



BANCO CENTRAL DEL URUGUAY

Instructivo para el envío de Reportes de Operaciones Sospechosas

Unidad de Información y Análisis Financiero
Banco Central del Uruguay

Contenido

Contenido	1
Descripción	2
Requisitos previos al envío del reporte.....	2
Pasos a seguir para enviar un reporte de operación sospechosa en formato digital	2
Paso 1: Acceder a bcu.gub.uy	2
Paso 2: Autenticación	3
Paso 3: Datos del Reporte	5
Paso 4: Personas a reportar	9
Paso 5: Perfil de la operación reportada.....	12
Paso 6: Descripción	14
Paso 7: Validación	15
Paso 8: Firma.....	15
Paso 9: Valoración	17



BANCO CENTRAL DEL URUGUAY

Descripción

La funcionalidad de envío del reporte de operación sospechosa (ROS) en línea permite que los sujetos obligados del sector no financiero designados por el artículo 13 de la Ley N° 19.574 de 20 de diciembre de 2017, cumplan con su obligación de presentación de los reportes de operaciones inusuales y sospechosas a la Unidad de Información y Análisis Financiero del Banco Central del Uruguay mediante un formato electrónico.

Requisitos previos al envío del reporte

Es necesario que el sujeto obligado o su representante - en el caso en que el obligado sea una persona jurídica - cuente con usuario en Usuario gub.uy (antes ID Uruguay) y un certificado de firma digital¹, así como disponer de toda la documentación necesaria para realizar el reporte.

Pasos a seguir para enviar un reporte de operación sospechosa en formato digital

Paso 1: Acceder a bcu.gub.uy

La opción de envío del ROS se encuentra publicada en el menú principal del sitio web del Banco Central del Uruguay (www.bcu.gub.uy) en el ícono que se destaca en la siguiente imagen:



Posteriormente se deberá seleccionar la opción “Trámites en línea” y luego “Público en General – Usuario no registrado”, seleccionándose la opción “Envío de ROS – Sujetos obligados sector no financiero”.

También podrá accederse al inicio del trámite para el envío del formulario desde el pie de página del sitio web:

¹ Al día de la fecha, las entidades certificadoras son la Administración Nacional de Correos, Abitab SA y la Dirección Nacional de Identificación Civil a través de la emisión de la cédula de identidad con chip.



BANCO CENTRAL DEL URUGUAY

SOBRE ECU Contacto Concursos Prensa	SITIOS RELACIONADOS Central de Riesgos Crediticios Registre de la Superintendencia Trámites en Línea	LEGAL Condiciones de Uso Política de Privacidad Solicitud de Acceso a la Información Pública	ATENCIÓN AL PÚBLICO Horario: 12 a 16 hs Diagonal Fabini 777 - Montevideo Uruguay CP 11100 Tel/Fax: (598 2) 1967
-----------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

El formulario de ROS que se remitirá y la documentación de respaldo que se adjunte ingresarán directamente en los servidores de la Unidad de Información y Análisis Financiero y no se almacenará fuera de ese ámbito.

Paso 2: Autenticación

Si ya está registrado en Usuario gub.uy solo deberá ingresar el número de documento de identidad (sin puntos ni guiones) como usuario e ingresar la contraseña para acceder a la opción de envío del ROS en línea.

[gub.uy](#)

Si no cuenta con un usuario deberá utilizar la opción **Regístrame**. Se mostrará el formulario que debe completar.



BANCO CENTRAL DEL URUGUAY

gub.uy

Creá tu Usuario gub.uy

Con tu Usuario gub.uy vas a poder acceder a todos los trámites y servicios digitales del Estado sin necesidad de nuevos registros ni contraseñas adicionales.

Formulario de registro

Primer nombre *:

Segundo nombre:

Primer apellido *:

Segundo apellido:

País emisor *: Uruguay

Documento *: C.I.

Número *:

Correo electrónico *:

Repetir correo electrónico *:

Contraseña *: Contraseña

Repetir contraseña *: Repetir contraseña

Acepto los [Términos y Condiciones](#) y la [Política de Privacidad](#) de uso de mi usuario.

No soy un robot



[Continuar](#)



BANCO CENTRAL DEL URUGUAY

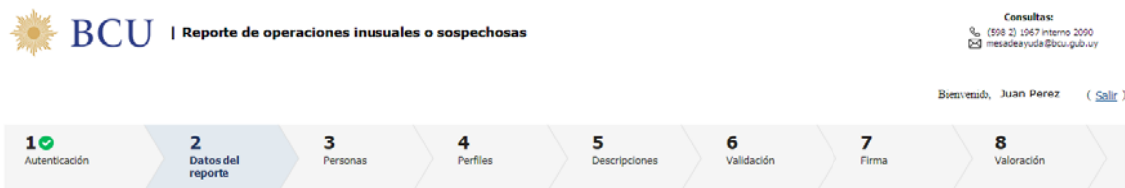
Luego de que se haya registrado, deberá iniciar nuevamente el paso 1 y autenticarse con dicho usuario.

Paso 3: Datos del Reporte

Barra de seguimiento:

La siguiente barra de avance del trámite muestra las diferentes etapas del mismo. En cada una debe cargar la información necesaria para enviar el ROS. Cada indicador de paso de la barra toma un color más oscuro en el momento que se está ejecutando.

Debajo de esta barra, cliqueando en el enlace “Descripción del trámite”, se puede acceder al detalle de los requerimientos de información necesarios para iniciar el proceso, así como una presentación de las características más relevantes.



Datos del reporte

[Descripción del trámite](#)

Los campos indicados con * son obligatorios

Primeramente, se le solicitará que ingrese una casilla de correo electrónico de contacto. A esa casilla se le remitirá un correo electrónico con un número provisorio de inicio de trámite y un link para retomar la confección del formulario de reporte si por algún motivo debe suspender el proceso. En ese caso, deberá cliquear el ícono Guardar y podrá continuar con el proceso de envío del reporte ingresando al link dentro de las 24 horas de iniciado el trámite.

Luego deberá indicar si está presentando un nuevo reporte de operación sospechosa (ROS) o un complemento de un ROS enviado anteriormente. Además, deberá marcar el tipo de sujeto obligado que presenta el ROS e indicar si es persona física, persona jurídica o una entidad sin personería jurídica y continuar con el siguiente paso.

Si va a enviar un complemento de ROS deberá indicar la fecha en la cual envió el reporte original.



BANCO CENTRAL DEL URUGUAY

Datos del reporte

Fecha del reporte: 05/02/2020

Indicar:* Reporte ROS nuevo
 Complemento ROS anterior

Tipo de sujeto obligado (marcar lo que corresponda)

Indicar	Tipo de sujeto obligado
<input type="checkbox"/>	Casinos
<input type="checkbox"/>	Abogados.
<input type="checkbox"/>	Rematadores.
<input type="checkbox"/>	Explotadores y usuarios directos e indirectos de zonas francas.
<input type="checkbox"/>	Proveedores de servicios societarios, fideicomisos y cualquier persona física o jurídica que realice para sus clientes las transacciones detalladas en el literal h) de la Ley 19.574 .
<input type="checkbox"/>	Asociaciones civiles, fundaciones, partidos políticos, agrupaciones, y cualquier otra organización sin fines de lucro con o sin personería jurídica.
<input type="checkbox"/>	Contadores públicos y otras personas físicas o jurídicas que realicen para sus clientes las operaciones o actividades detalladas.
<input type="checkbox"/>	Inmobiliarias, promotores inmobiliarios, empresas constructoras y otros intermediarios en transacciones que involucren inmuebles.
<input type="checkbox"/>	Escribanos y otras personas físicas o jurídicas que participan en la realización de las operaciones detalladas en el literal d) del artículo 13 de la ley 19.574.
<input type="checkbox"/>	Personas físicas o jurídicas dedicadas a la intermediación o mediación en operaciones de compraventa de antigüedades, obras de arte y metales y piedras preciosas

Tipo de sujeto obligado

El sujeto obligado es:* Persona Física
 Persona Jurídica
 Entidad sin personería jurídica

Salir

Descartar

Guardar

Continuar al paso siguiente >>



BANCO CENTRAL DEL URUGUAY

Si el sujeto obligado es una persona física debe completar los siguientes datos:

Datos del sujeto obligado

DATOS DE IDENTIFICACIÓN

Pais Emisor del Documento*

Tipo Documento*

Número de Documento*

Nombre completo*

Fecha de nacimiento*

DATOS DEL DOMICILIO CONSTITUIDO Y DE CONTACTO

Teléfono*

Otro teléfono*

Correo electrónico de contacto*

En el caso que se trate de un documento de identidad uruguayo, se debe ingresar solamente el número de cédula de identidad y el sistema autocompletará el nombre completo y la fecha de nacimiento.

Si el sujeto obligado es persona jurídica debe completar los siguientes datos:

Datos del sujeto obligado

DATOS DE IDENTIFICACIÓN

Pais de constitución u origen*

Tipo de documento*

Número*

Denominación social*

Comprobante sobre la existencia de la entidad*

DATOS DEL DOMICILIO CONSTITUIDO Y DE CONTACTO

Teléfono*

Otro teléfono*

Correo electrónico de contacto*

Si la persona jurídica está inscrita en la Dirección General Impositiva, cuando se selecciona tipo de documento RUT y se ingresa el número de inscripción, el sistema autocompletará la denominación social.



BANCO CENTRAL DEL URUGUAY

Si el sujeto obligado es una entidad sin personería jurídica se deben ingresar los siguientes datos:

Datos del sujeto obligado

DATOS DE IDENTIFICACIÓN

Pais de constitución u origen:

Tipo de documento:

Número:

Denominación social:

Comprobante sobre la existencia de la entidad:

DATOS DEL DOMICILIO CONSTITUIDO Y DE CONTACTO

Domicilio:
Pais, ciudad, calle, número, etc

Teléfono:

Otro teléfono:

Correo electrónico de contacto:
Ejemplo: maria@seudominio.com

Salir

Descartar

Guardar

Continuar al paso siguiente >>

Para continuar con el proceso debe presionar el botón "Continuar al siguiente paso".



BANCO CENTRAL DEL URUGUAY

Paso 4: Personas a reportar

Personas

[Descripción del trámite](#)

Los campos indicados con * son obligatorios

Identificación de las personas directamente vinculadas a la operación reportada

i La cantidad máxima de personas a ingresar es de 10, en caso de querer reportar más será necesario ingresar un nuevo formulario complementario.

Eliminar	Editar	País documento	Tipo	Número Documento	Nombre completo o razón social	Nacionalidad	País de residencia	Domicilio
		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

[+Agregar persona](#)

Identificación de otras personas directamente vinculadas al reporte

i La cantidad máxima de personas a ingresar es de 10, en caso de querer reportar más será necesario ingresar un nuevo formulario complementario.

Eliminar	Editar	País documento	Tipo	Número Documento	Nombre completo o razón social	Nacionalidad	País de residencia	Domicilio
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

[+Agregar persona](#)

En este paso se deben incluir todas las personas físicas o jurídicas relacionadas con las operaciones inusuales o sospechosas que se reportan. Para ello puede ingresar en la opción Editar o en el link "+Agregar persona", desplegándose un cuadro en el que se completarán todos los datos disponibles sobre las personas reportadas.

- **Identificación de las personas directamente vinculadas a la operación reportada.**² Es obligatorio ingresar al menos una persona. Para ello, presione el

² **ATENCIÓN:** El formulario tiene un tope de 10 personas por ROS. En caso de tener que incluir más personas, podrá ingresarlas luego que remita el formulario de ROS enviando inmediatamente los formularios de ROS complementarios que correspondan.



BANCO CENTRAL DEL URUGUAY

botón que se encuentra en la grilla bajo el título “Editar” e ingrese los datos en la fila que aparecen por defecto.

Para incorporar una nueva persona se debe presionar “+Agregar persona”. Se desplegará la siguiente pantalla para que complete los datos solicitados.

El formulario, titulado "Ingreso de información", contiene los siguientes campos:

- País documento: (campo de selección con flecha hacia abajo)
- Tipo: (campo de selección con flecha hacia abajo)
- Número Documento: (campo de texto)
- Nombre completo o razón social: (campo de texto)
- Nacionalidad: (campo de selección con flecha hacia abajo)
- País de residencia: (campo de selección con flecha hacia abajo)

En la parte inferior del formulario hay un botón azul que dice "Confirmar".

- **Otras personas vinculadas al reporte.** En caso de existir otras personas vinculadas al caso que se reporta, pueden ingresarse en este capítulo (no es un campo obligatorio).

Una vez ingresada la información de las personas reportadas, debe indicar las características de la operación reportada, debiendo seleccionar por lo menos una de las siguientes:



BANCO CENTRAL DEL URUGUAY

Características de la operación reportada



Indicar si se presentan algunas de las siguientes características en relación con la operación y/o las personas reportadas

Indique	Características
<input type="checkbox"/>	Personas reportadas se encuentran en la Lista Unificada de la ONU.
<input type="checkbox"/>	Personas reportadas se encuentran en otras listas internacionales o en información de prensa u otro tipo de información que las vincula con el lavado o sus delitos precedentes.
<input type="checkbox"/>	Operaciones reportadas están vinculadas con personas que se encuentran en la categoría de Personas Políticamente Expuestas, o son familiares o asociados a una personas de esta categoría.
<input type="checkbox"/>	Existen indicios que podrían vincular a los fondos o las personas con actividades terroristas o su financiamiento.
<input type="checkbox"/>	Persona reportada maneja fondos de terceros y se negó a brindar información sobre el beneficiario de las operaciones o información proporcionada no justifica las operaciones a juicio del sujeto obligado que reporta.
<input type="checkbox"/>	Cliente fragmentó y/o estructuró las operaciones y no se obtuvo información razonable sobre las causas de la fragmentación y/o estructuración.
<input type="checkbox"/>	Movimiento de fondos incompatibles con el patrimonio, las actividades económicas o la ocupación del cliente y a juicio del sujeto obligado reportante no se obtuvo una justificación razonable sobre los desvíos.
<input type="checkbox"/>	Personas reportadas presentan documentación y/o información presumiblemente falsa.
<input type="checkbox"/>	Movimiento de fondos vinculados a países que no integran la 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, o con p
<input type="checkbox"/>	Solicitud de realización de las transacciones que fueron rechazadas por falta de información, inconsistencias de información u otra causa.
<input type="checkbox"/>	Se presentan algunas de las características mencionadas en las Guías de Operaciones de Riesgo y Señales de Alerta elaboradas por la Unidad de Información y Análisis Financiero.
<input type="checkbox"/>	Se presentan características diferentes a las anteriores, que se detallan en la descripción de la operación reportada. (Parte V del Reporte).

Luego de completadas las características presione el botón “Continuar al siguiente paso” para continuar con el proceso.



BANCO CENTRAL DEL URUGUAY

Paso 5: Perfil de la operación reportada

En este paso debe indicar la fecha o periodo en el que se realizó o intentó realizar la operación que se reporta y la zona geográfica involucrada.

Perfiles

[Descripción del trámite](#)

Los campos indicados con * son obligatorios

Perfil de la operación reportada

Fecha o periodo en que se realizó o intentó realizar:

Desde*

Hasta*

Zonas geográfica involucrada
Indicar principal en cada caso

Indicar	Lista de países
<input type="checkbox"/>	AFGHANISTAN
<input type="checkbox"/>	ALBANIA
<input type="checkbox"/>	ALEMANIA
<input type="checkbox"/>	AMERICAN SAMOA
<input type="checkbox"/>	ANDORRA
<input type="checkbox"/>	ANGOLA
<input type="checkbox"/>	ANGUILLA
<input type="checkbox"/>	ANTARTICA

Indicar	Lista de Departamentos
<input type="checkbox"/>	MONTEVIDEO
<input type="checkbox"/>	ARTIGAS
<input type="checkbox"/>	CANELONES
<input type="checkbox"/>	CERRO LARGO
<input type="checkbox"/>	COLONIA
<input type="checkbox"/>	DURAZNO
<input type="checkbox"/>	FLORES
<input type="checkbox"/>	FLORIDA



BANCO CENTRAL DEL URUGUAY

Posteriormente, se le solicita indicar el tipo de producto o transacción financiera. En el caso que dichas operaciones hayan sido (o intentado ser) canalizadas a través de cuentas bancarias, se debe indicar la información de dichas cuentas y los importes involucrados. Para ello, debe indicar **SÍ** en la pregunta “¿Identifica un importe o cuenta involucrada?”

A continuación, se le solicita información de las actividades no financieras involucradas en caso de existir.

Tipo de producto o transacción financiera reportada

Indicar	Tipo de producto o transacción financiera
<input type="checkbox"/>	Efectivo.
<input type="checkbox"/>	Cuenta corriente.
<input type="checkbox"/>	Caja de ahorros.
<input type="checkbox"/>	Depósito de plazo fijo.
<input type="checkbox"/>	Transferencias locales.
<input type="checkbox"/>	Transferencias internacionales.
<input type="checkbox"/>	Cheques viajeros.
<input type="checkbox"/>	Compraventa o canje de monedas.
<input type="checkbox"/>	Compraventa de metales preciosos.
<input type="checkbox"/>	Inversiones en títulos.

¿Identifica un importe o cuenta/s involucrada/s?*

Sí
 No

Eliminar	Moneda	Importe	Si hay una cuenta involucrada indicar el o los números
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="text"/>	= <input type="text"/>	= <input type="text"/>

[+ Agregar fila](#)

Actividades no financieras involucrada

Indicar	Actividad no financiera involucrada
<input type="checkbox"/>	Compraventa de inmuebles rurales.
<input type="checkbox"/>	Compraventa de 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 por menor.
<input type="checkbox"/>	Organizaciones de eventos y/o intermediación deportiva.
<input type="checkbox"/>	Otros.

Luego de completados los datos presione el botón “Continuar al siguiente paso” para avanzar en el proceso.



BANCO CENTRAL DEL URUGUAY

Paso 6: Descripción

En este paso se debe detallar en forma clara y precisa cuáles fueron las circunstancias o indicios que motivaron a la presentación del ROS (calificación de las transacciones realizadas o tentadas como inusuales, sin justificación económica o legal evidente, con una complejidad inusitada o injustificada, o sospechosas de estar relacionadas con activos sobre cuya procedencia existan sospechas de ilicitud). Puede escribir un máximo de 2.000 caracteres. Si la descripción del caso excede ese límite puede agregar un documento adjunto al reporte en el que se realizará la descripción, tal como se expone seguidamente.

Descripciones

[Descripción del trámite](#) Los campos indicados con * son obligatorios

Parte A) Detalle de las características de la operación reportada

Descripción

Detalle en forma clara y precisa de las circunstancias o indicios que condujeron al reportante a calificar las transacciones como inusuales, sin justificación económica o legal evidente, con una complejidad inusitada o injustificada, o de ser sospechosas de estar relacionadas con activos sobre cuya procedencia existan sospechas de ilicitud, a efectos de prevenir el lavado de activos y financiación del terrorismo. (Art. 13° Ley 19.374 de 20 de diciembre de 2017)

Descripción del tipo de operaciones*

Luego de completada la descripción del caso debe adjuntar la documentación que respalde el reporte que está realizando. Como ya se indicara, si la descripción supera los 2.000 caracteres debe adjuntar un documento con la descripción detallada. Los archivos pueden estar en formato PDF, JPG, PNG, XLSX y DOCX.

Agregar documentación

¿Quiere adjuntar documentación sobre la operación reportada?*

Sí No

Parte B) Detalle la documentación que se adjunta

Documentación

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 respaldo de las operaciones realizadas, etc.)

Eliminar	Documentación	Detalle de documentación
	<input type="text" value="Seleccionar archivo"/>	<input type="text"/>

[+ Agregar fila](#)



BANCO CENTRAL DEL URUGUAY

Paso 7: Validación

En este paso del proceso podrá descargar un archivo en formato PDF con el borrador del formulario de ROS, que contendrá los datos que fueron ingresados, para facilitar el proceso de control y validación de los mismos. Para ello deberá cliquer en el ícono Generar Documentos.

Validación de datos

Por favor, haga click en el botón 'Generar documentos', y se le generará un documento:
Datos cargados (todos los datos indicados en el trámite).


Para descargar los archivos haga click sobre 'Descargar archivo'.
El objetivo es que usted verifique que los datos ingresados en el trámite son correctos.
Recuerde que dicho documento no es el definitivo, no contiene ningún valor y no sirve como acuse recibo.

Datos cargados:*

[Validación de datos](#)

[Generar Documentos](#)

En el siguiente link podrá descargar el archivo:

[Descargar archivo](#)  Datos del trámite TRM_4668.pdf

Si luego del control concluye que los datos son correctos, deberá continuar con el siguiente paso, de lo contrario puede volver a pasos anteriores presionando el botón “<< Volver al paso anterior” y modificar lo que entienda necesario.

[<< Volver al paso anterior](#)

[Salir](#)

[Descartar](#)

[Guardar](#)

[Continuar al paso siguiente >>](#)

Paso 8: Firma

Firma

[Descripción del trámite](#)

Los campos indicados con * son obligatorios

Validación de datos

Archivo generado: [Descargar archivo](#) Datos del trámite TRM_4668.pdf

En caso de no confirmar los datos, debe hacer click en el botón de "Finalizar >>" o "Continuar al paso siguiente>>" para volver a la carga de datos.

¿Confirma los datos ingresados?*

No

Si

En este paso deberá confirmar que los datos ingresados en el formulario de ROS son correctos. En caso contrario, podrá volver a los pasos anteriores a corregirlos.



BANCO CENTRAL DEL URUGUAY

IMPORTANTE: En este paso deberá guardar una copia del Formulario ROS definitivo seleccionando la opción Descargar Archivo. Recuerde que una copia del formulario de ROS presentado, así como la constancia de su recepción emitida por el sistema deberán conservarse junto con los documentos y antecedentes de las actuaciones que respaldan el contenido del reporte por los plazos previstos en la normas legales y reglamentarias vigentes para los distintos tipos de sujetos obligados.

Si confirma que los datos son correctos pasará a firmar electrónicamente el documento generado, seleccionando la entidad certificadora de la firma electrónica.

Firma

Pasos a seguir:

- 1) Complete los datos solicitados en el formulario de Firma.
- 2) Presione el botón "Finalizar >>"
- 3) Se abrirá una ventana para confirmar su firma electrónica, dependiendo del certificado seleccionado.

Entidad certificadora:* Correo Uruguayo
 Cédula identidad
 Certificado de Abitab

Tipo documento:* ▼

Número de documento:*

Presionando el botón "Finalizar" se procederá a la firma del formulario de ROS y el envío del reporte. Posteriormente, continuará al paso final del proceso que es el de valoración.



BANCO CENTRAL DEL URUGUAY

Paso 9: Valoración

Luego de firmar electrónicamente el formulario de ROS, el siguiente paso es “Descargar el archivo del trámite”, que será el **único documento válido como acuse de recibo del reporte presentado y que deberá conservar por los plazos previstos en las normas legales y reglamentarias vigentes conjuntamente con el formulario de ROS definitivo.**

Valoración

[Descripción del trámite](#)

Los campos indicados con * son obligatorios



Estimado usuario

Haciendo clic sobre el link 'Descargar archivo del trámite' podrá descargar un documento en PDF que tiene validez como acuse recibo.
Recuerde que esta es la única copia de la información presentada que va a tener, es importante que guarde dicho documento



Inicio de trámite exitoso.

Se ha iniciado exitosamente el trámite de **Reporte de operaciones inusuales o sospechosas** con el número: **2020-3-1-11957-000071**.
Dicho número será requerido para cualquier acción que pueda originar dicho trámite.

[Descargar archivo del trámite](#)

Ayúdenos a mejorar

¿Cómo calificaría esta gestión? ★ ★ ★ ★ ★

Comentarios:

Enviar encuesta >>