

¿POR QUÉ ES IMPORTANTE PARA GUATEMALA, QUE EL CONGRESO DE LA REPÚBLICA APRUEBE ESTAS INICIATIVAS DE LEY?



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

REFORMAS A LA LEY DE BANCOS Y GRUPOS FINANCIEROS*

Es necesario actualizar la legislación en cuatro aspectos:

Exigir más capital a los bancos



Para cumplir con estándares y recomendaciones internacionales, relacionados con los requisitos mínimos de capital que deberán cumplir los bancos para su fortalecimiento.

Prevenir el sobreendeudamiento de la población



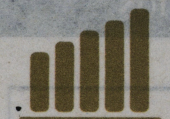
Para prevenir el sobreendeudamiento de las personas y proteger la economía familiar, es necesario conocer todos los créditos otorgados a una persona.

Funcionar como “banco abierto” para proteger a los depositantes



Para que, cuando ocurran eventos adversos de carácter extraordinario, el Banco de Guatemala pueda administrar un banco sano, con el objeto de mantener su funcionamiento y proteger el dinero de los depositantes.

Preservar la estabilidad financiera



Para seguir fortaleciendo el sistema bancario, en función de la protección de los depositantes.

*** Iniciativa de Ley 5157.**

Presentada por el Organismo Ejecutivo desde el 12 de septiembre de 2016.

PREVENCIÓN Y REPRESIÓN DEL LAVADO DE DINERO U OTROS ACTIVOS Y DEL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO (LD/FT)**

Principales beneficios de la iniciativa de ley:



Manifiesta el compromiso del país a nivel internacional en la lucha contra el lavado de dinero u otros activos y el financiamiento del terrorismo.



Transforma y fortalece el Sistema Nacional contra LD/FT, adoptando un régimen preventivo con un enfoque basado en riesgos y debidamente diferenciado del régimen represivo.



Actualiza el marco legal apegado a los estándares y tratados internacionales de la materia.



Contribuye con el fortalecimiento de los esfuerzos globales y nacionales al combate del lavado de dinero u otros activos y financiamiento del terrorismo.

**** Iniciativa de Ley 5820.**

Presentada por el Organismo Ejecutivo el 7 de agosto de 2020.

Conozca
las Iniciativas
de Ley.



Visite:

www.sib.gov.gt



YouTube

