

Argentina: Se actualizó la regulación para las sociedades de capitalización y ahorro mediante la Resolución UIF N° 169/2023

En resumen

El 31 de agosto de 2023 la Unidad de Información Financiera dictó la Resolución UIF N° 169/2023 mediante la cual se establecen nuevos lineamientos para la gestión de los riesgos de lavado de activos y financiamiento de terrorismo y de cumplimiento mínimo para los sujetos obligados del sector (sociedades que realizan operaciones de capitalización y ahorro), a fin de gestionar procedimientos de control del riesgo generado por posibles acciones de lavado de activos y financiamiento del terrorismo por parte de terceros. Entra en vigencia el 1° de noviembre de 2023.

En profundidad

El 31 de agosto de 2023 la Unidad de Información Financiera ("UIF") dictó la Resolución UIF N° 169/2023 ("Resolución"), que regula los nuevos mecanismos que deberán implementar las sociedades de capitalización, de ahorro, de ahorro y préstamo, de economía, de constitución de capitales u otra determinación similar o equivalente, que requieran bajo cualquier forma dinero o valores al público con la promesa de adjudicación o entrega de bienes, prestaciones de servicios o beneficios futuros ("Sujetos Obligados") a fin de evitar o prevenir operaciones de lavado de activos y financiamiento del terrorismo ("LA/FT"), con un Enfoque Basado en Riesgo ("EBR"), de acuerdo a las recomendaciones del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI).

La Resolución establece los parámetros que los Sujetos Obligados deberán tener cuenta al adoptar y aplicar políticas, procedimientos y controles para identificar, evaluar, monitorear, administrar y mitigar eficazmente los riesgos de LA/FT a los que se encuentren expuestos. La Resolución adopta el EBR conforme las recomendaciones y estándares internacionales del GAFI, que han motivado la actualización de otras normativas en la materia.

En efecto, la Resolución encomienda a los Sujetos Obligados la revisión de las Evaluaciones Nacionales de Riesgos de LA/FT y los documentos emitidos por las autoridades del sector, y –por cierto– en función de los riesgos propios del Sujeto Obligado en cuestión.

Además, la Resolución incorpora señales de alerta orientativas para los Sujetos Obligados, a fin de que estos puedan llevar adelante los análisis debidos y determinar de manera más eficiente si corresponde efectuar un Reporte de Operación Sospechosa (ROS).

La Resolución comenzará a regir a partir del 1° de noviembre de 2023, fecha en que la Resolución UIF N° 50/13 quedará derogada.



Contactos



Gabriel Gomez-Giglio

Socio

[gabriel.gomez-giglio](mailto:gabriel.gomez-giglio@bakermckenzie.com)

[@bakermckenzie.com](https://www.bakermckenzie.com)



Jeronimo Argonz

Asociado

[jeronimo.argonz](mailto:jeronimo.argonz@bakermckenzie.com)

[@bakermckenzie.com](https://www.bakermckenzie.com)



Nicolas Servente

Asociado

[nicolas.servente](mailto:nicolas.servente@bakermckenzie.com)

[@bakermckenzie.com](https://www.bakermckenzie.com)

© 2023 Baker & McKenzie. **Ownership:** This site (Site) is a proprietary resource owned exclusively by Baker McKenzie (meaning Baker & McKenzie International and its member firms, including Baker & McKenzie LLP). Use of this site does not of itself create a contractual relationship, nor any attorney/client relationship, between Baker McKenzie and any person. **Non-reliance and exclusion:** All information on this Site is of general comment and for informational purposes only and may not reflect the most current legal and regulatory developments. All summaries of the laws, regulation and practice are subject to change. The information on this Site is not offered as legal or any other advice on any particular matter, whether it be legal, procedural or otherwise. It is not intended to be a substitute for reference to (and compliance with) the detailed provisions of applicable laws, rules, regulations or forms. Legal advice should always be sought before taking any action or refraining from taking any action based on any information provided in this Site. Baker McKenzie, the editors and the contributing authors do not guarantee the accuracy of the contents and expressly disclaim any and all liability to any person in respect of the consequences of anything done or permitted to be done or omitted to be done wholly or partly in reliance upon the whole or any part of the contents of this Site. **Attorney Advertising:** This Site may qualify as "Attorney Advertising" requiring notice in some jurisdictions. To the extent that this Site may qualify as Attorney Advertising, PRIOR RESULTS DO NOT GUARANTEE A SIMILAR OUTCOME. All rights reserved. The content of the this Site is protected under international copyright conventions. Reproduction of the content of this Site without express written authorization is strictly prohibited.

