

En esta Edición:

Pág. 1

Decimoprimer sesión de la Comisión Nacional Antilavado

Pág. 2

Nicaragua participa en Cara a Cara

Pág. 3

UAF capacita a funcionarios de la CONAMI

Pág. 4

Marco jurídico, amenazas y vulnerabilidades que ocasionan los Riesgos LA/FT/FP



Secretaría en sesión con la Comisión Nacional Antilavado



Secretaría en sesión con la Comisión Nacional Antilavado

Decimoprimer sesión de la Comisión Nacional Antilavado

Avances ante el ICRG-GAFI y análisis del Informe preliminar de la Evaluación Nacional de Riesgos

Con el objetivo de revisar y analizar los resultados de la reunión llevada a efecto el 8 de enero de 2021 con el ICRG- GAFILAT, los avances que Nicaragua ha obtenido en los procesos de recalificación y los avances del proceso de la Evaluación Nacional de Riesgos (ENR), se llevó a cabo la decimoprimer sesión de trabajo de la Comisión Nacional ALA/CFT/CFP, que se desarrolló de manera virtual el 18 de febrero de 2021.

La Secretaría Técnica de la Comisión, a través del Director y Subdirector de la UAF, presentaron el informe sobre los principales acuerdos cumplidos y las tareas que se encuentran en desarrollo relacionadas con el plan de trabajo elaborado entre Nicaragua y el ICRG-GAFI a fin de avanzar en el proceso que lleve al país a salir de seguimiento intensificado del GAFI, entidad a la cual, ha informado de manera voluntaria los avances de su plan de acción.

En la reunión, se logró evidenciar las medidas que

se han tomado por Nicaragua para mejorar su régimen ALA/CFT/CFP, así como, las acciones que ha desarrollado sobre la asistencia y cooperación con otros países con el propósito de investigar y llevar los casos de LA/FT ante la justicia nicaragüense, exponiendo además, los avances relacionados con el establecimiento del Registro de Beneficiario Final partiendo de la Ley de Reformas y Adiciones a la Ley 698 “Ley General de los Registros Públicos”, registro que está operativo y al cual ya tienen acceso las autoridades pertinentes.

Se informó además, los avances sobre el proceso de actualización de la Evaluación Nacional de Riesgos que se encuentra en su etapa final, esperando que concluya en el mes de marzo para luego pasar a su divulgación, con el objetivo de desarrollar una mayor comprensión de los riesgos de LA/FT/FP y con ello, desarrollar una gestión eficaz basada en riesgo.

Con relación a la actualización de la Evaluación Nacional de Riesgos, se

informó que se ha recibido el borrador del informe final, del cual se hizo una breve síntesis a fin de presentarse a los titulares de la Comisión Nacional, acordándose que dicho documento será revisado y analizado por los Enlaces Técnicos de la Comisión Nacional ALA/CFT/CFP y por los miembros de las distintas mesas de trabajo que se conformaron para tal efecto; una vez concluya esa etapa, se discutirá a nivel de los titulares y se solicitará una reunión con el consultor a fin de proceder a elaborar la versión final de dicho documento.

Esta sesión fue dirigida por el Dr. Iván Acosta Montalván, quien felicitó a los miembros de la Comisión, a los enlaces técnicos de las instituciones y a los miembros de las Mesas de Trabajo del sector público y privado que han participado en la actualización de la Evaluación Nacional de Riesgos, instando a todos, a continuar desarrollando las acciones necesarias para sacar adelante a nuestro país y cumplir tanto con los compromisos nacionales como internacionales.

Seminario Virtual Retroalimentación sobre Buenas Prácticas ALA/CFT

La Unidad de Análisis Financiero (UAF) brindó el Seminario Virtual de Retroalimentación sobre Buenas Prácticas Antilavado de Activos y Contra el Financiamiento del Terrorismo (ALA/CFT), con el fin de proveer a los participantes información de calidad sobre los esquemas de lavado y reportes de operaciones sospechosas, así como, los activos virtuales y el beneficiario final.

Entre los temas impartidos destacan: las tipologías de lavado de activos, deficiencias en el envío de reportes de operaciones sospechosas, diferencias entre señales de alerta, inusualidades y reportes de operaciones sospechosas, riesgos de lavado de activos y financiamiento al terrorismo, experiencias internacionales de regulación de activos virtuales y los proveedores de estos servicios, identificación del beneficiario final y las regularizaciones nacionales en esta materia.

El evento se realizó los días 28 y 29 de enero de 2021, contó con la participación virtual de 325 funcionarios de entidades públicas y privadas, con una carga horaria de cuatro horas para ambas fechas. Para finalizar, se realizó una breve prueba de conocimientos, la cual generó el respectivo certificado digital de participación.

Nicaragua participa en Cara a Cara Con el Grupo Conjunto ICRG del GAFI

Como parte del compromiso político de alto nivel del Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional (GRUN) y la ratificación de la voluntad de cumplir con los compromisos y tratados internacionales, para mejorar la posición país en la materia, Nicaragua participó en reunión virtual Cara a Cara con el Grupo Conjunto ICRG del GAFI, el 8 de enero del 2021.

Con el objetivo de salir de la lista del GAFI de países con deficiencias estratégicas, Nicaragua defendió los avances que ha tenido el país en materia de efectividad conforme al plan de acción ratificado por el Dr. Iván Acosta, coordinador de la Comisión Nacional ALA/CFT/CFP.

Entre los principales avances que informó Nicaragua están: el proceso de culminación de la ENR de LA/FT/FP, mayor comprensión de los riesgos de Financiamiento al Terrorismo (FT), mejora en el intercambio de información mediante la cooperación internacional, fortalecimiento de la supervisión con enfoque basado en riesgo y las sanciones aplicadas a incumplimientos normativos, así como,



los progresos en materia de identificación del beneficiario final y el acceso oportuno de las autoridades competentes al Registro del Beneficiario Final.

El Director General de la UAF expresó que, Nicaragua aún cuando el año 2020 fue atípico afectado por la pandemia de la Covid-19, el país tuvo avances significativos del plan de acción del ICRG y en los procesos de prevención, detección, investigación y judicialización de los casos de LA/FT. Los miembros del Grupo Conjunto de las Américas (ICRG) realizaron consultas y preguntas sobre los avances informados por Nicaragua en los Resultados Inmediatos 1 (Riesgo, Política y Coordinación), 2 (Cooperación Internacional), 3 (Supervisión) y 5 (Personas y Estructuras

Jurídicas), las cuales fueron evacuadas por el equipo designado por Nicaragua.

Por la delegación de Nicaragua participaron el Director General y Subdirector de la UAF, Denis Membreño Rivas y Comisionado General Aldo Sáenz Ulloa; el Dr. Roberto Anduray en representación de la SIBOIF, Dr. Julio César Arias Roque en representación de la DGCIP del Poder Judicial y el Dr. Javier Morazán, Director de la Unidad Especializada contra Delitos de Delincuencia Organizada del Ministerio Público.

Por parte del ICRG participaron miembros de los países de España, Francia, Reino Unido, Estados Unidos de América y Ecuador, así como, los grupos regionales GAFILAT y GAFIC.

UAF capacita a funcionarios de la CONAMI

Sobre supervisión basada en riesgo de LA/FT/FP

Con el objetivo de fortalecer las capacidades de funcionarios de los entes reguladores para la adopción de un enfoque de riesgo en las supervisiones y en los programas de prevención del Lavado de Activos, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LA/FT/FPADM), la Unidad de Análisis Financiero (UAF) compartió, de forma virtual, su experiencia en la implementación de supervisiones basadas en riesgo de LA/FT/FP a veinticinco funcionarios de la Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI), el 11 de enero del 2021.

Algunos de los puntos expuestos por la UAF fueron: la ejecución de evaluaciones de riesgo de LA/FT de los sectores regulados por la UAF y su importancia e incidencia en el Sistema Nacional ALA/CFT/CFP, enfatizando en la metodología utilizada en dichas evaluaciones; la manera en cómo la UAF aprovecha los resultados de las evaluaciones de



riesgo sectoriales para diseñar sus estrategias y tipos de supervisiones, y regular las obligaciones de los Sujetos Obligados que pertenecen a los sectores que han sido evaluados.

Tomando en consideración que la UAF regula en materia ALA/CFT/CFP a instituciones financieras, entre ellas, entidades que ofrecen servicios de microfinanzas y que no se encuentran bajo la regulación de la CONAMI, porque no cumplen con los requisitos establecidos en la Ley No. 769 «Ley de Fomento y Regulación de Microfinanzas», y que la CONAMI es el órgano regulador de las instituciones de

microfinanzas, este ejercicio de intercambio de experiencias permite que ambas instituciones puedan diseñar lineamientos similares en la regulación y supervisión de los Sujetos Obligados, especialmente en la implementación del enfoque basado en riesgo de LA/FT/FP.

Por otra parte, el adoptar una misma línea estratégica teniendo como punto de partida el enfoque basado en riesgo de LA/FT/FP, coadyuva a fortalecer el Sistema Nacional ALA/CFT/CFP y mejorar la calificación país de efectividad en la lucha del LA/FT/FP ante organismos como el GAFI y el GAFILAT.

Seminario Virtual Cierre Fiscal 2020

Para Organizaciones Sin Fines de Lucro

Con el objeto de conocer los aspectos generales de las Organizaciones Sin Fines de Lucro (OSFL), sus entes reguladores, su base contable fiscal y ordenamiento jurídico, se llevó a cabo el Seminario Virtual Cierre Fiscal 2020, el 5 de febrero de 2021.

En la primera sesión se abordaron las temáticas tales como: base legal, aspectos fiscales, transparencia financiera y rendición de cuentas de las entidades sin fines de lucro y su ordenamiento Jurídico LA/FT/FP. En la segunda sesión, las temáticas fueron: la magnitud de la Reforma Tributaria 2019, conceptos básicos de Impuesto sobre la Renta (IR) y sujetos exentos del Impuesto sobre la Renta, entre otros.

Esta capacitación fue brindada por el Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua (CCPN), la cual permite actualizar de manera constante a los funcionarios de la UAF, instituciones pertinentes y a distintos profesionales sobre las OSFL y su enfoque PLA/FT/FP.

Por la Unidad de Análisis Financiero, participaron los funcionarios Yorlene Neira Tejos, Maykelly Pérez Zapata y Norwin Centeno Guzmán.



Comisión Nacional de Microfinanzas

Consejo Editorial

Ingeniero
Denis Membreño Rivas
Director General

Comisionado General
Aldo Sáenz Ulloa
Sub Director

Licenciado
Juan Ramón Morales
Jefe de Cooperación,
Capacitación, Difusión y
Planificación

Licenciado
José Dolores Reyes
Jefe de Asesoría Jurídica

Comisión de Estilo, Edición y Difusión

Licenciada
Karina Silva Oviedo
Jefa de Oficina Apoyo a Gestión

Licenciada
María Rebeca González
Analista de Cooperación,
Capacitación, Difusión y
Planificación

Diseño y Diagramación

Dirección de Cooperación,
Capacitación, Difusión y
Planificación

Fotografías
Archivo UAF



Managua, Nicaragua
(505) 2255-8333
www.uaf.gob.ni

Marco jurídico, amenazas y vulnerabilidades que ocasionan los Riesgos LA/FT/FP

Capacitación a Sujetos Obligados del sector de Microfinanzas

En el marco de los acuerdos bilaterales para la cooperación interinstitucional entre la Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI) y la Unidad de Análisis Financiero (UAF), del 12 al 14 de enero del 2021, la UAF en coordinación con la CONAMI brindó capacitación virtual a 48 Sujetos Obligados de las Microfinancieras reguladas por este ente regulador, con el objetivo de fortalecer las capacidades de los oficiales de cumplimiento en la detección de operaciones sospechosas relacionadas al Lavado de Activos y el Financiamiento al Terrorismo (LA/FT).

Lo anterior robustece lo dispuesto en la Recomendación 2 del GAFI, que establece que las autoridades competentes de los países, entre ellos, los supervisores en materia ALA/CFT/CFP, deben entablar entre sí coordinaciones en el desarrollo e implementación de políticas y actividades para combatir el LA/FT/FP.

El Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) en su Recomendación 34, establece que las autoridades competentes,



supervisores y órganos de auto regulación en materia antilavado de activos y contra el financiamiento al terrorismo y contra la proliferación de armas de destrucción masiva (ALA/CFT/CFP), deben establecer directrices y ofrecer retroalimentación que ayude a los Sujetos Obligados en la aplicación efectiva de medidas para combatir el LA/FT/FP y en particular en la detección de Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS). Es por ello, que la UAF en enero de 2019 publicó en su página web la Guía para la Detección de Operaciones Sospechosas relacionadas al LA/FT/FP.

Entre los puntos expuestos por la UAF destacan: conceptos claves de Señal de Alerta, Operación Inusual y Operación Sospechosa, aspectos a cumplir en el envío de un ROS, utilidad del ROS, fuentes de información pública, flujo de escalamiento de operaciones sospechosas, recomendaciones para elaborar un ROS, las deficiencias más comunes en el envío de un ROS y las Tipologías de LA/FT en el sector de microfinanzas.

Al concluir la capacitación se realizó un test virtual sobre la asimilación del contenido.