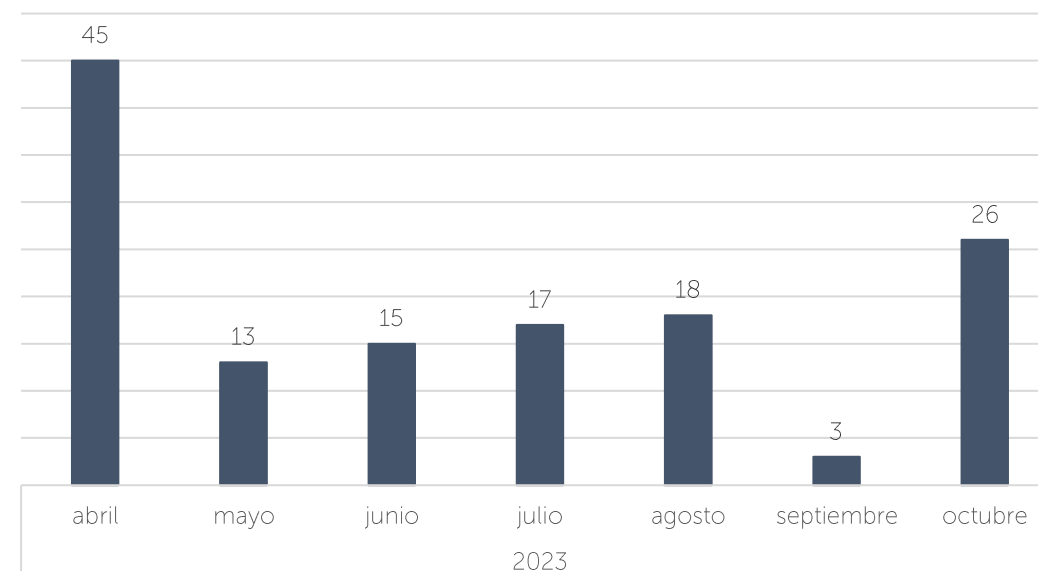




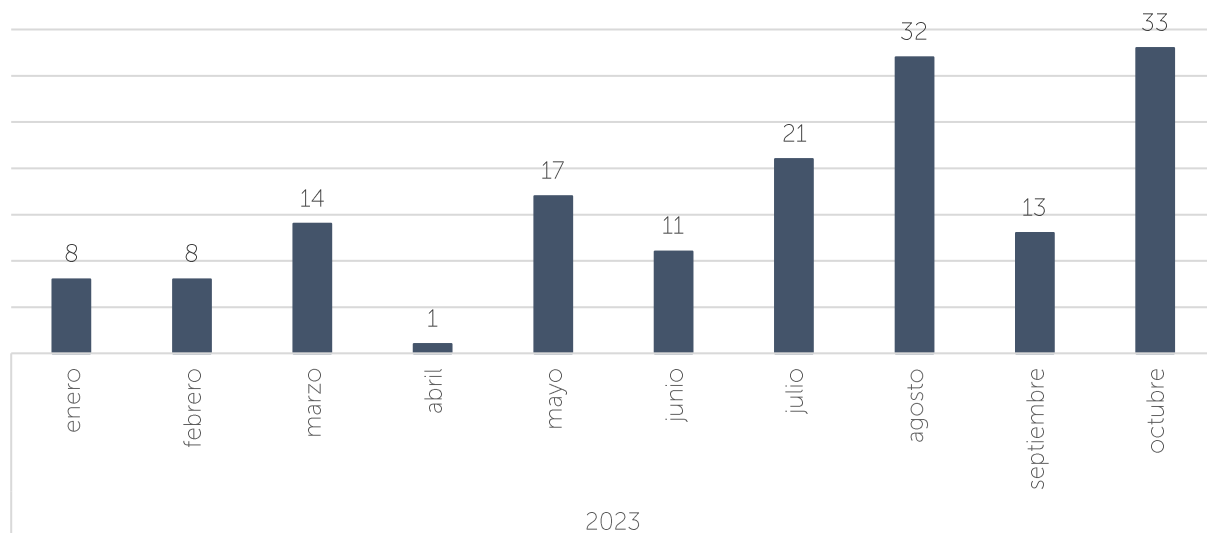
Señales de alerta para APNFDs

- Conversión de fondos que se blanquean de efectivo a cheques, haciendo uso de crédito del casino.
 - El cliente intenta intervenir en juegos de azar a través de la utilización de elevadas sumas de efectivo.
 - Un cliente solicita que se emita un cheque del casino a nombre de terceros o sin un beneficiario específico.
 - Cliente compra fichas en efectivo en pequeñas cantidades, realiza juegos mínimos y solicita un cheque del casino por las fichas presentadas.
 - Inconsistencia entre el cliente y los juegos de azar en los que está interviniendo.
- Cuando un cliente sea una Persona Políticamente Expuesta (PEP) o pertenezca al entorno familiar cercano de un PEP.

Transacciones reportadas por Casinos (>\$3K)
UIF - 2023



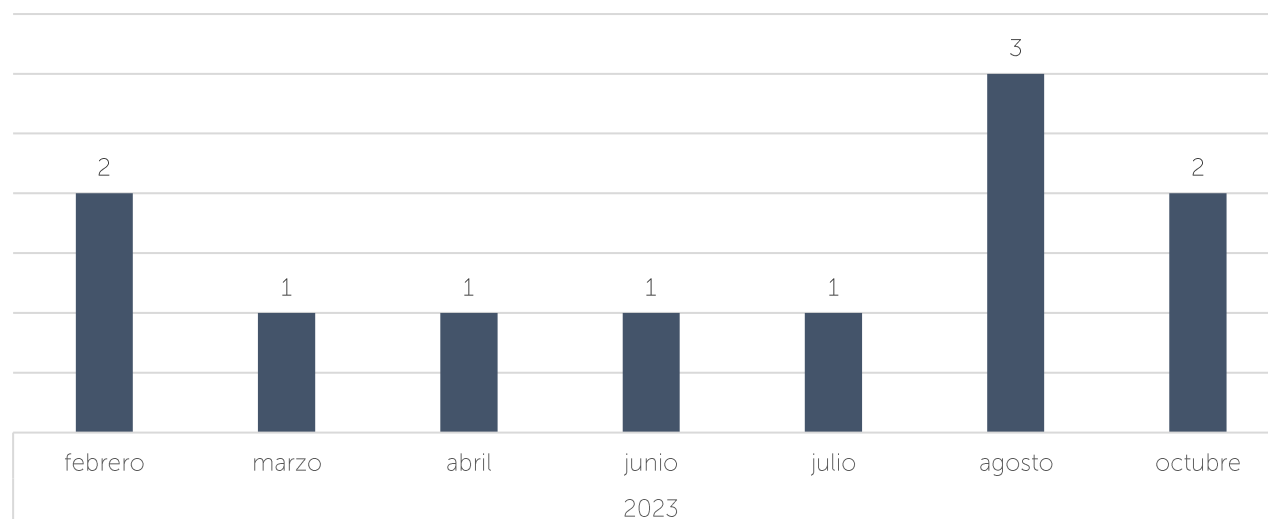
Transacciones reportadas por Agentes de Bienes Inmuebles
UIF -2023



- Pago de un inmueble, de alto valor, en efectivo sin justificación de su origen.
- Cliente coincide con listas vinculantes.
- Compras realizadas para terceros que permiten ocultar la identidad del verdadero comprador.
- Cliente PEP realiza compras de inmuebles que están afuera de lo habitual con su comportamiento anterior.
- Cliente que adquiere distintos bienes inmuebles sin mostrar interés en los detalles de estos.
- Compra de bienes inmuebles realizadas en forma sucesiva para transferir a distintas personas, sin causa aparente.

- Operaciones fraccionadas realizadas a fin de evitar el reporte de operaciones reguladas.
- Transacciones realizadas en efectivo por montos altos, cuya procedencia es desconocida.
- Compras de metales y piedras preciosas con distintos tipos de divisas.
- Cliente está siendo investigado o procesado por el delito de lavado de activos o delitos precedentes.
- Personas que recurren frecuentemente a intermediarios para realizar las operaciones comerciales.

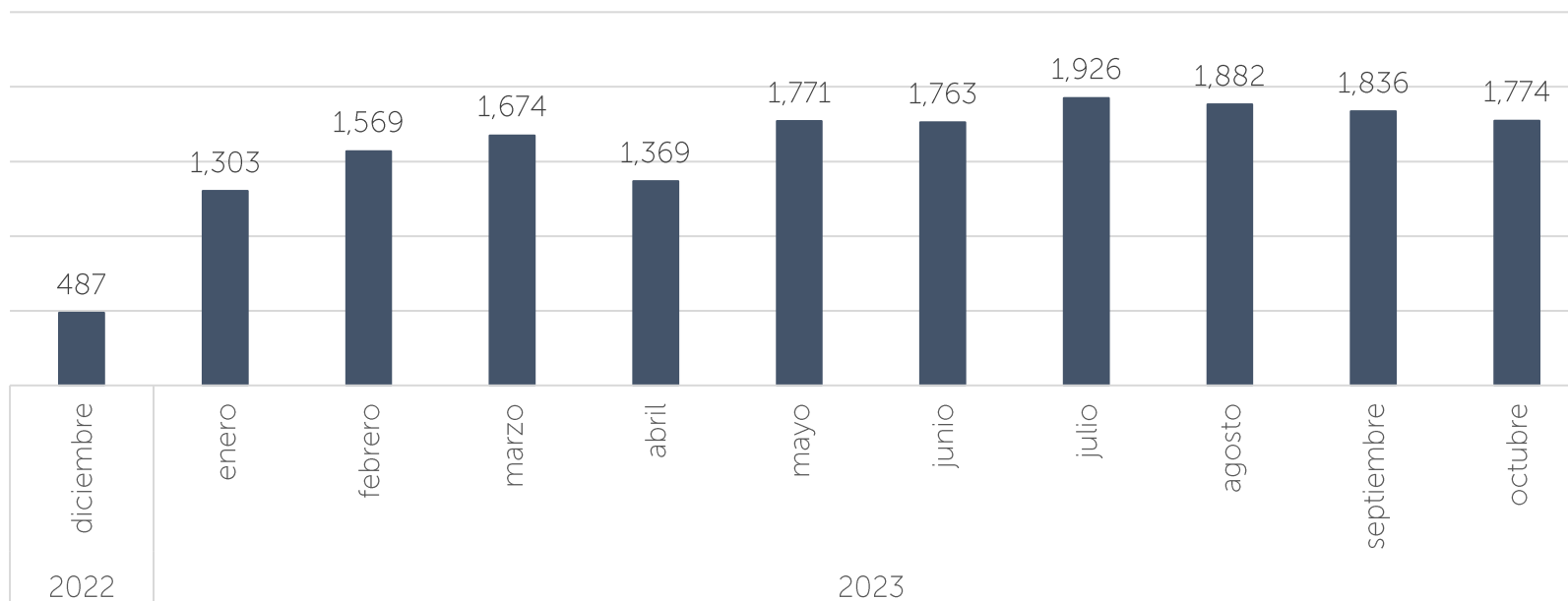
Transacciones Comerciantes de Metales, Piedras Preciosas y Joyas
UIF - 2023



Los Abogados, Notarios, Contadores y Auditores tienen la capacidad de bloquear como de facilitar la entrada de dinero ilegítimo en el sistema financiero y en el sector de comercio del país.

Ciertas APNFD, el profesional debe de identificar, evaluar y comprender los riesgos de LA/FT al que está expuesto. Es decir, comprender sus riesgos y saber administrarlos.

Transacciones Abogados, Notarios, Auditores y Contadores
UIF - 2022 y 2023



Características del cliente

- Se niega a proporcionar información
- Ha sido objeto de investigación por un delito adquisitivo
- Movimientos de dinero no acordes al perfil económico.
- Personas jurídicas recientemente creadas que realizan grandes inversiones.

Características del origen de los fondos

- Garantía situada en una jurisdicción de alto riesgo
- Se deriva de transferencias financieras provenientes de países de alto riesgo
- Cliente define su actividad económica como "actividad independiente" y maneja grandes cantidades de dinero.

Características de la transacción

- Transacciones inusuales por su tamaño y frecuencia
- Creación de estructuras de propiedad complicadas
- Solicitud de pagos a terceros sin justificación
- Operaciones ficticias o con indicaciones de valores incompatibles con los del mercado.