

En esta Edición:

Pág. 1

Comisión Nacional Antilavado aprueba Informe Final ENR

Pág. 2

UAF en Seminario Formador de Formadores

Pág. 3

Seminarios Web brindados por la Secretaría del GAFI

Pág. 4

Fortalecimiento de Capacidades contra el LA/FT/FP

Comisión Nacional Antilavado aprueba Informe Final ENR

Presentación de anteproyecto de Reformas y Adiciones de las Leyes 977 y 561

Con el objetivo de aprobar los informes finales de la Evaluación Nacional de Riesgos de Lavado de Activos, así como de la Evaluación Nacional de Riesgos de Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva con sus respectivos Planes de Divulgación y Capacitación, la Comisión Nacional ALA/CFT/CFP desarrolló la decimosegunda sesión el 23 de abril de 2021, en modalidad virtual.

El Director y Subdirector de la UAF, presentaron los informes relacionados a ambas ENR, mismos que fueron discutidos previamente por las mesas de trabajo conformadas por las autoridades contempladas en la Ley No. 977 y por los enlaces técnicos designados en las subcomisiones de Regulación y Supervisión, y de Persecución y Sanción Penal.

Durante todo el proceso de elaboración de las ENR se logró identificar, evaluar y comprender los riesgos de LA/FT/FP a los que el país está expuesto, lo que servirá

de base para la elaboración de una Estrategia Nacional y su Plan de Acción, a fin de que se dispongan los recursos encaminados a asegurar que dichos riesgos sean mitigados de manera eficaz, aplicar un enfoque basado en riesgo (EBR) y asegurar que las medidas que se tomen para prevenir o mitigar el LA/FT/FP sean proporcionales a los riesgos que se han identificado.

Seguidamente, se presentaron los Planes de Divulgación y Capacitación de ambas ENR, los que tienen como objetivo fundamental la sensibilización y comprensión por parte de todos los sectores involucrados, ya sean autoridades competentes, sujetos obligados y la población en general sobre las principales amenazas, vulnerabilidades y los riesgos a los que el país se enfrenta de cara al LA/FT/FP.

Con la elaboración de la ENR Nicaragua avanza en dos aspectos esenciales, por un lado al identificar, evaluar y entender sus riesgos de LA/FT/FP, podrá tomar las acciones más adecuadas para protegerse de estos

flagelos y por otra parte, está cumpliendo con los estándares internacionales del GAFI, específicamente con la Recomendación 1, relacionada con la evaluación de riesgos y la aplicación de un enfoque basado en riesgo.

Posteriormente, se presentó propuesta de anteproyecto de Ley de Reformas y Adiciones a la Ley No. 977, Ley Contra el LA/FT/FP y de la Ley 561, Ley General de Bancos, Instituciones Financieras No Bancarias y Grupos Financieros, que fue trabajada por una comisión integrada por la Superintendencia de Bancos (SIBOIF), el Banco Central de Nicaragua (BCN), el Ministerio de Hacienda y Crédito Público (MHCP) y la Unidad de Análisis Financiero (UAF), cuyo principal objetivo es regular a los Activos Virtuales (AV) y a los Proveedores de Servicios de Activos Virtuales (PSAV) con propósitos ALA/CFT, que estén sujetos a un monitoreo efectivo y asegurar el cumplimiento de las medidas relevantes requeridas por el GAFI para designarles un regulador que les otorgue licencia o registro.



Secretaría en sesión con la Comisión Nacional Antilavado



Secretaría en sesión con la Comisión Nacional Antilavado

Capacitaciones CGR

La Contraloría General de la República (CGR) inició su ciclo formativo 2021 de capacitación a los servidores públicos de las entidades en las Normas Técnicas de Control Interno (NTCI), con la meta de fortalecer las capacidades y el desarrollo de las habilidades en función de garantizar un eficiente y efectivo manejo de los Bienes y Recursos del Estado.

En los meses de marzo y abril se impartieron dos temas: Normas Técnicas de Control Interno y la Ley 681, Ley Orgánica de la Contraloría General de la República y del Sistema de Control de la Administración Pública y Fiscalización de los Bienes y Recursos del Estado.

En las NTCI se abordaron el marco legal y los aspectos técnicos de estas, para que los participantes conozcan sobre la obligatoriedad, la estructura, los fundamentos, el concepto y objetivos.

Así también, se recibieron las disposiciones constitucionales y generales de la Ley 681, las características de la auditoría gubernamental y el marco legal para la determinación de responsabilidades de los servidores públicos en el desempeño de sus funciones.

La UAF designó la participación de nueve funcionarios.

UAF en Seminario Taller Formador de Formadores Beneficiario Final de las Sociedades Mercantiles

Con el fin de conocer el marco legal y normativo que rige el funcionamiento del Registro del Beneficiario Final de las Sociedades Mercantiles, así como el procedimiento de registro en la plataforma digital, la Dirección Nacional de Registros (DNR), la Dirección General Centralizadora de la Información y la Prevención (DGCIP) y la Unidad de Análisis Financiero (UAF) llevaron a cabo el seminario Formador de Formadores en modalidad de taller, del 8 al 16 de marzo de 2021.

Se abordaron las normas internacionales rectoras en la materia, los

procedimientos, políticas y flujos para la declaración o actualización del registro del Beneficiario Final de las sociedades mercantiles y su régimen sancionatorio; así mismo, las funcionalidades de la plataforma tecnológica de Registro.

Tomando como eje principal el cumplimiento de la Recomendación 24 del GAFI, Transparencia y Beneficiario Final de las Personas Jurídicas, los países deben asegurar que exista información adecuada, precisa y oportuna sobre el beneficiario final y el control de las personas jurídicas.

En particular, los países que

tengan personas jurídicas que puedan emitir acciones al portador o certificados de acciones al portador, o que permitan accionistas nominales o directores nominales, deben tomar medidas eficaces para asegurar que éstas no sean utilizadas indebidamente para el LA/FT.

En este sentido, la DNR creó la plataforma digital pública donde cualquier persona puede verificar el estado de las Sociedades Mercantiles de Nicaragua.

Se capacitaron en total a 130 profesionales del Derecho, entre funcionarios registrales y abogados de instituciones financieras.

Delitos Financieros en América Latina y el Caribe

Riesgos, oportunidades y colaboración entre el sector público y el privado

Con el objetivo de compartir retos y experiencias comunes en la aplicación efectiva de la detección y combate a los delitos financieros, así como crear espacios de diálogo que favorezcan la cooperación y entendimiento entre los profesionales encargados de la investigación y persecución de estos delitos, la Unidad de Delitos Financieros de INTERPOL brindó Seminario Web sobre Delitos Financieros

en América Latina y El Caribe, el 27 y 28 de abril del 2021.

Se brindaron 11 exposiciones a más de 500 usuarios en cada sesión, donde los expertos compartieron retos y experiencias sobre la materia.

Este seminario fue dirigido a Fuerzas Policiales, Oficinas Centrales Nacionales y Oficinas Regionales de

INTERPOL, Unidades de Inteligencia Financiera, Jueces y Fiscales, Bancos, Organismos mundiales y regionales contra el blanqueo de capitales y el fraude financiero.

En representación de Nicaragua participaron el Director Denis Membreño Rivas, el Subdirector Aldo Sáenz y el Consejo de Dirección de la Unidad de Análisis Financiero.

Seminarios Web brindados por la Secretaría del GAFI

Estándares del GAFI sobre activos virtuales y Blanqueo de capitales basado en el comercio

Con el propósito de adquirir conocimientos, fortalecer las habilidades en la lucha contra el LA/FT/FP sobre activos virtuales y la comprensión en la identificación de los riesgos del Lavado de Dinero basado en el comercio, funcionarios UAF participaron en dos webinar el 10 y 18 de marzo, respectivamente.

Segunda Revisión de 12 meses de los Estándares del GAFI sobre activos virtuales y PSAV (R.15)

En julio de 2020, el GAFI se comprometió a actualizar la Guía sobre el enfoque basado en el riesgo de los activos virtuales (AV) y los proveedores de servicios de activos virtuales (PSAV) como se establece en su informe de revisión de 12 meses sobre las denominadas monedas estables, a través de un cuestionario.

La Guía contiene la aclaración de las definiciones de AV y PSAV, orientaciones sobre cómo se aplican los Estándares del GAFI a las denominadas monedas estables, sobre los riesgos y posibles mitigantes de riesgo para las transacciones entre pares, sobre la concesión de licencias y el registro de PSAV, orientación



adicional para los sectores público y privado sobre la implementación de la regla de viaje e incluir Principios de intercambio de información y cooperación entre PSAV y Supervisores.

Independientemente de que sí un país prohíbe o regula los AV, este debe tomar las medidas para mitigar los riesgos de LA/FT, y que en perspectiva global los países que deciden prohibirla deben tomar medidas para identificar, evaluar y mitigar los riesgos de LA/FT.

En este seminario web, realizado el 10 de marzo de 2021, participaron dos funcionarios de la Dirección de Inteligencia Financiera de la UAF.

Blanqueo de capitales basado en el comercio

El jueves 18 de marzo de 2021, el GAFI organizó un seminario para debatir sobre las tendencias y desarrollos más recientes del lavado de dinero basado en el comercio. Expertos con diversos antecedentes profesionales presentaron

su experiencia y discutieron los desafíos que enfrentan las instituciones públicas y el sector privado para contrarrestar esta amenaza.

En el seminario web concurren casi dos mil representantes, en particular expertos con experiencia práctica en la lucha contra el blanqueo de capitales basado en el comercio, analistas de unidades de inteligencia financiera, funcionarios de servicios de aduanas, funcionarios de cumplimiento de instituciones financieras y actividades no financieras designadas y negocios financieros.

Este webinar, permitió valorar la importancia que las Evaluaciones Nacionales de Riesgos (ENR) tienen para cada país, asimismo, concientizar sobre la materia a las entidades asistentes.

En este seminario web, participaron cuatro funcionarios de la Dirección de Inteligencia Financiera y dos funcionarios de la Dirección de Fiscalización y Cumplimiento de la UAF.

VII Congreso Centroamericano PLA y Delitos Financieros

Con el lema “La visión Integral y digital de los programas de cumplimiento en la lucha contra el LA/FT/FP y los delitos financieros”, se llevó a cabo el VII Congreso Centroamericano de Prevención de Lavado de Activos y Delitos Financieros, del 28 al 30 de abril de 2021.

Bajo la coordinación de INVERCASA y en modalidad virtual, se realizaron ponencias sobre flujos ilícitos a través del comercio internacional, las preocupaciones del GAFI en tiempos de pandemia y los activos virtuales, financiamiento al terrorismo y los riesgos en entidades financieras, obligaciones de los abogados, notarios y contadores para el control y gestión de riesgos, Fintech y el cumplimiento en la era digital, los desafíos de la nueva década en la lucha contra el LD/FT/FP, entre otros.

Contó con la participación de conferencistas internacionales y con equipos de trabajo en mesas redondas. Por la Unidad de Análisis Financiero participaron la especialista de Fiscalización y Cumplimiento, Sandra Rodríguez y la analista de Inteligencia Financiera, Dulce Prado.

Consejo Editorial

Ingeniero
Denis Membreño Rivas
Director

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

Fortalecimiento de capacidades contra el LA/FT/FP

Cursos virtuales CEABAD

La Unidad de Análisis Financiero continúa robusteciendo las capacidades de su personal a través de cursos virtuales sobre la tecnología financiera, la cibercriminalidad y activos virtuales, ciclo formativo brindado por el Centro de Estudios Avanzados de Banda Ancha para el Desarrollo (CEABAD), en los meses de marzo y abril del 2021.

Tecnología Financiera: Fintech en América Latina y el Caribe

En este curso se abordaron los conceptos básicos de las Fintech, sus orígenes, un poco de historia en la región de América Latina y El Caribe, el papel que juegan las Fintech en la inclusión financiera, los tipos de emprendimientos Fintech, las principales tendencias en la región, el impulso en las Tecnologías de la Información y Comunicación (TIC).

E-Commerce

Esta capacitación permitió conocer a mayor detalle los fundamentos de la economía digital, el marco de referencia actual del comercio electrónico y tendencias en la región latinoamericana.

Esta temática es importante dado que hay sectores de Sujetos Obligados, específicamente los administradores y medios de pagos que utilizan las tecnologías financieras y otras modalidades de pagos digitales, por lo tanto, permite a los entes reguladores profundizar en las modalidades de servicios y productos de estos sectores y de esta manera tener mayor conocimiento al momento de emprender evaluaciones de riesgos sectoriales y estrategias de supervisión.

Inteligencia Artificial: La Revolución que Apenas Comienza

La Inteligencia Artificial tiene presencia en los diferentes sectores profesionales, y el uso de las criptomonedas es un tema que posee gran relación, razón por la cual es de gran relevancia estar al día en como la tecnología a pesar de que está para el beneficio de la sociedad, también es utilizada por criminales para cometer actividades relacionadas al Lavado de Activos.

Extensiones de Seguridad para el Sistema de Nombres de Dominio

En este curso se abordaron los protocolos más modernos de seguridad y rendimiento para servidores

de nombres de dominio, la instalación de un laboratorio de pruebas de servidor DNS (Domain Name System) en una computadora personal, realizar de manera práctica la configuración de un servidor DNS recursivo (BIND y Unbound) con características de seguridad y rendimiento, así también, aprender comandos útiles para el análisis de DNS y la resolución de problemas.

Blockchain y su futuro en América Latina y el Caribe

Este curso permitió comprender los principios y características del funcionamiento de la tecnología Blockchain, a través de casos de éxito de aplicación y la forma en que se implementaron, así mismo los asistentes aprendieron a identificar las barreras que existen y las soluciones para superarlas.

Estos cursos web fortalecieron y ampliaron los conocimientos de los asistentes UAF, lo cual servirá para actuar en conjunto con las demás instituciones pertinentes para un manejo adecuado de los distintos temas y aplicarlos en sus labores.

Todos los programas tuvieron una duración de 4 semanas y participaron 21 funcionarios de las áreas operativas.