



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

Resolución N° 196

POR LA CUAL SE AUTORIZA LA IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA INTEGRAL DE REPORTES DE OPERACIONES (SIRO), PARA LA REMISIÓN DE REPORTES DE OPERACIONES SOSPECHOSAS (ROS) Y REPORTES NEGATIVOS (RN), POR PARTE DE LOS SUJETOS OBLIGADOS REGIDOS POR LA RESOLUCIÓN SEPRELAD N° 71/19. -----

Asunción, ³⁰ de mayo de 2022

VISTO: 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; la Resolución N° 71/19 "Por la cual se aprueba el reglamento de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, basado en un sistema de gestión de riesgos para los sujetos obligados supervisados por la Superintendencia de Seguros del Banco Central del Paraguay"; el Memorándum DGAFE N° 16/22; y

CONSIDERANDO: Que, por Resolución SEPRELAD N° 71 de fecha 15 de marzo de 2019, se aprueba el Reglamento de prevención del lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo basado en un sistema de gestión de riesgos dirigido a las entidades supervisadas por la Superintendencia de Seguros.

Que, la citada resolución en su Artículo 48 establece que: "Los SO comunicarán a la SEPRELAD el ROS y la documentación adjunta o complementaria mediante el sistema de reportes de operaciones sospechosas ROS_Web, utilizando para ello la plantilla ROS Web u otro que cumpla la misma función (...)".

Que, igualmente, el Artículo 51 señala: "Si en el transcurso de tres (3) meses consecutivos el SO no hubiere realizado ROS alguno, deberá reportar a la SEPRELAD, en el plazo de cinco (5) días hábiles de haber fenecido el trimestre, la no detección de operaciones sospechosas. Este reporte será denominado Reporte Negativo (...)".

Que, teniendo en cuenta la necesidad de centralizar los datos que son informados por los Sujetos Obligados, la SEPRELAD ha procedido al desarrollo de un sistema tecnológico, denominado "Sistema Integral de Reportes de Operaciones" (SIRO), destinado a la recepción de los Reportes provenientes de todos los sectores obligados.

Que, por Memorándum DGAFE N° 16/22, la Dirección General de Análisis Financiero y Estratégico informa que se ha culminado el desarrollo del módulo del Sistema Integral de Reportes de Operaciones (SIRO) destinado a la recepción de Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS) y Reportes Negativos (RN), procedentes de las entidades Asseguradoras, regidas por la Resolución SEPRELAD N° 71/19.

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:

ES COPIA FIEL DEL ORIGINAL

Héctor Balmaceda
Secretario General Interino
SEPRELAD



PRESIDENCIA DE LA REPÚBLICA
Secretaría de Prevención de Lavado de Dinero o Bienes
SEP RELAD

Resolución N° 196

POR LA CUAL SE AUTORIZA LA IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA INTEGRAL DE REPORTES DE OPERACIONES (SIRO), PARA LA REMISIÓN DE REPORTES DE OPERACIONES SOSPECHOSAS (ROS) Y REPORTES NEGATIVOS (RN), POR PARTE DE LOS SUJETOS OBLIGADOS REGIDOS POR LA RESOLUCIÓN SEP RELAD N° 71/19. -----

Artículo 1°. **AUTORIZAR**, la implementación del Sistema Integral de Reportes de Operaciones (SIRO), para la remisión de Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS) y Reportes Negativos (RN) por parte de los Sujetos Obligados regidos por la Resolución N° 71/19.-----

Artículo 2°. **DISPONER**, que a partir del día 01 de junio de 2022, las entidades aseguradoras deberán remitir sus Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS), así como los Reportes Negativos (RN) por medio del sistema mencionado en el artículo precedente.-----

Artículo 3°. **INSTAURAR**, un periodo de revisión y administración de contingencias, hasta el 30 de julio de 2022, 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 4°. **ESTABLECER**, que durante el periodo indicado en el artículo anterior, los Sujetos Obligados deberán comunicar a la Dirección General de Análisis Financiero y Estratégico y Dirección General de Informática, Tecnologías e Innovaciones de la SEP RELAD mediante el correo siroaseguradoras@seprelad.gov.py, todas las contingencias, errores o problemas de uso del SIRO, en un plazo que no excederá de 72 (setenta y dos) horas corridas, computadas desde el momento en que estos sean identificados.-----

Artículo 5°. **DETERMINAR**, que las demoras o errores en la producción y carga de reportes a través del SIRO, resultantes de las contingencias notificadas en los términos del Artículo 4° de esta Resolución, estarán eximidas de las eventuales responsabilidades y sanciones para los Sujetos Obligados y sus Oficiales de Cumplimiento, derivadas de la Resolución SEP RELAD N° 71/19, hasta tanto dure el periodo autorizado para el efecto.-----

Artículo 6°. **ENCOMENDAR**, a la Dirección General de Análisis Financiero y Estratégico de la SEP RELAD, la implementación del Sistema SIRO para la recepción de los Reportes de Operaciones Sospechosas y Reportes Negativos, así como la emisión y actualización de manuales técnicos operativos, instructivos 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.-----

Artículo 7°. **ENCARGAR**, a la Dirección General de Informática Tecnología e Innovaciones, el mantenimiento, actualización del sistema SIRO y la habilitación de los usuarios para cada Sujeto Obligado afectado por la Resolución SEP RELAD 71/19.-----

Artículo 8°. **COMUNICAR**, a quienes correspondan y cumplido, archivar.-----

N° 196

FDO.	ES COPIA FIEL DEL ORIGINAL	CARLOS ADOLFO ARREGUI ROMERO Ministro - Secretario Ejecutivo
		HÉCTOR MANUEL BALMACEDA GODOY Secretario General Interino
	Héctor Balmaceda Secretario General Interino SEP RELAD	