



RFSA Administrative Action No. 3 Suspicious Transaction Reporting / Acción Administrativa De La ASFR No. 3 Informes de Transacciones Sospechosas, § 6-2-06-17-22-4

Original Publication Date: June 17, 2022

Effective Date: June 14, 2022

Fecha de publicación original: 17 de junio de 2022

Fecha efectiva: 14 de junio de 2022

WHEREAS the Roatán Financial Services Authority (RFSA) is a department within Próspera ZEDE's General Service Provider that has authority under the Próspera Financial Regulation A to promulgate published administrative actions, subject to override by Rule, applicable to persons governed pursuant to Part 3(c) of Financial Regulation A, for interpretative, investigatory and enforcement purposes.	CONSIDERANDO que la Autoridad de Servicios Financieros de Roatán (ASFR) es un departamento dentro del Proveedor de Servicios Generales de Próspera ZEDE que tiene autoridad bajo la Regulación Financiera A de Próspera para promulgar acciones administrativas publicadas, sujetas a la anulación por Norma, aplicables a las personas gobernadas de acuerdo con la Parte 3(c) de la Regulación Financiera A, con fines interpretativos, de investigación y de ejecución.
WHEREAS the State of Honduras is party to the United Nations Convention Against Organized Crime, the International Convention for the Suppression of the Financing of Terrorism, the Interamerican Convention Against Terrorism, and the Central American Agreement for the Prevention and Repression of Money and Asset Laundering Crimes Related to Illicit Drug Trafficking and Related Crimes, all of which are applicable to the Próspera ZEDE special jurisdiction in accordance with article 8.2 of the ZEDE Organic Law, and all of which require the State of Honduras to adopt measures requiring financial institutions in the country to report suspicious financial transactions to a Financial Intelligence Unit.	CONSIDERANDO que el Estado de Honduras es parte de la Convención de las Naciones Unidas contra la Delincuencia Organizada, del Convenio Internacional para la Represión de la Financiación del Terrorismo, de la Convención Interamericana contra el Terrorismo y del Acuerdo Centroamericano para la Prevención y Represión de los Delitos de Lavado de Dinero y de Activos Relacionados con el Tráfico Ilícito de Drogas y sus Delitos Conexos, todos los cuales son aplicables a la jurisdicción especial de la Próspera ZEDE de conformidad con el artículo 8.2 de la Ley Orgánica de las ZEDE, y todas ellas obligan al Estado de Honduras a adoptar medidas que obliguen a las instituciones financieras del país a reportar



PRÓSPERA ZEDE

Zona de Empleo y Desarrollo Económico de la República de Honduras

	las transacciones financieras sospechosas a una Unidad de Inteligencia Financiera.
NOW, THEREFORE, in accordance with articles 15, 18, 294 and 329 of the Constitution of the Republic of Honduras; 1, 2, 8.2, 12.2, 30 and 45 of the ZEDE Organic Law; Part 5, div. 8, sec. 807, 811 of the Próspera Financial Regulation A; the Proclamation of Formation of the Roatán Financial Services Authority by Administrative Action of the Próspera ZEDE Council of Trustees; and the RFSA Oversight Committee Inaugural Action by Unanimous Consent; all of which are saved from repeal and guaranteed as controlling law under the mandate of Articles 96 of the Constitution, 10.4 of CAFTA-DR, and 16.4 of the Agreement for the Promotion and Reciprocal Protection of Investments between Honduras and Kuwait, as well as a certain amended Legal Stability Agreement approved by Resolutions §§5-1-130-0-0-1, 5-1-160-0-0-1; 17-A of the Law of the Financial System; article 18 section 1(b) of the International Convention for the Suppression of the Financing of Terrorism; article 7 section 1(a) of the United Nations Convention Against Transnational Organized Crime; article 14 of the Central American Agreement for the Prevention and Repression of Money and Asset Laundering Crimes Related to Illicit Drug Trafficking and Related Crimes; and article 4.1.A of the Interamerican Convention Against Terrorism; the following Administrative Action is hereby promulgated.	POR TANTO, de conformidad con los artículos 15, 18, 294 y 329 de la Constitución de la República de Honduras; 1, 2, 8.2, 12.2, 30 y 45 de la Ley Orgánica de las ZEDE; Parte 5, div. 8, sec. 807, 811 de la Regulación Financiera A de Próspera; la Proclamación de Conformación de la Autoridad de Servicios Financieros de Roatán por Acción Administrativa del Consejo de Fiduciarios de Próspera ZEDE; y la Acción Inaugural del Comité de Supervisión de la ASFR por Consentimiento Unánime; todos los cuales se salvan de la derogación y se garantizan como ley de control bajo el mandato de los Artículos 96 de la Constitución, 10.4 del CAFTA-DR, y 16.4 del Acuerdo para la Promoción y Protección Recíproca de las Inversiones entre Honduras y Kuwait, así como cierto Acuerdo de Estabilidad Jurídica modificado y aprobado por las Resoluciones §§5-1-130-0-0-1, 5-1-160-0-0-1; 17-A de la Ley del Sistema Financiero; artículo 18 sección 1(b) del Convenio Internacional para la Represión de la Financiación del Terrorismo; el artículo 7 sección 1(a) de la Convención de las Naciones Unidas contra la Delincuencia Organizada Transnacional; el artículo 14 del Acuerdo Centroamericano para la Prevención y Represión de los Delitos de Lavado de Dinero y Activos Relacionados con el Tráfico Ilícito de Drogas y Delitos Conexos; y el artículo 4.1.A de la Convención Interamericana contra el Terrorismo; se promulga la siguiente Acción Administrativa.
RFSA ADMINISTRATIVE ACTION NO. 3	ACCIÓN ADMINISTRATIVA DE LA ASFR No. 3
SUSPICIOUS TRANSACTION REPORTING	INFORMES DE TRANSACCIONES SOSPECHOSAS



PRÓSPERA ZEDE

Zona de Empleo y Desarrollo Económico de la República de Honduras

Section 1. Obligation to Report Suspicious Transactions	Sección 1. Obligación de informar sobre las transacciones sospechosas
(1) Subject to the provisions of subsection (2), Covered Regulated Industry Persons under Part 3(c) of Financial Regulation A, such as financial institutions, designated nonfinancial businesses and professions, and their respective directors, principals, officers, partners, professionals and employees, that suspect or have reasonable grounds to suspect that any property:	(1) Sujeto a las disposiciones de la subsección (2), las Personas Cubiertas de Industria Regulada bajo la Parte 3(c) de la Regulación Financiera A, tales como instituciones financieras, empresas y profesiones no financieras designadas, y sus respectivos directores, mandantes, funcionarios, socios, profesionales y empleados, que sospechen o tengan motivos razonables para sospechar que cualquier propiedad:
a) is the proceeds of crime, or	a) es el producto del delito, o
b) is related or linked to, or is to be used for, terrorism, terrorist acts or by terrorist organisations or those who finance terrorism	b) esté relacionado o vinculado con el terrorismo, los actos terroristas o por organizaciones terroristas o por quienes financian el terrorismo, o vaya a ser utilizado para ello
shall submit promptly but not later than three (3) working days after forming a suspicion a report setting forth the suspicions to the Financial Intelligence Unit Liaison (FIUL). This obligation also shall apply to attempted transactions.	deberá presentar sin demora, y a más tardar tres (3) días hábiles después de formarse la sospecha, un informe en el que se expongan las sospechas al Enlace de la Unidad de Inteligencia Financiera (EUIF). Esta obligación también se aplicará a los intentos de transacciones.
(2) Notwithstanding subsection (1), lawyers, notaries, other independent legal professionals and accountants who are Covered Regulated Industry Persons are required to submit reports only when:	(2) No obstante la subsección (1), los abogados, notarios, otros profesionales jurídicos independientes y contables que sean Personas Cubiertas de Industria Regulada están obligados a presentar informes sólo cuando:
a) they engage, on behalf of or for a client in a financial transaction associated with an activity specified in relation to such professionals under the RFSA Administrative Action designating non-financial trades and professions; and	a) participan, en nombre o por cuenta de un cliente, en una operación financiera asociada a una actividad especificada en relación con dichos profesionales en virtud de la Acción Administrativa de la ASFR que designa los oficios y profesiones no financieros; y



PRÓSPERA ZEDE

Zona de Empleo y Desarrollo Económico de la República de Honduras

b) the relevant information upon which the suspicion is based was not received from or obtained on a client:	b) la información relevante en la que se basa la sospecha no se recibió ni se obtuvo de un cliente:
i. in the course of ascertaining the legal position of their client; or	i. en el curso de la comprobación de la situación jurídica de su cliente; o
ii. in performing their task of defending or representing that client in, or concerning judicial, administrative, arbitration or mediation proceedings, including advice on instituting or avoiding proceedings, whether such information is received or obtained before, during or after such proceedings.	ii. en el desempeño de su tarea de defender o representar a ese cliente en procedimientos judiciales, administrativos, de arbitraje o de mediación, o en relación con ellos, incluido el asesoramiento para incoar o evitar procedimientos, independientemente de que dicha información se reciba u obtenga antes, durante o después de dichos procedimientos.
(3) Financial institutions and designated non-financial businesses and professions shall refrain from carrying out a transaction which they suspect to be related to money laundering or financing of terrorism until one (1) business day after they have reported their suspicion to the Financial Intelligence Unit Liaison (FIUL), except that, where refraining from the carrying out of a transaction is impossible or is likely to frustrate the efforts to investigate a suspected transaction, financial institutions and designated nonfinancial businesses and professions may execute the transaction and shall report their suspicion to the Financial Intelligence Unit Liaison (FIUL) immediately afterwards. If the Financial Intelligence Unit Liaison (FIUL) considers it necessary by reason of the seriousness or urgency of the case, it may order the suspension of a transaction for a period not to exceed three (3) business days.	(3) Las instituciones financieras y las empresas y profesiones no financieras designadas se abstendrán de realizar una transacción que sospechen que está relacionada con el lavado de activos o la financiación del terrorismo hasta un (1) día hábil después de haber comunicado su sospecha al Enlace con la Unidad de Inteligencia Financiera (EUIF), salvo que cuando abstenerse de realizar una transacción sea imposible o pueda frustrar los esfuerzos de investigación de una transacción sospechosa, las instituciones financieras y las empresas y profesiones no financieras designadas podrán ejecutar la transacción e informarán de su sospecha al Enlace con la Unidad de Inteligencia Financiera (EUIF) inmediatamente después. Si el Enlace con la Unidad de Inteligencia Financiera (EUIF) lo considera necesario en razón de la gravedad o urgencia del caso, podrá ordenar la suspensión de una transacción por un período no superior a tres (3) días hábiles.
(4) Supervisory authorities shall inform the Financial Intelligence Unit Liaison (FIUL) if, in the course of their responsibilities, they	(4) Las autoridades de supervisión informarán al Enlace con la Unidad de Inteligencia Financiera (EUIF) si, en el ejercicio de sus responsabilidades, descubren hechos que



PRÓSPERA ZEDE

Zona de Empleo y Desarrollo Económico de la República de Honduras

discover facts that could be related to money laundering or terrorist financing.	puedan estar relacionados con el lavado de activos o la financiación del terrorismo.
(5) The Financial Intelligence Unit Liaison (FIUL) shall issue regulations on the procedures for and form in which the reports shall be submitted and shall publish guidance from time to time in order to assist financial institutions and designated non-financial businesses and professions to fulfil their obligations under this section.	(5) El Enlace con la Unidad de Inteligencia Financiera (EUIF) emitirá regulaciones sobre los procedimientos y la forma en que se presentarán los informes y publicará guías de vez en cuando con el fin de ayudar a las instituciones financieras y a las empresas y profesiones no financieras designadas a cumplir con sus obligaciones en virtud de esta sección.