



UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA

REGLAMENTO GENERAL A LA LEY PARA REPRIMIR EL LAVADO DE ACTIVOS

NORMA: Decreto Ejecutivo 1328

STATUS: Vigente

PUBLICADO: Registro Oficial 256

FECHA: 24 de Abril de 2006

Alfredo Palacio González
PRESIDENTE CONSTITUCIONAL DE LA REPUBLICA

Considerando:

Que la Ley para Reprimir el Lavado de Activos fue promulgada en el Registro Oficial No. 127 de 18 de octubre del 2005;

Que es necesario que el Presidente de la República dicte las normas reglamentarias correspondientes, para efectos de permitir la aplicación de la Ley para Reprimir el Lavado de Activos; y,

En ejercicio de la facultad contenida en el numeral 5 del artículo 171 de la Constitución Política de la República.

Decreta:

Expedir el siguiente: REGLAMENTO GENERAL A LA LEY PARA REPRIMIR EL LAVADO DE ACTIVOS.

CAPITULO I

DE LA FINALIDAD

Art. 1.- El presente reglamento tiene como finalidad establecer las normas y procedimientos generales aplicables para el cumplimiento de los objetivos de la Ley para Reprimir el Lavado de Activos.

CAPITULO II

DE LA INFORMACION

Art. 2.- Quienes conocieren de la comisión de las infracciones tipificadas en la Ley para Reprimir el Lavado de Activos, así como de la existencia de operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas, informarán a la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) acerca de éstas con el debido sustento y suficientes antecedentes, preferentemente de carácter documental.

Para cumplir con el cometido previsto en la Ley para Reprimir el Lavado de Activos, la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) requerirá información a:

1. Las instituciones del sistema financiero y de seguros, de conformidad con la Ley para Reprimir el Lavado de Activos.
2. Las personas naturales o jurídicas, vinculadas o no al sistema financiero o de seguros.

La solicitud de información formulada al amparo de la disposición general segunda de la Ley para Reprimir el Lavado de Activos, deberá ser atendida por el requerido, sea este una persona natural o jurídica o una de las entidades señaladas en el artículo 101 de la Ley Orgánica de Servicio Civil y Carrera Administrativa, dentro de los tres días hábiles siguientes a la recepción de la solicitud, sin perjuicio de que el requerido solicite un plazo prudencial para remitir la información, que en ningún caso podrá ser mayor a cuarenta y cinco días.

La información receptada será procesada y analizada por la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF); y, de existir elementos suficientes para iniciar una acción penal, dicha unidad la remitirá en forma inmediata al Ministerio Público, para que proceda de conformidad con la ley.

De no atenderse la solicitud en los plazos antes mencionados y de existir indicios suficientes, el requerido será sujeto de la acción penal por el delito tipificado en la letra b) del artículo 14 de la Ley para Reprimir el Lavado de Activos, particular que deberá ser comunicado inmediatamente al Ministerio Público.

Las unidades de lavado de activos del Ministerio Público, de la Corporación Aduanera Ecuatoriana, del Servicio de Rentas Internas y de la Policía Nacional actuarán en coordinación con la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF).

Art. 3.- Las instituciones del sistema financiero y de seguros efectuarán los reportes previstos en la Ley para Reprimir el Lavado de Activos, de conformidad con el instructivo que, para el efecto, dictará la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF).

En caso de incumplimiento en el envío de los reportes a que se refiere el presente artículo, el Director de la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) comunicará al Superintendente de Bancos y Seguros, quien dentro de los tres días hábiles siguientes deberá avocar conocimiento del asunto e imponer las sanciones previstas en el artículo 19 de la Ley para Reprimir el Lavado de Activos.

Art. 4.- Toda persona que ingrese o salga del país con dinero en efectivo por un monto igual o superior a diez mil dólares de los Estados Unidos de América o su equivalente en otras monedas, tiene la obligación de declararlos ante las autoridades aduaneras, a través del Servicio de Vigilancia Aduanera. El formulario de declaración aduanera será elaborado por la CAE en coordinación con la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF), documento que por lo menos contendrá el detalle de la cuantía, origen y destino del valor declarado.

Art. 5.- La persona que no declare o declare falsamente el ingreso de los valores a los que se refiere el artículo 5 de la Ley para Reprimir el Lavado de Activos, será sancionada por el Servicio de Vigilancia Aduanera con multa de quinientos a diez mil dólares de los Estados Unidos de América, si el acto no constituye otro delito. La cuantía de la multa será determinada de conformidad con las políticas dictadas por el Directorio del Consejo Nacional contra el Lavado de Activos.

CAPITULO III

DEL CONSEJO NACIONAL CONTRA EL LAVADO DE ACTIVOS

Art. 6.- El Consejo Nacional contra el Lavado está integrado por los siguientes órganos:

1. Directorio.
2. Unidad de Inteligencia Financiera.

El Directorio está presidido por el Procurador General del Estado o su delegado y la Unidad de Inteligencia Financiera estará administrada por un Director General, quien a la vez ejercerá la representación legal, judicial y extrajudicial del Consejo Nacional contra el Lavado de Activos.

Art. 7.- Son funciones y competencias del Directorio las previstas en la Ley para Reprimir el Lavado de Activos y este reglamento.

Art. 8.- El Directorio está integrado por los miembros determinados en el artículo 7 de la Ley para Reprimir el Lavado de Activos.

Cada miembro titular del Directorio podrá designar su delegado, mediante el oficio poder correspondiente.

Para actuar en el Directorio, el delegado debe presentar, a más del oficio poder antes mencionado, una hoja de vida que justifique que cumple todos los requisitos legales para ser designado.

El delegado será permanente, sin perjuicio de poder ser sustituido por la autoridad que lo designó.

Art. 9.- Son atribuciones del Presidente del Directorio, las siguientes:

1. Dirigir las sesiones del Directorio e intervenir en ellas con voz y voto.
2. Firmar, conjuntamente con el Secretario, las resoluciones del Directorio, que serán debidamente numeradas y fechadas.
3. Preparar los proyectos de resolución de las consultas y acciones administrativas que fueren presentadas ante el Directorio.
4. Las demás que le otorguen la ley y este reglamento.

Art. 10.- El Director General de la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) actuará como Secretario del Directorio, con voz pero sin voto.

Art. 11.- El Directorio sesionará una vez al mes, en forma ordinaria; y, extraordinariamente, cuando lo convoque el Presidente por su propia decisión o por pedido, por escrito, de al menos cuatro de sus miembros.

En el caso de las sesiones extraordinarias serán tratados exclusivamente los puntos del orden del día, constantes en la convocatoria.

Por disposición del Presidente, el Secretario efectuará la convocatoria por escrito con una antelación de al menos 48 horas a la fecha de realización de la sesión. En la convocatoria se hará constar el orden del día, que será establecido por el Presidente; y, se señalará lugar, fecha y hora de la sesión, acompañando copia de los documentos relativos a los puntos a tratarse.

La convocatoria se realizará por escrito, pudiendo, el documento que la contiene, ser enviado por fax o correo electrónico a las direcciones registradas en la Secretaría del Directorio.

De cada sesión se levantará un acta, la misma que deberá ser aprobada en la siguiente sesión.

Art. 12.- Para que el Directorio sesione válidamente se requerirá la presencia de al menos cuatro de sus miembros entre los que necesariamente debe estar el Presidente.

Si no se completare el quórum una vez que transcurran quince minutos de la hora prevista en la convocatoria, la sesión quedará auto convocada para dentro de las siguientes 24 horas.

Art. 13.- El Directorio adoptará sus resoluciones con el voto de la mayoría de los miembros asistentes. De haber empate, el voto del Presidente será dirimente.

Art. 14.- Los miembros del Directorio percibirán por concepto de dietas, los valores que por sesión se determinen en el presupuesto anual de la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF).

CAPITULO IV
DE LA UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA (UIF)

Art. 15.- Para el cumplimiento de sus fines, la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) estará conformada por la Dirección General, la Subdirección y por los departamentos técnicos especializados, cuyas funciones y atribuciones serán determinadas en el Reglamento Orgánico Funcional correspondiente.

Art. 16.- Son funciones y atribuciones de la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF), las previstas en la Ley para Reprimir el Lavado de Activos y este reglamento.

Art. 17.- El Director General es la máxima autoridad de la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF); y sus responsabilidades y atribuciones son las previstas en la Ley para Reprimir el Lavado de Activos y este reglamento.

Art. 18.- El Director General será seleccionado mediante concurso público de merecimientos y oposición, y con la intervención, por lo menos, de dos firmas auditoras de reconocido prestigio nacional e internacional.

Para desempeñar el cargo de Director General, el candidato deberá reunir los siguientes requisitos:

- 1) Ser ecuatoriano por nacimiento.
- 2) Ser mayor de treinta y cinco años de edad.
- 3) Tener título académico de cuarto nivel; esto es, con las respectivas maestrías o doctorados, otorgados por universidades nacionales o internacionales.
- 4) Contar con experiencia en funciones de dirección y administración en el sector público, de por lo menos cinco años.
- 5) Tener una trayectoria particular y pública intachable.

Art. 19.- El Director General de la Unidad de Inteligencia Financiera, mediante resoluciones, aprobará los instructivos que fueren necesarios para el cumplimiento de las funciones y objetivos de la unidad.

Art. 20.- El Subdirector de la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) deberá reunir los mismos requisitos establecidos para el Director General y someterse a los mismos procesos de selección. La duración de sus funciones y sus deberes y atribuciones están previstos en la Ley para Reprimir el Lavado de Activos.

Art. 21.- **Nota:** Artículo derogado por Decreto Ejecutivo No. 2205, publicado en Registro Oficial 3 de 18 de Enero del 2007.

Art. 21-A.- En lo referente al régimen de remuneraciones de la Unidad de Inteligencia Financiera, UIF, se estará a lo dispuesto por la disposición transitoria tercera de la Ley para

Reprimir el Lavado de Activos.

Nota: Artículo dado por Decreto Ejecutivo No. 2205, publicado en Registro Oficial 3 de 18 de Enero del 2007.

CAPITULO V

DE LA ADMINISTRACION DE BIENES

Art. 22.- El Director General de la Unidad de Inteligencia Financiera solicitará al Banco Central del Ecuador la apertura de cuatro cuentas de las siguientes características:

- a) Una cuenta de ingresos propios de la Unidad de Inteligencia Financiera;
- b) Una cuenta de transferencia en la cual se acreditarán los recursos que, de acuerdo con la ley, deban distribuirse en la forma y porcentajes previstos en el artículo 23 de la Ley para Reprimir el Lavado de Activos;
- c) Una cuenta especial de depósito, en la que se acreditarán, dentro de las cuarenta y ocho horas siguientes a producido el hecho, los valores provenientes de la venta de los bienes así como el dinero en moneda nacional o extranjera que fuere incautado; y,
- d) Una cuenta de custodia en la cual se depositarán las divisas o los instrumentos monetarios sujetos a medida cautelar que no fueren negociables o canjeables en el mercado nacional.

De requerirse la apertura de otra cuenta en Banco Central del Ecuador, el representante legal de la Unidad de Inteligencia Financiera deberá obtener la autorización previa del Directorio del Consejo Nacional Contra el Lavado de Activos.

Art. 23.- Los valores provenientes de la venta de los bienes sobre los cuales se hubiere ordenado el comiso definitivo, al igual que el dinero e instrumentos monetarios recuperados por el Consejo Nacional Contra el Lavado de Activos, una vez depositados en la cuenta de transferencia abierta en el Banco Central del Ecuador, serán distribuidos por dicho banco de manera automática e inmediata, en los siguientes porcentajes:

- a) El 60% para la Dirección Nacional de Rehabilitación Social;
- b) El 7,5% para la Unidad de Inteligencia Financiera;
- c) El 7,5% para la Unidad de Lavado de Activos del Ministerio Público;
- d) El 7,5% para la Unidad de Lavado de Activos de la Policía Nacional;
- e) El 7,5% para el Consejo Nacional de Control de Sustancias Estupefacientes y Psicotrópicas - CONSEP;
- f) El 5% para la Escuela de Jueces de la Función Judicial; y,
- g) El 5% para la Escuela de Fiscales del Ministerio Público.

El Director General de la Unidad de Inteligencia Financiera, junto al pedido de acreditación de los valores que correspondan a la cuenta de transferencia de que trata el presente artículo,

acompañará la respectiva sentencia condenatoria ejecutoriada.

Art. 24.- Los valores que se acrediten en la cuenta especial de depósito, serán invertidos por el Banco Central del Ecuador en documentos e instrumentos financieros que se negocien en el país o en el exterior, observando los parámetros de seguridad, liquidez y rentabilidad.

De conformidad con lo preceptuado en el artículo 21 de la Codificación de la Ley Orgánica de Régimen Monetario y Banco del Estado, el Directorio del Banco Central del Ecuador establecerá el monto de la comisión que represente la inversión de los recursos acreditados en la cuenta de que trata el presente artículo. Dicha comisión será deducida del rendimiento que genere la inversión respectiva.

Art. 25.- Cuando la sentencia condenatoria ejecutoriada comporte el decomiso definitivo de las divisas o los instrumentos monetarios sujetos a medida cautelar que no fueren negociables o canjeables en el mercado nacional, el Banco Central del Ecuador, previa solicitud del Director General de la Unidad de Inteligencia Financiera, podrá realizar tales divisas e instrumentos en el mercado internacional. Los costos que dicha negociación represente serán deducidos del monto que el Banco Central deba acreditar a la cuenta de transferencia de que trata el artículo 24 del presente reglamento.

Art. 26.- Si el sindicado o acusado fuere absuelto o sobreseído definitivamente, los bienes de su propiedad sobre los cuales se hubieren dictado medidas cautelares, le serán restituidos dentro de los treinta días subsiguientes a la notificación del auto o sentencia ejecutoriados, previo inventario actualizado y mediante la respectiva acta de entrega a recepción.

El dinero o el valor que representen los instrumentos monetarios o documentos bancarios, financieros o comerciales sujetos a medida cautelar y que hubieren sido invertidos por el Banco Central del Ecuador, se devolverán en moneda de curso legal, con los respectivos intereses fijados por el Directorio del Banco Central del Ecuador, calculados desde la fecha en que se dictó la medida cautelar. No obstante, tales intereses no serán superiores, en ningún caso, a los rendimientos que se hubieren obtenido por la inversión de los recursos cuya devolución se hubiere ordenado.

En el evento que a la fecha en que se ordene la restitución de los valores incautados, no existiere la liquidez suficiente en la cuenta especial de depósito e inversión que permita cubrir totalmente los montos a ser devueltos, el Banco Central del Ecuador podrá arbitrar las medidas y mecanismos que considere apropiados, a fin de poder cumplir en el menor tiempo con la devolución dispuesta en la sentencia o auto.

En el evento que el sindicado o acusado fuere absuelto o sobreseído definitivamente, las divisas o los instrumentos monetarios que no hayan podido ser negociados o canjeados en el mercado nacional, y que se mantuvieron en custodia del Banco Central del Ecuador, le serán restituidos en la propia especie incautada, sin intereses.

Si los bienes consistieren en inmuebles o semovientes, la devolución se hará junto con los respectivos frutos o aumentos que hubieren generado o que hubieren producido durante el tiempo que duró la incautación.

Toda restitución o devolución de valores, instrumentos o bienes de cualquier naturaleza, será realizada por el Consejo Nacional contra el Lavado de Activos, a través del Director General de la Unidad de Inteligencia Financiera.

DISPOSICIONES GENERALES

Primera.- Todo lo relacionado con la administración y destino de los bienes que no hubiere sido normado en el presente reglamento, será regulado en el Reglamento de Control de Bienes que dictará el Directorio del Consejo Nacional contra el Lavado de Activos.

Segunda.- La Superintendencia de Bancos y Seguros, en un plazo no mayor a quince (15) días elaborará el formato único de detalle de información, el cual será de obligatoria aplicación por parte de las instituciones financieras y compañías de seguros legalmente constituidas y domiciliadas en el país; en aplicación del literal a) del artículo 3 de la Ley para Reprimir el Lavado de Activos.

DISPOSICION TRANSITORIA

Dentro del plazo de noventa días contados a partir de la fecha de vigencia de este reglamento general, el Ministerio Público, la Corporación Aduanera Ecuatoriana, el Servicio de Rentas Internas y la Policía Nacional, integrarán sus respectivas unidades de lavado de activos.

Art. final.- El presente reglamento entrará en vigencia a partir de la fecha de su publicación en el Registro Oficial.

Dado en el Palacio Nacional en Quito, a 7 de abril del 2006.