



PRESIDENCIA DE LA REPÚBLICA  
Secretaría de Prevención de Lavado de Dinero o Bienes  
SEPRELAD

Resolución N° 146

**POR LA CUAL SE AUTORIZA LA IMPLEMENTACION DEL SISTEMA INTEGRAL DE REPORTES DE OPERACIONES (SIRO), PARA LA REMISION DE REPORTES DE OPERACIONES SOSPECHOSAS (ROS) Y ROS NEGATIVO, POR PARTE DE DIVERSOS SUJETOS OBLIGADOS CONSIDERADOS EN LA PRESENTE RESOLUCIÓN.**-----

Asunción, 28 de abril de 2023

**VISTO:** El Expediente SIGSE DGAFE N° 72/2023, la Ley N° 1015/97 "Que previene y reprime los actos ilícitos destinados a la legitimación de dinero o bienes", sus leyes modificatorias; el Decreto reglamentario N° 4561/10 y el Memorándum DGAFE N° 35/2023; y,

**CONSIDERANDO:** Que, la SEPRELAD ha diseñado el Sistema Integral de Reporte de Operaciones (SIRO) con la finalidad de centralizar datos e informaciones provenientes de diversos Sujetos Obligados según las condiciones, parámetros y modalidades que garanticen la recopilación uniforme, eficaz, completa y útil de los mismos.

Que, los diversos módulos del SIRO se vienen implementado de manera progresiva, de acuerdo a las características particulares del tipo de reporte y de los Sujetos Obligados que son examinados en las circunstancias y contextos de su actividad.

Que, a la fecha ya se han incorporado varios Sujetos Obligados que han permitido la aplicación de procedimientos de desarrollo, actualización y comprensión de los elementos necesarios y comunes para la determinación de criterios que establezcan la posibilidad de recopilación de datos e informaciones de manera genérica.

Que, la SEPRELAD ha diseñado un módulo de Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS) y ROS Negativo de carácter genérico, que contiene y contempla detalles dinámicos adaptados al registro de datos de Sujetos Obligados y tipos de operaciones o actividades concretas que le conciernen.

Que, por Memorándum DGAFE N° 35/2023, la Dirección de Análisis Financiero y Estratégico informa que se ha culminado el desarrollo del módulo del Sistema Integral de Reporte de Operaciones (SIRO) destinado al envío y recepción de Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS) y ROS Negativo Genérico, procedentes de los Sujetos Obligados señalados en la parte resolutive de la presente resolución.

Que, corresponde al Ministro - Secretario Ejecutivo de la Secretaría de Prevención de lavado de Dinero o Bienes (SEPRELAD) dictar, en el marco de las leyes, los reglamentos de carácter administrativo que deban observar los Sujetos Obligados.

**POR TANTO,** en uso de sus atribuciones,

**EL MINISTRO-SECRETARIO EJECUTIVO DE LA SECRETARÍA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO O BIENES**

**RESUELVE:**

**Artículo 1° ESTABLECER,** que los siguientes Sujetos Obligados deberán remitir sus Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS) y sus ROS Negativos a través del SIRO:

- 1) Las Inmobiliarias,
- 2) Las sociedades y agencias de valores (bolsas de valores),
- 3) Las Administradoras de Fondos Mutuos de Inversión y de Jubilación,
- 4) Las personas físicas y jurídicas que desarrollan actividades de Transporte o Atesoramiento de Valores o Caudales,

ES COPIA FIEL DEL ORIGINAL

SEPRELAD  
Héctor Balmaceda  
Secretario General Interino  
SEPRELAD



PRESIDENCIA DE LA REPÚBLICA  
Secretaría de Prevención de Lavado de Dinero o Bienes  
SEPRELAD

Resolución N° 146

**POR LA CUAL SE AUTORIZA LA IMPLEMENTACION DEL SISTEMA INTEGRAL DE REPORTES DE OPERACIONES (SIRO), PARA LA REMISION DE REPORTES DE OPERACIONES SOSPECHOSAS (ROS) Y ROS NEGATIVO, POR PARTE DE DIVERSOS SUJETOS OBLIGADOS CONSIDERADOS EN LA PRESENTE RESOLUCIÓN.**-----

- 5) Las Empresas de Medios de Pagos Electrónicos (EMPES),
  - 6) Las personas físicas y jurídicas que desarrollan actividades asociadas con activos virtuales. Proveedores de Servicios de Activos Virtuales (PSAV),
  - 7) Las personas físicas y jurídicas que desarrollan actividades relativas al comercio de joyas, piedras y metales preciosos,
  - 8) Las Casas de Empeño,
  - 9) Las Organizaciones sin fines de lucro (OSFL),
  - 10) Las personas físicas y jurídicas que desarrollan actividades relativas a la explotación de juegos de AZAR,
  - 11) Las personas físicas y jurídicas que prestan servicios de locación de Cajas de Seguridad,
- Los Sujetos Obligados supervisados por la SEPRELAD accederán a sus usuarios una vez culminado su proceso de registro en el sistema SIRO.

N° \_\_\_\_\_

**Artículo 2° DISPONER**, que la presente resolución entre en vigencia a partir del 02 de mayo de 2023.

**Artículo 3° DISPONER qué** la Dirección General de Informática, Tecnologías e Innovación gestione la provisión de usuarios en el sistema SIRO a los Sujetos Obligados cuya supervisión natural se encuentre bajo la competencia de otras instituciones.

**Artículo 4° INSTAURAR**, un periodo de revisión y administración de contingencias, de 90 días corridos a partir de la vigencia de la presente Resolución para cada Sujeto Obligado, a computarse a partir de lo dispuesto en el artículo 2° de la presente Resolución, de manera a realizar los ajustes que eventualmente resulten necesarios, en el marco del proceso de operatividad del sistema por parte de los Sujetos Obligados.

**Artículo 5° ESTABLECER**, que durante el periodo indicado en el artículo anterior, los Sujetos Obligados deberán comunicar a la Dirección General de Informática, Tecnologías e Innovación de la SEPRELAD, todas las contingencias, errores o problemas de uso del sistema SIRO, en un plazo que no excederá las 72 (setenta y dos) horas corridas, computadas desde el momento en que estos sean identificados.

**Artículo 6° DETERMINAR**, que las demoras o errores en la producción y carga de reportes a través del sistema SIRO, resultantes de las contingencias notificadas en los términos de los artículos 4° y 5°, estarán eximidas de las eventuales responsabilidades y sanciones para los Sujetos Obligados y sus Oficiales de Cumplimiento hasta en tanto dure el periodo autorizado para el efecto.

**Artículo 7° ENCOMENDAR**, a la Dirección de Análisis Financiero y Estratégico de la SEPRELAD, la implementación del sistema SIRO para la recepción de los Reportes de Operaciones Sospechosas, así como la emisión y actualización de manuales técnicos operativos y otros documentos que resulten necesarios, de manera a promover mecanismos que permitan mejorar la efectividad y calidad de la información resultante de la remisión de los diferentes tipos de reportes.

ES COPIA FIEL DEL ORIGINAL

SEPRELAD

Héctor Balmaceda  
Secretario General Interino  
SEPRELAD

Página 2 de 3





PRESIDENCIA DE LA REPÚBLICA  
Secretaría de Prevención de Lavado de Dinero o Bienes  
SEPRELAD

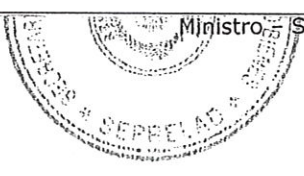
Resolución N° 146

**POR LA CUAL SE AUTORIZA LA IMPLEMENTACION DEL SISTEMA INTEGRAL DE REPORTES DE OPERACIONES (SIRO), PARA LA REMISION DE REPORTES DE OPERACIONES SOSPECHOSAS (ROS) Y ROS NEGATIVO, POR PARTE DE DIVERSOS SUJETOS OBLIGADOS CONSIDERADOS EN LA PRESENTE RESOLUCIÓN.**-----

**Artículo 8° ENCARGAR**, a la Dirección General de Informática, Tecnologías e Innovación, el mantenimiento, actualización del sistema SIRO y la habilitación de los usuarios para cada Sujeto Obligado.

**Artículo 9° COMUNICAR**, a quienes corresponda y cumplido, archivar.-----

<p>FDO. <b>ES COPIA FIEL DEL ORIGINAL</b></p> <p></p> <p>..... <b>SEPRELAD</b> <b>Héctor Balmaceda</b> Secretario General Interino Secretario General Interino</p>	<p><b>RENÉ MILCIADES FERNÁNDEZ BOBADILLA</b> Ministro - Secretario Ejecutivo</p> <p><b>HÉCTOR MANUEL BALMACEDA GODOY</b> Secretario General Interino Ministro - Secretario Ejecutivo</p>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------



N° \_\_\_\_\_