



SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

PREPUBLICACIÓN

ANEXO N° 4

SEÑALES DE ALERTA

(Para uso de la persona jurídica que explota juegos de casino y/o máquinas tragamonedas)

Las señales de alerta constituyen para el sujeto obligado, sus trabajadores y el oficial de cumplimiento, una herramienta a tener en cuenta con la finalidad de detectar y/o prevenir operaciones sospechosas relacionadas al LA/FT.

Si se identifica alguna de las operaciones o situaciones señaladas más adelante, estas deben ser analizadas y evaluadas por el oficial de cumplimiento para determinar si constituyen operaciones sospechosas, y de ser así, comunicarlas a la UIF-Perú como un Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS), a través del sistema ROSEL.

Cada sujeto obligado debe definir criterios particulares vinculados con las alertas dependiendo de la naturaleza de sus operaciones. Asimismo, cada sujeto obligado debe desarrollar procedimientos de evaluación de alertas, los cuales se deben encontrar en el Manual, a disposición de la UIF-Perú.

La lista de señales de alerta no es taxativa, por lo que cada sujeto obligado debe considerar otras situaciones que escapen de la normalidad, según su buen criterio.

I. Operaciones o conductas inusuales relativas a los clientes del sujeto obligado

1. El cliente, para efectos de su identificación, se niega a proporcionar la información, presenta información inconsistente o de difícil verificación por parte del sujeto obligado.
2. El cliente declara o registra la misma dirección que la de otras personas y/o clientes con las que no tiene relación o vínculo aparente.
3. La existencia de indicios de que el ejecutante (quien realiza la operación) o el beneficiario (quien se beneficia de la operación) no actúa por su cuenta e intenta ocultar la identidad del beneficiario real.
4. El cliente presenta una inusual despreocupación por los riesgos que asume o por los importes o costos involucrados en la operación.
5. El cliente realiza operaciones de forma sucesiva y/o reiterada, sin que ello se ajuste a su ocupación y/o actividad económica.
6. El cliente se rehúsa a llenar los formularios o proporcionar la información requerida por el sujeto obligado, o se niega a realizar la operación tan pronto se le solicita.
7. Que se tome conocimiento por los medios de difusión pública u otro, según sea el caso, que un cliente (ejecutante y/o beneficiario), está siendo investigado o procesado por el delito de lavado de activos, delitos precedentes, el delito de financiamiento del terrorismo y/o delitos conexos.
8. El cliente realiza frecuentemente operaciones por sumas de dinero que no guardan relación con su ocupación y/o ingresos.
9. El cliente figura en alguna de las listas internacionales de las Naciones Unidas, OFAC u otras que contribuyen con la prevención del LA/FT (Anexo N°9).
10. El cliente utiliza intermediarios para realizar operaciones.
11. Clientes domiciliados en países de baja o nula imposición tributaria.
12. El cliente solicita que le emitan un documento o constancia que acredite el monto ganado.



SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

PREPUBLICACIÓN

II. Operaciones o conductas inusuales relativas a los trabajadores del sujeto obligado

1. El estilo de vida del trabajador no corresponde a sus ingresos o existe un cambio notable e inesperado en su situación económica.
2. El domicilio del trabajador consta en operaciones realizadas por el cliente, en forma reiterada y/o por montos significativos, sin que haya vinculación aparente entre el trabajador y el cliente.
3. Se presenta un crecimiento inusual o repentino del número de operaciones que se encuentran a cargo del trabajador.
4. Se comprueba que el trabajador no ha comunicado o ha ocultado al oficial de cumplimiento del sujeto obligado, información relativa al cambio de comportamiento de algún cliente.
5. El trabajador se niega a presentar y/o actualizar toda la información requerida en la Declaración Jurada de Conocimiento de Directores y Trabajadores o la que haga sus veces o se verifica que ha presentado información falsa.
6. Se comprueba que el trabajador está involucrado en organizaciones sin fines de lucro, tales como fundaciones, asociaciones, comités, ONG, entre otras, cuyos objetivos han quedado debidamente demostrados que se encuentran relacionados con la ideología, reclamos o demandas de una organización terrorista nacional y/o extranjera.

III. Operaciones relacionadas con las actividades del sujeto obligado

1. Personas que adquieren en cantidades significativas, fichas de juego con billetes de baja denominación
2. Personas que reiteradamente solicitan canjear los instrumentos probatorios de supuestas ganancias de juego (fichas, tickets u otros) por instrumentos financieros (cheque, transferencia bancaria, depósito en cuenta, entre otros) a favor suyo o de tercero.
3. Persona que realiza continuamente la apuesta máxima permitida en la mesa, no guardando relación con la información que se cuenta de su capacidad económica o financiera.
4. Jugadores que realizan apuestas de sumas considerables y que no guardan relación con el perfil económico financiero
5. Situaciones en las cuales el ganador de premio se encuentra vinculado con la empresa operadora y/o administradora del juego de azar.
6. Jugador cuyas apuestas son desproporcionadas en relación con la expectativa de premio.
7. Jugador que obtiene premios en más de un sorteo o juego de azar, con una frecuencia que escapa a las probabilidades del juego para obtenerlos.
8. Personas que muestran interés por entablar contacto con ganadores de premios o juegos de azar.