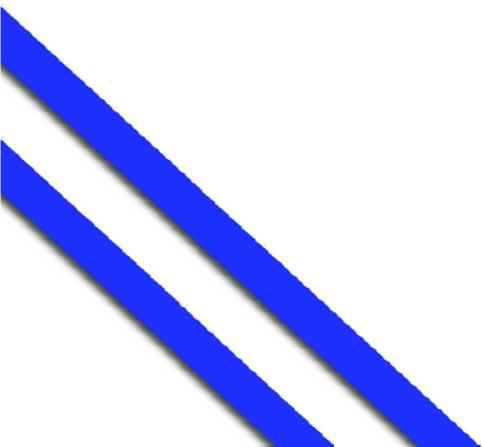


Prevención y Control de Legitimación de Capitales en Venezuela



Antecedentes Históricos

- Crisis bancaria (1994).
- Modificación de la Ley General de Bancos y otras Instituciones Financieras (2001):
 - Requisitos para socios de Casas de Cambio.
 - Origen de los fondos.
- Régimen de Control Cambiario (2003):
 - Comisión de Administración de Divisas (CADIVI).
 - Prohibición de compra y venta de divisas.

Ambiente Legal

Legislación Aplicable I

• Resolución 185.01:

- (i) Manual de Prevención y Control de Legitimación de Capitales.
- (ii) Oficial de Cumplimiento.
- (iii) **Conozca a su Cliente** ★
- (iv) Reporte Actividades Sospechosas.
- (v) Adiestramiento y Capacitación.
- (vi) Plan Operativo Anual.
- (vii) Código de Ética.

• Providencia 086 de Cadivi:

- (i) Documento de Identificación.
- (ii) Constancia de residencia apostillada.
- (iii) Vínculo familiar con el beneficiario de la remesa.
- (iv) Constancia de trabajo o ingresos.
- (v) Declaración de Impuesto Sobre La Renta.
- (vi) Estados de cuenta bancarios.

Ambiente Legal

Legislación Aplicable II

• Ley Orgánica contra la Delincuencia Organizada:

- (i) Legitimación de Capitales como delito en sí mismo.
- (ii) Conozca a su Cliente.
- (iii) Registro de Transacciones.
- (iv) Control de Transacciones.
- (v) Actividades Sospechosas.
- (vi) No secreto bancario.

y Consumo de Sustancias Estupefacientes y Psicotrópicas:

- (i) Registro de operaciones durante 5 años.
- (ii) Manual de Prevención y Control de Legitimación de Capitales.
- (iii) Adiestramiento y capacitación.
- (iv) Multas y penas de prisión.

• Ley Orgánica Contra el Tráfico

Ambiente Legal

Organismos Supervisores

- Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras:
 - Unidad de Inteligencia Financiera (The Egmont Group)
- Comisión de Administración de Divisas
- Banco Central de Venezuela.
- Oficina Nacional Antidrogas (GAFI)
- Demás organismos supervisores.

Problemática del país y de la Industria

- Control cambiario (2003) y convertibilidad de la moneda.
- Remesas familiares (90%):
 - Hasta \$300 mensuales.
 - Posibles beneficiarios (máx. 6).
- Otro tipo de remesas (10%)
- Casas de Cambio autorizadas.
- Desconocimiento internacional:
 - Asociación Venezolana de Casas de Cambio.
- Visita reciente del Grupo de Acción Financiera (GAFI).
- Casas de Cambio venezolanas.

GRACIAS!

THANK YOU!
MUITO OBRIGADO!
MERCİ BEAUCOUP!



Contacto:

presidencia@angulo-lopez.com