



CIRCULAR EXTERNA

A: Representantes de Sujetos Obligados supervisados por la Unidad de Análisis Financiero
De: Mayor General
DENIS MEMBREÑO RIVAS
Director UAF
Asunto: Directriz de mejores prácticas para la identificación del beneficiario final.
Fecha: 18 de febrero de 2019
Referencia: UAF-C.E.-0565-2019



Estimados señores representantes:

La identificación del beneficiario final es una de las medidas de debida diligencia de conocimiento más complejas que se prevén entre las obligaciones de prevención del LA/FT/FP en el marco jurídico administrativo de la UAF y los estándares internacionales del GAFI. Su dificultad se hace evidente cuando el cliente es una persona jurídica constituida por otras entidades que a su vez forman parte de estructuras societarias.

No obstante, la obtención de cuanta información sea posible acerca de quien realmente ejerce el control formal o informalmente de un cliente tiene mucho valor para las autoridades investigativas.

Debido a estas características de la identificación del beneficiario final y con base en el artículo 31 de la Ley N.º 977 sobre "guía y retroalimentación, la UAF ha elaborado una "Directriz de Mejores Prácticas para la Identificación del Beneficiario Final". Su contenido se basa en las supervisiones de la UAF, así como en una amplia revisión de literatura especializada sobre la materia.

Con este nuevo documento orientativo, la UAF tiene el objetivo de apoyar a los Sujetos Obligados que se encuentran dentro de su ámbito de competencia, para que puedan identificar al beneficiario final de sus clientes y mejorar el nivel de cumplimiento de sus obligaciones de prevención.

La directriz se encuentra disponible para ser descargada a través de la siguiente dirección web:
<https://www.uaf.gob.ni/>

Cc. Lic. Marta Díaz Ortiz, Superintendente de Bancos y de Otras Instituciones Financieras
Lic. Roberto Anduray, Director Unidad Coordinadora de PLD
Lic. Jim Madriz López, Presidenta Ejecutiva del Consejo Directivo de la CONAMI
Lic. Karla García Arancibia, Coordinadora de PLA/FT - CONAMI