



SUBGUÍA DE CALIDAD PARA LOS

# ROS

para los Casinos  
de Juego, Juego de  
Azar, Bancas de  
Lotería o Apuestas  
y Concesionarios de  
Lotería y Juego de Azar

**UAF**





Dirección Editorial  
Dirección General UAF

Autores  
Departamento de Análisis Estratégico,  
Dirección de Análisis

Unidad de Análisis Financiero (UAF)  
C. Danae #5, Gascue, Santo Domingo D. N.,  
República Dominicana

Tel.: 809-682-0140  
Fax.: 809-682-2139

Web: [www.uaf.gob.do](http://www.uaf.gob.do)

Enero 2024

# CONTENIDO

<b>CONTENIDO .....</b>	<b>4</b>
<b>PRESENTACIÓN .....</b>	<b>6</b>
<b>EJEMPLOS DE CASOS HIPOTÉTICOS.....</b>	<b>8</b>
<b>ERRORES COMUNES .....</b>	<b>12</b>
<b>SEÑALES DE ALERTA .....</b>	<b>12</b>

# PRESENTACIÓN

Este documento es un complemento de la Guía de Calidad para **Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS)**, y tiene como propósito proveer ejemplos hipotéticos de casos que podrían ser considerados como **ROS**, así como **ROS** inválidos (debido a algunas situaciones que no generan este tipo de reporte presentadas en la Guía antes referida). Además, se resaltan los errores más comunes identificados en los **ROS** recibidos del sector casinos y juegos de azar, así como las señales de alerta. Brindando en una última sección algunas recomendaciones en procura de contribuir a que el sistema de prevención **LA/FT** del país sea más efectivo.

## EJEMPLOS DE CASOS HIPOTÉTICOS

En esta sección de la guía se presentan dos (2) casos (**Ejemplo 1** y **2**) que posiblemente ameriten la generación de un **ROS**, así como otro caso (**Ejemplo 3**) que podría considerarse un **ROS** inválido debido a que la situación expuesta no genera este tipo de reporte.

Casos **Hipotéticos** que generan la elaboración de un **ROS**

### Ejemplo 1:

*El Sr. Gomera, cédula XXXX se ha presentado de manera recurrente en las últimas semanas a diversas sucursales de la Banca de Apuestas Deportivas SPS a canjear varios boletos premiados que totalizan montos significativos, este cliente tiene poco tiempo visitando la entidad por lo que nos resulta sospechoso.*

Al evaluar este caso se debe analizar que hace referencia de un cliente reciente o no habitual en la entidad, que se ha presentado “de manera recurrente, en las últimas semanas”, a “canjear tiques (boletos premiados, que suman altos montos en

diferentes sucursales”. Todo lo anterior genera una alerta de una posible actividad ilícita relacionada al **LA**. Dicha situación amerita la remisión de un **ROS**, pues el **SO** debe preguntarse sobre las acciones realizadas para que haya ganado tal cantidad de premios que totalizan montos significativos en pocas semanas de manera reiterada. Además, ha visitado diferentes sucursales.

### Ejemplo 2:

*El Sr. B se presenta al Casino V con la intención de apostar en uno de los juegos, canjea por fichas una cantidad significativa de dinero (los billetes utilizados eran de baja denominación y se encontraban en mal estado), al solicitarle la cédula se verificó que tiene 19 años. El cliente luego de unos pocos minutos de juego, en los que apostó cantidades mínimas de dinero, regresa a canjear las fichas solicitando que el dinero le sea entregado en efectivo, en billetes de dos mil, saliendo inmediatamente del centro.*

El Sujeto Obligado siempre debe estar atento en primer lugar a las posibles señales de alerta de una operación inusual o sospechosa y realizar un análisis previo que le permita validar las razones que justifican

la elaboración y remisión de un **ROS**. En este caso, el cliente se presentó con billetes de “baja denominación, en mal estado”. Además, la edad indicada del cliente, así como el hecho de que permaneció poco tiempo en el juego apostando cantidades mínimas de dinero son motivos de sospecha. Asimismo, es importante destacar que al retirarse el cliente reportado pide que le sean canjeadas las fichas en billetes de alta denominación. Lo antes señalado genera la necesidad de elaborar un **ROS** a fin de que sea verificada dicha alerta.

### **Caso Hipotético que no genera la elaboración de un ROS**

#### **Ejemplo 3:**

*El señor JB se presenta en el Casino IV, con el interés de realizar varias apuestas, lucía traje formal y llegó en un taxi, sin acompañantes, adquirió fichas de juego por valor de RD\$100,000.00 y luego de varias jugadas se retiró, contando con una ganancia de RD\$ 20,000.00. El Sr. JB no pareció interesado en quedarse a jugar por más tiempo a pesar de no haber perdido en sus jugadas.*

Antes de decidir la elaboración de un **ROS** es importante realizar un análisis previo que contribuya a validar si la acción que fue considerada inusual requiere ser comunicada a través de un **ROS**. En este ejemplo, aunque el comportamiento del cliente descrito podría llamar la atención, es importante verificar además que el monto involucrado en la operación señalada es mínimo, así como que el cliente realizó diversas jugadas. Además, el presentar una tendencia (racha) ganadora, no obliga a este a permanecer en el Casino por más tiempo, pues cualquier motivo pudo influir en su decisión. Conforme a lo antes descrito, la situación referida no debe ser generadora de un **ROS**. No obstante, es importante puntualizar que, si son identificados otros factores como operaciones consecutivas con una variación significativa en los montos, entre otras apreciaciones, sería válido la remisión del reporte citado.

## ERRORES COMUNES

A continuación, se listan los errores más comunes identificados en los **ROS** recibidos del sector Casinos y Juegos de Azar:

- *Completar los campos con información incorrecta o incompletos, como: errores en la escritura de nombres y apellido, cédula, RNC y/o teléfono con la cantidad de dígitos incorrectos o con guion, fecha de transacción incorrecta, no completar campos obligatorios.*
- *Selección del nodo incorrecto.*
- *Remisión de un ROS cuando la situación que se describe ameritaba la elaboración de un RAS.*
- *Selección incorrecta de la estructura del flujo.*
- *Ausencia de análisis y explicación detallada de la operación reportada. Es decir, no se brindan las razones que soporten o evidencien la inusualidad o sospecha que se pretende comunicar.*
- *No se adjuntan documentos que sustenten la sospecha, aunque no es un campo obligatorio, es importante pues permite al analista de la Unidad validar la situación que generó el ROS, así como reducir los tiempos de búsqueda de este.*

## SEÑALES DE ALERTA

Las señales de alerta son comportamientos, conductas, métodos, situaciones atípicas del cliente que pueden generar un aviso de que podría estar encubriéndose alguna acción u operación rela-

cionada al delito de lavado de activos. (Felaban, 2010) Toda institución, ya sea privada o pública, debe reconocer los signos que constituyen estas para así proteger sus negocios de los males generados por el delito referido. Algunas señales extraídas del análisis de los ROS recibidos por el sector de los casinos y juegos de azar, así como de otros estudios realizados por la Unidad y por organismos internacionales, que podrían presentarse en este sector se detallan a continuación:

- *Varios clientes cambian boletos ganadores en diferentes localidades que fueron adquiridos por una misma persona, pudiendo tratarse de estructuración de fondos.*
- *Clientes que cambian fichas por montos elevados para luego apostar montos mínimos de manera recurrente y exigen que el pago se realice en efectivo.*
- *Clientes que apuestan montos significativos de manera recurrente, sin soporte que valide origen de fondos.*
- *Cliente entra y sale de manera recurrente del Casino de manera sospechosa.*
- *Depósitos con billetes de baja denominación, sucios o en mal estado.*
- *Se muestra más preocupado de lo normal en realizar la transacción con rapidez.*

- *Indica que los fondos no son propios y se niega a transparentar el verdadero beneficiario.*
- *Cliente indica origen de los fondos pero al solicitarle soportes, entrega sustento que corresponde a otra fuente y/o el monto objeto de la transacción no coincide con el monto del soporte entregado.*
- *Indica una razón del origen de los fondos, pero no aporta documentación y cuando se le solicita se niega a entregarla.*
- *Se rehúsa a dar información sobre el origen y destino de los fondos.*
- *Movimientos transaccionales fuera del perfil del cliente.*
- *Aparición en prensa noticia negativa de cliente relacionada a alguna actividad relacionada al LA/FT.*

Es oportuno resaltar que las señales de alerta se constituyen en un aviso de que podría estar sucediendo una acción ilícita, pero el **SO** debe realizar un análisis previo para validar si la misma debe generar un **ROS**.

## RECOMENDACIONES

Se han identificado oportunidades de mejora que pueden contribuir a robustecer la calidad de los **ROS** y, por ende, a eficientizar la lucha contra el lavado de activos por medio de reportes que permitan una mejor detección de las personas o entidades que estén incurriendo en delitos precedentes de este delito. A continuación, se indican tres elementos claves que constituyen oportunidades de mejora para aumentar la calidad de los **ROS**.

- *Detalles del reporte: el contar con reportes bien sustentados permite un mejor análisis y clasificación de estos, en ese sentido, tener el contexto de la razón del reporte y demás detalles que permitan entender su motivo, es una oportunidad de mejora importante en los reportes del sector. Una proporción considerable de estos exhiben una limitada cantidad de información, las cuales no permiten sustentar el motivo de la sospecha. Asimismo, no presentan adjuntos, que, aunque no es obligatorio, siempre que sea posible se le invita al SO a hacerlo a fin de contar con reportes más robustos que permitan al analista de la Unidad validar la causa de dicho reporte además de disminuir los tiempos de búsqueda.*
- *Guía de cumplimiento: se alienta a las entidades a actuar conforme a sus guías de cumplimiento interno, asegurándose que las mismas estén acorde con la actividad que realicen, lo que les permitirá identificar de manera más oportuna las alertas y señales que podrían conducirlos a posibles casos de delitos precedentes de lavado. Estas guías de cumplimiento deben ser socializadas con todos los empleados de la entidad, de manera*



*tal que todos conozcan y estén atentos a las posibles señales de alerta.*

- *Entrenamientos de reportería: se recomienda al SO participar en las capacitaciones (entrenamientos y charlas) brindadas por la UAF enfocadas en el correcto proceso de reportería a través de goAML para continuar con el fortalecimiento de sus capacidades y habilidades respecto a la reportería y lograr un óptimo uso de la herramienta. En ese mismo orden, se les invita a consultar los manuales, guías e instructivos disponibles en el portal web de la Unidad.*



  
**UAF**

