

Preguntas del libro

01. Preguntas-Tópicos generales

- 1) El GAFI es un organismo internacional que regula las operaciones de lavado de dinero a nivel mundial
 Verdadero Falso
- 2) El Oficial de Cumplimiento nunca debe ser el dueño del negocio de una empresa que es un Sujeto Obligado.
 Verdadero Falso
- 3) La Matriz de Riesgo Tributaria (MRT) se realiza para detectar las diferencias entre libros y los informes suministrados a la DGII
 Verdadero Falso
- 4) El Ministerio de Hacienda y la Policía Nacional forman parte del Comité Nacional Contra el Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo (CONCLAFIT).
 Verdadero Falso
- 5) Los papeles de trabajo preparados por el contribuyente (PPC) se realizan para determinar las diferencias entre las cuentas controles de los registros contables y sus auxiliares.
 Verdadero Falso
- 6) La Unidad de Análisis Financiero (UAF) es la entidad que regula a los sujetos obligados
 Verdadero Falso
- 7) Todas las personas que posean un 20% o más de acciones en una empresa se consideran como un beneficiario final.
 Verdadero Falso
- 8) El personal que trabaja en el departamento de contabilidad de una empresa que es un Sujeto Obligado, ¿debe conocer la Ley de Lavado de Activos 155-17 y estar al tanto de las normativas de la DGII en materia de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo?
 Verdadero Falso
- 9) Dentro de las posibles sanciones penales en nuestro país por haber cometido un delito de lavado de activos, están:
 - a) Prisión por más de 30 años
 - b) Confiscación de bienes relacionados al lavado de activos
 - c) Cadena perpetua
 - d) Prisión por más de 10 años
 - e) b y d
 - f) Todas las anteriores
- 10) Por informaciones recibidas por la UAF la misma detecta muy graves datos de que una empresa inmobiliaria pudiera estar lavando dinero producto de operaciones ligadas al narcotráfico. Indique cuales de estas instituciones pudieran ser alertadas para fines de sometimiento a la justicia y recabación de pruebas adicionales:

Preguntas del libro

- a) La Policía Nacional b) La procuraduría
- c) La Contraloría
- d) La DGII
- e) b, y d
- f) Todas las anteriores

02. Preguntas sobre la Ley 155-17 sobre lavado de activos

11. El régimen de prevención y detección de operaciones de lavado de activos y financiamiento del terrorismo solo aplica a las entidades financieras.

Verdadero Falso

12. ¿Cuál es el objeto principal de la Ley 155-17?

- a) Establecer sanciones penales para el lavado de activos.
- b) Regular las técnicas de investigación en casos de lavado de activos. c) Establecer un régimen de prevención y detección de operaciones de lavado de activos.
- d) Crear una organización institucional para el control de actividades ilícitas

13. ¿Qué se entiende por “lavado de activos” según la Ley 155-17?

- a) El proceso de dar apariencia legítima a bienes o activos ilícitos
- b) La incautación de activos o bienes relacionados con actividades delictivas
- c) El proceso de transferir activos financieros de un país a otro
- d) El control efectivo sobre una persona jurídica o entidad financiera

14. ¿Quiénes son consideradas las autoridades competentes según la Ley 155-17?

- a) Órganos y entes supervisores de sujetos obligados.
- b) funcionarios públicos encargados de la prevención del lavado de activos.
- c) Altos ejecutivos de empresas estatales o funcionarios gubernamentales.
- d) Todas las anteriores.

15. ¿Cuál es el propósito de la “debida diligencia” según la Ley 155-17?

- a) Establecer un conocimiento adecuado sobre los clientes y las actividades que realizan.
- b) Simplificar los procedimientos y políticas relacionadas con los sujetos obligados.
- c) Mitigar los riesgos asociados al lavado de activos y financiamiento del terrorismo.
- d) Ampliar los controles sobre los beneficiarios finales de una transacción

16. ¿Cuál es la pena para la persona que convierte, transfiere o transporta bienes sabiendo que son el producto de delitos anteriores, con el propósito de ocultar su naturaleza?

- a) De 3 a 5 años de prisión mayor
- b) De 10 a 20 años de prisión mayor
- c) De 2 a 5 años de prisión mayor
- d) De 4 a 10 años de prisión mayor

Preguntas del libro

17. ¿Cuál es la pena para la persona que asiste, asesora o ayuda a personas implicadas en lavado de activos para evitar su persecución penal?

- a) De 2 a 5 años de prisión mayor
- b) De 10 a 20 años de prisión mayor
- c) De 3 a 5 años de prisión mayor
- d) De 4 a 10 años de prisión mayor

18. ¿Cuál es la pena para el empleado o representante autorizado de un sujeto obligado que no cumple intencionalmente con las obligaciones de información establecidas en la ley?

- a) De 2 a 5 años de prisión mayor
- b) De 3 a 5 años de prisión mayor
- c) De 2 a 3 años de prisión mayor
- d) De 3 a 6 años de prisión mayor

19. ¿Cuál es la pena para la persona que provee, recolecta, ofrece o financia bienes o servicios con la intención de promover o apoyar a individuos u organizaciones terroristas?

- a) De 20 a 40 años de prisión
- b) de 20 a 30 años de prisión
- c) De 20 a 40 salarios mínimos
- d) De 20 a 60 salarios mínimos

20. El conocimiento, dolo o intención requeridos como elemento subjetivo de las infracciones de lavado de activos y financiamiento del terrorismo pueden inferirse de las circunstancias objetivas del caso.

___ Verdadero ___ Falso

21. Según la Ley 155-17 ¿puede el juez de instrucción ordenar la inmovilización provisional de bienes sin notificación ni audiencia previa?

___ Verdadero ___ Falso

22. ¿Cuál es la duración mínima que los Sujetos Obligados deben conservar los registros necesarios sobre transacciones y medidas de debida diligencia?

- a) 5 años
- b) 10 años
- c) 15 años

23. ¿Cuál es uno de los factores considerados de alto riesgo por los Sujetos Obligados en la prevención del lavado de activos y financiamiento al terrorismo?

- a) Personas expuestas políticamente
- b) Personas de bajos ingresos
- c) Estudiantes universitarios

Preguntas del libro

24. ¿Los Sujetos Obligados financieros deben tomar medidas para identificar al remitente y receptor de transferencias internacionales?
___ Verdadero ___ Falso
25. ¿Cuál es uno de los requisitos que deben cumplir los Sujetos Obligados financieros al establecer una relación de corresponsalía con otra institución financiera?
- a) Obtener autorización del Ministerio Público
 - b) Evaluar los controles de prevención en el lavado de activos y financiamiento al terrorismo del banco representado
 - c) Realizar una auditoría externa anual
26. ¿Cuál es el monto que deben igualar o superar las transacciones para ser registradas y reportadas bajo los conceptos de “¿Transacciones en efectivo, múltiples en efectivo”?
- a) RD\$1 millón de pesos
 - b) US\$15 mil dólares
 - c) RD\$500,000 mil pesos d) US\$3,000 mil dólares
27. ¿En qué plazo deben remitirse los registros de transacciones a la Unidad de Análisis Financiero (UAF)?
- a) Dentro de los primeros 5 días calendario del mes siguiente
 - b) Dentro de los primeros 10 días calendario del mes siguiente
 - c) Dentro de los primeros 15 días calendario del mes siguiente
 - d) Dentro de los primeros 30 días calendario del mes siguiente
28. ¿Qué tipo de transacciones deben ser reportadas a la Unidad de Análisis Financiero (UAF) cuando se agrupan y superan los US\$15 mil dólares en una misma entidad y beneficiario en un período de 24 horas?
- a) Transacciones en Efectivo
 - b) Transacciones Múltiples en Efectivo c) Transacciones Financieras
 - d) Transacciones de Casino
29. ¿Cuál es el plazo que otorga la Ley 155-17 para la conservación de la documentación reportadas por los Sujetos Obligados a la UAF?
- a) 5 años
 - b) 10 años
 - c) 3 años
 - d) 1 año
30. ¿Cuál es el plazo de prescripción para las infracciones muy graves de acuerdo con la ley 155-17?
- a) 1 año
 - b) 3 años
 - c) 5 años
 - d) 10 años

Preguntas del libro

31. Según el artículo 82 de la ley 155-17 ¿qué deben monitorear los sujetos obligados?

- a) Si un cliente a cometido lavado de activos
- b) Si un cliente se encuentra en las listas emitidas por las Naciones Unidas
- c) Si un cliente ha financiado el terrorismo
- d) Si un cliente ha cometido delitos relacionados con armas de destrucción masiva

32. Según el artículo 83 de la ley 155-17 ¿Qué deben hacer los Sujetos Obligados en caso de que un cliente se encuentre en las listas emitidas por las Naciones Unidas en relación a personas físicas o jurídicas relacionadas con el lavado o financiamiento al terrorismo?

- a) Informar al cliente sobre su situación
- b) Continuar normalmente las transacciones con el cliente
- c) Congelar los bienes o activos del cliente y notificar al Ministerio Público o la UAF
- d) Solicitar una notificación judicial para levantar el congelamiento preventivo

33. ¿Quién puede levantar un congelamiento preventivo de los bienes o activos según el art.83 de la ley 155-17?

- a) Los sujetos obligados
- b) El Ministerio Público
- c) El Ministerio de Relaciones Exteriores
- d) Un órgano jurisdiccional mediante notificación judicial

34. ¿Cuál es la función principal del Comité Nacional Contra el lavado de Activos y el Financiamiento del terrorismo según el artículo 89 de la ley 155-17?

- a) Elaborar estrategias de prevención del lavado de activos
- b) Coordinar los esfuerzos del sector público y privado para prevenir el lavado de activos
- c) Promover reformas normativas relacionadas con el lavado de activos
- d) Realizar análisis financiero de posibles infracciones de lavado de activos

35. Según el artículo 91 de la ley 155-17 ¿Cuál es la función principal de la Unidad de Análisis Financiero (UAF)?

- a) Realizar análisis financieros de posibles infracciones de lavado de activos
- b) Recepcionar reportes de operaciones sospechosas
- c) Cooperar con entidades homólogas de otros países en la lucha contra el lavado de activos
- d) Elaborar el presupuesto de la Unidad de Análisis Financiero (UAF)

36. ¿Cuáles son las etapas de la supervisión basada en riesgos de los entes supervisores de sujetos obligados según el artículo 99 de la ley 155-17?

- a) Identificación, control y mitigación
- b) Diagnostico, medición y monitoreo
- c) Regulación, vigilancia y fiscalización
- d) Diagnóstico, control y mitigación

Preguntas del libro

37. ¿Según el artículo 101 de la ley 155-17 ¿Qué deben hacer los órganos o entes supervisores de los sujetos obligados cuando identifiquen operaciones irregulares, inusuales o sospechosas?

- a) Comunicarlo a la Unidad de Análisis Financiero (UAF)
- b) Solicitar la intervención de la Policía Nacional
- c) Notificar a la Procuraduría General de la República
- d) Aplicar sanciones administrativas

38. ¿Cuál es la sanción por incumplimiento de la obligación de suministrar información relativa a cambios en el negocio o en los datos del registro según el artículo 108 de la ley 155-17?

- a) Advertencia escrita
- b) Suspensión temporal de actividades
- c) Multa equivalente de 10 a 40 salarios mínimos vigentes
- d) Revocación de la licencia de funcionamiento

39. El órgano y/o ente supervisores de sujetos obligados no tienen facultades para sancionar a los Sujetos Obligados y su personal
___ Verdadero ___ Falso

40. Los entes de supervisión de sujetos obligados pueden realizar evaluaciones sectoriales de los riesgos de lavado de activos y financiamiento del terrorismo
___ Verdadero ___ Falso

03. Preguntas sobre el Reglamento No.407-17

41. ¿Cuál es el objeto del Reglamento 407-17?

- a) Establecer procedimientos para la identificación y aplicación de medidas de congelamiento de bienes y activos
- b) Regular la prevención de lavado de activos y financiamiento al terrorismo
- c) Establecer las funciones de las autoridades competentes sectoriales
- d) Definir los criterios de designación en las listas ONU

42. ¿A quiénes se aplica el reglamento No. 407-17?

- a) Únicamente a las personas jurídicas, públicas o privadas
- b) Únicamente a las personas naturales
- c) A las personas naturales y jurídicas, públicas o privadas
- d) Únicamente a las autoridades competentes sectoriales

43. ¿Qué se entiende por “actos de terrorismo” según el reglamento No.407-17?

- a) Actos de violencia que infunden terror y están prohibidos por la legislación internacional
- b) Actos financieros relacionados con el terrorismo
- c) Actos de proliferación de armas de destrucción masiva
- d) Actos de tráfico de drogas y sustancias ilícitas

Preguntas del libro

44. El Reglamento 407-17 se aplica únicamente a las personas jurídicas

Verdadero Falso

45. El congelamiento preventivo implica la prohibición completa de transferencias o movimientos de bienes o activos

Verdadero Falso

04. Preguntas Reglamento 408-17

46. ¿Cuál es el objeto del reglamento 408-17?

- a) Regular las normativas sectoriales
- b) Establecer medidas preventivas contra el lavado de activos
- c) Reglamentar la Ley 155-17 contra el lavado de activos y financiamiento al terrorismo
- d) Implementar estándares internacionales en materia de prevención de lavado de activos

47. ¿Quiénes deben cumplir con todas las obligaciones establecidas por la ley No.155-17 y sus regamentos?

- a) Sujetos obligados financieros y no financieros
- b) Autoridades competentes para la regulación y supervisión
- c) Personas físicas con participación accionaria igual o superior al 20%
- d) Beneficiarios finales de estructuras jurídicas

48. ¿Qué deben llevar las autoridades competentes en relación con la efectividad de sus actividades dentro del Sistema Nacional contra el Lavado de Activos?

- a) Estadísticas sobre investigaciones y condenas por delitos precedentes
- b) Estadísticas de solicitudes internacionales de cooperación
- c) Estadísticas de supervisiones y sanciones impuestas a los sujetos obligados
- d) Estadísticas de reportes de operaciones sospechosas y de inteligencia financiera comunicados

49. ¿Qué debe hacer un Sujeto Obligado al identificar a una persona expuesta políticamente (PEP)?

- a) Adoptar medidas razonables para identificar el origen de los fondos o activos del cliente
- b) Obtener la aprobación de la Alta Gerencia antes de establecer una relación comercial con la PEP
- c) Todas las anteriores

05. Preguntas normativa sector bancario

50. Un beneficiario final es la persona física que tiene el control efectivo final sobre una persona jurídica o posee al menos el 50% del capital de la persona jurídica.

Verdadero Falso

51. El término Alta Gerencia en la normativa del sector bancario, se refiere a los principales ejecutivos responsables de planificar, dirigir y controlar las operaciones generales de una entidad de intermediación financiera:

Verdadero Falso

Preguntas del libro

52. El Comité de Gestión Integral de Riesgos es el órgano responsable de implementar políticas y procedimientos para la gestión integral de los riesgos de la entidad de intermediación financiera.

___ Verdadero ___ Falso

53. Un Cliente es una persona física o jurídica con la cual se establece y mantiene una relación contractual para el suministro de productos y servicios.

___ Verdadero ___ Falso

54. ¿Cuál es la finalidad del instructivo emitido por la Superintendencia de Bancos?

- a) Establecer lineamientos para el lavado de activos
- b) Establecer lineamientos para el financiamiento al terrorismo
- c) Establecer lineamientos para la proliferación de armas de destrucción masiva
- d) Establecer lineamientos para el cumplimiento basado en riesgos de lavado de activos, financiamiento al terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva

55. ¿A que entidades se aplican las disposiciones establecidas en el instructivo?

- a) Bancos Múltiples y Corporaciones de Crédito
- b) Bancos de Ahorro y Crédito y Asociaciones de Ahorros y Préstamos
- c) Entidades públicas de intermediación financiera y agentes de cambio
- d) Todas las anteriores

56. ¿Qué es la debida diligencia ampliada?

- a) Políticas y procedimientos simplificados para conocer a los clientes
- b) Políticas y procedimientos más exigentes para profundizar el conocimiento de un cliente
- c) Políticas y procedimientos para evaluar los riesgos de lavado de activos
- d) Políticas y procedimientos para gestionar la reputación de una entidad financiera

57. ¿Qué es un riesgo asociado al lavado de activos, financiamiento del terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva?

- a) Riesgo legal
- b) Riesgo operacional
- c) Riesgo reputacional
- d) Todos los anteriores

58. ¿Cuál es el objetivo del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI)?

- a) Combatir el lavado de activos
- b) Combatir el financiamiento del terrorismo
- c) Promover la implementación efectiva de medidas para combatir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo

59. La debida diligencia ampliada implica simplificar los procedimientos de conocimiento de un cliente

___ Verdadero ___ Falso

Preguntas del libro

60. El riesgo reputacional es el riesgo de sufrir pérdidas debido a fallas en los procesos internos de una entidad financiera.

___ Verdadero ___ Falso

61. ¿Qué deben adoptar, desarrollar y ejecutar las entidades de intermediación financieras, cambiarias y Fiduciarias (EIFyC)?

- a) Un programa de cumplimiento basados en riesgos de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva.
- b) Un programa de cumplimiento basado en riesgos de evasión fiscal
- c) Un programa de cumplimiento basado en riesgos de fraudes cibernéticos
- d) Un programa de cumplimiento basado en riesgos de seguridad informática

62. ¿Cuál es uno de los elementos mínimos que debe contener el programa de cumplimiento basado en riesgos?

- a) Políticas y procedimientos para evaluar los riesgos de lavado de activos y evasión fiscal
- b) Políticas y procedimientos para evaluar los riesgos de corrupción y soborno
- c) Políticas y procedimientos para evaluar los riesgos de terrorismo y narcotráfico
- d) Políticas y procedimientos para evaluar los riesgos de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y armas de destrucción masiva

63. ¿Quién debe aprobar y revisar periódicamente las políticas, procedimientos y controles asociados a la implementación del programa de cumplimiento basado en riesgos?

- a) Los accionistas de las entidades de intermediación financiera, cambiaria y fiduciaria (EIFyC)
- b) La Alta Gerencia de las entidades de intermediación financiera, cambiaria y fiduciaria (EIFyC)
- c) El Oficial de Cumplimiento de las entidades de intermediación financiera, cambiaria y fiduciaria (EIFyC)
- d) El Consejo de las entidades de intermediación financiera, cambiaria y fiduciaria (EIFyC) y Fiduciarias.

64. ¿Qué debe garantizar el Comité de Cumplimiento en relación al programa de cumplimiento basado en riesgos?

- a) La implementación de medidas de seguridad física en las instalaciones de las entidades de intermediación financiera, cambiaria y fiduciaria (EIFyC)
- b) El cumplimiento de las políticas de recursos humanos y capacitación
- c) El desarrollo de estrategias de marketing para atraer nuevos clientes
- d) El seguimiento de las transacciones financieras diarias de las entidades de intermediación financiera, cambiaria y fiduciaria (EIFyC)

65. El programa de cumplimiento basado en riesgos debe diseñarse sobre la base de los resultados obtenidos del proceso de identificación, medición, control, mitigación y monitoreo de los eventos potenciales de riesgos de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva.

___ Verdadero ___ Falso

Preguntas del libro

66. ¿Cuál es el objetivo de la política de aceptación de clientes de las entidades de intermediación financieras, cambiarias y fiduciarias (EIFyC)

- a) Identificar claramente los riesgos de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva
- b) Establecer los procedimientos para la verificación de la identidad de los clientes
- c) Determinar la estructura de titularidad y control de los clientes
- d) Evaluar los países y áreas geográficas del alto riesgo

67. ¿Qué aspectos deben considerar las entidades de intermediación financieras y cambiarias (EIFyC fiduciarias) al determinar el nivel de riesgos de lavado de activos de cada cliente?

- a) País de origen y residencia
- b) Antecedentes y ocupación
- c) Productos y servicios a utilizar
- d) todos los anteriores

68. ¿Cuál es uno de los procedimientos mínimos para la identificación de clientes y beneficiarios finales?

- a) Proveer documentación adicional durante la vigencia de la relación comercial
- b) Verificar la validez de las informaciones y documentos suministrados
- c) Comprender la estructura de titularidad y control de los clientes
- d) Establecer umbrales cuantitativos y cualitativos

69. ¿Qué procedimiento se debe seguir cuando no existe certeza de la identidad real del cliente o beneficiario final?

- a) No iniciar la relación comercial /no realizar la transacción
- b) Permitir el uso del producto o servicio hasta que se complete la documentación mínima requerida
- c) Terminar la relación comercial
- d) Completar un reporte de Operación Sospechosa (ROS)

70. ¿Cuál es la finalidad de la segmentación de clientes en las entidades de intermediación financiera, cambiaria y fiduciaria (EIFyC y fiduciarias)?

- a) Detectar transacciones inusuales
- b) Identificar personas expuestas políticamente
- c) Establecer medidas de debida diligencia simplificada
- d) Realizar la debida diligencia ampliada

71. ¿Qué aspecto deben cubrir las políticas y procedimientos para responder a los requerimientos de información presentados por las autoridades competentes?

- a) Establecer procesos claros y eficientes para la priorización y ejecución oportuna de solicitudes de información
- b) Garantizar la suficiencia de los registros para la reconstrucción de transacciones individuales
- c) Evitar la revelación o el Tipping-off
- d) todas las anteriores

Preguntas del libro

72. Las entidades de intermediación financieras, cambiarias y fiduciarias (EIFyC fiduciarias) deben desarrollar políticas para la aceptación de clientes de acuerdo con los riesgos identificados. ___ Verdadero ___ Falso

73. La verificación de la identidad y actividades de los clientes debe realizarse antes o durante el establecimiento de la relación comercial ___ Verdadero ___ Falso

74. ¿Cuál es uno de los criterios mínimos que deben incluir los sistemas de monitoreo para la detección de actividades inusuales en las entidades de intermediación financiera, cambiaria y fiduciaria (EIFyC)?

- a) Evaluación de la capacidad económica del cliente
- b) Registro de transacciones de cajeros automáticos
- c) Venta de bienes raíces por parte del cliente
- d) Reporte de cambios en el perfil educativo del cliente

75. ¿Cuándo las entidades de intermediación financiera, cambiaria y fiduciaria (EIFyC) deben reportar sus sospechas a la Unidad de Análisis Financiero (UAF)?

- a) Cuando detecten actividad inusual en la cuenta de un cliente
- b) Cuando las transacciones sean complejas o inusuales
- c) Cuando los fondos procedan de una actividad delictiva
- d) Cuando los clientes evadan el cumplimiento de requisitos de información

76. ¿Qué documentación debe proporcionarse junto al Reporte de Operación Sospechosa?

- a) Fotocopia del pasaporte del cliente
- b) Certificados de capacitaciones del personal
- c) Registro de transacciones de los últimos 3 meses
- d) Documentos que fundamenten la decisión de reportar

77. ¿Cuál es uno de los criterios que pueden considerarse como señales de alerta de transacciones u operaciones sospechosas?

- a) Realización de transacciones a nombre de terceros desconocidos
- b) Comunicación frecuente con el personal de las entidades de intermediación financiera, cambiaria y fiduciaria (EIFyC)
- c) Suministro de información completa y veraz por parte del cliente
- d) Participación en actividades de organizaciones sin fines de lucro

78. ¿Cuándo deben comunicar las entidades de intermediación financiera, cambiaria y fiduciaria (EIFyC) las operaciones sospechosas a la Unidad de Análisis Financiero (UAF)?

- a) Dentro de los dos días laborables después de realizada la operación
- b) Dentro de los cinco días hábiles después de realizada la operación
- c) Inmediatamente después de detectar la operación sospechosa
- d) Al finalizar el mes en el que se realizó la operación sospechosa

Preguntas del libro

79. Las entidades de intermediación financiera, cambiaria y fiduciaria (EIFyC) no incurrirán en responsabilidad civil, administrativa y penal por violación de restricciones sobre revelación de información si reportan sus sospechas de buena fé a la Unidad de Análisis Financiero (UAF), incluso si no conocen precisamente la actividad delictiva subyacente.

Verdadero Falso

80. Las entidades de intermediación financiera, cambiaria y fiduciaria (EIFyC) deben implementar políticas, procedimientos y controles para garantizar altos estándares de contratación y capacitación permanente.

Verdadero Falso

81. ¿Cuál es uno de los requisitos mínimos que debe contener el Manual para la Prevención del Lavado de Activos, Financiamiento al Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva?

- a) Descripción de las actividades a realizar por el Oficial de Cumplimiento
- b) Procedimientos para la verificación de la identidad de los clientes
- c) Políticas y procedimientos para el activo y custodia de los expedientes de los clientes
- d) Programas de capacitación del personal en materia de prevención y detección del lavado de activos

82. ¿Qué responsabilidad tiene el Consejo en relación con el Manual de Prevención del Lavado de Activos, financiamiento del Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva?

- a) Aprobar las actualizaciones del manual
- b) Mantener actualizado el Manual de la organización
- c) Difundir el Manual dentro de todo el personal
- d) Evaluar la efectividad de las políticas sobre debida diligencia

83. ¿Cuál es uno de los estándares generalmente aceptados que debe considerar la estructura tecnológica de las entidades de intermediación financiera, cambiaria y fiduciaria (EIFyC)?

- a) COSO
- b) ISO
- c) PMBOK
- d) ITIL

84. ¿Cuál es una de las responsabilidades del Oficial de Cumplimiento Corporativo a nivel de grupos económicos y financieros?

- a) Proveer una educación efectiva a los usuarios de sistemas de TI
- b) Establecer políticas y procedimientos de monitoreo
- c) Implementar planes de contingencia y continuidad
- d) Evaluar el cumplimiento de las políticas y controles a nivel del grupo

Preguntas del libro

85. ¿Qué herramientas tecnológicas deben implementar las entidades de intermediación financieras, cambiarias y fiduciarias (EIFyC) para la gestión de riesgos de lavado de activos?

- a) Determinar el perfil de riesgo de cada cliente al momento de su vinculación
- b) Automatizar señales de alerta
- c) Proveer una educación efectiva a todos los usuarios de sistema TI d) Establecer un Oficial de Cumplimiento Corporativo

86. El Manual para la Prevención del Lavado de Activos debe ser actualizado solo cuando surjan cambios en las normativas que regulen la materia.

___ Verdadero ___ Falso

06. Preguntas-Sector Seguros

87. ¿Cuál es el objetivo de la norma que regula la prevención del lavado de activos y financiamiento al terrorismo del Sector de Seguros?

- a) Establecer disposiciones no obligatorias para los sujetos obligados b) Establecer las mejores prácticas internacionales en la materia
- c) Establecer sanciones por incumplimiento de la norma
- d) Establecer requisitos para la creación de compañías de seguro

88. ¿Qué son los Sujetos Obligados en el mercado de seguros según la norma?

- a) Personas físicas o jurídicas relacionadas con el lavado de activos
- b) Personas físicas o jurídicas que deben cumplir obligaciones para prevenir el lavado de activos y financiamiento del terrorismo
- c) Personas físicas o jurídicas que se benefician del lavado de activos y financiamiento al terrorismo
- d) Personas físicas o jurídicas que realizan actividades terroristas

89. Que se entiende por “cliente ocasional” según la Norma del Sector Seguro?

- a) Toda persona física o jurídica con la que se establecen relaciones contractuales ejecutadas con frecuencia
- b) Toda persona física o jurídica que efectúa una vez u ocasionalmente negocios con el Sujeto Obligado
- c) Toda persona física o jurídica que ejerce el control efectivo final sobre una persona jurídica
- d) Toda persona física o jurídica relacionada con actividades susceptibles de lavado de activos o financiamiento de actividades terroristas

90. ¿Qué etapas conforman el sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiamiento al terrorismo?

- a) Identificación, medición, control y mitigación, y auditoría externa
- b) Diagnostico, monitoreo, documentación y tecnología
- c) Identificación, medición, control y mitigación y monitoreo
- d) Diagnostico, documentación, auditoría externa y tecnología

Preguntas del libro

91. La debida diligencia ampliada es un conjunto de políticas y procedimientos más exigentes para profundizar el conocimiento de un cliente o beneficiario final

Verdadero Falso

92. El objetivo de esta norma es establecer las disposiciones máximas de cumplimiento obligatorio para los Sujetos Obligados del Sector de Seguros.

Verdadero Falso

93. ¿Cuál es la periodicidad mínima de revisión del Manual de Cumplimiento y prevención?

- a) Cada año
- b) Cada 2 años
- c) Cada 3 años
- d) Cuando surjan nuevas regulaciones

94. ¿Quién debe designar al Oficial de Cumplimiento en el Sector de Seguros?

- a) La Superintendencia de Seguros
- b) El Comité de Cumplimiento
- c) La Junta Directiva del Sujeto Obligado u órgano equivalente
- d) El gerente de la compañía

95. En el caso de los corredores de seguros que sean personas físicas, no se requiere contar con un Comité de Cumplimiento

Verdadero Falso

96. El oficial de cumplimiento debe remitir a la Superintendencia de Seguros la designación del oficial de cumplimiento y proporcionar información personal y de contacto.

Verdadero Falso

97. Los Sujetos Obligados deben realizar una debida diligencia tanto

para sus clientes actuales como a los clientes potenciales con los cuales desea tener una relación.

Verdadero Falso

98. Los Sujetos Obligados deben reportar las actividades sospechosas a la Unidad de Análisis Financiero y a la DGII o Procuraduría según la gravedad del caso.

Verdadero Falso

99. ¿Cuál es la prohibición establecida en el art.39 de la Normativa del Sector Seguros relacionada con la debida diligencia del cliente?

- a) No se permite a los Sujetos Obligados mantener una relación comercial sin una debida diligencia del cliente
- b) No se permite a los sujetos obligados iniciar una relación comercial sin una debida diligencia del cliente
- c) No se permite a los sujetos obligados realizar cualquier transacción sin una debida diligencia del cliente
- d) Todas las anteriores

Preguntas del libro

100. ¿Qué deben hacer los Sujetos Obligados en caso de sospechar actividades de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo?

- a) Realizar la debida diligencia del cliente sin reportar la operación como sospechosa
- b) Reportar la operación como sospechosa sin realizar la debida diligencia del cliente
- c) Informar a la Unidad de Análisis Financiero sobre las actividades sospechosas sin realizar la debida diligencia del cliente
- d) Ninguna de las opciones anteriores

07. Preguntas Normativa Sector Mercado Valores

101. ¿Cuál es el objeto de la Norma 01-17 del Consejo Nacional de Valores sobre la Normativa en prevención al Lavado de Activos y la Financiación al terrorismo?

- a) Regular el mercado de valores
- b) Establecer disposiciones para la prevención del lavado de activos c) Prohibir el narcotráfico y las armas de destrucción masiva
- d) Regular las funciones del Oficial de Cumplimiento

102. ¿Cuáles son los sujetos obligados en el mercado de valores según la Normativa 01-17?

- a) Las sociedades administradoras de fondos de inversión y los intermediarios de valores
- b) Los grupos financieros
- c) Los emisores de valores de oferta pública
- d) a y c
- e) Todas las anteriores

103. ¿Qué obligación deben cumplir los depósitos centralizados de valores según la Norma 01-17?

- a) Evaluar los riesgos de lavado de activos y financiamiento al terrorismo
- b) Realizar auditorías externas independientes anualmente
- c) Mantener los registros de clientes por un período mínimo de 5 años
- d) Todas las anteriores
- e) a y c

104. Los Depósitos Centralizados de Valores pueden abrir cuentas y ofrecer servicios a personas con nombres falsos o cifrados

___ Verdadero ___ Falso

105. ¿Cuáles son las obligaciones generales de los Sujetos Obligados en relación con la prevención de lavado de activos, financiamiento al terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva?

- a) Diseñar e implementar un sistema integral de prevención y control
- b) Identificar y evaluar los riesgos de lavado de activos
- c) Realizar anualmente una evaluación independiente del programa de prevención
- d) Todas las anteriores

Preguntas del libro

106. ¿Quién debe adoptar, desarrollar y ejecutar un programa de cumplimiento basado en riesgos?

- a) El Consejo de Administración del Sujeto Obligado
- b) El Oficial de Cumplimiento designado
- c) El personal de Recursos Humanos
- d) La Superintendencia de Valores

107. ¿Cuál de los siguientes es uno de los requisitos del Oficial de Cumplimiento?

- a) Contar con reconocida solvencia moral
- b) Tener experiencia en el sector del mercado de Valores
- c) Haber desempeñado la función de auditor previamente
- d) Haber realizado cursos sobre el lavado de activos

108. ¿Qué deben hacer los Sujetos Obligados en el caso de transacciones realizadas por los empleados en el Mercado de Valores?

- a) Dejar constancia en el expediente laboral y de cliente
- b) Notificar a la Superintendencia de Inmediato
- c) Informar al Oficial de cumplimiento dentro de los 5 días hábiles
- d) Suspender al empleado involucrado en la transacción

109. ¿Cuándo deben ser remitidos los informes de capacitación anual a la Superintendencia?

- a) En los primeros 10 días hábiles del año en curso
- b) Dentro de los primeros 20 días hábiles del año en curso
- c) Dentro de los primeros 5 días hábiles del año en curso
- d) Dentro de los primeros 30 días hábiles del año en curso

110. El programa de prevención y control de lavado de activos debe ser adoptado por el oficial de cumplimiento

Verdadero Falso

111. Los empleados que realicen transacciones en el mercado de valores a través de otros sujetos obligados no tienen la obligación de notificarlo a su empleador

Verdadero Falso

112. El Oficial de Cumplimiento puede desempeñar simultáneamente otro cargo dentro de la organización

Verdadero Falso

113. Los Sujetos Obligados deben remitir un informe de capacitación detallado a la Superintendencia de Valores

Verdadero Falso

Preguntas del libro

114. ¿Cuándo debe realizarse la debida diligencia ampliada a los clientes según el art.27?

- a) Previo a establecer relaciones comerciales
- b) Cuando se realizan transacciones ocasionales de alto monto
- c) En caso de sospecha de lavado de activos, financiamiento del terrorismo o proliferación de armas de destrucción masiva
- d) Todas las anteriores

115. ¿Cuál es la responsabilidad del Comité de Cumplimiento según el art.22?

- a) Realizar una autoevaluación anual del nivel de cumplimiento del programa
- b) Verificar el cumplimiento de las políticas internas del sujeto obligado
- c) Identificar y verificar la identidad del beneficiario final de las transacciones
- d) Remitir y presentar al Consejo de Administración las decisiones adoptadas en las reuniones

116. El Comité de Cumplimiento estará integrado por un miembro del consejo de administración que ocupe cargos ejecutivos dentro de la institución.

___ Verdadero ___ Falso

117. El Comité de Cumplimiento debe reunirse al menos una vez cada dos meses

___ Verdadero ___ Falso

118. ¿Cuál es uno de los objetivos de la debida diligencia según el art.27 de la Normativa para el Sector de Mercado de Valores?

- a) Identificar y verificar al beneficiario final
- b) Obtener autorización de la alta gerencia
- c) Realizar un ROS a la UAF en caso de sospecha
- d) Actualizar la información del cliente anualmente

119. ¿En qué supuesto se debe aplicar la debida diligencia simplificada según el artículo 29?

- a) Relaciones comerciales con clientes no residentes en R.D.
- b) Relaciones Comerciales con personas expuestas políticamente
- c) Relaciones comerciales con sociedades de mera tenencia de activos
- d) Relaciones comerciales con clientes institucionales de menor riesgo

120. ¿Cuál es uno de los requisitos de la identificación de personas jurídicas según el artículo 32?

- a) Obtener referencias bancarias de personas extranjeras
- b) Conocer la estructura de titularidad y control de la sociedad
- c) Establecer la periodicidad del proceso de revisión documental
- d) Obtener autorización de la alta gerencia para establecer la relación comercial

Preguntas del libro

121. Según el art.36 de la Normativa del Sector Seguros, ¿Qué deben realizar los sujetos obligados en relación al monitoreo de los clientes?

- a) Obtener la aprobación de la alta gerencia antes de establecer la relación comercial
- b) Aplicar medidas de debida diligencia ampliada en casos de riesgo superior al promedio
- c) Realizar una actualización anual de la información del cliente
- d) Examinar las transacciones realizadas en beneficio del cliente

122. Los Sujetos Obligados deben actualizar la información del cliente al menos una vez al año
 ___ Verdadero ___ Falso

123. ¿Que deben establecer los sujetos obligados para identificar a sus clientes?

- a) Registros individuales
- b) Expedientes personales
- c) Políticas internas
- d) Contratos de negocios

124. ¿Qué documento debe presentar la persona física para indicar el origen y destino de los fondos invertidos?

- a) Declaración Jurada
- b) Registro del cliente
- c) Constancia de verificación
- d) Autorización de representación

125. ¿Que debe incluir el programa para prevenir y detectar el lavado de activos?

- a) Identificación de clientes y productos
- b) Medición de riesgos y controles
- c) Reporte de transacciones sospechosas
- d) Auditorías internas y externas

126. Los sujetos obligados deben exigir a sus clientes informaciones sobre los representantes y apoderados que actúan por cuenta de terceros.

___ Verdadero ___ Falso

127. La Matriz de riesgo de prevención de lavado de activos debe ser revisada al menos una vez al mes

___ Verdadero ___ Falso

128. ¿Quién debe elaborar el plan anual de seguimiento, evaluación y control del programa de prevención del lavado de activos?

- a) El Consejo de Administración
- b) El área de auditoría interna
- c) El Oficial de Cumplimiento
- d) La Superintendencia del Mercado de Valores

Preguntas del libro

129. ¿Cuántas auditorías mínimo anuales debe realizar el auditor interno o las personas designadas?

- a) Una auditoría al año
- b) Dos auditorías al año
- c) Tres auditorías al año
- d) Cuatro auditorías al año

130. ¿Cuál es el plazo para remitir anualmente el informe sobre los métodos y procedimientos aplicados para la prevención del lavado de activos a la Superintendencia de Valores?

- a) 10 días hábiles
- b) 20 días hábiles
- c) 30 días hábiles
- d) 40 días hábiles

131. ¿En qué plazo deben comunicar los sujetos obligados (Mercado de Valores) las operaciones sospechosas a la UAF?

- a) 2 días hábiles
- b) 3 días hábiles
- c) 4 días hábiles
- d) 5 días hábiles

132. El auditor externo tiene la obligación de presentar el ROS a la UAF en caso de que el oficial de cumplimiento no lo haya comunicado y se tenga evidencia de que es una operación sospechosa.

Verdadero Falso

133. La Superintendencia de Valores puede exigir una nueva auditoría si considera que el informe anual de los auditores externos no cumple con los lineamientos de la normativa.

Verdadero Falso

Preguntas sobre Normativa Casinos y Juegos de Azar

134. ¿Cuál es el objeto de la resolución No.204-2017 que establece la Normativa para el sector de Casinos, Juegos de Azar, Bancas de Loterías, ¿Apuestas Deportivas y concesionarios de Loterías Electrónicas?

- a) Establecer los criterios mínimos para la prevención del lavado de activos y el financiamiento del terrorismo
- b) Establecer los criterios mínimos para la regulación de los casinos y juegos de azar
- c) Establecer los criterios mínimos para la prevención del lavado de activos y el financiamiento del terrorismo en el sector de casinos y juegos de Azar
- d) Establecer los criterios mínimos para la prevención del lavado de activos y el financiamiento del terrorismo en el sector de juegos de azar

Preguntas del libro

135. ¿Qué considera como “Cliente Habitual” para fines de la presente norma en este sector?

- a) Toda persona que establece una relación comercial con el sujeto obligado haciendo de 1 a 4 transacciones por año
- b) Toda persona que establece una relación comercial con el sujeto obligado haciendo de 5 transacciones en adelante por año
- c) b) Toda persona que establece una relación comercial con el sujeto obligado haciendo de 10 transacciones en adelante por año
- d) Toda persona que establece una relación comercial con el sujeto obligado de forma ocasional

136. ¿Qué es la Debida Diligencia Ampliada (DDA)?

- a) Conjunto de políticas y procedimientos menores para simplificar el conocimiento del cliente
- b) Conjunto de políticas y procedimientos más exigentes para profundizar el conocimiento del cliente
- c) Conjunto de políticas y procedimientos para identificar transacciones

sospechosas

- d) Conjunto de políticas y procedimientos para mitigar el riesgo de lavado de activos

137. ¿Cuál es la función del oficial de cumplimiento según la presente norma para el sector de Casinos y Juegos de Azar?

- a) Realizar análisis financieros para identificar operaciones sospechosas
- b) Vigilar el cumplimiento del programa de cumplimiento y servir de enlace con la Unidad de Análisis Financiero y el ente supervisor
- c) Aprobar las políticas, normas y procedimientos implementados por el Sujeto Obligado
- d) Realizar auditorías internas y externas de cumplimiento

138. ¿Cuál es una de las etapas del sistema de administración de riesgo según la normativa para el sector de casinos y juegos de azar?

- a) Evaluación de riesgo
- b) Auditoría de cumplimiento
- c) Identificación del cliente
- d) Política de comunicación interna

139. El Manual de Cumplimiento debe ser revisado por lo menos una vez al año

Verdadero Falso

140. El oficial de cumplimiento es el responsable de realizar las auditorías internas

Verdadero Falso

Preguntas del libro

141. ¿Cuál es la función principal del Oficial de Cumplimiento según la normativa del sector casinos y juegos de azar?

- a) Implementar los procedimientos y obligaciones establecidos en la norma
- b) Realizar auditorías internas y externas
- c) Monitorear las transacciones en efectivo
- d) Establecer políticas de comunicación con las autoridades competentes

142. ¿Qué requisitos mínimos debe cumplir un oficial de cumplimiento de acuerdo a la normativa del sector de casinos y juegos de azar?

- a) Título universitario y conocimiento en materia de prevención de lavado de activos y financiamiento al terrorismo
- b) Acceso directo a la alta gerencia y a toda la información relacionada con sus obligaciones
- c) Autonomía en el desempeño de sus funciones
- d) Todas las anteriores

143. ¿En qué casos el Oficial de Cumplimiento puede ejercer sus funciones simultáneamente en sociedades distintas?

- a) Cuando formen parte de un grupo empresarial
- b) Cuando realicen la misma actividad comercial
- c) Cuando sean bancas de lotería hasta 9 bancas
- d) En ningún caso puede ejercer sus funciones simultáneamente en sociedades distintas

144. ¿Qué información debe comunicarse a la Dirección de Casinos y Juegos de Azar en caso de sustitución de un Oficial de Cumplimiento?

- a) Nombre, cédula de identidad o pasaporte, números de teléfonos y correo electrónico del nuevo oficial de cumplimiento
- b) Causas que dieron lugar a la sustitución y las informaciones del nuevo oficial de cumplimiento
- c) Causas que dieron lugar a la sustitución solamente
- d) Informaciones del nuevo Oficial de Cumplimiento solamente

145. ¿En qué casos el dueño o administrador de las bancas de lotería puede desempeñar la función del oficial de cumplimiento?

- a) Para bancas de lotería con hasta 9 bancas
- b) Para bancas de apuestas deportivas con hasta 9 bancas
- c) Para todos los casos de bancas de lotería y apuestas
- d) En ningún caso el dueño o administrador puede desempeñar la función del Oficial de Cumplimiento

146. El oficial de cumplimiento debe proponer programas de capacitación a la alta gerencia

___ Verdadero ___ Falso

Preguntas del libro

08. Preguntas sobre la Norma 01-18 Abogados, Notarios, Contadores y empresas de factoraje

147. ¿Cuál es el objetivo de la Norma General 01-18 relativa a los abogados, notarios, contadores y empresas de factoraje?

- a) Regular la prevención del lavado de activos
- b) Regular la prevención del financiamiento al terrorismo
- c) Regular la prevención de la proliferación de armas de destrucción masiva
- d) Todas las anteriores
- e) Ninguna de las anteriores

148. ¿Cuáles son los Sujetos Obligados no financieros según la Norma General 01-18?

- a) Abogados, notarios y contadores
- b) Empresas de factoraje
- c) a y b
- d) Ninguno de los anteriores

149. ¿Qué actividades están incluidas en el ámbito de aplicación de la Norma General No.01-18 para abogados, notarios y contadores?

- a) Compra y venta de inmuebles
- b) Administración de cuentas bancarias
- c) Constitución de personas jurídicas
- d) Electrodomésticos de alto costo
- e) a, b y c

150. ¿Qué es la Matriz de Riesgo según la Norma General No.01-18?

- a) Una herramienta para clasificar clientes en bajo, medio y alto riesgo
- b) Un sistema de control interno implementado por los sujetos obligados
- c) Un registro de transacciones sospechosas reportadas a la UAF
- d) Ninguna de las anteriores

151. ¿Cuál es la obligación de los sujetos obligados respecto a las transacciones en efectivo según la Norma 01-18?

- a) Reportar todas las transacciones en efectivo iguales o superiores a los US\$15 mil dólares
- b) Realizar un reporte de operaciones sospechosas por cada transacción en efectivo
- c) Conservar los documentos de las transacciones en efectivo por un período de 10 años
- d) Todas las anteriores

Preguntas del libro

152. ¿Que debe contener el Manual de Prevención de los Sujetos Obligados según la Norma General 01-18?

- a) Descripción de los servicios ofrecidos y políticas internas
- b) Directrices para la debida diligencia y la identificación del beneficiario final
- c) Acciones disciplinarias por incumplimiento de políticas y procedimientos
- d) Todas las anteriores

153. ¿Cuáles son las funciones del Oficial de Cumplimiento según la Norma General No.01-18?

- a) Diseñar e implementar políticas y procedimientos de prevención
- b) Revisar periódicamente los controles implementados por el Sujeto Obligado
- c) Establecer el programa de capacitación y monitoreo del cumplimiento
- d) Todas las anteriores

154. Los Sujetos Obligados deben reportar todas las transacciones en efectivo iguales o superiores a los US\$10 mil dólares

Verdadero Falso

155. La Matriz de Riesgo es una herramienta que permite clasificar a los clientes en función de su nivel de riesgo en la prevención de lavado de activos y financiamiento al terrorismo

Verdadero Falso

156. El Manual de prevención de los Sujetos Obligados solo debe incluir descripciones de los servicios ofrecidos y políticas internas

Verdadero Falso

157. El Oficial de Cumplimiento tiene la responsabilidad de diseñar e implementar políticas y procedimientos de prevención, revisar los controles implementados por el sujeto obligado, establecer el programa de capacitación y monitoreo del cumplimiento

Verdadero Falso

158. ¿Qué aspectos pueden ser delegados por los Sujetos Obligados en otro Sujeto Obligado?

- a) Identificación del cliente y verificación de su identidad
- b) Identificación del beneficiario final
- c) Comprensión de la naturaleza de la actividad comercial
- d) Todas las anteriores

159. ¿Cuál es la responsabilidad final de la identificación del cliente cuando se delega en otro sujeto obligado?

- a) Recae sobre el Sujeto Obligado que delega la identificación
- b) Recae sobre el Sujeto Obligado que realiza la identificación
- c) Es compartida entre ambos Sujetos Obligados
- d) No existe responsabilidad final en este caso

Preguntas del libro

160. ¿Qué tipo de clientes pueden aplicar la debida diligencia simplificada?

- a) Clientes con alto riesgo
- b) Clientes con bajo riesgo
- c) Clientes institucionales
- d) Todos los clientes deben aplicar la debida diligencia ampliada

161. ¿Cuál es el umbral de monto para realizar el reporte de Transacciones en Efectivo (RTE)?

- a) US\$5 mil dólares
- b) US\$10 mil dólares
- c) US\$15 mil dólares
- d) US\$20 mil dólares

162. ¿Cuál es el plazo para comunicar las operaciones sospechosas UAF?

- a) 24 horas hábiles
- b) 48 horas hábiles
- c) 72 horas hábiles
- d) 5 días hábiles

163. ¿Qué medidas deben tomar los Sujetos Obligados en relación de las operaciones complejas, inusuales y significativas?

- a) Ignorarlas si no superan un umbral cuantitativo
- b) Comunicarlas a la UAF sin realizar un análisis adicional
- c) Prestarles especial atención y considerarlas posibles operaciones relacionadas con el lavado de activos
- d) Realizar un análisis de riesgo exhaustivo en cada caso

164. ¿Cuánto tiempo deben conservar los Sujetos Obligados los registros relacionados con transacciones, medidas de debida diligencia y correspondencia comercial?

- a) 2 años
- b) 5 años
- c) 10 años
- d) 15 años

165. Los Sujetos Obligados deben actualizar la información de debida diligencia de sus clientes cada dos años

___ Verdadero ___ Falso

09. Preguntas Norma General 02-18 Vehículos de motor, barcos y aviones

166. ¿Cuál es el objeto de la norma 02-18?

- a) Regular la compra y venta de vehículos de motor, barcos y aviones
- b) Establecer las disposiciones de cumplimiento obligatorio para prevenir el lavado de activos
- c) Regular el financiamiento del terrorismo en personas físicas o jurídicas
- d) Controlar la proliferación de armas de destrucción masiva

Preguntas del libro

167. ¿Cuáles son los sujetos obligados regulados por la Norma 01-18?

- a) Personas físicas que realizan transacciones esporádicas
- b) Empresas dedicadas a la compra y venta de vehículos de motor, barcos y aviones
- c) Instituciones financieras que financian la compra de vehículos de motor, barcos y aviones
- d) Todas las anteriores

168. ¿Qué es un cliente ocasional?

- a) Aquel cliente que realiza dos o más operaciones al año
- b) Un cliente que realiza operaciones esporádicas
- c) Una persona física o jurídica con la cual se establece una relación contractual
- d) Un cliente que no es habitual y que realiza operaciones de forma recurrente

169. ¿Cuál es una obligación de los sujetos obligados según la Norma 02-18?

- a) Establecer un código de ética para sus empleados
- b) Aplicar medidas disciplinarias a los clientes
- c) Reportar todas las transacciones en efectivo superiores a US\$10 mil dólares
- d) Conservar documentos por un período de 5 años

170. ¿Cuál es una función del Oficial de Cumplimiento según la Norma 02-18?

- a) Diseñar e implementar un programa de cumplimiento en materia de prevención
- b) Evaluar el origen de los fondos de los clientes
- c) Realizar auditorías externas para verificar los controles establecidos
- d) Elaborar los Reportes de Operaciones Sospechosas y remitirlos a la UAF

171. ¿Cuál es una obligación en cuanto a la capacitación del personal según la Norma 02-18?

- a) Capacitar al personal en materia de prevención de lavado de activos una vez al mes
- b) Realizar evaluaciones de control externas sobre el cumplimiento de las políticas
- c) Obtener certificados de no antecedentes penales en todos los empleados
- d) Todas las anteriores

172. La Norma General 02-18 aplica únicamente a las instituciones financieras

Verdadero Falso

173. La Norma 02-18 establece que los sujetos obligados deben realizar una evaluación de riesgo para identificar y clasificar a sus clientes según su nivel de riesgo

Verdadero Falso

Preguntas del libro

174. ¿En qué casos los sujetos obligados pueden delegar en otro sujeto obligado la identificación del cliente?

- a) Siempre y cuando formen parte del mismo grupo financiero o económico
- b) Únicamente si están autorizados por la DGII
- c) Solo si el cliente lo solicita explícitamente
- d) a y b

175. ¿Cuál de las siguientes afirmaciones es correcta en relación a la responsabilidad de la identificación del cliente en caso de delegación?

- a) La responsabilidad final recae en el sujeto obligado que delega la identificación
- b) La responsabilidad final recae en el sujeto obligado que realiza la identificación delegada
- c) La responsabilidad final recae en el Oficial de Cumplimiento
- b) Ambos sujetos obligados comparten la responsabilidad final de la identificación del cliente

176. Según la Norma 02-18 ¿Quiénes pueden desarrollar programas de cumplimiento en materia de prevención de lavado de activos, financiamiento al terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva?

- a) Únicamente los sujetos obligados financieros
- b) Solo los sujetos obligados no financieros
- c) Los sujetos obligados no financieros bajo la supervisión de la DGII que sean parte de grupos económicos
- d) Todas las empresas y personas con registro nacional de contribuyentes

177. ¿Cuál es una de las medidas que deben tomar los sujetos obligados al realizar la debida diligencia de los clientes?

- a) Obtener certificados de no antecedentes penales de los clientes
- b) Verificar que el cliente no se encuentre en las listas emitidas por el Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas
- c) Realizar evaluaciones de control externas sobre el cumplimiento de las políticas
- d) El Comité de Cumplimiento

178. ¿Qué tipo de debida diligencia se aplica a los clientes institucionales de menor riesgo?

- a) Debida diligencia normal
- b) Debida diligencia simplificada
- c) Debida diligencia ampliada
- d) Ninguna diligencia ya que son clientes institucionales

Preguntas del libro

179. ¿Cuál es el plazo mínimo para actualizar la información de debida diligencia de los clientes ocasionales?

- a) Anualmente
- b) Cada 2 años
- c) Cada 3 años
- d) No es necesario actualizarlas

180. ¿Qué tipo de operaciones deben ser reportadas mediante el reporte de transacciones en efectivo (RTE)?

- a) Operaciones con un monto igual o superior a US\$10 mil dólares
- b) Operaciones igual o superior a US\$15 mil dólares
- c) Todas las operaciones en efectivo independientemente de su monto
- d) Solo las operaciones en efectivo fuera de lo común

181. La responsabilidad final por la aplicación del proceso de debida diligencia recae en el sujeto obligado que delega la identificación

Verdadero Falso

182. Los sujetos obligados deben conservar los registros necesarios durante al menos cinco años.

Verdadero Falso

183. Los sujetos obligados no pueden revelar al cliente ni a terceros el hecho de que se ha remitido a la Unidad de Análisis Financiero (UAF)

Verdadero Falso

184. El Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS) debe ser enviado a la UAF dentro de los 2 días hábiles después de realizada la operación

Verdadero Falso

185. Los Sujetos Obligados deben prestar especial atención a las operaciones que exceden los patrones de transacciones habituales del cliente

Verdadero Falso

10. Preguntas sobre Norma 03-18 Agentes inmobiliarios, empresas constructoras y fiduciarias

186. ¿Cuál es el objeto de la Norma General 03-18?

- a) Regular la prevención del lavado de activos
- b) Regular el financiamiento del terrorismo
- c) Regular la proliferación de armas de destrucción masiva
- d) Regular la prevención del lavado de activos, financiamiento del terrorismo y la proliferación de armas de destrucción masiva
- e) Todas las anteriores
- f) Ninguna de las anteriores

Preguntas del libro

187. ¿Cuáles son los sujetos obligados no financieros regulados por la norma 03-18?

- a) Agentes inmobiliarios y empresas constructoras
- b) Empresas constructoras y sociedades fiduciarias
- c) Agentes inmobiliarios y fiduciarias
- d) Agentes inmobiliarios, empresas constructoras y sociedades fiduciarias e) Ninguna de las anteriores

188. ¿Qué es un agente inmobiliario según la Norma 03-18?

- a) Persona que se dedica a prestar servicios de medición, asesoramiento y gestión en transacciones inmobiliarias
- b) Persona que se dedica a prestar servicios de compra y venta de bienes inmuebles
- c) Persona que se dedica a prestar servicios de construcción de bienes inmuebles
- d) Persona que se dedica a prestar servicios de intermediación financiera e) Ninguna de las anteriores

189. ¿Qué son los canales de distribución de alto riesgo según la norma 03-18?

- a) Canales utilizados por los sujetos obligados para hacer efectivo a sus clientes el acceso a la prestación de los productos y servicios que ofrecen.
- b) Canales utilizados por los sujetos obligados pra hacer efectivo a sus clientes el acceso a la prestación de los productos y servicios que ofrecen, mediante el uso de tecnologías
- c) Canales utilizados por los sujetos obligados para hacer efectivo a sus clientes el acceso a la prestación de los productos y servicios que ofrecen, mediante el uso de agentes o intermediarios
- d) Canales utilizados por los sujetos obligados para hacer efetivo a sus clientes el acceso a la prestación de los productos y servicios que ofrecen, sin contacto físico o “cara a cara”
- e) Ninguna de las anteriores

190. ¿Qué es una operación sospechosa según la norma 03-18?

- a) Toda operación que presente indicios de estar relacionada con actividades delictivas
- b) Toda operación que supere un monto determinado establecido por la normativa
- c) Toda operación realizada por un sujeto obligado que involucre a un cliente extranjero
- d) Toda operación que se realice a través de canales de distribución de alto riesgo
- e) Ninguna de las anteriores

191. Los Sujetos obligados no financieros no incluyen a los agentes inmobiliarios
 Verdadero Falso

192. ¿Qué sujetos obligados pueden delegar la identificación del cliente, la identificación del beneficiario final y la comprensión de la naturaleza de la actividad comercial en otro sujeto obligado?

- a) Solo los sujetos obligados financieros
- b) Solo los sujetos obligados no financieros
- c) Los sujetos obligados financieros y no financieros
- d) Los sujetos obligados solo pueden delegar estas funciones a terceros no pertenecientes al mismo grupo financiero o económico

Preguntas del libro

193. Quién es responsable final de la identificación del cliente en caso de delegación?

- a) El sujeto obligado que delegó la identificación
- b) El sujeto obligado que recibió la delegación
- c) El cliente que debe proporcionar la información de identificación d) La Dirección General de Impuestos Internos
- e) La responsabilidad final no recae en ningún sujeto obligado

194. ¿Qué sujetos obligados no financieros pueden desarrollar programas de cumplimiento en materia de prevención de lavado de activos y delegar en terceros?

- a) Los sujetos obligados no financieros que sean partes de grupos financieros
- b) Los sujetos obligados no financieros que no sean parte de grupos financieros
- c) Todos los sujetos obligados no financieros pueden desarrollar programas de cumplimiento y delegar en terceros
- d) Ningún sujeto obligado no financiero puede desarrollar programas de cumplimiento ni delegar en terceros
- e) Solo los sujetos obligados no financieros bajo la supervisión de la DGII

195. La delegación en un tercero del proceso de debida diligencia exime a los sujetos obligados de sus responsabilidades?

- a) Sí, los sujetos obligados quedan eximidos de sus responsabilidades
- b) No, los sujetos obligados siguen siendo responsables del cumplimiento de las disposiciones legales y normativas
- c) Depende del nivel de riesgo del cliente
- d) Solo exime de responsabilidades presentes, no futuras
- e) La responsabilidad final recae en la UAF

196. Cuáles son los tipos de debida diligencia que se realizarán a los clientes según su nivel de riesgo?

- a) Debida diligencia
- b) Debida diligencia
- c) Debida diligencia
- d) Debida reforzada
- e) Debida diligencia

197. ¿Qué información se debe obtener en la debida diligencia de personas físicas?

- a) Nombre, profesión y ocupación
- b) Nombre y cédula de identidad o pasaporte en caso de ser extranjero c) Nombre completo y dirección física
- d) Nombre completo y nacionalidad
- e) Nombre completo y documentación que sustente la información

198. No es necesario la segmentación de los clientes de acuerdo a los riesgos si se posee la documentación de su cédula y constancia de su ubicación (dirección).

___ Verdadero ___ Falso

Preguntas del libro

11. Preguntas Norma 04-18**Compra y venta de metales preciosos, piedras preciosas, joyas y armas de fuego**

199. El objeto de la norma 04-18 es establecer disposiciones para detectar y prevenir el lavado de activos, el financiamiento del terrorismo y la proliferación de armas de destrucción masiva

Verdadero Falso

200. Las casas de empeño están incluidas dentro del ámbito de aplicación de la norma 04-18?

Verdadero Falso

201. El programa de cumplimiento para prevenir y detectar el lavado de activos debe ser adoptado y aprobado por los empleados y funcionarios del sujeto obligado

Verdadero Falso

202. Los sujetos obligados deben estar inscritos en el Registro Nacional de Contribuyentes

Verdadero Falso

203. Los Sujetos Obligados no financieros deben reportar a la UAF todas las transacciones en efectivo iguales o superiores de US\$15 mil dólares Verdadero Falso

204. ¿Cuáles son los sujetos obligados no financieros que regula la norma 04-18?

- a) Comerciantes de metales preciosos, piedras preciosas y joyas
- b) Empresas o personas físicas que se dediquen a la compra y venta de armas de fuego
- c) Casas de empeño
- d) Todas las anteriores

205. ¿Qué es la Matriz de Riesgo según la norma 04-18?

- a) Una herramienta para clasificar a los clientes por tipo de riesgo
- b) Un sistema de almacenamiento de información sobre los clientes
- c) Un registro de acciones sospechosas
- d) Un mecanismo para reportar informes financieros

206. ¿Cuál es una de las obligaciones de los sujetos obligados según la norma 04-18?

- a) Estar inscritos en el Registro Nacional de Contribuyente
- b) Aplicar medidas razonables para identificar a sus clientes
- c) Realizar el reporte de operaciones sospechosas
- d) Conservar los documentos de los clientes por un período de 10 años e) Todas las anteriores

Preguntas del libro

207. ¿Cuál es uno de los requisitos para la selección de personal en un sujeto obligado según la norma 04-18?

- a) Verificar la veracidad de los datos aportados por los reclutados
- b) Corroborar las referencias de trabajos anteriores
- c) Requerir un certificado de no antecedentes penales
- d) Contar con niveles de capacidad acordes con la función a realizar e) Todas las opciones anteriores

208. El oficial de cumplimiento no necesita registrarse ante la UAF si es propietario de una empresa individual de responsabilidad limitada (EIRL)

___ Verdadero ___ Falso

209. En caso de ausencia temporal del oficial de cumplimiento, la posición puede ser ocupada por cualquier empleado del sujeto obligado designado para ese fin.

___ Verdadero ___ Falso

210. ¿Cuál es la duración máxima de la ausencia temporal del oficial de cumplimiento según el artículo 14 de la Norma 04-18?

- a) 3 meses
- b) 6 meses
- c) 9 meses
- d) 12 meses
- e) No hay límite de tiempo
- f) Depende de la autorización de la DGII

211. ¿Cuándo deberá ser designado un nuevo oficial de cumplimiento en caso de ausencia definitiva según el párrafo II del artículo 14 de la norma 04-18?

- a) Dentro de los 5 días hábiles
- b) Dentro de 10 días hábiles
- c) Dentro de 15 días hábiles
- d) Dentro de 20 días hábiles
- e) Dentro de 30 días hábiles

212. ¿Cuál de las siguientes medidas de debida diligencia corresponde hacerle a un cliente de riesgo medio o promedio de acuerdo a la norma 04-18?

- a) Debida diligencia normal
- b) Debida diligencia simplificada c) Debida diligencia ampliada
- d) Debida diligencia diferenciada e) Debida diligencia reforzada
- f) Ninguna de las anteriores

Preguntas del libro

12. Preguntas Norma General 05-18**Régimen sancionador administrativo de los Sujetos Obligados No financieros**

213. El Comité Nacional contra el Lavado de Activos puede incluir nuevos sujetos a supervisar según la norma general 05-18

Verdadero Falso

214. El órgano encargado de realizar las investigaciones y acciones necesarias para comprobar la existencia de infracciones administrativas es la Dirección General de Impuestos Internos.

Verdadero Falso

215. El plazo para formular alegaciones de descargo una vez notificado el pliego de cargos es de 10 días.

Verdadero Falso

216. El órgano instructor del procedimiento tiene la competencia discrecional para decidir si se inicia o no el proceso sancionador

Verdadero Falso

217. La resolución que impone una sanción es inmediatamente ejecutoria

Verdadero Falso

218. ¿Cuál es el objeto de la Norma General 05-18?

- a) Establecer los mecanismos de fiscalización de la DGII
- b) Establecer los mecanismos de prevención de lavado de activos
- c) Establecer los mecanismos de detección de armas de destrucción masiva
- e) Establecer mecanismos de regulación de los sujetos obligados financieros.
- f) Establecer los mecanismos de regulación de los sujetos obligados no financieros

219. ¿Cuál es el alcance de la norma general 05-18?

- a) Aplica solo a personas jurídicas
- b) Aplica solo a personas físicas
- c) Aplica solo a sujetos obligados financieros y no financieros
- d) Aplica solo a sujetos obligados no financieros
- e) Aplica a sujetos obligados financieros y no financieros
- f) No establece un alcance específico

220. ¿Cuál de las siguientes actividades NO está contemplada como una obligación de los sujetos obligados no financieros según el artículo 3 de la norma general 05-18?

- a) Compra y venta de bienes inmobiliarios
- b) Administración de cuentas bancarias c) Creación y administración de empresas
- d) Compra y venta de armas de fuego
- e) Compra y venta de Vehículos de Motor
- f) Provisión de un domicilio registrado

Preguntas del libro

221. ¿Quién es el órgano encargado de realizar las investigaciones y acciones necesarias para comprobar la existencia de infracciones administrativas en los sujetos obligados no financieros?

- a) Departamento designado por la DGII
- b) Dirección General de Impuestos Internos
- c) Comité Nacional Contra Lavado de Activos
- d) Tribunal superior administrativo
- e) Director General de Impuestos Internos
- f) Departamento de prevención de lavado de activos

222. ¿Cuál es el plazo que tiene el presunto infractor para formular sus alegaciones de descargo una vez notificado del pliego de cargos?

- a) 5 días
- b) 10 días
- c) 15 días
- d) 20 días
- e) 25 días
- f) 30 días

223. ¿Quién tiene la atribución de tomar la decisión sobre la imposición de sanciones de los sujetos obligados no financieros?

- a) Comité Nacional Contra Lavado de Activos
- b) Departamento designado por la DGII
- c) Tribunal superior administrativo
- d) Director General de Impuestos Internos
- e) Funcionario quien el Director de la DGII delegue f) Departamento de Prevención de Lavado de Activos

224. ¿Cuál es el medio en el que publicará la sanción impuesta una vez que sea firme?

- a) Portal web de la DGII
- b) Boletín oficial del estado
- c) Periódico local
- d) Redes sociales
- e) Página oficial del Ministerio de Hacienda
- f) Portal web de la institución financiera correspondiente

13. Preguntas Norma General 03-22 Sobre las Auditorías Externas

225. ¿Cuál es el objetivo de la Norma General 03-22?

- a) Establecer las disposiciones para las auditorías externas
- b) Regular la prevención de lavado de activos
- c) Definir los elementos mínimos de un informe de auditoría
- d) Establecer los aspectos generales de las auditorías externas e) Regular el financiamiento al terrorismo

Preguntas del libro

226. Cuáles de los sujetos obligados están alcanzados por la Norma General 03-22?

- a) Empresas de factoraje
- b) Agentes inmobiliarios
- c) Casas de empeño
- d) Empresas de construcción
- e) Todas anteriores

227. ¿Cuál de las siguientes opciones no es un requisito para contratar a un auditor externo según la norma 03-22?

- a) Experiencia mínima de 3 años en auditorías afines a temas financieros
- b) Experiencia mínima de 3 años en temas relacionados con la prevención de lavado de activos
- c) No ejercer como oficial de cumplimiento del sujeto obligado que se audita
- d) No haber sido destituido de algún cargo público
- e) Todas las anteriores

228. ¿Con qué periodicidad deben realizarse las auditorías externas según la norma general 03-22?

- a) Cada 2 años
- b) cada 2 años para personas físicas y ciertos sujetos obligados
- c) Cada 3 años para empresas constructoras y casas de empeño
- d) Depende del tamaño de la empresa y la actividad que realiza
- e) Cada 5 años para cada categoría de sujetos obligados

229. ¿Cuáles de los siguientes aspectos no debe incluir el informe de auditoría externa según la norma general 03-22?

- a) Hallazgos verificados durante la auditoría
- b) Políticas de identificación y conocimiento del cliente
- c) Reportes remitidos a las autoridades competentes
- d) Contratación, capacitación y manejo de personal
- e) Todos los aspectos mencionados deben incluirse en el informe

230. ¿Cuál de las siguientes opciones describe correctamente el contenido del dictamen de cumplimiento según la norma general 03-22?

- a) Resumen del negocio y su mercado, hallazgos verificados, conclusiones y recomendaciones del auditor
- b) Información sobre la estructura y procesos de prevención de lavado de activos, destinatario del informe, fecha del dictamen del auditor
- c) Descripción del sujeto obligado, hallazgos verificados, incidencias surgidas, firmas del auditor
- d) Responsabilidad del sujeto obligado por su gestión de riesgo y cumplimiento, responsabilidad del auditor, conclusión del auditor
- e) Todas las opciones anteriores describen correctamente el contenido del dictamen de cumplimiento

Preguntas del libro

231. ¿Qué consecuencias puede tener la inobservancia a las disposiciones de la norma general 03-22?

- a) Multas económicas para los sujetos obligados
- b) Suspensión de las operaciones del sujeto obligado
- c) Cierre

232. La Norma General 03-22 regula las auditorías externas en materia de prevención de lavado de activos

Verdadero Falso

233. Los Sujetos obligados no financieros supervisados por la DGII están excluidos de las disposiciones de la norma general 03-22?

Verdadero Falso

234. Los abogados y contadores no están obligados a realizar transacciones para sus clientes según las actividades mencionadas en el artículo 2

Verdadero Falso

235. Las empresas constructoras deben ser auditadas al menos una vez al año según el artículo 5 de la norma general 03-22.

Verdadero Falso

236. El informe de auditoría externa debe incluir un adoptado con las recomendaciones del auditor y su conclusión sobre la gestión de riesgo y cumplimiento del sujeto obligado, así como las recomendaciones para mejorar o corregir los hallazgos identificados durante la auditoría

Verdadero Falso

14. Preguntas Ley 11-92

Sobre el Título I, Capítulo XIII, Sección IV Sobre el Delito Tributario

237. El monto actualizado del tributo evadido para consideración de defraudación tributaria es de RD\$626,333 (dicho monto se indexa anualmente, dato actualizado al 2023)

Verdadero Falso

238. La sanción pecuniaria para la defraudación tributaria puede ser de 5 a 30 salarios mínimos cuando no se pueda determinar la cuantía de la defraudación.

Verdadero Falso

239. La falsedad en las declaraciones prestadas bajo juramento se sanciona como delito común de perjurio

Verdadero Falso

240. En caso de delitos comunes relacionados con la materia tributaria, la responsabilidad por estos delitos se persigue junto con las infracciones pecuniarias

Verdadero Falso

241. La pena de prisión para el delito de fabricación y falsificación de especies o valores fiscales es de 6 días o 2 años

Verdadero Falso

Preguntas del libro

242. El delito tributario se rige únicamente por las normas de la ley penal común
 Verdadero Falso
243. La administración tributaria debe iniciar la acción penal ante la justicia ordinaria en casos de hechos constitutivos de delito Verdadero Falso
244. La pena de prisión por delitos tributarios se ejecuta únicamente en personas jurídicas y sucesiones indivisas
 Verdadero Falso
245. La defraudación tributaria se comete mediante simulación, ocultación o maniobra con el objetivo de evadir los impuestos
 Verdadero Falso
246. La pena de prisión por defraudación tributaria es obligatoria en todos los casos.
 Verdadero Falso
247. La elaboración y comercio clandestino de productos gravados se refiere a casos en los que se utilizan materia prima distinta de la autorizada.
 Verdadero Falso
248. La falsedad en las declaraciones prestadas bajo juramento se sanciona como delito común de perjurio.
 Verdadero Falso
249. ¿Cuál de las siguientes conductas constituye un delito tributario según el Código Tributario?
- a) Elaborar productos gravados sin permisos correspondientes
 - b) No ingresar las cantidades retenidas o percibidas por tributos
 - c) Alterar sellos, estampillas o marbetes fiscales
 - d) Todas las anteriores
250. ¿Cuál de las siguientes afirmaciones es correcta sobre el delito de defraudación tributaria?
- a) El delito de defraudación solo se aplica a personas jurídicas
 - b) La defraudación solo se castiga con multas
 - c) El delito de defraudación no puede cometerse mediante simulación
 - d) La cuantía del tributo evadido siempre debe ser superior a RD\$100 mil (Cifra sujeta a indexación anual. Para el 2023 el monto ascendía a RD\$626,333)
 - e) Ninguna de las anteriores

Preguntas del libro

251. Según el Código Tributario ¿cuál de las siguientes acciones no constituye un caso de defraudación tributaria?

- a) Emplear mercancías exentas o con franquicias en fines no autorizados
- b) Ocultar mercancías gravadas para evitar el pago de impuestos
- c) No ingresar las cantidades retenidas o percibidas por tributos
- d) No llevar dos o más juegos de libros para una misma contabilidad
- e) Violar clausuras o medidas de control dispuesta por la autoridad tributaria

252. ¿Cuáles son las sanciones posibles para el delito de defraudación tributaria?

- a) Multa y clausura del local del infractor
- b) Multa y cancelación de licencia o permisos relacionados con la actividad del infractor
- c) Multa y prisión
- d) Todas las anteriores

253. ¿Cuál de las siguientes acciones constituye el delito de elaboración y comercio clandestino de productos gravados?

- a) Elaborar productos sin obtener los permisos correspondientes
- b) Elaborar productos gravados con equipos no autorizados
- c) Elaborar productos gravados con materia prima no autorizada
- d) Todas las anteriores

254. ¿Cuáles pueden ser las penas por el delito de fabricación y falsificación de especies o valores fiscales?

- a) Multa de 30 a 100 salarios mínimos
- b) Multa de 20 a 200 salarios mínimos
- c) Prisión de 6 días a 2 años
- d) Prisión correccional de 3 meses a 3 años
- e) Ninguna de las anteriores

255. ¿Cuál es la sanción para la falsedad en las declaraciones prestadas bajo juramento según el Código Tributario?

- a) Multa de 30 a 100 salarios mínimos
- b) Multa de 20 a 200 salarios mínimos
- c) Prisión de 6 a 2 años
- d) Prisión correccional de 3 meses a 3 años