



Anexo No. 5

ROS

| | |
|-----|------------------------------------|
| 5.1 | Formulario ROS interno |
| 5.2 | Formulario A Comunicación 2014/108 |

Fecha de Aprobación: 27 de noviembre de 2007

Fecha última modificación: 8 de junio de 2020



5.1 Formulario ROS interno

Formulario Interno
Reporte de Operación Inusual o Sospechosa

De:
Para: Oficial de Cumplimiento
Fecha:

| |
|--|
| Nombre Completo de la persona reportada: _____ |
| Tipo de Cliente (Ocasional o Habitual): _____ |
| Nro de Cliente: _____ |
| Nro interno de operación: _____ |
| Datos de Operación Inusual |
| Fecha de la operación: _____ |
| Moneda y Monto de la Operación: _____ |
| Tipo de operación: _____ |
| Descripción de la operación: _____ _____ |
| Motivo de inusualidad: _____ _____ _____ |

Firma:

Aclaración:

Nro. Documento de Identidad:

Fecha:

Fecha de Aprobación: 27 de noviembre de 2007

Fecha última modificación: 8 de junio de 2020

5.2 Formulario A Comunicación 2014/108

ANEXO 1 – COMUNICACIÓN 2014/108

FORMULARIO A – PRESENTACIÓN ELECTRÓNICA DE REPORTE DE OPERACIONES SOSPECHOSAS

 **BCU**
SUPERINTENDENCIA
DE SERVICIOS FINANCIEROS

Montevideo, Viernes 25 de Julio del 2014 [11:45:23]

Inicio | envíos | descargas | notificaciones | transporte valores | declaración | editar declaración

REPORTE DE OPERACIONES INUSUALES O SOSPECHOSAS

es complemento de (ver anterior)

I. IDENTIFICACIÓN DE LAS PERSONAS DIRECTAMENTE VINCULADAS CON LA OPERACIÓN REPORTADA

| | | | |
|----------------------------------|--|---|--|
| país documento | <input type="text" value="URUGUAY"/> | número de documento | <input type="text"/> |
| tipo documento | <input type="text" value="IDE (CEDULA DE IDENTIDAD)"/> | nombre completo e razón social | <input type="text"/> |
| nacionalidad | <input type="text" value="Desconocido"/> | actividades declaradas | <input type="text"/> |
| [?] vínculo | <input type="text" value="1 - Persona física o jurídica de una cuenta"/> | país(es) donde se desarrollan las actividades | <input type="text" value="Seleccione uno o más países"/> |
| dirección y ciudad de residencia | <input type="text"/> | país de residencia | <input type="text" value="Desconocido"/> |
| observaciones | <input type="text"/> | | |

II. IDENTIFICACIÓN DE OTRAS PERSONAS VINCULADAS AL REPORTE

III. CARACTERÍSTICAS DE LA OPERACIÓN REPORTADA

- PERSONAS REPORTADAS SE ENCUENTRAN EN LA LISTA DE LA ONU.
- PERSONAS REPORTADAS SE ENCUENTRAN EN OTRAS LISTAS INTERNACIONALES O EN INFORMACIÓN DE PRENSA U OTRO TIPO DE INFORMACIÓN QUE LAS VINCULA CON EL LAVADO DE ACTIVOS O SUS DELITOS PRECEDENTES.
- OPERACIONES REPORTADAS ESTÁN VINCULADAS CON PERSONAS QUE SE ENCUENTRAN EN LA CATEGORÍA DE PERSONAS POLÍTICAMENTE EXPUESTAS, O SON FAMILIARES O ASOCIADOS A UNA PERSONA DE ESTA CATEGORÍA.
- EXISTEN INDICIOS QUE PODRÍAN VINCULAR A LOS FONDOS O LAS PERSONAS CON ACTIVIDADES TERRORISTAS O SU FINANCIAMIENTO.
- PERSONA REPORTADA MANEJA FONDOS DE TERCEROS Y SE NEGÓ A BRINDAR INFORMACIÓN SOBRE SUS CLIENTES O LA INFORMACIÓN PROPORCIONADA NO JUSTIFICA LAS OPERACIONES A JUICIO DE LA INSTITUCIÓN.
- CLIENTE FRAGMENTÓ Y/O ESTRUCTURÓ LAS OPERACIONES Y NO SE OBTUVO INFORMACIÓN RAZONABLE SOBRE LAS CAUSAS DE LA FRAGMENTACIÓN Y/O ESTRUCTURACIÓN.
- MOVIMIENTOS DE FONDOS INCOMPATIBLES CON EL PATRIMONIO, LAS ACTIVIDADES ECONÓMICAS O LA OCUPACIÓN DEL CLIENTE Y A JUICIO DE LA INSTITUCIÓN REPORTANTE NO SE OBTUVO UNA JUSTIFICACIÓN RAZONABLE SOBRE LOS DESVÍOS.
- PERSONAS REPORTADAS PRESENTARON DOCUMENTACIÓN Y/O INFORMACIÓN PRESUMBLEMENTE FALSA.
- MOVIMIENTOS DE FONDOS VINCULADOS CON PAÍSES QUE NO INTEGRAN EL GAFI O SUS ORGANISMOS REGIONALES, O CON PAÍSES QUE HAN SIDO SANCIONADOS POR ESTOS ORGANISMOS O SON OBJETO DE MEDIDAS ESPECIALES POR NO APLICAR SUFICIENTEMENTE LAS RECOMENDACIONES DE GAFI Y LOS MISMOS NO FUERON JUSTIFICADOS.
- SOLICITUD DE APERTURA DE CUENTAS O REALIZACIÓN DE TRANSACCIONES QUE FUERON RECHAZADAS POR FALTA DE INFORMACIÓN, INCONSISTENCIA DE INFORMACIÓN U OTRAS CAUSAS.
- SE PRESENTAN CARACTERÍSTICAS DIFERENTES A LAS ANTERIORES, QUE SE DETALLAN EN LA DESCRIPCIÓN DE LA OPERACIÓN REPORTADA (PARTE V DEL REPORTE).

* Marque al menos una opción

Fecha de Aprobación: 27 de noviembre de 2007

Fecha última modificación: 8 de junio de 2020



Manual de Procedimientos para la Prevención del Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo

| IV - PERFIL DE LA OPERACIÓN REPORTADA | | |
|---|----------------------|----------------------|
| período en que se realizó o intentó realizar | desde: | <input type="text"/> |
| | hasta: | <input type="text"/> |
| zona geográfica involucrada | Desconocido | |
| TIPO DE PRODUCTO O TRANSACCIÓN FINANCIERA INVOLUCRADA | | |
| <input type="checkbox"/> EFECTIVO | | |
| <input type="checkbox"/> CUENTA CORRIENTE | | |
| <input type="checkbox"/> CAJA DE AHORROS | | |
| <input type="checkbox"/> DEPÓSITO A PLAZO FIJO | | |
| <input type="checkbox"/> TRANSFERENCIAS LOCALES | | |
| <input type="checkbox"/> TRANSFERENCIAS INTERNACIONALES | | |
| <input type="checkbox"/> CHEQUES DE VIAJERO | | |
| <input type="checkbox"/> COMPRAVENTA Y/O CAJUE DE MONEDA | | |
| <input type="checkbox"/> COMPRAVENTA DE METALES PRECIOSOS | | |
| <input type="checkbox"/> INVERSIONES EN TÍTULOS | | |
| <input type="checkbox"/> TARJETA DE CRÉDITO | | |
| <input type="checkbox"/> PÓLIZA DE SEGURO DE VIDA | | |
| <input type="checkbox"/> CRÉDITOS AL CONSUMO, HIPOTECARIOS, CANCELACIONES ANTICIPADAS | | |
| <input type="checkbox"/> INSTRUMENTOS DERIVADOS | | |
| <input type="checkbox"/> NINGUNO | | |
| * Marque al menos una opción | | |
| otro especificar | <input type="text"/> | |
| moneda | Desconocido | importe |
| Si hay una cuenta involucrada indicar el o los números | | |
| cuentas | <input type="text"/> | |
| ACTIVIDAD NO FINANCIERA INVOLUCRADA | | |
| <input type="checkbox"/> INVERSIONES EN INMUEBLES RURALES | | |
| <input type="checkbox"/> INVERSIONES EN INMUEBLES URBANOS | | |
| <input type="checkbox"/> COMERCIO EXTERIOR | | |
| <input type="checkbox"/> PRODUCCIÓN AGROPECUARIA | | |
| <input type="checkbox"/> OTROS NEGOCIOS RURALES | | |
| <input type="checkbox"/> ACTIVIDADES INDUSTRIALES | | |
| <input type="checkbox"/> COMERCIO MAYORISTA | | |
| <input type="checkbox"/> COMERCIO AL POR MENOR | | |
| <input type="checkbox"/> ORGANIZACIONES DE EVENTOS Y/O INTERMEDIACIÓN DEPORTIVA | | |
| otro especificar | <input type="text"/> | |

Fecha de Aprobación: 27 de noviembre de 2007

Fecha última modificación: 8 de junio de 2020



Manual de Procedimientos para la Prevención del Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo

7. DESCRIPCIÓN DE LA OPERACIÓN REPORTADA

detalle de las características de la operación reportada

Detallar en forma clara y precisa las circunstancias o indicios que condujeron al reportante a calificar las transacciones como inusuales, sin justificación económica o legal evidente, con una complejidad inusual o injustificada, o de ser sospechosas de estar relacionadas con activos sobre cuya procedencia existan sospechas de ilícito, a efectos de prevenir el lavado de activos y la financiación del terrorismo. (Art. 1° y 2° Ley N° 8338 de 23 de setiembre de 2004 en la redacción dada por el art. 1 de la Ley N° 18.494). (En caso de informar la presunta existencia de bienes vinculados con el terrorismo (Art. 17 de la Ley N° 17.820) se detallarán los elementos tenidos en cuenta para tal presunción.

detalle de la documentación que se adjunta

Detallar en forma clara y precisa la documentación vinculada con la operación reportada que se remite (Ejemplo: copia de documentos de identificación, información sobre conocimiento de cliente, copia de documentación de resguardo de movimientos de fondos, estados de cuenta, etc.)

TIPOS DE VÍNCULOS

| | |
|---|---|
| 1 | Persona física o jurídica de una cuenta bancaria o que realizó o intentó realizar la operación reportada |
| 2 | Autoridad, representante, apoderado o beneficiario final de otra de las personas reportadas. Indicar en Observaciones |
| 3 | Ordenante de transferencias de fondos a un cliente de la institución reportante |
| 4 | Beneficiario de transferencia de fondos ordenada por un cliente de la institución reportante |
| 5 | Persona que deposita o retira fondos en cuentas de clientes |
| 6 | Otro tipo de vínculo |

Generar XML

Sito optimizado para resolución 1280 x 1024 - Todos los derechos reservados. ©2014, Banco Central del Uruguay - 4.0 A.BMPPHOT&rs

Fecha de Aprobación: 27 de noviembre de 2007

Fecha última modificación: 8 de junio de 2020