

INFORMACIÓN SOBRE POLÍTICAS DE RIESGO DE PREVENCIÓN DE LAFT | Comunicación 2017/175

El 29 de Setiembre el área de Sistema de Pagos del Banco Central del Uruguay (BCU) estableció un nuevo requerimiento dentro del marco de la política de Conozca a Su Cliente (KYC), que las instituciones con cuentas corrientes autorizadas en el BCU, deberán remitir información relativa a las políticas de prevención de riesgo de lavado de activos y financiamiento del terrorismo (LAFT).

⇒ ¿QUIÉNES DEBEN REMITIR LA INFORMACIÓN?

Deberán remitir la información tanto aquellas instituciones reguladas y supervisadas por el BCU como las que no se encuentren reguladas ni supervisadas, que **detenten cuentas corrientes** en el BCU.

⇒ ¿CÓMO DEBE REMITIRSE LA INFORMACIÓN?

La información deberá remitirse mediante los formularios en formato .pdf a la dirección de correo electrónico kyc@bcu.gub.uy o mediante el Portal de Información del BCU.

⇒ ¿CON QUÉ FRECUENCIA DEBE REMITIRSE LA INFORMACIÓN?

La información se enviará **anualmente**, con plazo hasta el **30 de noviembre** de cada año.

Links de Interés:

- ❖ Com 2017/157:
<http://www.bcu.gub.uy/Comunicados/seggco17175.pdf>
- ❖ Encontrarán en la comunicación los formularios a presentar.

⇒ ¿QUÉ INFORMACIÓN DEBEN REMITIR LAS INSTITUCIONES REGULADAS Y SUPERVISADAS POR EL BCU?

- ☑ **Información general** de la institución
- ☑ Políticas, Prácticas y Procedimientos Generales de **Prevención de riesgo de LAFT**
- ☑ **Evaluación del Riesgo**
- ☑ Procedimientos de **Debida Diligencia** dentro del KYC
- ☑ Transacciones de Declaración Obligatoria, Prevención y Detección de Transacciones con **Fondos Ilícitos**
- ☑ **Monitoreo de Transacciones**
- ☑ **Capacitación** referente a la Prevención del riesgo de LAFT
- ☑ Entorno de **Control Interno**
- ☑ **Detalle de Operaciones**
 - ☐ Por tipo de actividad de los clientes
 - ☐ Realizadas con y a través del BCU
- ☑ Condición **FATCA**

⇒ ¿QUÉ INFORMACIÓN DEBEN REMITIR LAS INSTITUCIONES NO REGULADAS NI SUPERVISADAS POR EL BCU?

- ☑ **Información general** de la institución
- ☑ Políticas, Prácticas y Procedimientos Generales de **Prevención de riesgo de LAFT**
- ☑ Entorno de **Control Interno**
- ☑ **Detalle de la operativa con el BCU**