



SUPERINTENDECIA DE VALORES

PREVENCION DE LA/FT

DIGESTO NORMATIVO EN MATERIA ALA/CFT

- **DISPOSICIONES LEGALES BASICAS – MARCO GENERAL**
 - i. **Leyes**
 1. **Ley N° 1015/1997 "Que previene y reprime los actos ilícitos destinados a la de dinero o bienes".**
[Ir a la Ley](#)
 2. **Ley N° 1160/1997 "Código Penal de la República del Paraguay".**
[Ir a la Ley](#)
 3. **Ley N° 2298/2003 "Que aprueba la Convención de las NNUU Contra la Delincuencia Transnacional".**
[Ir a la Ley](#)
 4. **Ley N° 2381.04 - Que aprueba el Convenio Internacional para la supresión del financiamiento del terrorismo.**
[Ir a la Ley](#)
 5. **Ley N° 3440/2008 Que modifica varias disposiciones de la Ley 1160/1997 "QUE PREVIENE Y REPRIME LOS ACTOS ILÍCITOS DESTINADOS A LA LEGITIMACIÓN DE DINERO O BIENES".**
[Ir a la Ley](#)
 6. **Ley N° 3783/2009 "Que modifica varios artículos de la Ley 1015/1997 QUE PREVIENE Y REPRIME LOS ACTOS ILÍCITOS DESTINADOS A LA LEGITIMACIÓN DE DINERO O BIENES ".**
[Ir a la Ley](#)
 7. **Ley N° 4100/2010 "Que aprueba el memorando de entendimiento entre los gobiernos de los Estados del GRUPO DE ACCION FINANCIERA DE SUDAMERICA contra el lavado de activos (GAFISUD)".**
[Ir a la Ley](#)
 8. **Ley N° 4024/2010 "Que castiga los Hechos Punibles de Terrorismo, Asociación Terrorista**



SUPERINTENDECIA DE VALORES

PREVENCION DE LA/FT

y Financiamiento del Terrorismo".

[Ir a la Ley](#)

9. Ley N.º 5895_2017 – “Que establece reglas de transparencia en el régimen de las sociedades constituidas por acciones y se establecen disposiciones en materia societaria”.

[Ir a la Ley](#)

10. Ley N.º 6399_19 que modifica los artículos 3.º Y 4.º de la Ley N° 5.8952017 “QUE ESTABLECE REGLAS DE TRANSPARENCIA EN EL RÉGIMEN DE LAS SOCIEDADES CONSTITUIDAS POR ACCIONES Y ESTABLECE MEDIDAS TRANSITORIAS”.

[Ir a la Ley](#)

11. Ley N° 6419/2019 "Qué regula la inmovilización de Activos Financieros de personas vinculadas con el TERRORISMO Y LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA Y LOS PROCEDIMIENTOS DE DIFUSIÓN, INCLUSIÓN Y EXCLUSIÓN EN LISTAS DE SANCIONES ELABORADAS EN VIRTUD DE LAS RESOLUCIONES DEL CONSEJO DE SEGURIDAD DE LAS NACIONES UNIDAS".

[Ir a la Ley](#)

12. Ley N° 6452/2019 "Qué modifica varias disposiciones de la Ley N° 1160/1997 "Código Penal" y su modificatoria la Ley N° 3443/2008".

[Ir a la Ley](#)

13. Ley N° 6497/2019 "Qué modifica disposiciones de la Ley N° 1015/1997 "Qué previene y reprime los actos ilícitos destinados a la legitimación de dinero o bienes" y "su modificatoria la Ley N° 3783/2009".

[Ir a la Ley](#)

14. Ley N° 6408/2019 "Qué modifica el artículo 3º de la Ley N° 4024/2010 "QUE CASTIGA LOS HECHOS PUNIBLES DE TERRORISMO, ASOCIACIÓN TERRORISTA Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO".

[Ir a la Ley](#)

15. Ley N.º 6446_19 “Que crea el REGISTRO ADMINISTRATIVO DE PERSONAS Y



SUPERINTENDECIA DE VALORES

PREVENCION DE LA/FT

ESTRUCTURAS JURÍDICAS Y EL REGISTRO ADMINISTRATIVO DE BENEFICIARIOS FINALES DEL PARAGUAY”.

[Ir a la Ley](#)

16. Ley N.º 6797/2021 Modifica el artículo 13 de la Ley N.º 1015/1997 “QUE PREVIENE Y REPRIME LOS ACTOS ILÍCITOS DESTINADOS A LA LEGITIMACIÓN DE DINERO O BIENES”, MODIFICADA POR LA LEY N.º 3783/2009.

[Ir a la Ley](#)

17. Ley 6960/2022 Modifica Ley 1015 que modifica los artículos 13, 25 Y 28 DE LA LEY N.º 1015/1997 "QUE PREVIENE Y REPRIME LOS ACTOS ILÍCITOS DESTINADOS A LA LEGITIMACIÓN DE DINERO O BIENES", MODIFICADOS POR LAS LEYES N° 3783/2009 Y 6797/2021.

[Ir a la Ley](#)

ii. Decretos

1. Decreto N° 4561/2010 Por el cual se reglamenta la Ley N° 1015/2097 "Que previene y reprime actos ilícitos destinados a la legitimación de Dinero o Bienes" y la Ley N° 3783/2009 "Que modifica varios artículos de la Ley 1015/1997 y aprueba la estructura orgánica y funcional de la SEPRELAD, dependiente de la Presidencia de la República.

[Ir al Decreto](#)

2. Decreto N° 8412/2012 Por el cual se reglamenta la Ley N° 4503/2011 "DE INMOVILIZACION de FONDOS o ACTIVOS FINANCIEROS" y se establecen los procedimientos a seguir.

[Ir al Decreto](#)

3. Decreto N° 8413/2012 Por el cual se DECLARA PRIORIDAD NACIONAL la ELABORACION y DESARROLLO del PLAN ESTRATEGICO NACIONAL de lucha contra el LD/FT, promovido por la SEPRELAD y el BCP, con el apoyo del FMI y el BID.

[Ir al Decreto](#)

4. Decreto N° 11.200/2013 Por el cual se aprueba el PEEP de lucha contra el LD/FT/FP.



SUPERINTENDECIA DE VALORES

PREVENCION DE LA/FT

[Ir al Decreto](#)

5. Decreto N° 4779/2016 Por el cual se tiene presentado el informe final de la EVALUACION NACIONAL de RIESGO PAIS en materia de LD/FT elaborado con el apoyo del BID, y se incorporan los resultados de dicha evaluación al PLAN ESTRATEGICO del ESTADO PARAGUAYO.

[Ir a Decreto](#)

6. Decreto N° 7949/2017 Por el cual se establece una COORDINACIÓN GENERAL para el FORTALECIMIENTO del Sistema ALA/CFT de la República del Paraguay y se abroga el Decreto N° 6604/2016.

[Ir a Decreto](#)

7. Decreto N° 507/2018 "Por el cual se MODIFICA el ANEXO correspondiente al PLAN DE ACCION del DECRETO N° 9302/18 "Por el cual se ACTUALIZA la EVALUACION NACIONAL de RIESGO PAIS en MATERIA de LD/FT, reconocido por DECRETO N° 4779/2016, y se APRUEBA su INCORPORACIÓN como NUEVOS OBJETIVOS y ACCIONES del PLAN ESTRATÉGICO DEL ESTADO PARAGUAYO (PEEP) DE LUCHA CONTRA EL LD/FT/FP, aprobado por DECRETO N° 11.200/2013".

[Ir a Decreto](#)

8. Decreto N° 508/2018 "POR EL CUAL SE DECLARA DE INTERÉS NACIONAL LA CAMPAÑA DE LA OFICINA DE LAS NACIONES UNIDAS CONTRA LA DROGA Y EL DELITO (UNODC), SOBRE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y SE INSTITUYE EL 29 DE OCTUBRE DE CADA AÑO, COMO DÍA PARA LA CONCIENTIZACIÓN Y SENSIBILIZACIÓN A LA SOCIEDAD PARAGUAYA EN MATERIA DE ANTI LAVADO DE ACTIVOS (ALA).

[Ir a Decreto](#)

9. DECRETO N.º 9043 reglamentario de la Ley N° 5895.17.

[Ir a Decreto](#)

10. Decreto N° 9302/2018 Por el cual se ACTUALIZA la EVALUACION NACIONAL de RIESGO PAIS en MATERIA de LD/FT, reconocido por DECRETO N° 4779/2016, y se APRUEBA su INCORPORACIÓN como NUEVOS OBJETIVOS y ACCIONES del



SUPERINTENDENCIA DE VALORES

PREVENCION DE LA/FT

PLAN ESTRATÉGICO DEL ESTADO PARAGUAYO (PEEP) DE LUCHA CONTRA EL LD/FT/FP, aprobado por DECRETO N° 11.200/2013".

[Ir a Decreto](#)

11. Decreto N° 2209/2019 " POR EL CUAL SE DISPONE LA REALIZACIÓN DE UNA «EVALUACIÓN NACIONAL DE RIESGO DE FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO», CON ASISTENCIA TÉCNICA INTERNACIONAL DEL BANCO MUNDIAL (BM) Y LA PARTICIPACIÓN DE LOS ORGANISMOS Y ENTIDADES DEL ESTADO (OEE), DEPENDIENTES DEL PODER EJECUTIVO, ADEMÁS DE LA COLABORACIÓN DE OTRAS ENTIDADES PÚBLICAS Y PRIVADAS, DE CONFORMIDAD CON EL PLAN ESTRATÉGICO DEL ESTADO PARAGUAYO (PEEP), ACTUALIZADO POR DECRETO N° 507/2018".

[Ir a Decreto](#)

12. Decreto N° 1548/2019 Por la cual se crea el CONSEJO DE SUPERVISORES de SUJETOS OBLIGADOS, componentes del SISTEMA ANTI-LAVADO DE ACTIVOS (ALA)/CONTRA EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO (CFT)/CONTRA EL FINANCIAMIENTO PARA LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCION MASIVA DEL PY (CFT).

[Ir a Decreto](#)

13. DECRETO N.º 2307_19_se reconoce la designación como org. terroristas globales e internacionales.

[Ir a Decreto](#)

14. DECRETO N.º 3241_20_ de fecha 10/01/2020 reglamentaria de la Ley N° 6446/2019 - Beneficiario Final.

[Ir a Decreto](#)

15. DECRETO N.º 3265_2020 de fecha 16/01/2020 Actualización ENR & PEEP.

[Ir a Decreto](#)

16. DECRETO N.º 4312-2020 de fecha 06/11/2020 Informe-final-de-ENR-FT.

[Ir a Decreto](#)



SUPERINTENDECIA DE VALORES

PREVENCION DE LA/FT

17. Decreto 5920/2021 – POR EL CUAL SE REGLAMENTA LA LEY N° 6419/19, «QUE REGULA LA INMOVILIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS DE PERSONAS VINCULADAS CON EL TERRORISMO Y LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA Y LOS PROCEDIMIENTOS DE DIFUSIÓN, INCLUSIÓN Y EXCLUSIÓN EN LAS LISTAS DE SANCIONES ELABORADAS EN VIRTUD DE LAS RESOLUCIONES DEL CONSEJO DE SEGURIDAD DE LAS NACIONES UNIDAS».

[Ir a Decreto](#)

18. Decreto 2463/2024 - POR EL CUAL SE ACTUALIZA Y MODIFICA EL ANEXO CORRESPONDIENTE AL PLAN DE ACCIÓN DEL DECRETO N° 9012 DE FECHA 22 DE MARZO DE 2023, "POR EL CUAL SE APRUEBA EL PLAN DE ACCIONES RECOMENDADAS CLAVES, REQUERIDAS POR EL GAFILAT COMO RESULTADO DE LA EVALUACIÓN MUTUA DEL PAÍS, SE DISPONE SU INCORPORACIÓN AL PLAN ESTRATÉGICO DEL ESTADO PARAGUAYO (PEEP) Y SE ESTABLECE SU PRIORIZACIÓN POR PARTE DEL SISTEMA NACIONAL ALA/CFT DE LA REPÚBLICA DEL PARAGUAY".

[Ir a Decreto](#)

iii. Resoluciones

SEPRELAD:

1. Resolución 16/2024 - POR LA CUAL SE AMPLÍA EL ARTÍCULO 1° DE LA RESOLUCIÓN N° 146/2023 "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.

[Ir a la Resolución](#)

2. Resolución N° 202/2023 - POR LA CUAL SE AUTORIZA LA IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA INTEGRADO DE REPORTE DE OPERACIONES (SIRO) DE LA



SUPERINTENDECIA DE VALORES

PREVENCION DE LA/FT

**SECRETARÍA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO O BIENES (SEPRELAD),
PARA LA REMISIÓN DE INFORMES DE CUMPLIMIENTO, POR PARTE DE LOS
SUJETOS OBLIGADOS.**

[Ir a la Resolución](#)

3. **Resolución N° 268/2023 - POR LA CUAL SE AUTORIZA LA IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA INTEGRADO DE REPORTE DE OPERACIONES (SIRO) DE LA SECRETARÍA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO O BIENES (SEPRELAD), PARA REALIZAR LAS COMUNICACIONES RESPECTO A OFICIALES DE CUMPLIMIENTO Y/O ENCARGADO DE CUMPLIMIENTO, POR PARTE DE LOS SUJETOS OBLIGADOS.**

[Ir a la Resolución](#)

4. **Resolución N° 146/2023 - 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.**

[Ir a la Resolución](#)

5. **Resolución 275/2022 - POR LA CUAL SE AUTORIZA AL EMISION DE LA GUIA INTERPRETATIVA DIRIGIDA A LAS ENTIDADES QUE INTEGRAN EL MERCADO DE VALORES SUPERVISADOS POR LA COMISION NACIONAL DE VALORES (CNV), SUJETOS A LA OBSERVANCIA DE LA RESOLUCION N° 172/20.**

[Ir a la Resolución](#)

6. **Resolución N° 172/2020 - POR LA CUAL SE APRUEBA EL REGLAMENTO DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS (LA) Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO (FT), BASADO EN UN SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN DE RIESGOS, DIRIGIDO A LAS ENTIDADES QUE INTEGRAN EL MERCADO DE VALORES SUJETAS A LA SUPERVISIÓN Y FISCALIZACIÓN DE LA COMISIÓN NACIONAL DE VALORES (CNV).**

[Ir a la Resolución](#)



SUPERINTENDECIA DE VALORES

PREVENCIÓN DE LA/FT

7. Resolución N° 202/2020 - POR LA CUAL SE DISPONE QUE LOS SUJETOS OBLIGADOS DE LA LEY N° 1015/97 Y SUS LEYES MODIFICATORIAS INCORPOREN EN SUS PROCESOS DE DEBIDA DILIGENCIA DEL CONOCIMIENTO DE SUS CLIENTES PERSONAS Y ESTRUCTURAS JURÍDICAS EL REQUERIMIENTO DE LA CONSTANCIA DE INSCRIPCIÓN EN EL REGISTRO DE BENEFICIARIOS FINALES

[Ir a la Resolución](#)

8. Resolución N° 218/2020 POR LA CUAL SE APRUEBA EL REGLAMENTO PARA EL REGISTRO DE AUDITORES EXTERNOS ESPECIALIZADOS EN PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO.

[Ir a la Resolución](#)

9. Resolución N° 196/2020 POR LA CUAL SE APRUEBA EL REGLAMENTO DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS (LA) Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO (FT), BASADO EN UN SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN DE RIESGOS, DIRIGIDO A LAS PERSONAS FÍSICAS O JURÍDICAS QUE DESARROLLAN ACTIVIDADES Y PROFESIONES NO FINANCIERAS RELATIVAS A LA IMPORTACIÓN, COMPRA Y VENTA DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES, Y CONSIGNACIÓN DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES PARA LA COMPRAVENTA y se ABROGA, el Artículo 2º de la Resolución SEPRELAD N.º 085/15.

[Ir a la Resolución](#)

10. Resolución N° 09/2020 - POR LA CUAL SE INSTA A LOS SUJETOS OBLIGADOS DE LA LEY N° 1015/97 Y SUS MODIFICATORIAS, A ADOPTAR EN SUS PROCESOS DE DEBIDA DILIGENCIA CRITERIOS RELACIONADOS A LAS PERSONAS FÍSICAS Y JURÍDICAS QUE DESARROLLAN ACTIVIDADES ASOCIADAS A ACTIVOS VIRTUALES.

[Ir a la Resolución](#)

11. Resolución N° 55/2020 POR LA CUAL SE DEJA SIN EFECTO EL REGISTRO HABILITADO POR RESOLUCIÓN N° 614/2017 PARA LAS PERSONAS FÍSICAS O JURÍDICAS QUE SE DEDICAN CON CAPITAL PROPIO A OTORGAR CRÉDITOS,



SUPERINTENDECIA DE VALORES

PREVENCION DE LA/FT

PRESTAMOS DE DINERO EN EFECTIVO O ADMINISTREN CARTERAS DE CRÉDITOS.

[Ir a la Resolución](#)

12. Resolución 050/2019 - POR LA CUAL SE APRUEBA EL REGLAMENTO DE IDENTIFICACIÓN DE PERSONAS EXPUESTAS POLÍTICAMENTE, Y LAS MEDIDAS DE DEBIDA DILIGENCIA A SER APLICADAS POR LOS SUJETOS OBLIGADOS DETERMINADOS EN LAS NORMAS ALA/CFT DE LA REPÚBLICA DEL PARAGUAY, CONFORME A UN ENFOQUE BASADO EN RIESGOS.
13. Resolución N° 255/2018 - Por la cual se dispone la exclusión definitiva del registro de S.O. de la SEPRELAD, a las personas físicas y jurídicas que comunicaron el cese de las operaciones afectadas por la Res. SEPRELAD N° 085/2015.

[Ir a la Resolución](#)

14. Resolución N° 085/2015 - DETERMINA COMO S.O. DE LA LEY N° 1015/97 Y SU MODIFICATORIA LA LEY N° 3783/09, A LAS PERSONAS FÍSICAS O JURÍDICAS QUE SE DEDICAN COMERCIALMENTE A LA IMPORTACIÓN, COMPRA, VENTA Y CONSIGNACIÓN DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES PARA LA COMPRAVENTA; Y, SE ESTABLECE SU REGLAMENTO DE PREVENCIÓN EN MATERIA DE LD/FT/FP, BASADO EN UN SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS.

[Ir a la Resolución](#)

15. Resolución N° 035/2014 POR LA CUAL SE ESTABLECE LA OBLIGATORIEDAD DE LA APLICACIÓN DE LOS ESTÁNDARES MÍNIMOS DE AUDITORÍA INDEPENDIENTE EN MATERIA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA PARA LOS SUJETOS OBLIGADOS DE LA SECRETARÍA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO O BIENES.

[Ir a la Resolución](#)

16. Resolución N° 411/2013 QUE APRUEBA LOS "ESTÁNDARES MÍNIMOS DE AUDITORÍA INDEPENDIENTE EN MATERIA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE

Visión: "Ser una institución técnica independiente que desarrolla una gestión eficiente y creíble, basada en la excelencia de sus valores y talentos, reconocida en el ámbito nacional e internacional., orientada a preservar el valor de la moneda y la eficacia, integridad y estabilidad del sistema financiero"



SUPERINTENDECIA DE VALORES

PREVENCIÓN DE LA/FT

DINERO, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA PARA LOS SUJETOS OBLIGADOS DE LA SECRETARÍA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO O BIENES”.

[Ir a la Resolución](#)

17. Resolución 436/2011 - Por la cual se determina el alcance del Término Beneficiario Final y la obligatoriedad de la implementación de los procedimientos para su identificación.

[Ir a la Resolución](#)

18. Resolución 454/2011 - POR LA CUAL SE DETERMINA LA OBLIGATORIEDAD A LOS SUJETOS OBLIGADOS DE LA LEY N° 1015/97 Y SU MODIFICATORIA LA LEY N° 3783/09 ADOPTAR POLITICAS Y PROCEDIMIENTOS PARA PREVENIR Y REPORTAR OPERACIONES RELACIONADOS CON EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO.

[Ir a la Resolución](#)

iv. **Circulares**

1. Circular SEPRELAD N° SE 01/2020.

[Ir a la Circular](#)