 - Art. 1°.	Ley N°3783/09 art. 29°, Ley N°827/96 Seguros art. 61° incisos a) y c). Resolución SEPRELAD N° 71/19 (Art. 45, 59 y 60)	Ley N° 3783/09 (Art. 28.1°, 28.2°, 28.8°)

4. Aplicación de sanciones administrativas adecuadas en el caso de incumplimiento de la normativa sobre la materia;	Ley N° 489/95 (Art. 83) Ley N° 1015/97 (Art. 25) Ley N° 3783/09 (Art. 28.8 y 29) Ley N° 6497/19 (Art. 24) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 68)	Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 13°) Ley N° 6497/19 que modifica Ley N° 1015/97 & Ley N° 3783/09 arts. 24° & 25°.	Ley N° 1015/97 (Art. 25) Ley N° 3783/09 (Art. 28.8 y 29) Ley N° 6497/19 (Art. 24) Ley N° 827/96 Seguros art. 61° incisos p) Resolución SEPRELAD N° 71/19 (Art. 5a)	Ley N° 489/95 (Art. 83°) Ley N° 1015/97 (Art. 25°) Ley N° 3783/09 (Art. 28.8° y 29°) Ley N° 6497/19 (Art. 24)
5. Protección a las instituciones financieras y sus representantes contra cualquier responsabilidad civil, penal o administrativa, por la violación de cualquier regla de secreto, cuando de buena fe efectuaren reportes de operaciones sospechosas a la UIF;	Ley N° 1015/97 (Art. 34)	Ley N° 1015/97 (Art. 34°)	Ley N° 1015/97 (Art. 34°)	Ley N° 1015/97 (Art. 34°)
6. Prohibición a los Sujetos Obligados de divulgación a las personas involucradas o a terceros de las investigaciones y los reportes de operaciones sospechosas de ALA/CFT;	Ley N° 1015/97 (Art. 20) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 67)	Ley N° 1015/97 - Art. 20° y Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 12.4°)	Ley N° 1015/97 arts. 20°. Res. SEPRELAD N° 71/2019 art.46	Ley N° 1015/97 (Art. 20°)
7. Impedimento del establecimiento o la continuidad de la operatoria de bancos pantalla en su territorio;	Ley N° 861/96 (Art. 5 y 6) Ley N° 3783/09 (Art. 1) Ley N° 4100/10 (Art. 1) Resolución N° 266/13 (Art. 6) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 56)	Ley N° 3783/09 que modifica Ley N° 1015/97 - Art. 1°, Ley N° 4100/10 (Art. 1°)	Ley N° 3783/09 (Art. 1) Ley N° 4100/10 (Art. 1)	Ley N° 861/96 (Art. 5° y 6°) Ley N° 3783/09 (Art. 1°) Ley N° 4100/10 (Art. 1°) Resolución N° 266/13 (Art. 6°)
8. Promoción de la cooperación internacional con sus contrapartes extranjeras, facilitando el intercambio de información en el marco de las tareas de supervisión a cargo;	Ley N° 1015/97 (Art. 33) Ley N° 6104/18 (Art. 8)	Ley N° 1015/97 - Art. 33°	Ley N° 1015/97 (Art. 33) Ley N° 6104/18 (Art. 8)	Ley N° 1015/97 (Art. 33°)
9. Adopción de procedimientos adecuados tendientes a evitar que criminales y sus cómplices adquieran participación significativa u ocupen funciones de dirección en instituciones financieras;	Ley N° 861/96 (Art. 13, 14, 36) y Resolución BCP N° 24 Acta 75/2010 (Art. 1, 2 y Anexo punto a.6.6) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Art. 32, 51 inciso d, Anexo A1 último párrafo, Anexo A2 punto 3.6)	Resolución SEPRELAD N° 059/2008 (Art. 2.2°)	Resolución SSG N° 217/2018, DDC para apertura de acciones. Resolución SS.SG. N° 244/20.	Ley N° 861/96 (Art. 13°, 14°, 36°)
10. Establecimiento de directrices que permitan el retorno de información a las instituciones financieras respecto a tendencias o nuevas operatorias con el objetivo de contribuir a la mejora de sus sistemas de ALA/CFT;	Ley N° 489/95 (Art. 34.h) Link UIF http://www.seprelad.gov.py/guia-interpretativa-i67	N/A	Ley N° 489/95 (Art. 34.h°), Ley 827/96 art.61, inciso r) Link UIF http://www.seprelad.gov.py/guia-interpretativa-i67	Link UIF http://www.seprelad.gov.py/guia-interpretativa-i67
11. Autorización, registro y supervisión de las personas naturales y jurídicas que prestan cualquier servicio alternativo de transmisión de dinero o valores;	N/A	N/A	No aplica.	Ley N° 3783/09 (Art. 28.8°) Resolución SEPRELAD N° 333/10 (Art. 2°)
12. Mantenimiento de estadísticas relacionadas con las informaciones resultantes de la actividad de supervisión de las instituciones financieras;	Ley N° 489/95 (Art. 34 inciso i y Art. 82) Circular SB.SG. 186/2019 Circular SB.SG. 1383/2015 Circular SB.SG. 173/2016	Ley N° 3783/09 - Art. 28.4°. Informes de la Dirección de Inspección y Fiscalización de la CNV	Ley N° 489/95 (Art. 34 inciso i), Ley 827/96 art.61, inciso l) Resolución SS.SG. N° 17/2021 de fecha 17.02.2021 Resolución SS.SG. N° 165/19	Ley N° 3783/09 (Art. 28.4°)
13. Divulgación de listas de ejemplos de operaciones potencialmente sospechosas, complementando la información oficial.	Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Anexo A4) Link UIF http://www.seprelad.gov.py/guia-interpretativa-i67	Informe de Tipologías de LA/FT en la pagina web de la CNV http://www.cnv.gov.py/publicaciones/informe_tipologias_2020.pdf	Resolución SEPRELAD N° 71/19 (Anexo A4). Link UIF http://www.seprelad.gov.py/guia-interpretativa-i67	Resolución SEPRELAD N° 349/13 (Art. 34°) Resolución SEPRELAD N° 70/19 (Anexo A4) Link UIF http://www.seprelad.gov.py/guia-interpretativa-i67

Leyes, resoluciones, circulares aplicables

Ley 827/1996

https://www.bcp.gov.py/userfiles/files/LEY_827_96_DE_SEGUROS.pdf

Ley 1015/1997

<http://digesto.senado.gov.py/ups/leyes/4257%20.pdf>

Ley 3783/2009

<http://digesto.senado.gov.py/ups/leyes/10894.pdf>

Ley N° 4100/2010

<http://digesto.senado.gov.py/ups/leyes/7043%20.pdf>

Ley N° 6104/2018

<http://digesto.senado.gov.py/ups/leyes/10213.pdf>

Ley 6419/2019

<http://digesto.senado.gov.py/ups/leyes/11086.pdf>

Ley 6446/2019

<http://digesto.senado.gov.py/ups/leyes/10995.pdf>

Ley 6497/2019

<http://digesto.senado.gov.py/buscar/buscar?buscar=6497%2F2019&categoria=0>

Resolución 59/2008 SEPRELAD

<http://www.seprelad.gov.py/userfiles/files/resoluciones/resolucion-n-592008.pdf>

Resolución 266/2013 SEPRELAD

<http://www.seprelad.gov.py/userfiles/files/resoluciones/res-n-266-13.pdf>

Resolución 349/2013 SEPRELAD

<http://www.seprelad.gov.py/userfiles/files/resoluciones/06-res-n-349-del-nov2013.pdf>

Resolución 427/2016 SEPRELAD

<http://www.seprelad.gov.py/userfiles/files/resoluciones/427-16-por-la-cual-se-autoriza-a-los-so-a-implementar-medidas-de-debida-diligencia-1.pdf>

Resolución 50/2019 SEPRELAD

<http://www.seprelad.gov.py/userfiles/files/resoluciones/resolucion-n-50-19-por-el-cual-se-aprueba-el-reglamento-de-identificacion-de-personas-expuestas-politicamente.pdf>

Resolución 70/2019 SEPRELAD

<http://www.seprelad.gov.py/userfiles/files/resoluciones/11-res-n-70-19.pdf>

Resolución 71/2019 SEPRELAD

<http://www.seprelad.gov.py/userfiles/files/resoluciones/res-seprelad-n-71-2019.pdf>

Resolución SS.SG. N° 217/2018

https://www.bcp.gov.py/userfiles/files/ss_resoluciones/2018-09-24-res-sssgn-217-18-reglamento-autorizacion-apertura-de-nuevas-entidades-aseguradoras.pdf

Resolución SS.SG. N° 244/2020

https://www.bcp.gov.py/userfiles/files/ss_resoluciones/2020-10-05-res-sssgn-244-2020-reglas-para-la-suscripcion-documento-comparado.pdf

Resolución SS.SG. N° 165/2019

https://www.bcp.gov.py/userfiles/files/ss_resoluciones/2019-07-30-res-sssgn-165-19-libros-electronicos_6.zip

Circular SB.SG. 1383/2015

<https://www.bcp.gov.py/prevencion-de-lavado-de-dinero-y-financiamiento-del-terrorismo-i896>

Circular SB.SG. 173/2016

<https://www.bcp.gov.py/prevencion-de-lavado-de-dinero-y-financiamiento-del-terrorismo-i896>

Circular SB.SG. 186/2019

<https://www.bcp.gov.py/prevencion-de-lavado-de-dinero-y-financiamiento-del-terrorismo-i896>

Recomendaciones internacionales del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (BCBS)
al 30.9.2021

Basilea II / 2.5 *	Argentina		Miembro
	Referencia normativa	Link:	
Pilar I: Requerimientos mínimos de capital			
Riesgo de crédito			
Método Estándar	Texto Ordenado: Capitales mínimos de las entidades financieras. Sección 2.	http://www.bcra.gov.ar/Pdfs/Textord/t-capmin.pdf	
Método basado en Calificaciones Internas (IRB)	N/A	N/A	
Riesgo operacional			
El Método del Indicador Básico	Texto Ordenado: Capitales mínimos de las entidades financieras. Sección 7.	http://www.bcra.gov.ar/Pdfs/Textord/t-capmin.pdf	
El Método Estándar/El Método Estándar Alternativo (ASA)	N/A	N/A	
Métodos de Medición Avanzada (AMA)			
Riesgo de mercado			

Método de Medición Estándar	Texto Ordenado: Capitales mínimos de las entidades financieras. Sección 6.	http://www.bcra.gov.ar/Pdfs/Textord/t-capmin.pdf
Método de Modelos Internos	N/A	N/A
Pillar 2: Proceso de examen supervisor		

<p>Proceso interno de evaluación de adecuación de capital (ICAAP)</p>	<p>Texto Ordenado: "Lineamientos para la gestión de riesgos en las entidades financieras." Sección 1.</p>	<p>http://www.bcra.gov.ar/pdfs/texord/t-lingeef.pdf</p>
<p>Proceso de revisión del supervisor (SREP)</p>	<p>Manual de Supervisión</p>	<p>No público (uso interno)</p>

Observaciones:

* Convergencia internacional de medidas y normas de capital (Junio de 2006), https://www.bis.org/publ/bcbs128_es.pdf, substituído pelo Basel Framework, https://www.bis.org/basel_framework

** Los compromisos acordados en el ámbito del G20 no se aplican a Paraguay y Uruguay. Se destaca no obstante la búsqueda constante de alineamiento de las regulaciones a las recomer

N/A - no aplicable

E - A Estudio

s del G20		
Brasil		Para
Referencia normativa	Link:	Referencia normativa
Abordagem padronizada: Circular nº 3.644, de 4 de março de 2013	https://www.bcb.gov.br/estabilidadefinancieira/regulacao_prudencial_normas	Actualmente, el requerimiento de capital solo incorpora el Riesgo de Crédito, según el método estándar. Las regulaciones incluyen los elementos y las ponderaciones de riesgo, que en su mayoría reflejan los criterios de Basilea I.
Abordagem IRB: Circular nº 3.648, de 4 de março de 2013	https://www.bcb.gov.br/estabilidadefinancieira/regulacao_prudencial_normas	N/A
Abordagem padronizada: Circular nº 3.640, de 4 de março de 2013	https://www.bcb.gov.br/estabilidadefinancieira/regulacao_prudencial_normas	Se tiene el Reglamento para la gestión del Riesgo Operacional, no obliga capital adicional (Res 4. Acta 67/12). No obstante la Ley 5787/16 faculta al BCP establecer capital por riesgos.
N/A	N/A	N/A
Abordagem AMA: Circular nº 3.647, de 4 de março de 2013	https://www.bcb.gov.br/estabilidadefinancieira/regulacao_prudencial_normas	N/A

<p>Abordagem padronizada: Circular nº 3.634, de 4 de março de 2013; Circular nº 3.635, de 4 de março de 2013; Circular nº 3.636, de 4 de março de 2013; Circular nº 3.637, de 4 de março de 2013; Circular nº 3.638, de 4 de março de 2013 (ações); Circular nº 3.639, de 4 de março de 2013 (commodities); Circular nº 3.641, de 4 de março de 2013 (câmbio)</p>	<p>https://www.bcb.gov.br/estabilidadefinanciera/regulacao_prudencial_normas</p>	<p>Se tiene las pautas de gestión de riesgos financieros, que no exige requerimiento adicional de capital (Res 2, Acta 53/09). No obstante la Ley 5787/16 faculta al BCP a establecer capital por riesgos.</p>
<p>Abordagem modelos internos: Circular nº 3.646, de 4 de março de 2013</p>	<p>https://www.bcb.gov.br/estabilidadefinanciera/regulacao_prudencial_normas</p>	<p>N/A</p>

<p>Procedimentos e parâmetros relativos ao Icaap e ao Processo Interno Simplificado de Avaliação da Adequação de Capital (Icaap_{Simp}): Circular nº 3.846, de 13 de setembro de 2017</p>	<p>https://www.bcb.gov.br/estabilidadefinanciera/regulacao_prudencial_normas</p>	<p>E</p>
<p>Manual da Supervisão</p>	<p>https://www3.bcb.gov.br/gmn/visualizacao/listarDocumentosManualPublico.do?method=listarDocumentosManualPublico&idManual=1</p>	<p>Se tiene la Matriz Integral de Riesgos. La Ley 5787/16 faculta al Supervisor de exigir la reposición de capital para no descender en niveles por debajo del mínimo requerido. También, a solicitar capital adicional por riesgo.</p>

ork/index.htm?m=3%7C14%7C697.

ndaciones internacionales, observando las particularidades de cada país.

Non-miembros del G20**		
guay	Uruguay	
Link:	Referencia normativa	Link:
		https://www.bcu.gub.uy/Circulares/seggci/2242.pdf
	Art 160 RNRCSF	
N/A	N/A	N/A
		https://www.bcu.gub.uy/Circulares/seggci/2332.pdf
https://www.bcp.gov.py/riesgo-operacional-i901	Art 172 RNRCSF	
N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A

https://www.bcp.gov.py/riesgo-financiero-i900	Arts 162 a 171 RNRCSF	https://www.bcu.gub.uy/Circulares/seggci2188.pdf https://www.bcu.gub.uy/Circulares/seggci2242.pdf
N/A	N/A	N/A

	<p>Guía del proceso de autoevaluación del capital</p>	<p>https://www.bcu.gub.uy/Servicios-Financieros-SSF/Documents/Guia%20del%20Proceso%20de%20Autoevaluacion.pdf</p> <p>* Gestión y medición de la liquidez: https://www.bcu.gub.uy/Servicios-Financieros-SSF/Documents/Guia%20para%20la%20gestion%20y%20medicion%20de%20la%20liquidez.pdf</p> <p>* Gestión y medición Riesgo tasa de Interés estructural: https://www.bcu.gub.uy/Servicios-Financieros-SSF/Documents/GUIA_RTI_ESTRUCTURAL.pdf</p> <p>* EMG Seguridad de la información: https://www.bcu.gub.uy/Servicios-Financieros-SSF/Documents/guia%20emg%20seguridad%20de%20la%20informacion.pdf</p>
<p>https://www.bcp.gov.py/regimen-legal-i805</p>	<p>Guía de Autoevaluación de la suficiencia del capital</p>	<p>No público (uso interno)</p>

**Recomendaciones internacionales del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (BCBS)
al 30.9.2021**

Basilea III	
Referencias en inglés	Traducción libre
Capital	Capital
Definition of capital	Definición de capital
Capital conservation buffer	Colchón de conservación de capital
Countercyclical capital buffer (CCyB)	Colchón de capital contracíclico
Margin requirements for non-centrally cleared derivatives	Requerimiento de márgenes para operaciones de derivados compensados de forma no centralizada
Capital requirements for CCPs	Requerimiento de capital para operaciones con contrapartes centrales
Capital requirements for equity investments in funds	Requerimiento de capital por inversiones en fondos
Standardised approach for measuring counterparty credit risk exposure (SA-CCR)	Requerimiento de capital por riesgo de crédito de contraparte - enfoque estandarizado
Securitisation framework	Marco de titulaciones

TLAC holdings	Inversiones en instrumentos elegibles para integrar la capacidad total de de absorcion de perdidas
Revised standardised approach for credit risk	Método estandarizado de riesgo de crédito - Revision
Revised internal ratings-based (IRB) approach for credit risk	Método de riesgo de crédito basado en calificaciones internas (IRB) - Revision
Revised credit valuation adjustment (CVA) framework	Marco revisado del ajuste por riesgo de crédito - Revision
Revised minimum requirements for market risk	Requerimientos mínimos por riesgo de mercado - Revision
Revised operational risk framework	Marco de riesgo operacional - Revision
Output floor	Piso de requerimiento
Leverage ratio	Coficiente de apalancamiento
Existing exposure definition (2014)	Definicion de exposición actual (2014)
Revised exposure definition (2017)	Definición de exposición revisada (2017)
SIB	Entidades de importancia sistémica
G-SIB requirements	Requerimientos para entidades de importancia sistémica a nivel global

D-SIB requirements	Requerimiento para entidades de importancia sistémica a nivel doméstico
Interest rate risk in the banking book (IRRBB)	Riesgo por tasa de interés en la cartera de inversión
Liquidity	Liquidez
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	Ratio de cobertura de liquidez
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	Ratio de fondeo neto estable
Large exposures	Grandes exposiciones
Disclosure	Pillar 3: Disciplina de Mercado
Revised Pillar 3 requirements (published 2015)	Requerimientos de Pilar 3 (Revisión, 2015)
CCyB, Liquidity, Remuneration, Leverage ratio (revised)	Colchón de capital contracíclico, Liquidez, Remuneraciones, Ratio de apalancamiento (revisado)

Key metrics, IRRBB, NSFR	Metricas, Riesgo de tasa de interes en la cartera de inversion, Ratio de fondeo neto estable
Composition of capital, RWA overview, Prudential valuation adjustments, G-SIB indicators	Composición del capital, Activos ponderados por riesgo, Ajustes derivados de valuaciones de activos, indicadores de entidades de importancia sistémica a nivel global
TLAC	Capacidad total de absorción de perdidas
Market risk	Riesgo de mercado

Observaciones:

* Los compromisos acordados en el ámbito del G20 no se aplican a Paraguay y Uruguay. Se destaca no obstante la búsqueda constan

N/A - no aplicable

E - A estudio

P - En proceso de implementación

RNRCSF - Recopilación de Normas de Regulación y Control del Sistema Financiero

	Miembro:	
Data para implementación	Argentina	
	Referencia normativa	Link:
Enero 2013	Texto ordenado. Capitales mínimos de las entidades financieras. Sección 8	http://www.bcra.gov.ar/Pdfs/Textord/t-capmin.pdf
Enero 2016	Texto ordenado Distribución de resultados Sección 4. punto 4.1.	http://www.bcra.gov.ar/Pdfs/Textord/t-disres.pdf
Enero 2016	Texto ordenado Distribución de resultados Sección 4. punto 4.2.	http://www.bcra.gov.ar/Pdfs/Textord/t-disres.pdf
Setiembre 2016		
Enero 2017	Texto ordenado Distribución de resultados Sección 4 punto 4.3.	http://www.bcra.gov.ar/Pdfs/Textord/t-disres.pdf
Enero 2017	Texto ordenado. Capitales mínimos de las entidades financieras. Sección 3. punto 3.2.	http://www.bcra.gov.ar/Pdfs/Textord/t-capmin.pdf
Enero 2017	Texto ordenado. Capitales mínimos de las entidades financieras. Sección 4. punto 4.2.	http://www.bcra.gov.ar/Pdfs/Textord/t-capmin.pdf
Enero 2018	Texto ordenado. Capitales mínimos de las entidades financieras. Sección 3. punto 3.1.	http://www.bcra.gov.ar/Pdfs/Textord/t-capmin.pdf

Enero 2019	Comunicación "A" 6662	www.bcra.gov.ar/Pdfs/comytexord/A6662.pdf
Enero 2023	E	
Enero 2023	N/A	N/A
Enero 2023		
Enero 2023		
Enero 2023	E	
Enero 2023	N/A	N/A
Coefficiente de apalancamiento		
Enero 2018	Texto Ordenado: Ratio de apalancamiento	https://www.bcra.gov.ar/Pdfs/Textord/t-raapal.pdf
Enero 2023	Comunicación "A" 6431	www.bcra.gov.ar/Pdfs/comytexord/A6431.pdf
(SIB) Entidades de importancia sistémica (SIB)		
Enero 2016	N/A	N/A

Enero 2016	Texto ordenado Distribución de resultados Sección 4. punto 4.1.	http://www.bcra.gov.ar/Pdfs/Textord/t-disres.pdf
2018	Comunicación "A" 6617	www.bcra.gov.ar/Pdfs/comytexord/A6617.pdf
Liquidez		
Enero 2015	Texto Ordenado: Ratio de cobertura de liquidez.	http://www.bcra.gov.ar/Pdfs/Textord/t-ratio.pdf
Enero 2018	Texto Ordenado: Ratio de fondeo neto estable	https://www.bcra.gob.ar/Pdfs/Textord/t-ratiofn.pdf
Enero 2019	Texto ordenado de grandes exposiciones al riesgo de crédito	http://www.bcra.gov.ar/Pdfs/Textord/t-gerc.pdf
Pillar 3: Disciplina de Mercado		
Diciembre 2016	Comunicación "A" 6143	www.bcra.gov.ar/Pdfs/comytexord/A6143pdf
Diciembre 2017	Comunicación "A" 6451	www.bcra.gov.ar/Pdfs/comytexord/A6451.pdf

Enero 2018	Comunicación "A" 6451	www.bcra.gov.ar/Pdfs/comytexord/A6451.pdf
Diciembre 2018	Comunicación "A" 6617	www.bcra.gov.ar/Pdfs/comytexord/A6617.pdf
Enero 2019	N/A	N/A
Enero 2023		

te de alineamiento de las regulaciones a las recomendaciones internacionales, observando las particularidades de cad

s del G20		
Brasil		Para:
Referencia normativa	Link:	Referencia normativa
Definição do Patrimônio de Referência (PR): Resolução CMN nº 4.192, de 1º de março de 2013	https://www.bcb.gov.br/estabilidadefinanceira/regulacao_prudencial_normas	Articulos 43° y 56° de la Ley 5787/2016
Adicional de Capital Principal - ACP (parcela do ACP de conservação): Resolução CMN nº 4.193, de 1º de março de 2013 e Circular BCB nº 3.769, de 29 de outubro de 2015	https://www.bcb.gov.br/estabilidadefinanceira/regulacao_prudencial_normas	E
Adicional de Capital Principal - ACP (parcela do ACP contracíclico): Resolução CMN nº 4.193, de 1º de março de 2013 e Circular BCB nº 3.769, de 29 de outubro de 2015	https://www.bcb.gov.br/estabilidadefinanceira/regulacao_prudencial_normas	E
Requerimentos de margem para instrumentos financeiros derivativos não liquidados em CCP: Resolução CMN nº 4.662, de 25 de maio de 2018 e Circular BCB nº 3.902, de 30 de maio de 2018	https://www.bcb.gov.br/estabilidadefinanceira/regulacao_prudencial_normas	N/A
Requerimento de capital para operações cursadas em contrapartes centrais (CCPs): Circular BCB nº 3.644, de 4 de março de 2013 - Título III - Capítulo II, Arts. 20 a 20-H e Art. 29	https://www.bcb.gov.br/estabilidadefinanceira/regulacao_prudencial_normas	N/A
Circular nº 3.644, de 4 de março de 2013 - Seção XI - Dos Fundos de Investimento - Art. 17 e Art. 17-A.	https://www.bcb.gov.br/estabilidadefinanceira/regulacao_prudencial_normas	N/A
Requerimento de capital para risco de crédito de contraparte (SA-CCR): Circular BCB nº 3.904, de 6 de junho de 2018	https://www.bcb.gov.br/estabilidadefinanceira/regulacao_prudencial_normas	N/A
Securitização - Cálculo dos Fatores de Ponderação de Risco: Circular BCB nº 3.848, de 18 de setembro de 2017	https://www.bcb.gov.br/estabilidadefinanceira/regulacao_prudencial_normas	N/A

Dedução do Capital Nível II de instrumentos elegíveis a Capital Complementar, de acordo com Resolução do CMN 4.192, de 1 de março de 2013, art. 8-A, inciso IV, inserido pela Resolução CMN nº 4.770, de 19/12/2019.	https://www.bcb.gov.br/estabilidade/inanceira/regulacao_prudencial_normas	N/A
Consulta Pública nº 80, de 2020	https://www3.bcb.gov.br/audpub	N/A
E		N/A
E		N/A
Fundamental Review of the Trading Book (FRTB) Fase 1: Resolução CMN nº 4.926, de 24 de junho de 2021 e Resolução BCB nº 111, de 6 de julho de 2021: critérios para a classificação de instrumentos na carteira de negociação ou na carteira bancária, requisitos de governança relativos às mesas de operações e reconhecimento de transferências internas de risco no capital. Em estudo: demais componentes do FRTB		N/A
E		N/A
E		N/A
Coeficiente de apalancamiento		Coeficiente de a
Razão de Alavancagem - RA: Resolução CMN nº 4.615, de 30 de novembro de 2017 e Circular BCB nº 3.748, de 26 de fevereiro de 2015	https://www.bcb.gov.br/estabilidade/inanceira/regulacao_prudencial_normas	N/A
E		N/A
Entidades de importancia sistémica (SIB)		Entidades de importa
O Brasil não possui instituições classificadas como G-SIBs, mas algumas instituições calculam os indicadores com objetivo de participar do exercício conduzido pelo BCBS: Circular BCB nº 3.751, de 19 de março de 2015	https://www.bcb.gov.br/estabilidade/inanceira/regulacao_prudencial_normas	N/A

Adicional de Capital Principal - ACP (parcela do ACP sistêmico): Resolução CMN nº 4.193, de 1º de março de 2013 e Circular BCB nº 3.768, de 29 de outubro de 2015	https://www.bcb.gov.br/estabilidadefinanceira/regulacao_prudencial_normas	N/A. (se encuentran identificadas las entidades, pero no se exige capital por riesgo sistémico).
Cobertura do risco de variação das taxas de juros em instrumentos classificados na carteira bancária (IRRBB): Circular BCB nº 3.876, de 31 de janeiro de 2018	https://www.bcb.gov.br/estabilidadefinanceira/regulacao_prudencial_normas	N/A
Liquidez		Liqui
Liquidez de Curto Prazo (LCR): Resolução CMN nº 4.401, de 27 de fevereiro de 2015 e Circular BCB nº 3.749, de 5 de março de 2015	https://www.bcb.gov.br/estabilidadefinanceira/regulacao_prudencial_normas	N/A. [No se exige un nivel minimo de coeficiente de liquidez; se tiene la Guia Metodologica para la Gestión de Riesgo de Liquidez, se utiliza a efectos de supervisión (no implica un requerimiento normativo)]
Liquidez de Longo Prazo (NSFR): Resolução CMN nº 4.616, de 30 de novembro de 2017 e Circular BCB nº 3.869, de 19 de dezembro de 2017	https://www.bcb.gov.br/estabilidadefinanceira/regulacao_prudencial_normas	N/A
Limite de exposição por cliente: Resolução CMN nº 4.677, de 31 de julho de 2018	https://www.bcb.gov.br/estabilidadefinanceira/regulacao_prudencial_normas	N/A
Pillar 3: Disciplina de Mercado		Pillar 3: Discipli
Pilar 3 - Divulgação de informações: Resolução BCB nº 54, de 16 de dezembro de 2020 e Carta Circular BCB nº 3.936, de 26 de fevereiro de 2019	https://www.bcb.gov.br/estabilidadefinanceira/regulacao_prudencial_normas	N/A
Pilar 3 - Divulgação de informações: Resolução BCB nº 54, de 16 de dezembro de 2020 e Carta Circular BCB nº 3.936, de 26 de fevereiro de 2019	https://www.bcb.gov.br/estabilidadefinanceira/regulacao_prudencial_normas	N/A

Pilar 3 - Divulgação de informações: Resolução BCB nº 54, de 16 de dezembro de 2020 e Carta Circular BCB nº 3.936, de 26 de fevereiro de 2019	https://www.bcb.gov.br/estabilidade/inanceira/regulacao_prudencial_normas	N/A
Pilar 3 - Divulgação de informações: Resolução BCB nº 54, de 16 de dezembro de 2020 e Carta Circular BCB nº 3.936, de 26 de fevereiro de 2019	https://www.bcb.gov.br/estabilidade/inanceira/regulacao_prudencial_normas	N/A
E		N/A
E		N/A

la país.

Non-miembros del G20*

guay	Uruguay	
Link:	Referencia normativa	Link:
https://www.bcp.gov.py/regimen-legal-i805	Art 154 RNRCFSF	https://www.bcu.gub.uy/Circulares/s Eggci2309.pdf
N/A	Art 158.1 RNRCFSF	https://www.bcu.gub.uy/Circulares/s Eggci2350.pdf
N/A	Art 158.2 RNRCFSF	https://www.bcu.gub.uy/Circulares/s Eggci2350.pdf
N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A
N/A	P	N/A
N/A	P	N/A
N/A	P	N/A

	N/A	N/A
N/A		
N/A	P	N/A
N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A
	P	N/A
N/A		
N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A
Apalancamiento	Coefficiente de apalancamiento	
N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A
Importancia sistémica (SIB)	Entidades de importancia sistémica (SIB)	
N/A	N/A	N/A

https://www.bcp.gov.py/entidades-de-importancia-sistemica-i880	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A
idez	Liquidez	
https://www.bcp.gov.py/riesgo-financiero-i900	Arts 183 a 197.20 RNRCSF	https://www.bcu.gub.uy/Circulares/s/eggci2277.pdf https://www.bcu.gub.uy/Circulares/s/eggci2306.pdf
N/A	Arts 197.21 a 197.30 RNRCSF	https://www.bcu.gub.uy/Circulares/s/eggci2309.pdf
N/A	Arts.204 a 218 RNRCSF	https://www.bcu.gub.uy/Circulares/s/eggci2112.pdf https://www.bcu.gub.uy/Circulares/s/eggci2157.pdf https://www.bcu.gub.uy/Circulares/s/eggci2188.pdf https://www.bcu.gub.uy/Circulares/s/eggci2214.pdf https://www.bcu.gub.uy/Circulares/s/eggci2225.pdf https://www.bcu.gub.uy/Circulares/s/eggci2331.pdf
ina de Mercado	Pillar 3: Disciplina de Mercado	
N/A	Art 477.1 RNRCSF	https://www.bcu.gub.uy/Circulares/s/eggci2291.pdf
N/A	Art 477.1 RNRCSF	https://www.bcu.gub.uy/Circulares/s/eggci2291.pdf

N/A	Art 477.1 RNRCSF	https://www.bcu.gub.uy/Circulares/s/eggci2291.pdf
N/A	Art 477.1 RNRCSF	https://www.bcu.gub.uy/Circulares/s/eggci2291.pdf
N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A

SUBCOMISSÃO DE DEMOSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Relatório Comparativo sobre regulamentação aplicável às entidades supervisionadas para fins de apuração de provisão para redução ao valor recuperável de ativos financeiros

1. Critério geral aplicado (perda incorrida / perda esperada) para avaliar a redução ao valor recuperável da carteira de empréstimos e demais ativos financeiros

Argentina

Em matéria regulatória, o BCRA estabelece as normas sobre Provisões Mínimas por Risco de Inadimplência para as operações incluídas nas normas de Classificação de Devedores e de Garantias. O provisionamento é determinado principalmente no critério de perda incorrida. Adicionalmente é exigida uma provisão global de 1% da carteira norma.

Em matéria contábil e para as entidades classificadas no grupo A (aquelas que possuem ativos superiores ou iguais a 1% dos ativos do sistema financeiro), o BCRA adotou os critérios previstos no ponto 5.5 do IFRS 9 para avaliar a redução ao valor recuperável dos ativos financeiros, no qual é exigido o modelo de perdas creditícias esperadas. Para as demais entidades (grupo B e C, cujo ativo é inferior a 1% ou 0,25%, respectivamente, do total de ativos do sistema financeiro), de forma transitória devem ser aplicados os mesmos critérios estabelecidos pela regulamentação do BCRA.

Brasil

O reconhecimento da provisão para perdas associadas ao risco de crédito é baseado no modelo de perdas esperadas. Assim, no reconhecimento inicial da operação, a instituição deve classificar a operação por nível de risco e constituir provisão adequada para fazer frente às perdas prováveis.

Paraguai

A Resolução nº 1, Ata nº 60, de 28 de agosto de 2007, aprova a Norma de Classificação de Ativos, Risco de Crédito, Provisões e Reconhecimento de receitas, que estabelece critérios a fim de exigir que as entidades reguladas:

- a) Mantenham permanentemente classificados os ativos e os riscos assumidos em operações de crédito e contingentes;
- b) Constituam provisões para cobrir, no mínimo, as perdas esperadas na recuperação de seus ativos e operações contingentes;

c) Deixem de reconhecer a receita de operações para as quais a instituição tenha dúvidas razoáveis em relação a sua recuperação.

Uruguai

Para as operações de crédito e risco contingente é aplicado a normativa padronizada emitida pelo BCU.

No caso de risco de crédito de outros ativos financeiros, aplica-se integralmente o previsto no IFRS 9.

2. Entidades obrigadas a aplicar as normas sobre provisionamento

Argentina

A partir de 01.01.2020, as entidades do grupo A começaram a aplicar os requerimentos de provisão para perdas previstos no IFRS 9, exceto em relação à exposições ao setor público.

Já as entidades do grupo B e C, que continuam sujeitas à previsão regulatório estabelecida pelo BCRA, oportunamente será determinado o início da aplicação da norma internacional, com a possibilidade de, nesse momento, optar por diferir por cinco anos a despesa decorrente da alteração do critério de provisionamento.

Brasil

Todas as instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem seguir as regras de provisionamento previstos na Resolução CMN nº 2.682, de 1999.

Paraguai

Entidades Bancárias e empresas financeiras, assim entendidas as instituições que não podem captar depósito à vista e realizar comércio exterior.

Uruguai

Instituições de intermediação financeira, empresas administradoras de crédito e empresas prestadoras de serviços financeiros.

3. Operações sujeitas às regras de provisionamento

Argentina

A entidades do grupo A aplicam a provisão, conforme previsto no IFRS 9, para todos os instrumentos financeiros no escopo da referida norma. Existe, contudo, uma exceção transitória em relação à aplicação dessa regra para exposições ao setor público.

Em relação à provisão regulatória, a norma do BCRA enumera taxativamente uma série de operações a ela sujeitas: empréstimo; outros créditos de intermediação financeiras, responsabilidades eventuais, etc.

Brasil

As seguintes operações devem ser provisionadas conforme os pisos estabelecidos pelo BCB: operações de crédito; operações de arrendamento mercantil e outras operações com característica de crédito.

Adicionalmente, para as garantidas financeiras prestadas a instituição deve constituir provisão no passivo para cobertura das perdas associadas às garantias prestadas.

Paraguai

A Norma de Classificação de Ativos, Risco de Crédito, Provisões e Reconhecimento de receitas é aplicável às operações de crédito e de risco contingente.

Uruguai

A norma padronizada é aplicável às operações de crédito e de risco contingente.

Outros ativos financeiros são provisionados conforme disposições do IFRS 9.

4. Classificação das operações por nível de risco

Argentina

Do ponto de vista regulatório, a carteira de crédito divide-se em duas categorias principais: comercial e consumo; e financiamento imobiliário para residência própria. Os devedores devem ser classificados em função do risco de crédito em um dos cinco níveis previstos. Para fins dessa classificação deve ser considerada a avaliação quanto sua capacidade de pagamento bem como o atraso.

Em matéria contábil e para o grupo A, as entidades devem aplicar os requerimentos de provisão previsto no IFRS 9 em função do aumento significativo do risco de crédito desde o reconhecimento inicial, avaliado a partir de uma série de indicadores, e da deterioração do risco de crédito na data da avaliação (modelo de três estágios). Devem ser considerados ativos financeiros mensurados pelo custo amortizado e pelo valor justo com alteração em outros resultados abrangentes.

Brasil

No reconhecimento inicial, a instituição deve classificar a operação, em ordem crescente do nível de risco, de AA à H.

Essa classificação deve ser efetuada com base em critérios consistentes e verificáveis, amparada por informações internas e externas, contemplando, pelo menos, características relacionadas ao devedor e seus garantidores (capacidade de pagamento; fluxo de caixa; pontualidade no pagamento, etc) e à operação (natureza, valor, finalidade, garantias, etc).

Adicionalmente, essa classificação deve se revista mensalmente em função do atraso, devendo observar:

- a) atraso entre 15 e 30 dias: risco nível B, no mínimo;
- b) atraso entre 31 e 60 dias: risco nível C, no mínimo;
- c) atraso entre 61 e 90 dias: risco nível D, no mínimo;
- d) atraso entre 91 e 120 dias: risco nível E, no mínimo;
- e) atraso entre 121 e 150 dias: risco nível F, no mínimo;
- f) atraso entre 151 e 180 dias: risco nível G, no mínimo;
- g) atraso superior a 180 dias: risco nível H.

Admite-se a contagem em dobro desses prazos para as operações com prazo a decorrer superior a 36 meses.

Paraguai

A classificação do risco de crédito é feita com base na avaliação e classificação da capacidade de pagamento do devedor ou de um grupo de devedores vinculados, em relação a totalidade de suas obrigações. Para esse efeito, será considerado, de forma referencial, a classificação da Central de Risco de Crédito.

Para efeito de classificação por risco de crédito, são identificados os seguintes tipos de devedores: a) Grandes Devedores; b) Médios e Pequenos Devedores; c) Devedores Pessoais; e d) Microcrédito

Classificação	Prazo de inadimplência
1	Empréstimos com atraso de até 60 dias
2	Empréstimos com atraso maior que 60 dias e menor que 90 dias de atraso
3	Empréstimos com atraso maior que 90 dias e menor que 120 dias de atraso
4	Empréstimos com atraso maior que 120 dias e menor que 150 dias de atraso
5	Empréstimos com atraso maior que 150 até 180 dias de atraso

Uruguai

Para o setor não financeiro os clientes são classificados em 7 categorias de risco:

Categoria 1A – Operações com garantias autoliquidáveis admitidas

Categoria 1C – Devedores com capacidade de pagamento forte

Categoria 2A – Devedores com capacidade de pagamento adequada

Categoria 2B – Devedores com capacidade de pagamento com problema potencial

Categoria 3 – Devedores com capacidade de pagamento comprometida

Categoria 4 – Devedores com capacidade de pagamento muito comprometida

Categoria 5 – Devedores irrecuperáveis

5. Pisos mínimos de provisão: coeficientes mínimos aplicados a cada nível de classificação

Argentina

Para fins regulatórios, os pisos mínimos de provisão por risco de crédito devem ser aplicados sobre as operações no escopo da norma de Classificação de devedores, com determinadas exclusões contempladas nas respectivas normas de provisionamento, e de acordo com a seguinte tabela:

Sobre el total de las deudas de los clientes, según la clasificación que corresponde asignarles, deberán aplicarse las siguientes pautas mínimas de provisionamiento:

Categoría	Con garantías preferidas	Sin garantías preferidas
1. Situación normal.	1 %	1 %
2. Con seguimiento especial / Riesgo bajo		
- En observación (2.a.)	3 %	5 %
- En negociación o con acuerdos de refinanciación (2.b. para cartera comercial)	6 %	12 %
- En tratamiento especial (2.c. para cartera comercial; 2.b. para cartera de consumo o vivienda)	8 %	16 %
3. Con problemas / Riesgo medio.	12 %	25 %
4. Con alto riesgo de insolvencia / Riesgo alto.	25 %	50 %
5. Irrecuperable.	50 %	100 %
6. Irrecuperable por disposición técnica	100 %	100 %

A nível contábil às entidades do grupo A devem considerar as perdas de crédito esperadas decorrentes da aplicação da metodologia interna de avaliação de cada instituição.

Brasil

Para cada nível de risco deve ser constituído provisão mínima correspondente à aplicação dos percentuais abaixo sobre o saldo contábil bruto da operação:

Classificação	Piso mínimo de Provisão
A	0,5%
B	1%
C	3%
D	10%
E	30%
F	50%
G	70%

H	100%
---	------

Paraguai

As provisões devem ser constituídas sobre o valor da dívida total (principal mais receitas incorporadas até a data de classificação) conforme a tabela abaixo

CATEGORIA	% de PROVISÕES
1 a (atraso de 1 a 30 dias)	0,5%
1 b (atraso de 31 a 60 dias)	1,5%
2	5%
3	25%
4	50%
5	75%
6	100%

Para todos os empréstimos, independentemente da categoria, 50% dessas provisões será aplicado sobre o saldo total da dívida. O restante será constituído sobre o saldo da dívida líquido das provisões iniciais e de garantias computáveis.

Uruguai

Norma padronizada

Categoria 1A -	Operações com garantias autoliquidáveis admitidas	0%
Categoria 1C -	Devedores com capacidade de pagamento forte	Maior ou igual a 0.5% e menor a 1,5%
Categoria 2A -	Devedores com capacidade de pagamento adequada	Maior ou igual a 1,5% e menor a 3%
Categoria 2B -	Devedores com capacidade de pagamento com	Maior ou igual a 3% e

	problema potencial	menor a 17%
Categoria 3 -	Devedores com capacidade de pagamento comprometida	Maior ou igual a 17% e menor a 50%
Categoria 4 -	Devedores com capacidade de pagamento muito comprometida	Maior ou igual a 50% e menor a 100%
Categoria 5 -	Devedores irrecuperáveis	100%

6. Principais diferenças das normas contábeis sobre provisão em relação ao IFRS 9

<p>Argentina</p> <p>Conforme destacado nos pontos acima, as provisões regulatórias surgem da aplicação dos pisos mínimos previstos na regulamentação em função da classificação por nível de risco das operações. Já as entidades do Grupo A, para fins de aplicação dos requerimentos de redução ao valor recuperável da norma internacional, devem utilizar os modelos internos desenvolvidos para estimação da perda de crédito esperada.</p>
<p>Brasil</p> <p>O Brasil ainda não adotou o IFRS 9 nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas elaboradas segundo o Cosif, portanto, esse item não se aplica.</p>
<p>Paraguai</p> <p>Não se aplica.</p>
<p>Uruguai</p> <p>Para operações de crédito e de risco contingente, não se aplica a Seção 5.5 do IFRS 9, que trata de provisão, portanto, não temos diferenças a informar.</p>
<p>7. Plano de Implementação. Data de aplicação efetiva</p>
<p>Argentina</p> <p>Foi dado um prazo de quatro anos desde a edição do Plano de Implementação para convergência as normas internacionais, de 2014. Assim, a data de aplicação efetiva foi 01.01.2018. Sobre a Seção 5.5 do IFRS 9, a data de aplicação efetiva foi 01.01.2020, com exceção dos pontos acima mencionados.</p>
<p>Brasil</p> <p>Intenção de editar normativo aplicando o IFRS 9 às demonstrações elaboradas segundo o Cosif no curto prazo, contudo, não se pode afirmar ainda qual será a data de aplicação efetiva tendo em vista a necessidade de conceder prazo para as instituições adaptarem seus sistemas.</p>

Paraguai

Não foi estabelecido um cronograma para adoção. Contudo, o Plano Estratégico Institucional do Banco Central do Paraguai (PEI BCP) para o período de 2020-2024, aprovado pela Resolução nº 6, Ata Nº 87, de 26 de dezembro de 2019, estabeleceu como atividade principal o “Diagnóstico e Avaliação para Implementação das Normas Internacionais de Informação Financeiras (IFRS)”

Uruguai

Um grupo de trabalho está elaborando um cronograma para adoção da Seção 5.5, que trata de provisão, do IFRS 9. Contudo, não se pode afirmar ainda se será uma adoção integral ou parcial, nem o horizonte de tempo.

8. Flexibilizações da classificação por nível de risco e da constituição de provisão em função da Covid 19**Argentina**

No início da aplicação da Seção 5.5 do IFRS 9 em 01.01.2020, permitiu-se que as entidades do grupo B reatassem por cinco anos o impacto da mensuração das perdas de crédito esperadas. Contudo, em função da Covid 19, foi postergada a aplicação desta Seção tanto para as entidades deste grupo, quanto para as entidades do grupo C.

Para as entidades do Grupo A, permitiu-se que o excedente da provisão com base no IFRS 9 em relação a provisão regulatória fosse computado no cálculo do capital nível 1, para fins de apuração do Patrimônio de Referência.

Além disso, foi aumentado em 60 dias o prazo de atraso para classificar os devedores nos três primeiros níveis, retomando os critérios gerais de atraso a partir de junho de 2021.

Entre outras ações, também foi dado tratamento específico às facilidades concedidas as operações de crédito cujos devedores são mais vulneráveis.

Brasil

Foram concedidos prazos adicionais para envio e publicação das demonstrações financeiras relativas ao ano de 2020;

Foi permitido reclassificar, para o nível em que estavam classificadas no dia 29 de fevereiro de 2020, as operações renegociadas no período de 1º de março a 31 de dezembro de 2020, para fins de aplicação dos pisos mínimos de provisão;

Foi permitida a contagem em dobro dos prazos de atraso para fins das operações que contêm garantia prestada pela União, diretamente ou por meio de fundo garantidor ou de instituição financeira por ela controlada;

Para as operações cujo risco de crédito é parcial ou integralmente assumido pela União, as instituições devem aplicar os pisos previstos na regulamentação somente a parcela de risco detida pela instituição e não sobre o saldo devedor total.

Paraguai

Resolução nº 1, Ata nº 17, de 25 de março de 2021. Norma Regulamentar: Medida excepcional de apoio aos setores afetados economicamente pela propagação do Coronavírus (Covid 19):

- Interrupção do computo do atraso para renegociações até 31.12.2021
- Diferimento, por 24 meses, da provisão para perdas
- Não ponderação dos demais créditos do cliente beneficiário;
- Ponderação do ativo em 50%;
- Dispensa de documentação nova adicional.

Resolução nº 4, Ata nº 23, de 02 de abril de 2020 e Resolução nº 1, Ata nº 35, de 10 de junho de 2020.

- **Os créditos novos concedidos do dia 16 de março até dia 31 de dezembro de 2020 estarão dispensados da necessidade de constituir provisão por um prazo de até 18 meses da data de desembolso do crédito;**
- **Documentação mínima exigida para essa concessão:**
 - a) **Identificação dos devedores**
 - b) **Informação sobre condições do crédito**

- *Os créditos benefícios por essas disposições normativas devem ser classificados como Ativo de Categoria III com 0,20 de ponderação para determinação de indicadores de solvência patrimonial.*

Uruguai

Durante a emergência sanitária foram emitidas uma serie de Disposições Transitórias estabelecendo flexibilizações sobre as seguintes matérias:

- Prorrogação do prazo para pagamento de operações creditícias
- Ampliação do computo de garantias concedidas pelo Estado
- Aumento dos limites de risco com partes vinculadas
- Ampliação do período de graça em operações reestruturadas
- Nos testes de estresse, somente o cenário base deveria incluir os efeitos da emergência sanitária;
- Etc.

REPORTE - "IMPACTO DA COVID 19 NOS SISTEMAS PREVENTIVOS LD/FT DOS PAÍSES DA REGIÃO"

No exercício da Presidência Pro Tempore do Paraguai (PPTP), em maio de 2020, a Comissão de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo (CPLDFT) realizou pela primeira vez sua reunião por meio de videoconferência em virtude das medidas de isolamento que os diferentes países adotaram para enfrentar a pandemia COVID 19 (assim como as demais comissões do Subgrupo Mercosul Financeiro).

A partir da referida reunião, a CPLDFT decidiu realizar um acompanhamento detalhado do impacto que a nova situação impôs aos sistemas de prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo dos Estados Partes, procurando destacar vários aspectos relacionados, como por exemplo: o impacto da pandemia nos sistemas de supervisão e nos riscos de PLD/FT; novas vulnerabilidades que os países da região passaram a enfrentar; e potenciais impactos nos sistemas de comunicação de operações suspeitas.

Embora a pandemia do COVID-19 tenha impactado todos os Estados Parte ao longo deste ano e meio, à medida que os supervisores financeiros responsáveis pela prevenção à LD/FT se adaptaram às novas modalidades de trabalho e a emergência sanitária ganhou flexibilidade, os sistemas de PLD/FT da região em geral normalizaram-se.

1. Desempenho operacional

Todos os supervisores financeiros dos países da região adotaram medidas restritivas quanto à modalidade de trabalho, estabelecendo um regime de trabalho à distância, porém foi possível continuar suas atividades sem grandes impactos negativos.

2. Sistema de supervisão

Todos os países da região adotaram medidas para a realização das atividades de supervisão de forma remota, em substituição à presencial, cumprindo, em maior ou menor medida, os objetivos e planos traçados. Como consequência dessa experiência, a supervisão híbrida já é uma realidade que deverá perdurar na região, embora seja importante destacar que em alguns casos particulares esta já estava estabelecida antes da pandemia.

Graças a adoção de uma metodologia de supervisão remota desde 2014, a capacidade de supervisão do Banco Central do Brasil não sofreu grandes impactos em função da pandemia COVID, ajustando-se à nova realidade em tempo hábil. Não houve atrasos significativos no processo de supervisão de PLD/FT em todo o universo bancário e não bancário supervisionado. Além disso, não houve necessidade de prorrogação dos prazos acordados para apresentação das informações pelas entidades supervisionadas ou para resolução de apontamentos decorrentes das fiscalizações realizadas nos últimos anos.

No Paraguai, após a interrupção da supervisão presencial, houve um retorno gradativo das visitas in loco, com a implantação de equipes para evitar aglomerações e manter cuidados preventivos de saúde. Atualmente, mantém-se uma modalidade combinada entre teletrabalho e visitas presenciais e, de acordo com os casos confirmados ou suspeitos que surjam, tanto no supervisor como nos supervisionados, define-se o curso de atuação nas supervisões.

Na Argentina, as fiscalizações presenciais foram substituídas por fiscalizações remotas no início da pandemia, estabelecendo-se um sistema de supervisão remota voltado para a revisão de clientes/operações que possam representar riscos nos sistemas PLD/FT implantados nas diferentes entidades. Apesar das restrições, os planos de supervisão foram concluídos e, ainda

em 2021, foi alcançado um universo de sujeitos obrigados supervisionados maior do que em 2019.

Por fim, no caso do Uruguai, como nos demais países, foram adotados mecanismos de supervisão remota na primeira fase da pandemia, retomando gradativamente as ações *in situ* na medida permitida pela situação de saúde, tendo sido cumprido o planejamento das atividades de supervisão.

3. Riscos e novos crimes. Impacto nas transações econômicas e tipologias de LD/FT

Em linha com os alertas emitidos pelo GAFI no início de 2020 sobre os desafios e respostas políticas para o combate a LD/FT que surgiram durante a pandemia, os países membros do Mercosul detectaram o aprofundamento do uso de fraudes, crimes cibernéticos e golpes financeiros por meio de canais digitais.

A título de ilustração, tanto na Argentina quanto no Paraguai foram detectadas vulnerabilidades em certos tipos de crimes observados durante esta pandemia. Em particular, aqueles relacionados à aquisição pública de medicamentos típicos da conjuntura da pandemia com casos de superfaturamento. No Paraguai, inclusive, alguns desses casos culminaram em investigações do Ministério Público envolvendo empresas privadas.

No Uruguai, com base na análise realizada sobre as denúncias recebidas, não foi detectado um aumento em certos tipos de crimes antecedentes à LD em função da pandemia.

Na Argentina, embora delitos complexos já existissem previamente à pandemia, no contexto da crise sanitária algumas manobras de contrabando e evasão, especialmente relacionadas a produtos alimentícios como grãos, farinha e óleo, se aprofundaram no “corredor litoral” (ao longo dos rios Uruguai e Paraná). Também destacam-se certas operações relacionadas a ativos virtuais e negociações no mercado de ações com o objetivo de se contornar os regulamentos de câmbio.

No Brasi, houve denúncias relacionadas a licitações públicas de emergência realizadas em função da pandemia de COVID e fraudes relacionadas à ajuda financeira do governo a pessoas e empresas.

Dentre algumas consequências positivas, verificou-se uma diminuição significativa do trânsito de recursos por meio das fronteiras, uma diminuição da utilização de dinheiro em espécie e um aumento das transferências e da utilização de canais digitais (e- banking, mobile banking, ATM, entre outros). Por exemplo, no Uruguai, as operações de depósito em dinheiro foram reduzidas em 21% em quantidade e 32% em valor, na comparação do período entre 2020 e 2019. Se comparado com o mesmo período de 2021, verifica-se uma redução de 12% no número de operações e 25% no valor das mesmas em relação a 2019, e aumento de 11% no número de operações e 10% no valor em relação ao mesmo período do ano de 2020.

No Brasil, foi lançado em novembro de 2021 o Pix, uma solução de pagamento instantâneo, criada e gerida pelo Banco Central, que proporciona a realização de transferências e de pagamentos em tempo real de forma digital. O uso do Pix já supera a utilização de outros instrumentos de transferência de crédito (TED, DOC e boletos) evidenciando a rápida adoção e efetividade do novo mecanismo.

Entre outros aspectos positivos, foi possível constatar a maior inclusão financeira de setores que, devido à crise econômica e sanitária, receberam apoio concedido pelo Estado com a utilização de instrumentos bancários

4. Relatórios de operação suspeita

Em relação ao volume de comunicações de operações suspeitas feitas pelas instituições financeiras às unidades de inteligência financeira dos países membro, observa-se comportamentos diferentes na região.

No Uruguai, houve uma diminuição no volume de comunicações de operações suspeitas da ordem de 6% no comparativo entre 2020 e 2019. No entanto, para o ano de 2021, a tendência se reverte (com dados até setembro) com um aumento de 2% em relação a 2020. Em suma, o cumprimento da obrigação de reporte não foi gravemente afetada.

Na Argentina, no que diz respeito à detecção e comunicação de operações suspeitas, as instituições financeiras e sujeitos obrigados continuam a utilizar o sistema de notificação on-line para a UIF, sistema SRO, sem apresentar dificuldades para seu processamento e análise. Ao contrário do que aconteceu no Uruguai, na Argentina o volume de comunicações quase dobrou durante a pandemia. Aumento semelhante de comunicações suspeitas também foi observado no Brasil.

No Paraguai, o número de notificações de operações suspeitas foi notavelmente reduzido na pandemia, embora esse efeito possa não ter relação exclusiva com crise de saúde gerada pela Covid-19, mas também com a entrada em vigor de nova regulamentação emitida pela SEPRELAD, que desencorajou fortemente o envio de comunicações de caráter defensivo .