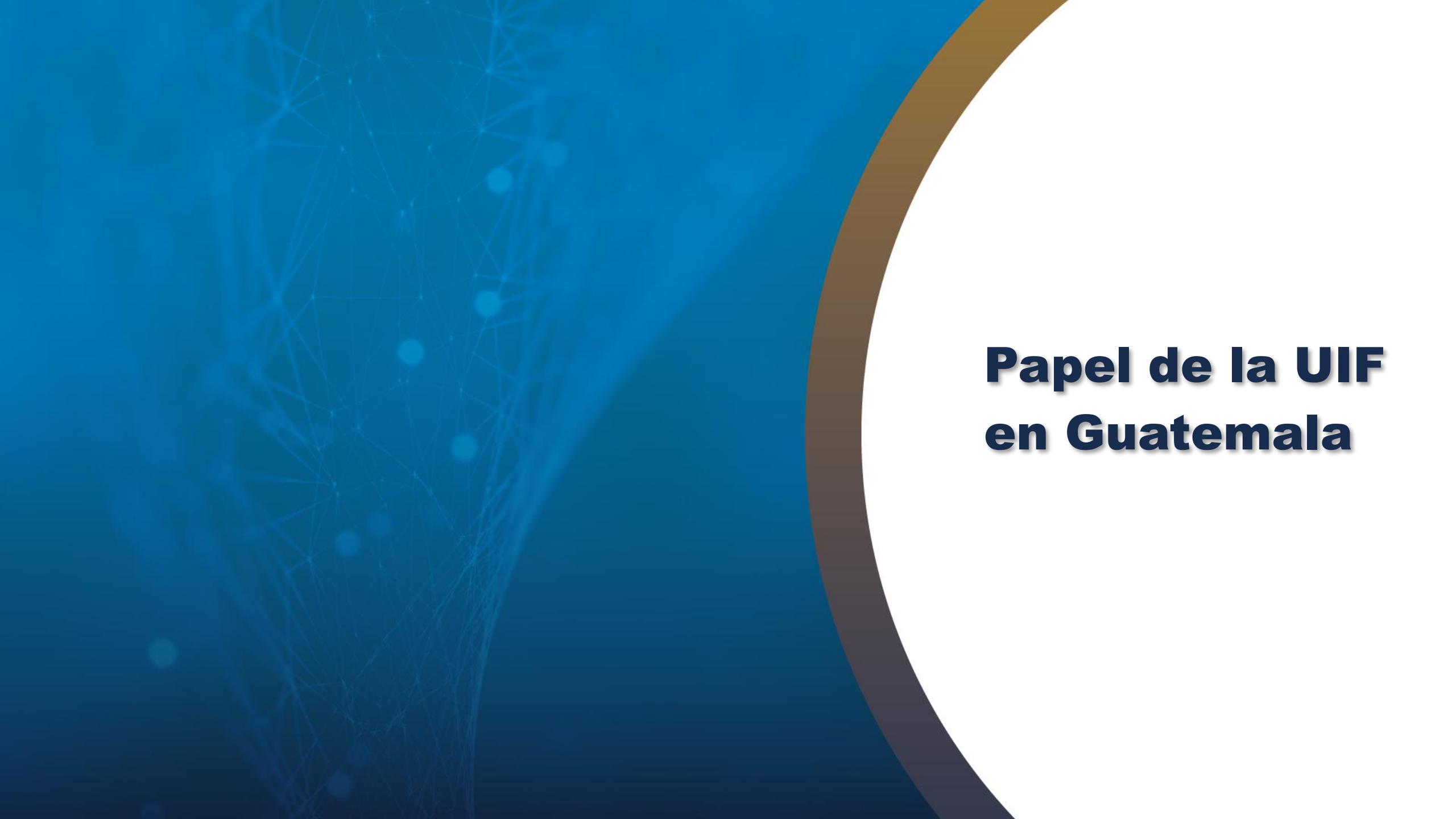




# **Funciones de la Intendencia de Verificación Especial -IVE- Guatemala**

**Programa sobre Realización de Investigaciones Financieras**

**Noviembre 2024**



# **Papel de la UIF en Guatemala**

# NORMATIVA NACIONAL

## Ley Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos



Decreto  
67-2001

## Reglamento



Acuerdo  
118-2002

## Ley Para Prevenir y Reprimir el Financiamiento del Terrorismo



Decreto  
58-2005

## Reglamento



Acuerdo  
86-2006

## Ley de Extinción de Dominio



Decreto  
55-2010

# INTENDENCIA DE VERIFICACIÓN ESPECIAL -IVE- (UIF)

Es una agencia central encargada de recibir la información de las personas obligadas, que utiliza la información disponible para el análisis operativo e identificar personas, cuentas, otros productos y servicios y seguir el rastro de actividades o transacciones en particular y determinar los vínculos con el delito de lavado de activos, delitos determinantes y el delito del financiamiento del terrorismo.

- Se crea dentro de la Superintendencia de Bancos.
- La Intendencia de Verificación Especial (IVE), es un órgano de naturaleza administrativa.
- Encargada de velar por el objeto y cumplimiento de las leyes Contra el Lavado de Dinero y para Prevenir y Reprimir el Financiamiento del Terrorismo.
- Funciones de una Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) de conformidad con los estándares y tratados internacionales en la materia.

# FUNCIONES DE LA INTENDENCIA DE VERIFICACIÓN ESPECIAL -IVE- (UIF)

							
Requerir y/o recibir información de las personas obligadas	Analizar la información a fin de confirmar la existencia de transacciones sospechosas	Elaborar y mantener los registros y estadísticas	Intercambiar con entidades homólogas de otros países información	En caso de indicio de la comisión de un delito presentar la denuncia	Proveer al Ministerio Público cualquier asistencia	Imponer a las personas obligadas las multas administrativas	Otras que se deriven de la ley

# RÉGIMEN DE PREVENCIÓN, CONTROL Y SANCIÓN DE GUATEMALA

## Personas Obligadas



Envío de RTS a la  
UIF

## Intendencia de Verificación Especial (UIF) Superintendencia de Bancos



Analiza RTS y  
envía denuncias al  
MP

## Ministerio Público



Encargado de la  
investigación  
penal

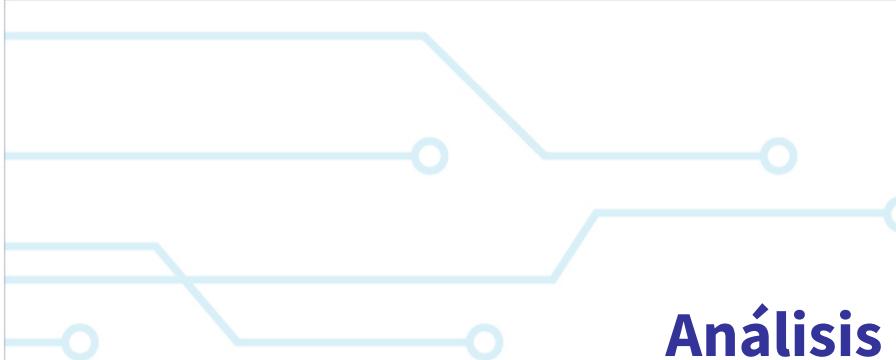
## Organismo Judicial



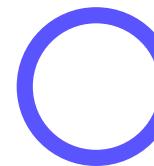
Emite sentencias



# **Funciones de inteligencia financiera**



## Análisis Estratégico



Identificación de *patrones* y *tendencias* generales para establecer *estrategias de prevención* de lavado de activos

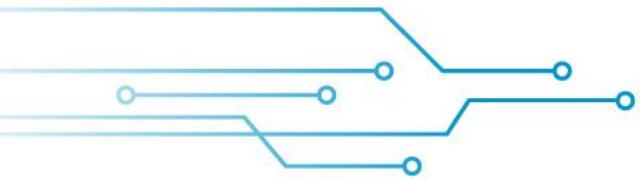


- Fuentes de datos internas y externas
- Aplicación de tecnología
- Ciencia de datos

## Análisis Operativo



Identificación de *objetivos específicos* y *elaboración de perfiles* de sujetos analizados para fundamentar envío o no de denuncias al Ministerio Público



[!\[\]\(97d7445697a94970d6443da16b12b5fa\_img.jpg\) SIB Guatemala](#) [!\[\]\(258b828d223cb6b35d2b001cf8c6c1e7\_img.jpg\) @sib\\_guatemala](#) [!\[\]\(3ae3791b31be30fab239cd4ec63dfafe\_img.jpg\) @SuperBancosGuatemala](#) [!\[\]\(7835479178eea406b1967e30c6fcf845\_img.jpg\) sib\\_guatemala](#)

[!\[\]\(bacea8e86e4e71bdd65916e2330bb152\_img.jpg\) Superintendencia de Bancos \(SIB\)](#) [!\[\]\(103e1d41c49e54d33b8438f1f22779e7\_img.jpg\) @sib\\_guatemala](#) [!\[\]\(127f84612f2d3af1475c40eb1d227d82\_img.jpg\) sib\\_guatemala](#)