

ROL DE LOS CASINOS EN EL SISTEMA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO DE URUGUAY

Agosto/2024

Lic. Andrés Niemann y Dr. Francisco Muñoz



Uruguay
Presidencia

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

Agenda

Temas a tratar

1. **Marco Normativo** a aplicarse en la **Prevención** de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (en adelante PLAFT).
2. Los **Casinos como Sujetos Obligados** No Financieros (en adelante SONF).
3. **Cumplimiento** de obligaciones genéricas.
4. Realización de una **evaluación de riesgos** por parte de los SONF.
5. **Presunción simple** de riesgo bajo.
6. Situaciones de **riesgo alto**.
7. El **Reporte de Operaciones Sospechosas** (en adelante ROS).
8. **Debida Diligencia** (en adelante DD) a realizar por parte de los Casinos como SONF.
9. Breve esquema del **procedimiento administrativo fiscalizadorio**.
10. **Sanciones** a los SONF ante incumplimientos constatados.
11. **Página web** de la Senaclaft.



1. Marco Normativo a aplicarse.

- A** Ley Integral contra el Lavado de Activos Nº 19.574, de 20 de Diciembre de 2017.
- B** Dec. Nº 379/018, de 12 de noviembre de 2018, Capítulo III (Casinos).
- C** Ley contra el Financiamiento del Terrorismo Nº 19.749, de 15 de mayo de 2019.
- D** Decreto Nº 136/019, de 16 de mayo de 2019.
- E** Ley Nº 19.889, de 9 de julio de 2020, art. 225..
- F** Decreto Nº 355/021, de 21 de octubre de 2021 (domicilio electrónico).
- G** Resolución Nº 016/022 de la Senaclaft, de 22 de marzo de 2022, sobre Sanciones administrativas a los SONE.



2. Casinos como SONF.

Casinos: Deberán dar cumplimiento a las disposiciones del Dec. 379/018, así como las instrucciones emitidas por la Senaclaft y el BCU (art. 21 del Dec. N° 379/018):

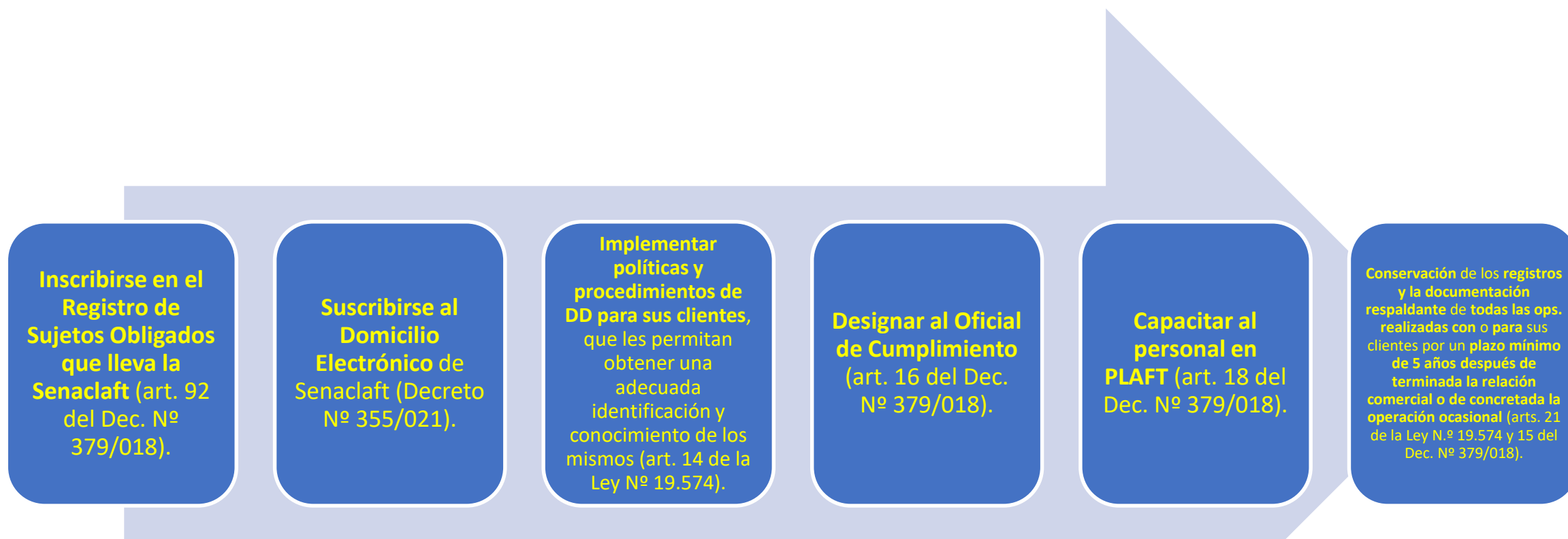
Umbrales mínimos (art. 22 del Dec. N.º 379/018). Aplicarán los procedimientos de DD cuando participen en operaciones para sus clientes tales como: compra o canje de fichas y/o tickets, aperturas de cuentas, transferencias de fondo y cambio de moneda por un monto superior a 3.000 dólares o su equivalente.

Se consideran como una sola operación, las múltiples que en su conjunto superen el monto mencionado, cuando el casino tome conocimiento de que son realizadas por o en beneficio de una misma PF o PJ.

No rige el umbral mencionado, en los casos de sospechas de LAFT, o ante la duda en cuanto a la veracidad o suficiencia de los datos de conocimiento del cliente obtenidos en forma previa.



3. Cumplimiento de las obligaciones genéricas



4. Realización de una evaluación de riesgos por parte del SO – Sector Casinos



Cientes



Operativa



Procedencia
Geográfica

RIESGOS

4. Realización de una evaluación de riesgos por parte del SO – Sector Casinos

Vector de Riesgo: 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.



Uruguay
Presidencia

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

4. Realización de una evaluación de riesgos por parte del SO – Sector Casinos

Vector de Riesgo: Cliente

Mayor
riesgo:

Sean clientes, familiares o profesionales allegados, identificados por fuentes confiables, como una persona formalizada o condenada por delitos precedentes de LA/FT/PADM o relacionadas con actividades criminales.

Sea una Persona Políticamente Expuestas (PEPs) o pertenezca al entorno familiar o sean asociados cercanos de una PEP (Lista PEP del Banco Central del Uruguay) .

Sean Personas Físicas o Jurídicas incluidas en las listas del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas bajo las Resoluciones S/RES 1267, 1373, 1718, 1737, 1988, 1989 y 2231, sus sucesivas, concordantes y complementarias que se emitan sobre la materia.

Sean o estén representados por una persona que presente evidentes signos de discapacidad mental.

Presenten evidentes indicios de falta de capacidad económica para realizar una transacción de importe elevado en relación a su patrimonio.

Realicen actividades económicas/financieras con uso intensivo de efectivo,

El trato no sea directo sino a través de intermediario/s que actúan por cuenta y orden de la PF.

Sean Personas Físicas que presenten un domicilio desconocido, de mera correspondencia o sin certeza cierta.

Sean Personas Físicas que participen en varias operaciones o en operaciones realizadas por grupos de personas puedan estar relacionadas entre sí.

Sean Personas Físicas no residentes que tengan como única finalidad la inversión de capital.



Uruguay
Presidencia

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

4. Realización de una evaluación de riesgos por parte del SO – Sector Casinos

Vector de Riesgo: 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

4. Realización de una evaluación de riesgos por parte del SO – Sector Casinos

Vector de Riesgo: Geográfica

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) .



4. Realización de una evaluación de riesgos por parte del SO – Sector Casinos

Descripción del caso

Tipología: Lavado de activos proveniente de una estafa local.

Delitos determinantes:
Estafa.

Montos involucrados: USD 7.700.000

Instrumentos

- Giros Bancarios.
- Efectivo.

Técnicas

- Uso de testaferros.

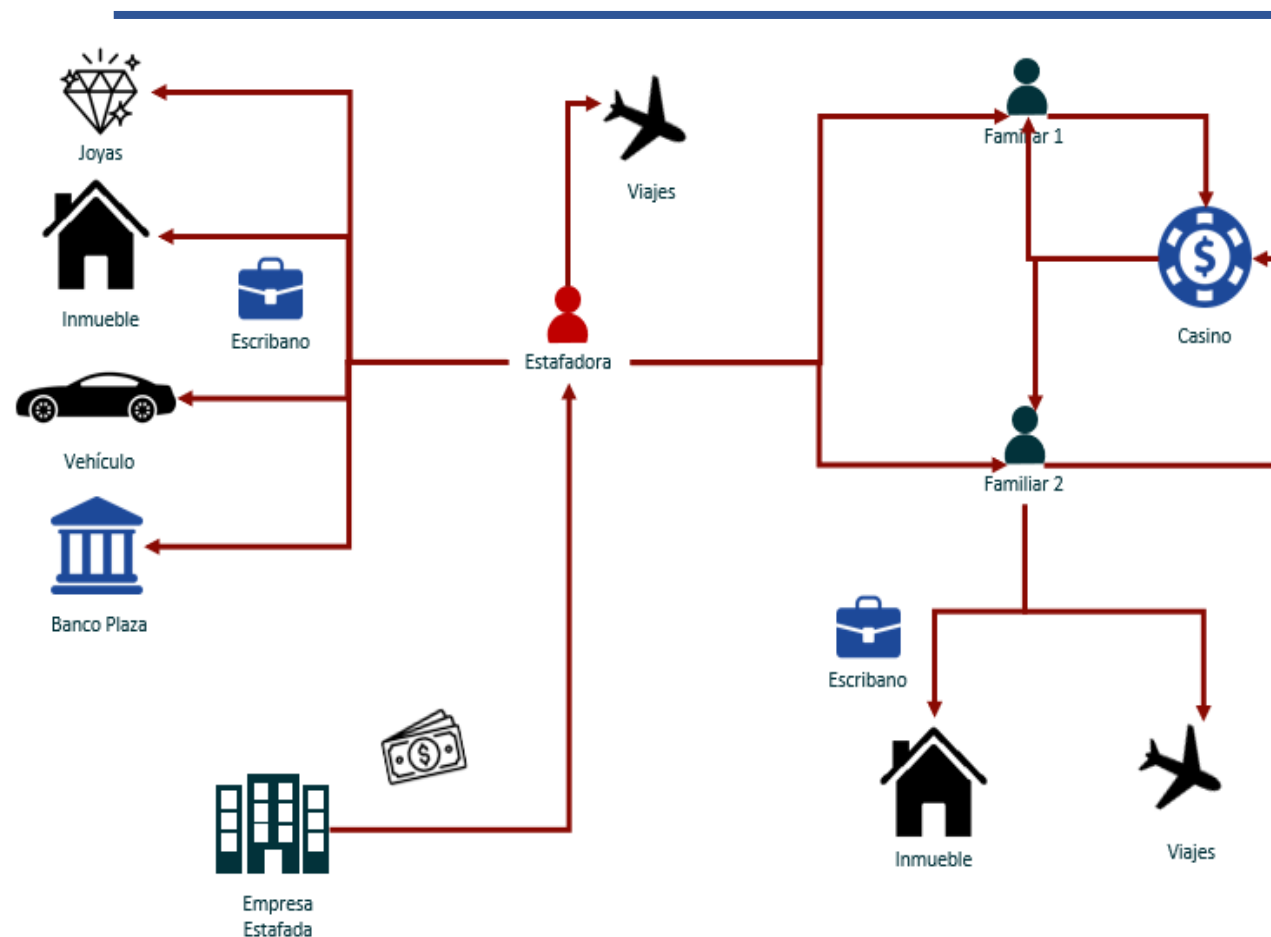
Sectores vulnerados

- Sector Inmobiliario.
- Sector Casinos.
- Sector Financiero: Bancos.



4. Realización de una evaluación de riesgos por parte del SO – Sector Casinos

Tipología nacional relacionada con el Sector Casinos



4. Realización de una evaluación de riesgos por parte del SO – Sector Casinos

Señales de Alerta

Incremento inusual de Patrimonio sin justificaciones económicas

Utilización de cantidades elevadas de efectivo

Gastos en servicios o bienes que no se corresponden con el perfil socioeconómico del cliente.



5. Presunción simple de DDS prevista por el inciso 2º art. 17 de la Ley N° 19574, en virtud del agregado del art. 225 de la Ley N° 19.889

Presunción simple de DDS prevista por el inciso 2º art. 17 de la Ley N° 19574

Si la **operación o actividad** se realice utilizando medios de pago electrónicos, tales como **transferencias bancarias u otros instrumentos de pago** mencionados en la norma, *no exime a los SONE, de la aplicación de los procedimientos de DD*, pero considerando el menor riesgo de LAFT que esos casos suponen, y tratándose de clientes que provengan de países que cumplen con los estándares internacionales en materia de PLAFT, se podrá realizar una DDS, salvo las excepciones que la norma menciona, en las cuales se deberán aplicar las medidas de DDI.



6. Situación de riesgo alto (artículo 13 del Decreto N° 379/018).

Situaciones de Riesgo Alto

A) Relaciones comerciales y operaciones con clientes no residentes que provengan de países que no son miembros del GAFI o de grupos regionales similares.

B) Relaciones comerciales y operaciones con clientes no residentes que provengan de países sujetos a sanciones financieras emitidas por organismos como el Consejo de Seguridad de NNUU.

C) Relaciones comerciales y operaciones con PF o PJ, domiciliadas, constituidas o ubicadas en países, jurisdicciones o regímenes especiales de Baja o Nula Tributación (en adelante BONT), de acuerdo con la lista emitida por la DGI.

D) Operaciones que no impliquen la presencia física de las partes o de quienes los representan.

E) Utilización de tecnologías nuevas o en desarrollo que favorezcan el anonimato de las transacciones.



6. Situación de riesgo alto (artículo 13 del Decreto N° 379/018).

Situaciones de Riesgo Alto

F) PEP, su cónyuge, concubino y sus parientes por consanguinidad o afinidad hasta el 2º grado, así como los asociados cercanos a ellas cuando estos sean de público conocimiento y quienes realicen operaciones en su nombre.

G) Negocios en que se utilizan cuantías elevadas de efectivo.

H) Personas jurídicas con acciones al portador, en el caso que existan dificultades para identificar al Beneficiario Final (en adelante BF).

I) Los fideicomisos cuya estructura aparente sea inusual o excesivamente compleja, para determinar su estructura de control y sus BF.

J) Relaciones comerciales que se realizan en circunstancias inusuales conforme a los usos y costumbres de la respectiva actividad.

K) Otras situaciones que conforme al análisis de riesgo elaborado por el SONF, resulten ser de mayor riesgo y por tanto requieran la aplicación de medidas de DD Intensificada.

7. Reporte de Operaciones Sospechosas – Sector Casinos

Reporte de Operaciones Sospechosas

- Se debe informar a la UIAF del BCU, las transacciones realizadas o no, que en los usos y costumbres de la respectiva actividad resulten inusuales, se presenten sin justificación económica o legal evidente o se planteen con una complejidad inusitada o injustificada, así como las transacciones que involucren activos sobre cuya procedencia existan sospechas de ilicitud, a efectos de prevenir los delitos de lavado de activos tipificados en los **artículos 30 a 33 de la Ley N° 19.574** y de prevenir el delito de financiamiento del terrorismo.



8. DD a realizar por parte de los Casinos como SONF

DD Simplificada (art. 25 del Dec. N° 379/018).

Persona Física

Datos identificatorios: Nombre y apellido completo, fecha y lugar de nacimiento, documento de identidad y domicilio.

Determinar si el cliente actúa a nombre propio o de un tercero, y en este último caso, **verificar la representación e identificar y verificar la identidad de ese tercero**.

Identificar al BF de la operación y tomar medidas razonables para verificar su identidad (art. 11 literal C del Dec. N° 379/018), tales como la obtención de una declaración por escrito del BF.

Verificar las listas confeccionadas en función de las Resoluciones del Consejo de Seguridad de NNUU, que se emitan sobre la materia, puestas a disposición en la página web de la Senacraft, conservando la documentación respaldante.

Persona Jurídica

En caso de personas jurídicas, verificar su constitución y representación, identificar y verificar la identidad del representante, conocer su objeto social, giro habitual del negocio y estructura de propiedad y control.



8. DD a realizar por parte de los Casinos como SONF

DD Normal (art. 24 del Dec. Nº 379/018).

Persona Física

Datos identificatorios: Nombre y apellido completo, fecha y lugar de nacimiento, documento de identidad, domicilio, profesión, oficio o actividad principal.

Persona Jurídica

Denominación, fecha y lugar de constitución, domicilio, actividad principal, nombres, apellidos y documentos de identidad de los socios o accionistas que posean como mínimo el 15% del capital integrado o su equivalente, o de los derechos de voto, o que por otros medios ejerzan el control final sobre una entidad, datos identificatorios de los directores y número de R.U.T.

Documentación que acredite la representación de la sociedad, identificación de representante, PF o PJ.

Los mismos recaudos para fideicomisos, fundaciones y asociaciones civiles.

Para el caso que no se tenga que realizar DDI: Alcanzará con una carta del administrador del Fideicomiso, o patrimonio de afectación independiente, declarando que realizó satisfactoriamente los procedimientos de debida diligencia, debiendo establecerse el origen de los fondos aportados, así como el BF.



8. DD a realizar por parte de los Casinos como SONF

DD Normal (art. 24 del Dec. Nº 379/018).

Persona Jurídica

En el caso de sociedades constituidas en el extranjero, que no hayan constituido representación en Uruguay y que además no desarrollen su objeto en forma habitual en el territorio de la República, se deberá requerir certificado de vigencia de la sociedad cuya fecha de expedición no podrá ser mayor a 90 días, el que podrá ser emitido por el Registro Público correspondiente o el agente registrado de la sociedad de que se trate o similar, admitiéndose la opinión legal de un estudio jurídico.

En caso de requerirse por parte de la Senaclaft, **se deberán legalizar o apostillar y traducir los documentos que en cada caso correspondan.**



8. DD a realizar por parte de los Casinos como SONF

DD Normal (art. 24 del Dec. Nº 379/018).

**Tanto para
Persona
Física como
para
Persona
Jurídica.**

Determinar si el cliente actúa a nombre propio o de un 3º, y en este último caso, verificar la representación e identificar y verificar la identidad de ese tercero.

Identificar al BF de la operación y tomar medidas razonables para verificar su identidad (art. 11 literal C del Dec. Nº 379/018), tales como la obtención de una declaración por escrito del BF.

Verificar las listas confeccionadas en función de las Resoluciones del Consejo de Seguridad de NNUU, que se emitan sobre la materia, puestas a disposición en la página web de la Senacraft, conservando la documentación respaldante.



8. DD a realizar por parte de los Casinos como SONF

DD Normal (art. 24 del Dec. Nº 379/018).

**Tanto para
Persona
Física como
para
Persona
Jurídica.**

Realizar una **búsqueda de antecedentes de las PF o PJ, en fuentes públicas o privadas, para determinar su posible vinculación con actividades ilícitas o su pertenencia a otras categorías de riesgo, tales como las PEP, conservando la documentación respaldante.**

Tomar medidas razonables tales como la obtención de una declaración por escrito para determinar si el cliente o el BF es un PEP.



8. DD a realizar por parte de los Casinos como SONF

DD Intensificada (art. 26 del Dec. N° 379/018).

Además de la información y documentación de la DD Normal:

Persona Física

Volumen de ingresos o explicación razonable y/o justificación sobre el origen de los fondos manejados en la transacción.

Estado civil de todas las PF identificadas. Si la persona es casada o se encuentra en unión concubinaria, nombre y apellido completo y documento de identidad del cónyuge o concubino/a.

Obtener una declaración de regularidad fiscal. El SO deberá obtener además una declaración jurada del cliente, manifestando que está en cumplimiento con sus obligaciones tributarias o que su actividad está exonerada de tributos.



8. DD a realizar por parte de los Casinos como SONF

DD Intensificada (art. 26 del Dec. N° 379/018).
Además de la información y documentación de la DD Normal:

Personas Físicas y Jurídicas

Lo anterior se podrá acreditar
mediante:

La presentación de copias de las declaraciones
juradas presentadas ante la administración
tributaria.

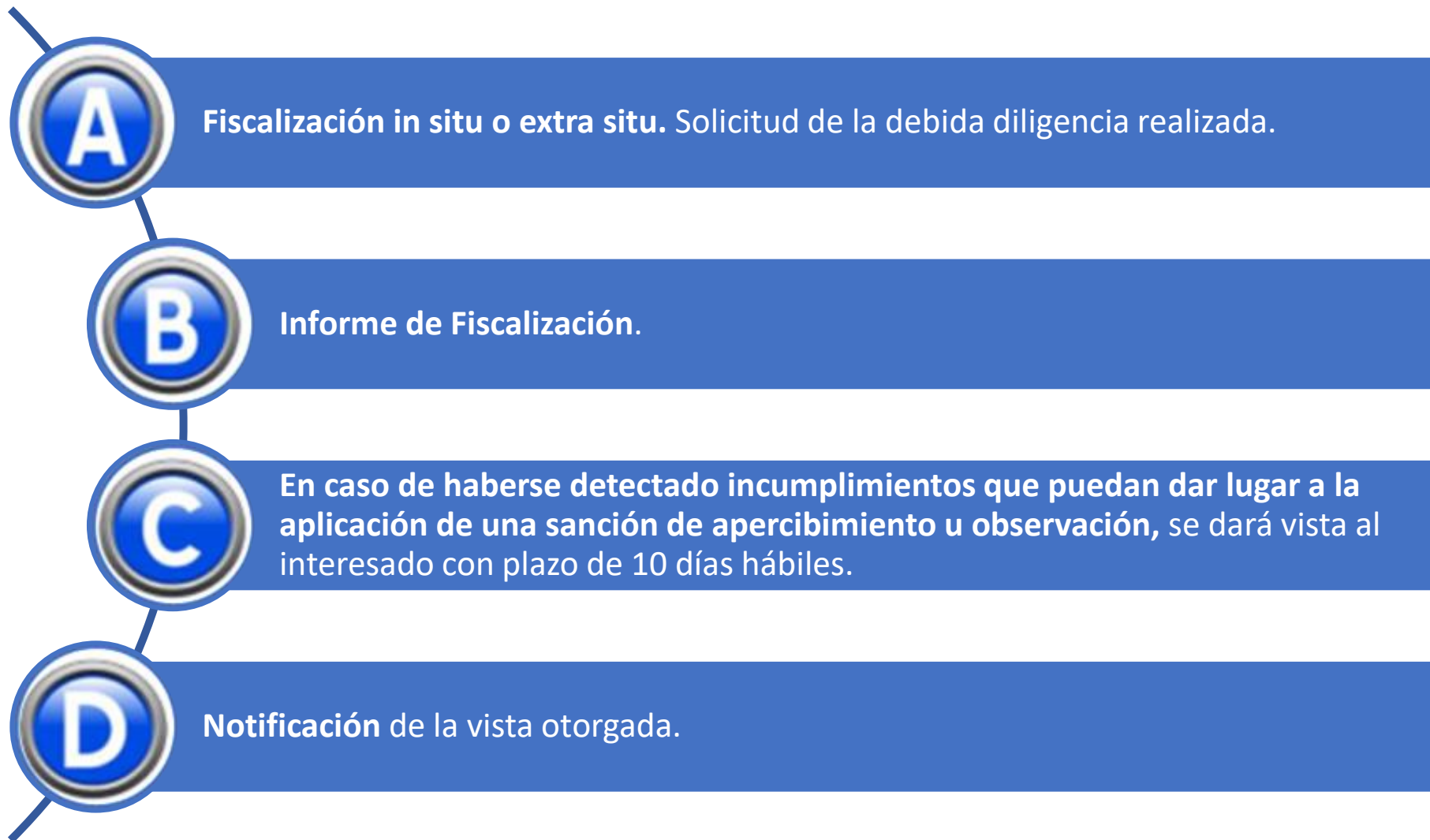
Con una constancia emitida por ésta, que establezca
que el cliente se encuentra al día con sus
obligaciones tributarias.

Si lo anterior no fuera posible, se admitirá una carta
emitida por los profesionales que lo asesoran en
materia tributaria.

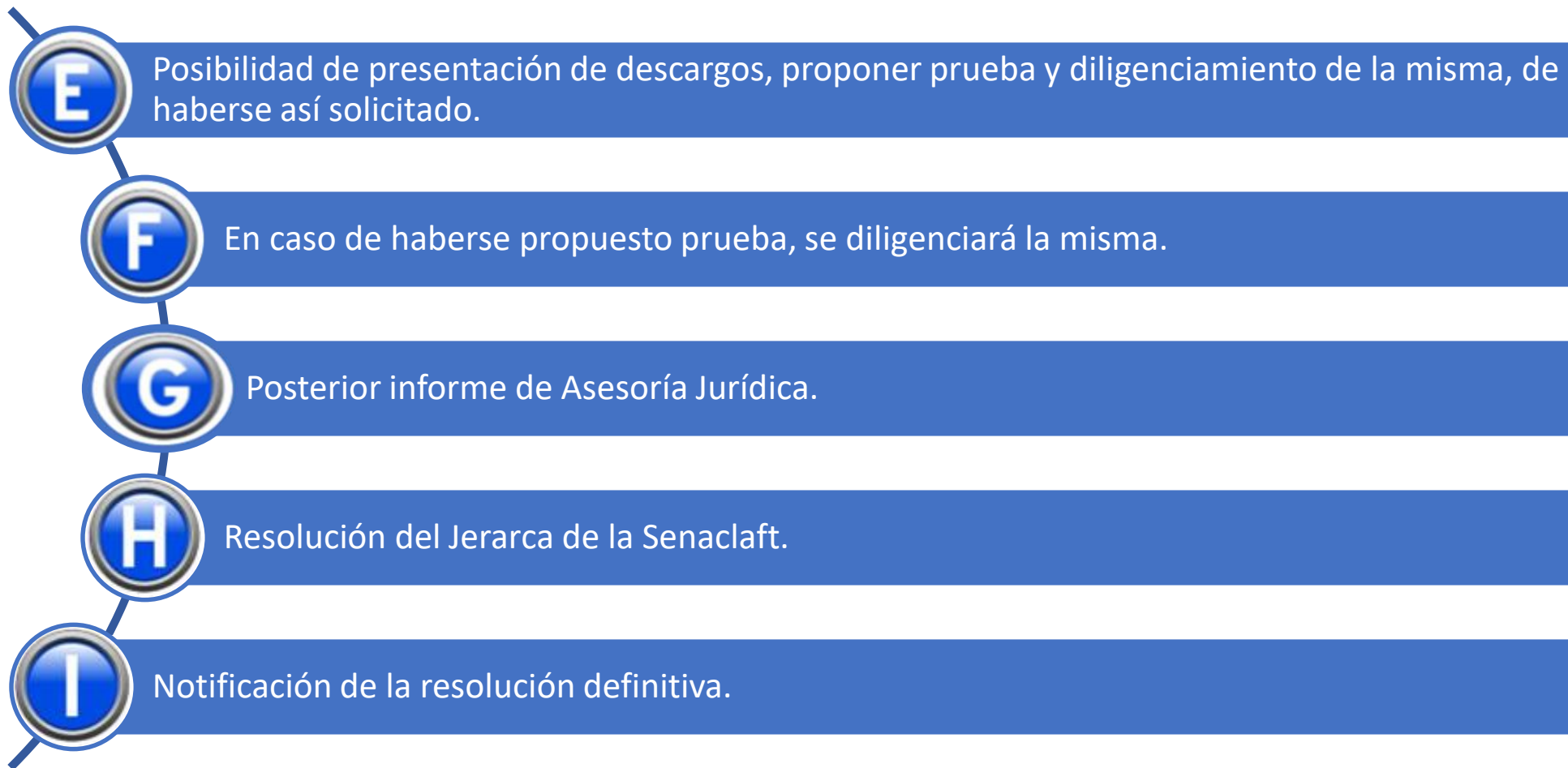
Tratándose de entidades obligadas a
registrarse por La ley N° 18.930 y la
Ley N° 19.484, se deberá solicitar
copia certificada de la declaración
jurada presentada en el Registro del
BCU.



9. Esquema del procedimiento administrativo sancionatorio



9. Esquema del procedimiento administrativo sancionatorio



Nota: En caso de que los incumplimientos detectados puedan dar lugar a la aplicación de una sanción de multa, la vista se dará luego del informe de Asesoría Jurídica, en la que se fijará el monto de la misma.

10. Sanciones (art. 13, inciso 5º de la Ley N° 19.574)

El incumplimiento de las obligaciones previstas para los SO por el art. 13, inciso 5º de la Ley N.º 19.574, determinará la aplicación de sanciones por parte de la Senaclaft.

Dichas sanciones se aplicarán apreciando la entidad de la infracción y los antecedentes del infractor y consistirán en apercibimiento, observación, multa o suspensión del SO cuando corresponda, en forma temporaria, o con previa autorización judicial, en forma definitiva.

Las suspensiones temporarias no podrán superar el límite de tres meses.

El monto de las multas se graduará entre un mínimo de 1.000 UI y un máximo de 20.000.000 UI según las circunstancias del caso, la conducta y el volumen de negocios habituales del infractor.

10. Página web de la Senaclaft

11. Página web de la Senaclaft.

- **Link de la página:** <https://www.gub.uy/secretaria-nacional-lucha-contra-lavado-activos-financiamiento-terrorismo/>
- **Registro del Registro de SONF:** <https://www.gub.uy/secretaria-nacional-lucha-contra-lavado-activos-financiamiento-terrorismo/comunicacion/noticias/se-habilito-inscripcion-registro-sujetos-obligados-del-sector-financieros-0>
- **Domicilio electrónico:** <https://www.gub.uy/secretaria-nacional-lucha-contra-lavado-activos-financiamiento-terrorismo/comunicacion/noticias/se-dispuso-obligatoriedad-constitucion-suscripcion-senaclaft-domicilio>
- **Consultas ante Senaclaft:** <https://www.gub.uy/tramites/consultas-senaclaft>
- **Formularios de Debida Diligencia:** <https://www.gub.uy/tramites/consultas-senaclaft>
- **Guías y material de referencia de GAFI/GAFILAT/SENACLAFT para el Sector No Financiero:** <https://www.gub.uy/secretaria-nacional-lucha-contra-lavado-activos-financiamiento-terrorismo/comunicacion/publicaciones/guias-material-referencia-gafigafilatsenaclaft-para-sector-financiero>



10. Página web de la Senaclaft

- **Listas del Consejo de Seguridad de NNUU:** <https://www.gub.uy/secretaria-nacional-lucha-contra-lavado-activos-financiamiento-terrorismo/comunicacion/publicaciones/actualizacion-listas-del-consejo-seg-nnuu>
- **Reporte de Operaciones Sospechosas:** <https://www.gub.uy/secretaria-nacional-lucha-contra-lavado-activos-financiamiento-terrorismo/comunicacion/publicaciones/buenas-practicas-para-reporte-operaciones-sospechosas>
- **Fuentes de Información abierta de personas físicas y jurídicas:** <https://www.gub.uy/secretaria-nacional-lucha-contra-lavado-activos-financiamiento-terrorismo/datos-y-estadisticas/datos/fuentes-informacion-abierta-personas-fisicas-juridicas>
- **Cursos y Seminarios de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo:** <https://www.gub.uy/secretaria-nacional-lucha-contra-lavado-activos-financiamiento-terrorismo/tramites-y-servicios/servicios/cursos-seminarios-prevencion-lavado-activos-financiamiento-del>



¡¡ Muchas gracias!!



Uruguay
Presidencia

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