



Uruguay
Presidencia

SENACLAFT
Secretaría Nacional para la Lucha
Contra el Lavado de Activos
y el Financiamiento del Terrorismo

Análisis y Gestión de Riesgos para los Sujetos Obligados del Sector Casinos y Compraventa de Antigüedades, Obras de Arte y Metales y Piedras Preciosas.

Agosto 2021

**Secretaría Nacional para la Lucha Contra el Lavado de Activos y el Financiamiento del
Terrorismo (SENACLAFT)**

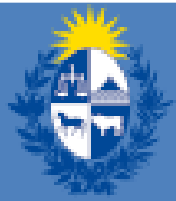


Temas a tratar

- 1. Legislación aplicable**
- 2. Definición y Administración de Riesgos**
- 3. Principales Amenazas, Vulnerabilidades e Impactos**
- 4. Factores de Riesgo – Sector Casinos y Comerciantes de Antigüedades, Obras de Arte, Metales y Piedras Preciosas.**
- 5. Tipologías delictuales.**



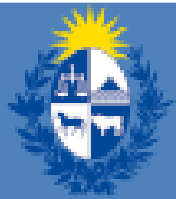
Legislación aplicable



◎ **Ley 19.574 - 20 de Diciembre de 2017**

> **Art. 16°. Aplicación de las Medidas de Debida Diligencia (DD).**

- **“...Los Sujetos Obligados (SO) podrán determinar las medidas de aplicación de las mismas en función del riesgo y dependiendo del tipo de cliente, relación de negocios, producto u operación...”**
- **“En todos los casos, los SO deberán estar en condiciones de demostrar a las autoridades competentes que las medidas adoptadas, tienen un alcance adecuado en relación al riesgo de LA/FT que representan mediante la presentación de un análisis de riesgo que deberá constar por escrito”.**
- **“Las medidas de DD deberán aplicarse a los nuevos clientes y a los existentes en función de su importancia relativa y de un análisis de riesgo”.**



© ***Decreto 379/018 – 12 de Noviembre de 2018***

> ***Art. 4°. Evaluación de Riesgos.***

- Sujetos Obligados **DEBERÁN** realizar una Evaluación de Riesgos de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LA/FT/PADM).

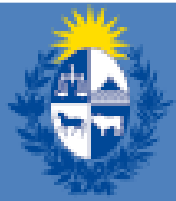
- **IDENTIFICAR y EVALUAR**

- **RIESGOS:**

- Cliente
- Operacional
- Geográfico

> ***Art. 5°. Administración del Riesgo***

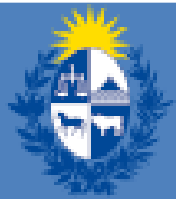
> ***Art. 10°. Enfoque Basado en Riesgos (EBR)***



© *Decreto 379/018*

> *Art. 5° Administración del Riesgo LA/FT/PADM*

- *Elaborar: Políticas y Procedimientos.*
- *Para: Prevenir, Detectar y Reportar operaciones inusuales o sospechosas (ROS)*
- *Objetivo:*
 - *Identificar los riesgos inherentes a la actividad y clientes.*
 - *Evaluar sus posibilidades de ocurrencia e impacto.*
 - *Implementar medidas de control adecuadas para mitigar los diferentes tipos y niveles de riesgo*
 - *Monitorear periódicamente y de acuerdo a la actividad, los resultados de los controles aplicados y su grado de efectividad.*



© **Decreto 379/018**

> **Art. 10°. Enfoque Basado en Riesgos (EBR)**

- **Determinar el grado de aplicación de las medidas ALA/CFT/CPADM atendiendo al tipo de cliente, relación de negocios, producto, operación y ubicación geográfica.**
- **Medidas proporcionales a los riesgos identificados:**
 - **Riesgos Mayores = DD Intensificada**
 - **Riesgos Normales = DD Normal**
 - **Riesgos Menores = DD Simplificada**



Definición y Administración de Riesgos



Definición y Administración de Riesgos



Uruguay
Presidencia

SENACLAFT
Secretaría Nacional para la Lucha
Contra el Lavado de Activos
y el Financiamiento del Terrorismo

Etapas del Lavado de Activos



Colocación

El lavador introduce sus ganancias en el sistema financiero o no financiero a través de depósitos, compras, negocios inmobiliarios, etc.



Estratificación

Múltiples transacciones separan los fondos de su origen inicial dificultando su rastreo.



Integración

Reinserción en la economía de los fondos que aparecen como legítimos y pueden ser reutilizados.

ECONOMÍA



Conceptualización:

Riesgo existente sobre el Sujeto Obligado

Posibilidad que el ***Sujeto Obligado sea utilizado DIRECTA o INDIRECTAMENTE*** a través de sus operaciones, ***como instrumento*** para el ***LA/FT/PADM***.



Determinación y Administración de Riesgos



Uruguay
Presidencia

SENACLAFT
Secretaría Nacional para la Lucha
Contra el Lavado de Activos
y el Financiamiento del Terrorismo

RIESGO = fn (AMENAZA, VULNERABILIDAD, IMPACTO)

- **Amenaza**: Es una persona, un grupo de personas, cuyo objeto o actividad tiene el potencial de afectar el normal devenir de un estado, una sociedad o una economía. En el contexto del LA/FT/PADM, se incluye a criminales y sus organizaciones; grupos terroristas, sus integrantes, sus fondos y futuras actividades delictivas. **(extrínseca al sistema)**

- **Vulnerabilidad**: Comprende aquellas debilidades que pueden ser explotadas por la amenaza o las que pueden facilitar y/o permitir sus actividades. **(intrínseca al sistema)**

- **Consecuencia** : Refiere al impacto o daño que el LA/FT/PADM puede causar e incluye los efectos de la actividad criminal y terrorista en el sistema, en las instituciones financieras, así como en la economía y en la sociedad toda **(las que observan sobre la nación/sociedad)**



Determinación y Administración de Riesgos



Uruguay
Presidencia

SENACLAFT
Secretaría Nacional para la Lucha
Contra el Lavado de Activos
y el Financiamiento del Terrorismo

RIESGO = fn (AMENAZA, VULNERABILIDAD, IMPACTO)



AMENAZAS



VULNERABILIDADES



IMPACTO

RIESGOS



Principales Amenazas, Vulnerabilidades e Impactos.



Principales Amenazas al Sector No Financiero



Uruguay
Presidencia

SENACLAFT
Secretaría Nacional para la Lucha
Contra el Lavado de Activos
y el Financiamiento del Terrorismo

⦿ **Las principales amenazas identificadas en la Evaluación Nacional de Riesgos 2017, responden a activos criminales originados en la Región.**

⦿ **Principales modalidades delictivas:**

- **Narcotráfico.**
- **Contrabando.**
- **Corrupción.**
- **Delito Fiscal.**
- **Trata y Tráfico de Personas.**



Principales Vulnerabilidades del Sector No Financiero



Uruguay
Presidencia

SENACLAFT
Secretaría Nacional para la Lucha
Contra el Lavado de Activos
y el Financiamiento del Terrorismo

Cultura de cumplimiento en proceso de desarrollo.

Dificultades para el conocimiento del ambiente de la actividad.

Dificultades para conocimiento del Cliente y determinación de origen de fondos.



Principales Impactos sobre el Sector No Financiero



Uruguay
Presidencia

SENACLAFT
Secretaría Nacional para la Lucha
Contra el Lavado de Activos
y el Financiamiento del Terrorismo

Reputacional

- Asociación con delitos económicos.

Legal

- Apercibimientos, Observaciones y Multas.

Penal

- Formalizaciones/Sentencias.

Económico

- Pérdidas.



Ponderación de Riesgos



Uruguay
Presidencia

SENACLAFT
Secretaría Nacional para la Lucha
Contra el Lavado de Activos
y el Financiamiento del Terrorismo



Clientes



Operativa



**Procedencia/
Ubicación
Geográfica**

RIESGO MAYOR



Ponderación de Riesgos



Uruguay
Presidencia

SENACLAFT
Secretaría Nacional para la Lucha
Contra el Lavado de Activos
y el Financiamiento del Terrorismo



Clientes



Operativa



**Procedencia/
Ubicación
Geográfica**

RIESGO MENOR

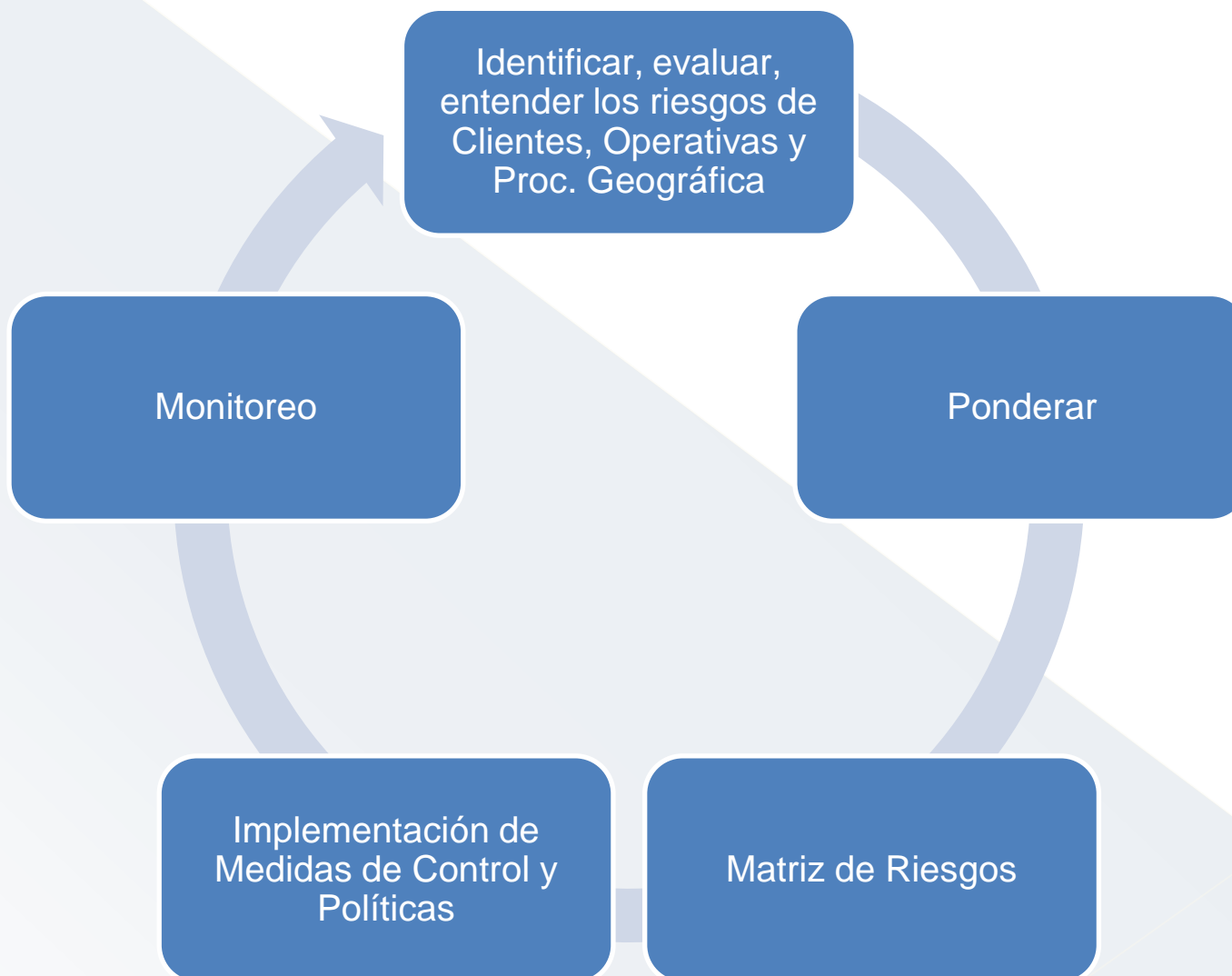


Administración de Riesgos



Uruguay
Presidencia

SENACLAFT
Secretaría Nacional para la Lucha
Contra el Lavado de Activos
y el Financiamiento del Terrorismo





Matriz de Riesgos



Uruguay
Presidencia

SENACLAFT
Secretaría Nacional para la Lucha
Contra el Lavado de Activos
y el Financiamiento del Terrorismo

		Riesgo = Probabilidad x Impacto				
Probabilidad	0,9	0,05	0,09	0,18	0,36	0,72
	0,7	0,04	0,07	0,14	0,28	0,56
	0,5	0,03	0,05	0,10	0,20	0,40
	0,3	0,02	0,03	0,06	0,12	0,24
	0,1	0,01	0,01	0,02	0,04	0,08
		0,05	0,10	0,20	0,40	0,80
		Impacto				



Matriz de Riesgos/Debida Diligencia



Uruguay
Presidencia

SENACLAFT
Secretaría Nacional para la Lucha
Contra el Lavado de Activos
y el Financiamiento del Terrorismo

Riesgos Menores = DD Simplificada

Personas Físicas (PF): Nombre
Fecha y Lugar de Nacimiento
Documento de identidad
Domicilio

Determinar si actúa en nombre de terceros, identificación de Beneficiario Final (BF)
Listas del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas (CSNNUU)
Personas Jurídicas (PJ): Verificación de datos - Monitoreo/Actualización e identificación del Cliente – Plazo Razonable

Riesgos Normales = DD Normal

PF: Debida Diligencia (DD) Simple
+
Profesión, oficio o actividad principal

PJ: DD Simple
+
Datos PJ/Socios-Accionistas > 15%
PJ Extranjeras – Certificado de Vigencia
Terceros – BF – Listas CSNNUU – Búsqueda Fuentes Abiertas – Volumen ingresos – Propósito/Naturaleza de la relación Comercial – PEP
Verificación de datos - Monitoreo/Actualización e identif del Cliente – Plazo Razonable

Riesgos Mayores = DD Intensificada

PF: DD Normal
+
Estado Civil y datos conyugue/concubino/a
Declaración de Regularidad Fiscal

PJ: DD Normal
+
Declaración Jurada (Ley 18.930 y 19.484)



Implementación de Medidas de Control y Políticas - Monitoreo



Uruguay
Presidencia

SENACLAFT
Secretaría Nacional para la Lucha
Contra el Lavado de Activos
y el Financiamiento del Terrorismo

Políticas

- Asignación de tareas de Cumplimiento
- Protocolos de Actuación
- Selección de Clientes

Medidas de Control

- Controles Internos
- Cumplimientos

Auditoría

- Frecuencia
- Profundidad

Monitoreo

- Acorde con el tipo y dinámica del negocio.

A MEDIDA DEL SUJETO OBLIGADO INDIVIDUAL



Factores de Riesgo

Sector Casinos



Factores de Riesgo



Uruguay
Presidencia

SENACLAFT
Secretaría Nacional para la Lucha
Contra el Lavado de Activos
y el Financiamiento del Terrorismo

Factores de Riesgo en el Sector Casinos – Geográfico

● Criterios rectores:

- Personas físicas provenientes de áreas, jurisdicciones o países de riesgo mayor de LA/FT/PADM.

● Mayor riesgo:

- Áreas/países de mayor incidencia de actividades criminales y terroristas.
 - Áreas, jurisdicciones o países de importante actividad de grupos terroristas, narcotraficantes, contrabandistas, falsificación de mercaderías, trata y tráfico de personas, tráfico de armas, delitos económicos, etc.
 - Áreas, jurisdicciones o países que no integran el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) y Grupos Regionales tipo GAFI .
 - Áreas, jurisdicciones o países incluidos en listas de países no cooperantes con los lineamientos de los organismos internacionales para la lucha contra el LA/FT/PADM (GAFI) .
 - Paraísos fiscales” determinados por la lista BONT de la Dirección General Impositiva (DGI) .



Factores de Riesgo



Uruguay
Presidencia

SENACLAFT
Secretaría Nacional para la Lucha
Contra el Lavado de Activos
y el Financiamiento del Terrorismo

Factores de Riesgo en el Sector Casinos - Cliente

● Criterios rectores:

- Personas Físicas (No Residente) vs Personas Físicas (Residente).
- Personas Físicas (calidad PEP) vs Personas Físicas (no PEP).

● Mayor riesgo:

- Perfil socioeconómico de aparente contradicción con el nivel de apuestas/gastos.
- Resistencias a dar información cuando es solicitada.
- Intermediación de varios operadores.



Factores de Riesgo



Uruguay
Presidencia

SENACLAFT
Secretaría Nacional para la Lucha
Contra el Lavado de Activos
y el Financiamiento del Terrorismo

● Factores de Riesgo en el Sector Casinos - Operativa

● Criterios rectores:

- Personas físicas que realicen operativas de juego o relacionamiento que obstaculicen su identidad y/o el origen de sus fondos.

● Mayor riesgo:

- Intentos de cambios por instrumentos financieros, colocaciones bancarias o billetes de alta denominación mediante la intervención de las actividades del casino.
- Compradores de premios a jugadores. Personas que se acercan al jugador ganador y le compran el boleto/ticket ganador para hacerse de una justificación de los fondos.
- Tours de juegos en los que se organizan todos los aspectos para desplazar a un grupo de turistas a jugar en otra plaza. Incluye el traslado de los jugadores desde otros países, jurisdicciones, localidades, etc..
- Compras de fichas a través de efectivo o de una cuenta abierta en el casino para cambiarlas por un cheque.
- Maniobras de Pitufeo: Múltiples apuestas por debajo del Umbral determinado para no activar una intensificación automática de la Debida Diligencia del Cliente.

DIAGRAMA DE FLUJO – CASINOS

Fuente: Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica

(GAFILAT)



Esquema de la Tipología

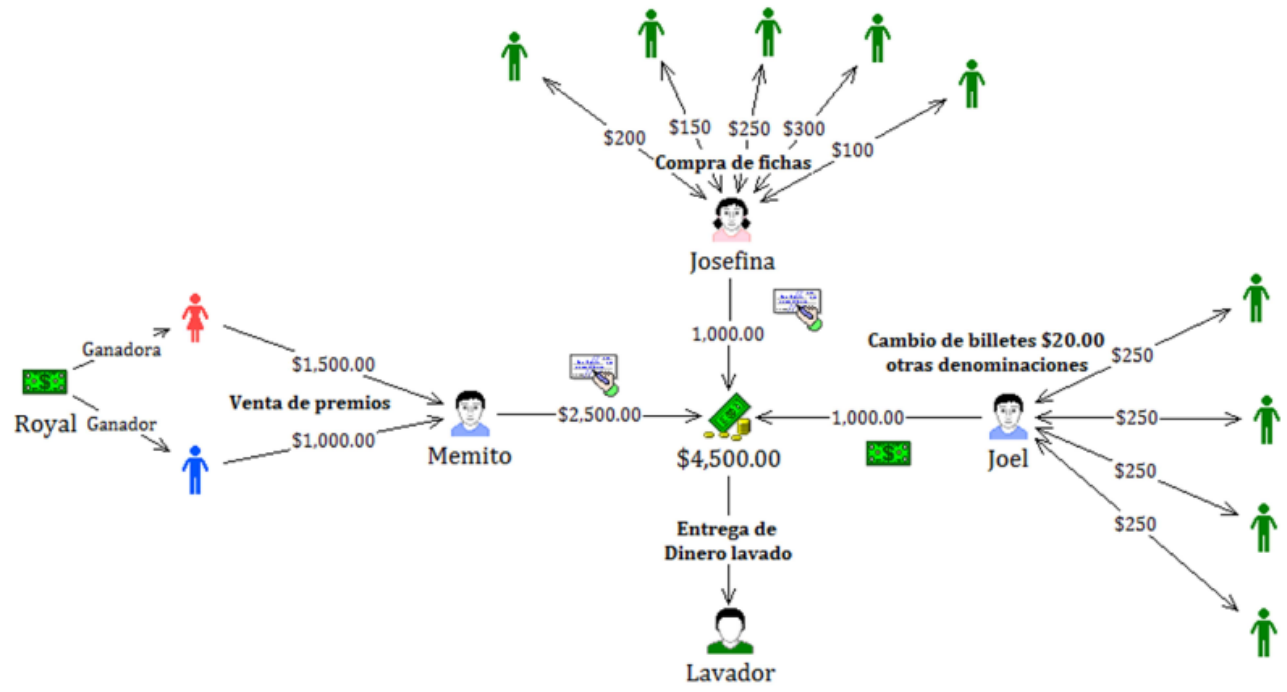
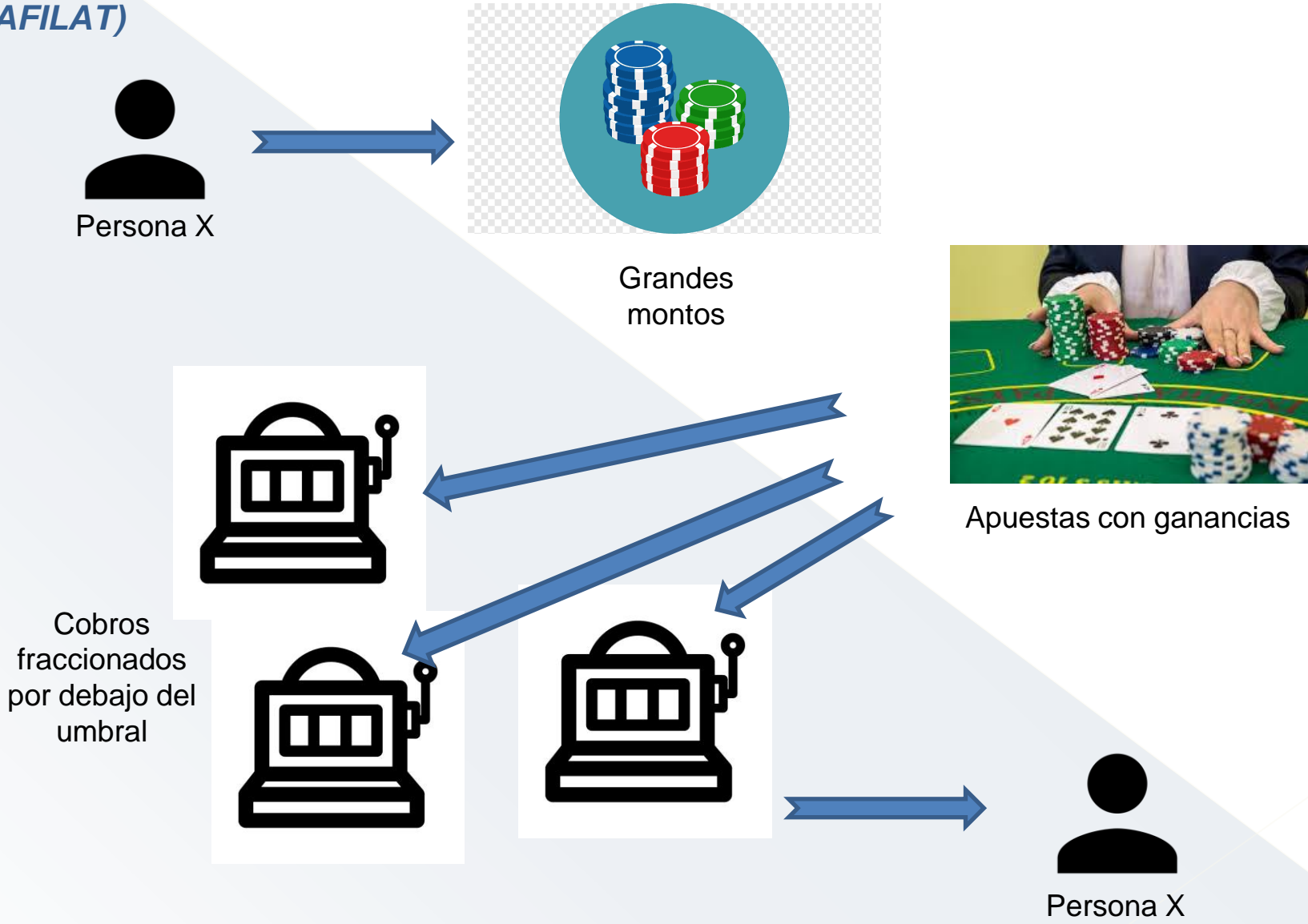


DIAGRAMA DE FLUJO – CASINOS

Fuente: Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica

(GAFILAT)





Factores de Riesgo

***Sector Compraventa de Antigüedades,
Obras de Arte y Metales y Piedras
Preciosas.***



Factores de Riesgo



Uruguay
Presidencia

SENACLAFT
Secretaría Nacional para la Lucha
Contra el Lavado de Activos
y el Financiamiento del Terrorismo

Factores de Riesgo en el Sector CV. de Antigüedades, OA, M y P. Preciosas – Geográfico

● Criterios rectores:

- Personas físicas/jurídicas provenientes de áreas, jurisdicciones o países de riesgo mayor de LA/FT/PADM.

● Mayor riesgo:

- Áreas/países de mayor incidencia de actividades criminales y terroristas.
 - Áreas, jurisdicciones o países de importante actividad de grupos terroristas, narcotraficantes, contrabandistas, falsificación de mercaderías, trata y tráfico de personas, tráfico de armas, delitos económicos, etc.
 - Áreas, jurisdicciones o países que no integran el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) y Grupos Regionales tipo GAFI .
 - Áreas, jurisdicciones o países incluidos en listas de países no cooperantes con los lineamientos de los organismos internacionales para la lucha contra el LA/FT/PADM (GAFI) .
 - Paraísos fiscales” determinados por la lista BONT de la Dirección General Impositiva (DGI) .



Factores de Riesgo



Uruguay
Presidencia

SENACLAFT
Secretaría Nacional para la Lucha
Contra el Lavado de Activos
y el Financiamiento del Terrorismo

Factores de Riesgo en el Sector CV. de Antigüedades, OA, M y P. Preciosas - Cliente

● Criterios rectores:

- Personas Jurídicas vs Personas Físicas
- No Residentes vs Residentes.
- Personas Físicas (calidad PEP) vs Personas Físicas (no PEP).

● Mayor riesgo:

- Utilización intensiva de efectivo.
- Perfil socioeconómico de aparente contradicción con el nivel del negocio.
- Resistencias a dar información cuando es solicitada.
- Trato no directo sino a través de intermediarios que actúan por cuenta y orden de la PF o PJ.
- Titulares de Fundaciones, Asociaciones Benéficas, civiles, culturales y/o recreativas, Organizaciones sin Fines de Lucro (OSFL), sociedades o fideicomisos que impidan la identidad real.
- Personas Físicas o Jurídicas que participan en varias operaciones o en operaciones realizadas por grupos de personas que puedan estar relacionadas entre sí.



Factores de Riesgo



Uruguay
Presidencia

SENACLAFT
Secretaría Nacional para la Lucha
Contra el Lavado de Activos
y el Financiamiento del Terrorismo

- **Factores de Riesgo en el Sector CV. de Antigüedades, OA, M y P. Preciosas - Operativa**
- **Criterios rectores:**
 - Personas físicas/jurídicas que realicen operativas de juego o relacionamiento que obstaculicen su identidad y/o el origen de sus fondos.
 - Compraventa de antigüedades, obras de arte y metales y piedras preciosas realizadas a través de empresas fachada o ficticias
 - Sobre o Sub facturación de compraventas.
- **Mayor riesgo:**
 - Operaciones donde existe opacidad para conocer el beneficiario final y/o el origen de los fondos utilizados.
 - Operaciones realizadas en muy corto plazo sin motivo que lo justifique y sin considerar criterios lógicos respecto a objeto adquirido, lazos de entrega y condiciones financieras, etc..
 - Adquirentes no demuestran interés en el precio y/o características de la transacción realizada (condiciones de seguridad de las obras, calidad de los bienes transados, conservación de las obras, etc.),
 - Operaciones realizadas por medio de pagos de gran liquidez o inusuales para la operativa o a través de pagos fraccionados en periodos muy cortos de tiempo.
 - Operaciones que se concretan por un precio significativamente inferior o superior al del mercado.

DIAGRAMA DE FLUJO – Antigüedades, Obras de Arte y Metales y Piedras Preciosas.



Fuente: Grupo de Acción Financiera de Latinoamerica (GAFILAT)

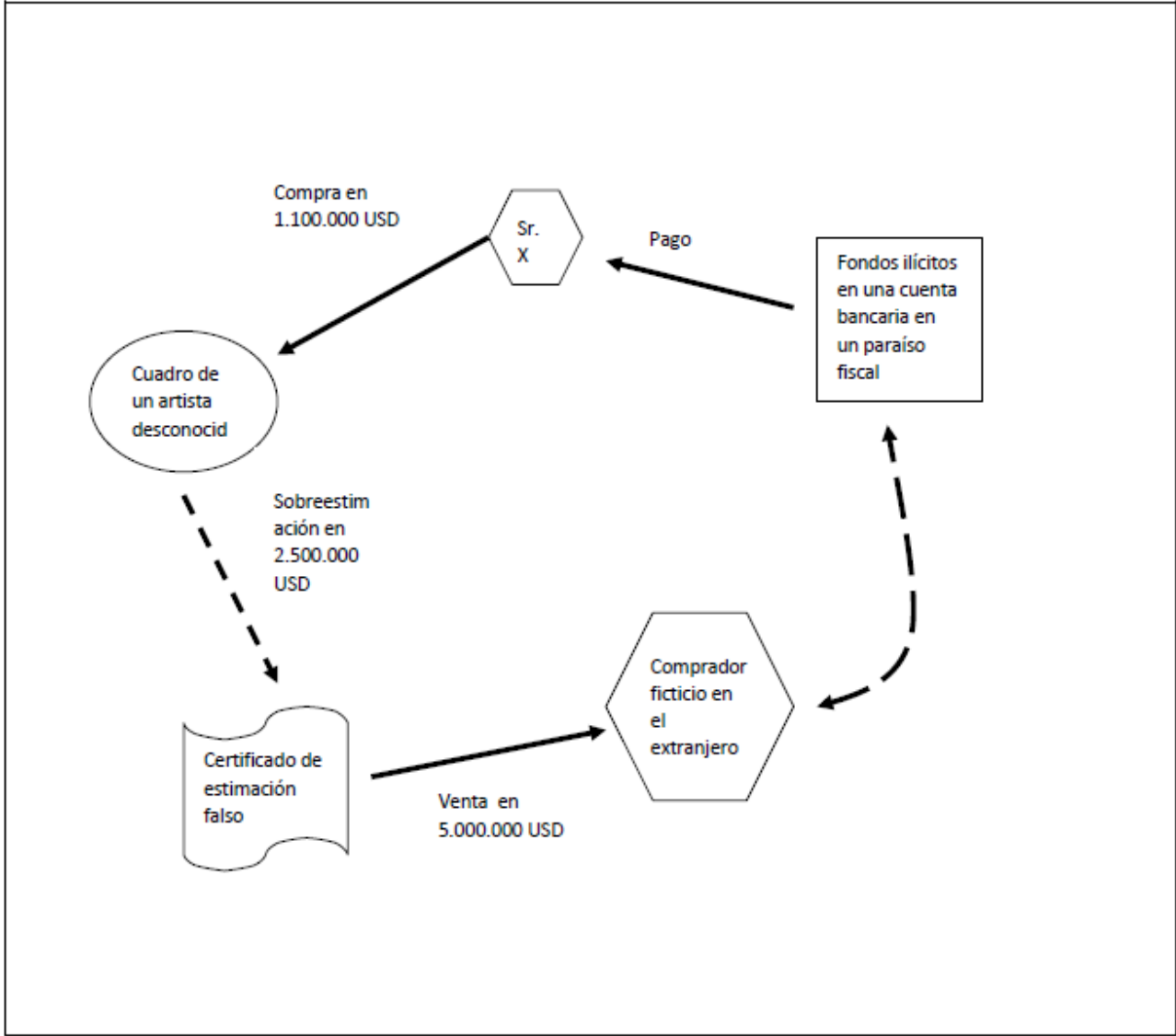
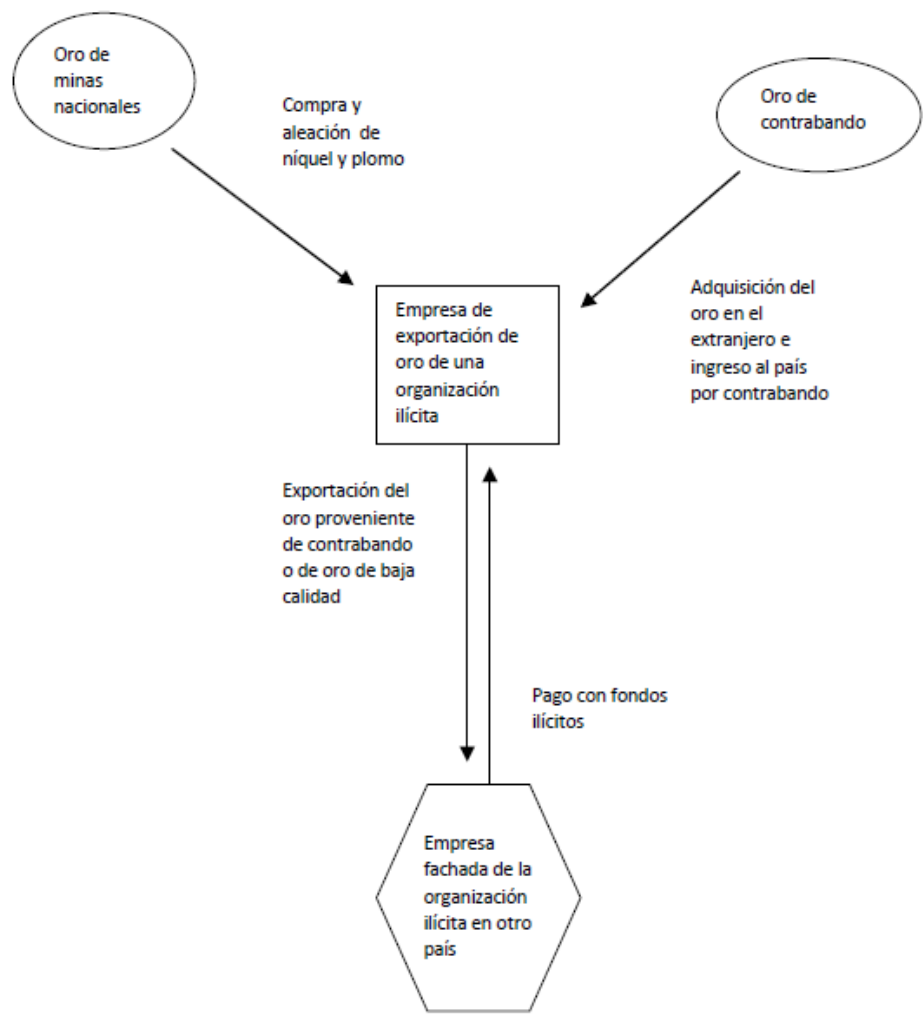


DIAGRAMA DE FLUJO – Antigüedades, Obras de Arte y Metales y Piedras Preciosas.

Fuente: Grupo de Acción Financiera de Latinoamerica (GAFILAT)





LA SECRETARIA NACIONAL PARA LA LUCHA PARA EL LAVADO DE ACTIVOS Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO LES AGRADECE POR SU TIEMPO



MUCHAS GRACIAS