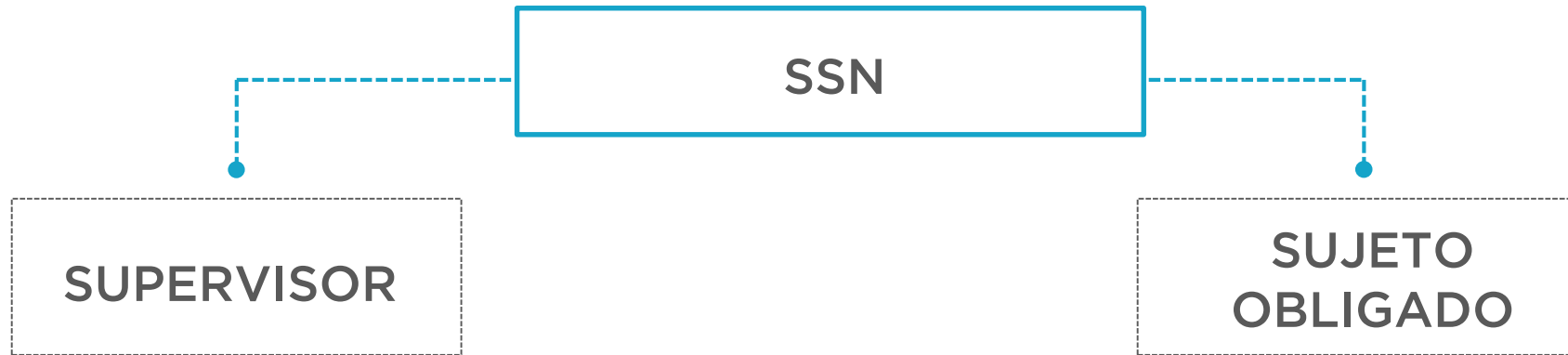


**PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y
FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
EN EL MERCADO ASEGURADOR**

PLA/FT EN EL MERCADO ASEGURADOR

SSN: Cuáles son sus roles



- ✓ Regular el sector asegurador
- ✓ Fiscalizar/supervisar a los sujetos obligados del sector asegurador para que cumplan las normativas del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo

- ✓ Está obligado a denunciar frente a la UIF operaciones inusuales o sospechosas de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo



PLA/FT EN EL MERCADO ASEGURADOR

Sujeto Obligado: Mejoras en los controles del Mercado Asegurador

- Bancarización. Nuevas formas de cobro para los intermediarios de seguros.

- Reempadronamiento de intermediarios de seguros.

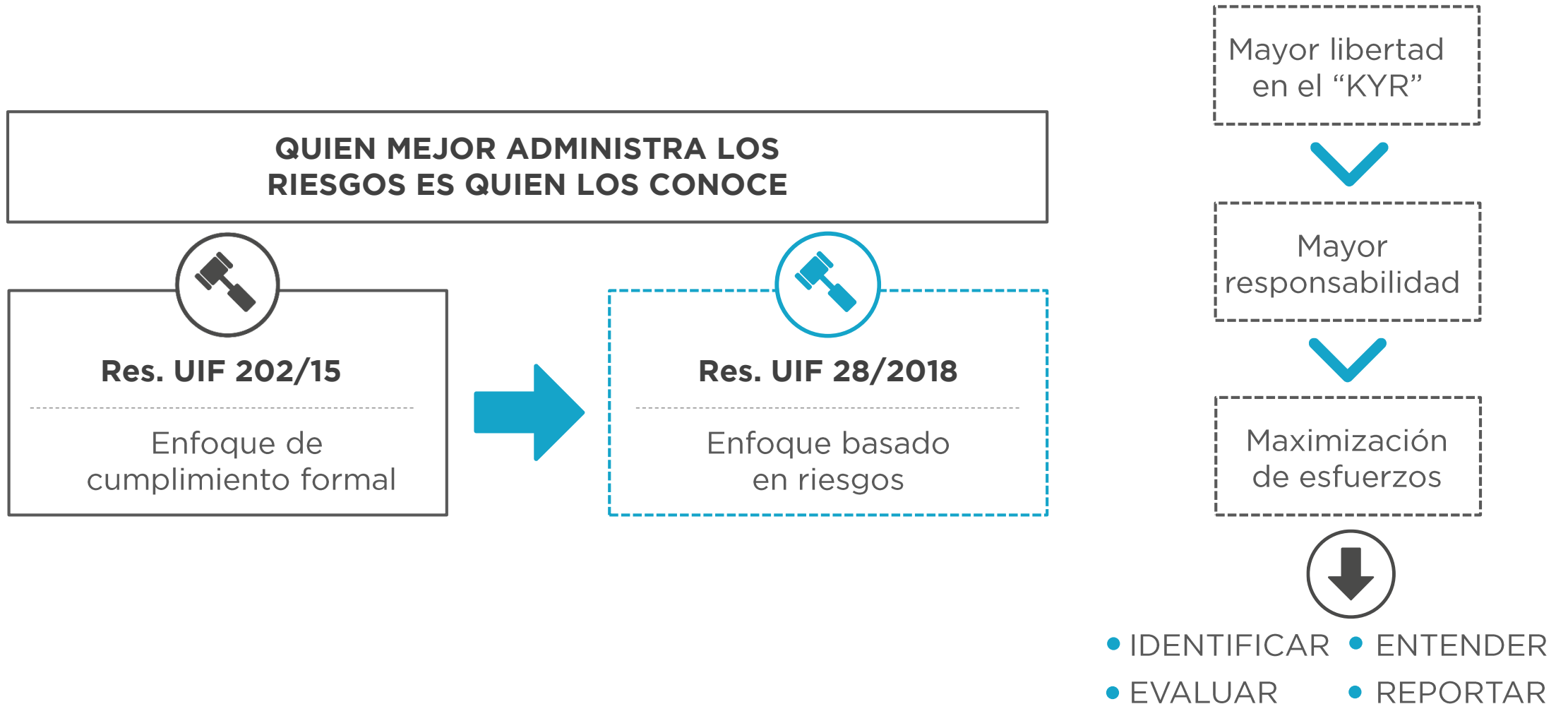
- Nuevo modelo de supervisión: aplicación de un enfoque basado en riesgo.

- Trabajos coordinados con la UIF en pos de mejorar la calidad de los Reportes de Operaciones Sospechosa y los procesos de supervisión.

- Creación de la Subgerencia de Antifraude en la Gerencia de PLA/FT. Sinergia y eficiencia en los procesos de supervisión.

PLA/FT EN EL MERCADO ASEGURADOR

Supervisor: Nuevo enfoque



PLA/FT EN EL MERCADO ASEGURADOR

Sistema de Prevención de LA/FT: Componentes



PLA/FT EN EL MERCADO ASEGURADOR

Cambios relevantes

- Autoevaluación de riesgos
- Grupos económicos: Oficial de Cumplimiento Corporativo y legajos únicos
- DDC basada en riesgos
- DDC simplificada para seguros de Daños Patrimoniales, salvo mayor riesgo
- Frecuencia de actualización de legajos en base al riesgo
- Umbrales para la identificación en caso de pago de siniestros
- Eliminación de umbrales para el pedido de documentación del cliente
- Incorporación de nuevos Reportes Sistemáticos de Información
- Tratamiento diferenciado para ART y compañías con objeto exclusivo de transporte público de pasajeros, intermediarios de seguros, compañías reaseguradoras e intermediarios de reaseguros

PLA/FT EN EL MERCADO ASEGURADOR

Programa de Prevención de PLA-FT

PROGRAMA PLA-FT

```
graph TD; A[PROGRAMA PLA-FT] --- B[COMPONENTES DE CUMPLIMIENTO]; A --- C[GESTIÓN DE RIESGOS];
```

COMPONENTES DE CUMPLIMIENTO

- Listado de terroristas
- Políticas de PEPs
- Políticas de aceptación, identificación y conocimiento de clientes
- Políticas de generación y tratamiento de alertas/monitoreo
- Políticas de reporte
- Modelo organizacional apropiado
- Plan de capacitación
- Oficial de cumplimiento
- Custodia
- Revisión independiente

GESTIÓN DE RIESGOS

- Autoevaluación (cliente, producto/ servicio, canal y zona geográfica)
- Plan de administración y mitigación de los riesgos identificados:
 - (a) Declaración de tolerancia al riesgo
 - (b) Políticas de aceptación de clientes
 - (c) Políticas de segmentación de clientes en base al riesgo

PLA/FT EN EL MERCADO ASEGURADOR

Debida diligencia del cliente



Novedades

Segmentación de
clientes en base al riesgo

Seguros Patrimoniales:
identificación mínima

KYC

Procedimientos especiales
de identificación

Legajos digitales

Muchas gracias
