



• MARISEL MELENDEZ APONTE, MA



CONGRESO **LAFT**AMÉRICA CERRO TOLERANCIA CON EL LAVADO DE ACTIVOS **2019**



Prevencción Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo en el sector de Juegos de Puerto Rico

MARISEL MELENDEZ APONTE, MA

marisel.melendez@gmail.com



CONGRESO **LAFT**AMÉRICA CERRO TOLERANCIA CON EL LAVADO DE ACTIVOS **2019**



TRABAJO
EN
EQUIPO



CONGRESO **LAFT**AMÉRICA CERO TOLERANCIA CON EL LAVADO DE ACTIVOS **2019**



CASINO

Casinos y salas de juego con licencia para hacer negocios como tal y que tienen ingreso bruto anual de juegos (GAGR) en exeso de \$1,000,000 **son instituciones financieras** sujetas a los requerimientos de la Ley de Secreto Bancario (Bank Secrecy Act), mejor conocida como Título 31.



Los ~~4~~⁵ pilares del Programa ALDFT

CONTROLES INTERNOS

ESCRITOS,
REVISADOS
CON
FRECUENCIA,
BASADOS EN EL
ANALISIS DE
RIESGO

CAPACITACION

CONSTANTE,
DOCUMENTADA,
RELEVANTE

OFICIAL DE CUMPLIMIENTO DESIGANDO

CONOCIMIENTO
EXPERIENCIA
REPUTACION

VERIFICACION INDEPENDIENTE

PROBAR LOS
PROCEIMDIENTOS
DE FORMA
INDEPENDIENTE Y
TOMAR ACCION
REMEDIATIVA
CUANDO SEA
NECESARIO

CDD

DEBIDO PROCESO
PARA IDENTIFICAR
NUEVOS CLIENTES
Y BENEFICIARIO
FINAL

ANALISIS DE RIESGO



CONGRESO

LAFT AMÉRICA

CERO TOLERANCIA CON EL LAVADO DE ACTIVOS

2019



NUESTROS REGULADORES



CONGRESO **LAFT**AMÉRICA CERO TOLERANCIA CON EL LAVADO DE ACTIVOS **2019**



Gobierno de Estados Unidos de América

- LEY PATRIOTA
- IRS/FinCEN
- LEY DE SECRETO BANCARIO
- LEY GRAMM-LEACH-BLILEY
- OFAC
- FEDERAL TRADE COMISSION
- SOX (A LOS QUE APLICA)
- OTRAS



LEY PATRIOTA

Uniting and Strengthening America by Providing Appropriate Tools Required to Intercept and Obstruct Terrorism Act del 2001.

(Uniendo y fortaleciendo a America al proveer las herrameintas apropiadas requeridas para interceptor y obstruir el terrosismo)

- La Ley Patriota require que las instituciones financieras desarrollen un programa de indentificación del cliente para verificar la identidad de **cada** cliente, buscar en las listas del gobierno y retener ciertos archivos. Las instituciones fiancieras deben hacerse de una creencia **razonable** de que conocen la identidad **real** de cada cliente.
- Informacion del cliente requerida
 - Nombre
 - Fecha de nacimiento
 - Dirección
 - Número de ID (Soc Sec, Tax ID, Passport, Alien Registration, or other government issued document. Photo required on document)



FinCEN

- FinCEN ejerce sus funciones reguladoras primordialmente bajo la ley de Reporte de transacciones financieras y de dinero de 1970, según enmendada por el Título III de la Ley Patriota de 2001 y la Ley de Secreto Bancario (BSA).
- FinCEN mantiene una página web con las regulaciones, formularios, e información específica para varias instituciones financieras que incluye casinos.



LEY DE SECRETO BANCARIO

Su propósito es luchar contra:

- Lavado de Dinero
- Tráfico de drogas
- Financiación del Terrorismo
- Otros crímenes – armas de fuego, fraude, asesinato por contrato, violacionea ambientales, otras



CONGRESO **LAFT**AMÉRICA CERRO TOLERANCIA CON EL LAVADO DE ACTIVOS **2019**



SANCIONES/MULTAS

- Consecuencias serias por fallar al cumplir con la BSA
- Penas civiles hasta \$10,000 o la cantidad involucrada en la transacción (estructuración)
- Penas criminales y multa por \$500,000 & hasta 10 años en prisión– aplica tanto a los empleados como a la compañía
- Consecuencias de los reguladores de casino - pérdida de la licencia y/o la pérdida de la licencia del individuo



FinCEN Bars Casino Official from the Financial Industry

VIP Services Manager Helped Customers Avoid BSA Reporting

WASHINGTON, DC – The Financial Crimes Enforcement Network (FinCEN) has reached an agreement with Mr. George Que, the former VIP Services Manager at the Tinian Dynasty Hotel & Casino in the Northern Mariana Islands, to permanently bar him from working in financial institutions as a result of his willful violations of the Bank Secrecy Act (BSA). Mr. Que also agreed to a [civil monetary penalty](#) for these violations.

For at least a year, Mr. Que helped high-end gamblers avoid detection of large cash transactions by agreeing not to file either Currency Transaction Reports (CTRs) or Suspicious Activity Reports (SARs) that were required under the BSA. During a criminal investigation undercover agents, posing as casino patrons, told Mr. Que that they planned to gamble large amounts of money, and expressly requested that the casino not report their gaming transactions. Among other instances, on May 3, 2012, Mr. Que assured an undercover agent, posing as the representative of a Russian businessman, that his client could bring large amounts of currency to the casino and gamble, and that the casino would not file reports.

“There is nothing wrong with a casino being hospitable to its clients,” noted FinCEN Director Jennifer Shasky Calvery. “However, there is everything wrong when a casino – or a casino official – facilitates the unlawful activities of these clients, and agrees to look the other way. Today’s enforcement action not only stresses the importance of the culture of compliance, but also ensures that Mr. Que will not have the opportunity to engage in similar misconduct in the future.”

Mr. Que has admitted that his conduct violated the Bank Secrecy Act. He consented to an undertaking in which he agreed to permanently cease participating, directly or indirectly, in the conduct of the affairs of any financial institution that is located within the United States or that conducts business within the United States and agreed to the assessment of a \$5,000.00 civil money penalty.

- Empleado de casino no podrá trabajar directa o indirectamente en ninguna institucion financiera en EU o que conduce negocios en EU.



Ley Gramm-Leach-Bliley

- Propósito: gobierna el trato a la información personal no-pública sobre los clientes por las instituciones financieras
- Require que las instituciones financieras provean a los clients sus políticas y practicas de privacidad
- Describe las condiciones en las que se puede compartir dicha ionformación con terceros
- Ofrece un método mediante el cual los consumidores pueden rehusarse a que se compartan dicha información (“Opt-Out”)
- Solo protege información personal no-pública (NPPI)
- Para individuos que obtienen beneficios financieros con propósitos personales



Protección contra “pretexting”

(Subtitle B: Fraudulent Access to Financial Information, codified at 15 U.S.C. §§ 6821–6827)

- Pretexting (a veces conocido como “ingeniería social”) ocurre cuando alguien trata de ganar acceso a información personal no-pública sin la autoridad para hacerlo.
- Puede incluir el pedir información privada mientras se hace pasar por el dueño de la cuenta, por teléfono, correo electrónico, correo regular o “phishing” (i.e., usando una página falsa o fraudulenta o correo electrónico para recoger data).



GLB

P
R
E
T
E
X
T
I
N
G



CONGRESO **LAFT**AMÉRICA CERRO TOLERANCIA CON EL LAVADO DE ACTIVOS **2019**



Phishing
Hacking



CONGRESO **LAFT**AMÉRICA CERRO TOLERANCIA CON EL LAVADO DE ACTIVOS **2019**



TRATA HUMANA

- Es la esclavitud moderna.
- Involucra el uso de fuerza, coherción o fraude para lograr que la persona trabaje o realice algún acto sexual commercial.
- Cada año, millones de hombres, mujeres y niños son traficados en países alrededor del mundo.
- Se estima que la trata de humanos genera muchos billones de dolares en ganancias, siendo el segundo crimen (primero es el tráfico de drogas) en generar tanta ganacia a nivel trans-nacional.



ABUSO FINANCIERO DE ANCIANOS

- No se reporta, pero el abuso financiero es una forma rampante de abuso contra ancianos particularmente contra aquellos con impedimentos cognitivos como es el Alzheimer o tipos de demencia.
- Es tan alarmante que se le conoce como el crimen del Siglo XXI.
- Uno de cada 9 adultos ha reportado haber sufrido abuso financiero, negligencia o explotación.



DIVISION DE JUEGOS DE AZAR DE PR

- Pertenece a la Compañía de Turismo de Puerto Rico
- Regula la operación de los Casinos en Puerto Rico

OFICINA DEL COMISIONADO DE INSTITUCIONES FINANCIERAS

- Regula aspectos financieros de los Casinos en Puerto Rico y los audita

DEPARTAMENTO DE ASUNTOS DEL CONSUMIDOR

- Protege los intereses de los consumidores



AUDITORIAS Y CONTROLES INTERNOS



CONGRESO **LAFT**AMÉRICA CERO TOLERANCIA CON EL LAVADO DE ACTIVOS **2019**



PROCESO DE INVESTIGACION



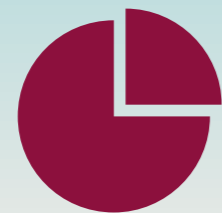
LEE

LEE TODOS LOS DOCUMENTOS, PROCEDIMIENTOS, REGLAMENTOS Y/O LEYES APLICABLES



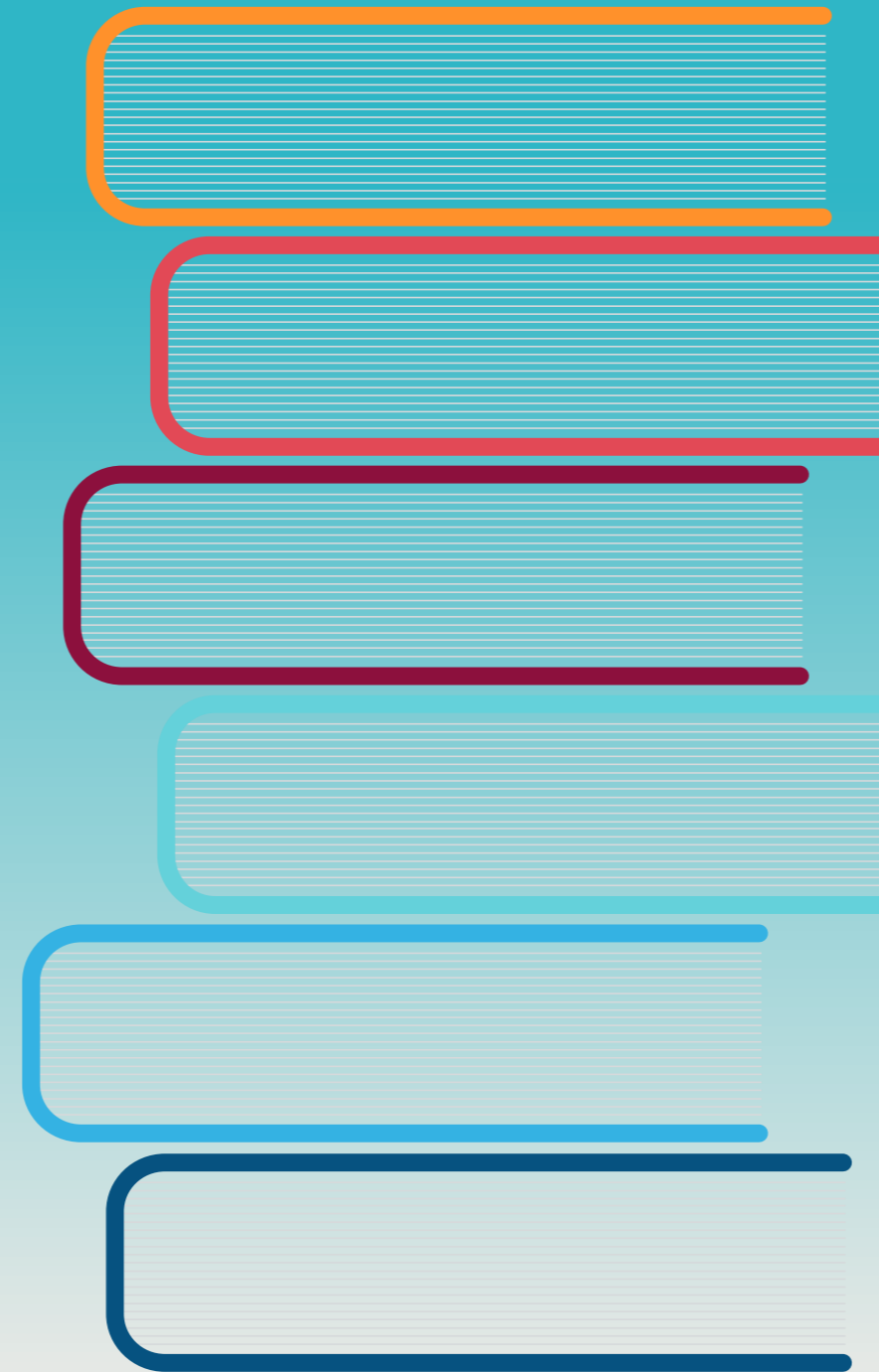
COLABORA

COLABORA O BUSCA COLABORACION DE TU EQUIPO



ESTUDIA

ESTUDIA TENDENCIAS Y BUSCA COMPARACIONES Y GRAFICAS



ANALIZA

ANALIZA LAS GRAFICAS Y LA INFORMACION OBTENIDA



INVESTIGA

INVESTIGA CUANDO QUEDEN DUDAS O NO COMPRENDAS EL ESCENARIO



CONCLUYE

CONCLUYE TUS HALLAZGOS Y RECOMIENDA SI ES NECESARIO



CONGRESO **LAFT**AMÉRICA CERO TOLERANCIA CON EL LAVADO DE ACTIVOS **2019**



AUDITORIA DE TRAGAMONEDAS: JUGADORES NO IDENTIFICADOS



CONGRESO **LAFT**AMÉRICA CERRO TOLERANCIA CON EL LAVADO DE ACTIVOS **2019**





**Siempre parece imposible,
hasta que se hace.**

Nelson Mandela



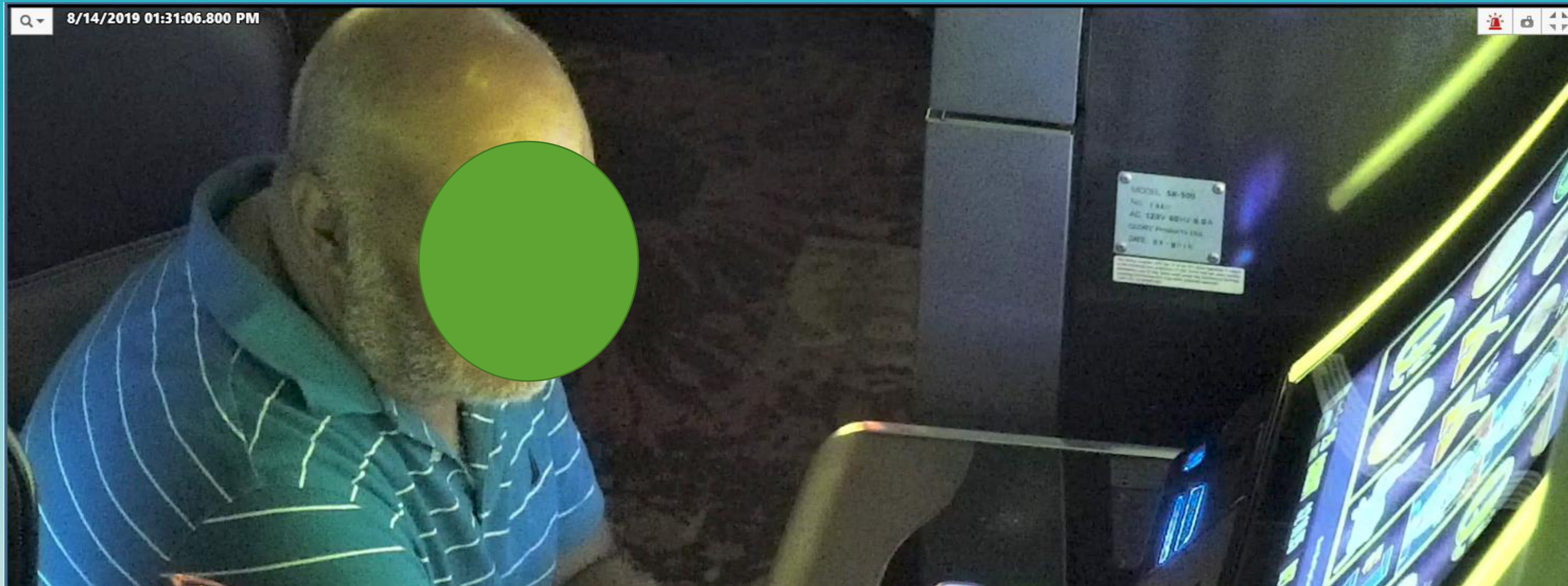
CONGRESO **LAFT**AMÉRICA CERO TOLERANCIA CON EL LAVADO DE ACTIVOS **2019**





CONGRESO **LAFT**AMÉRICA CERRO TOLERANCIA CON EL LAVADO DE ACTIVOS **2019**





CONGRESO **LAFT**AMÉRICA CERO TOLERANCIA CON EL LAVADO DE ACTIVOS **2019**



Casino Del Sol

Transaction Listing Report for Slot #1859

Date Range: 8/14/2019 1:00:00PM to 8/14/2019 1:56:00PM
 Printed 8/15/2019 7:52:40AM

Sentinel D/T	Slot#	OASIS ID	Location	Trx ID	Trx Description	Coin In	Coin Out	Name	Session Pt	Res ID	Bonus Pt	Card #	Roller D/T
8/14/2019 1:51:53PM	1859	01-000-00	01 1- 1-D501	53	Bill Accepted	186491379	158692713	Mr. RUBEN RODRIGUEZ	1	10	4027	A516009B40	8/14/2019 1:51:54PM
8/14/2019 1:51:32PM	1859	01-000-00	01 1- 1-D501	2	Player In	186491379	158692713	Mr. RUBEN RODRIGUEZ	0	0	0	A516009B40	8/14/2019 1:51:34PM
8/14/2019 1:50:21PM	1859	01-000-00	01 1- 1-D501	107	Ticket Printed	186491379	158692713		18006012	1114	91317		8/14/2019 1:50:21PM
8/14/2019 1:36:15PM	1859	01-000-00	01 1- 1-D501	53	Bill Accepted	186429179	158549196		1	100	866		8/14/2019 1:36:16PM
8/14/2019 1:36:03PM	1859	01-000-00	01 1- 1-D501	107	Ticket Printed	186429179	158549196		18006011	1114	61562		8/14/2019 1:36:04PM
8/14/2019 1:20:53PM	1859	01-000-00	01 1- 1-D501	53	Bill Accepted	186392979	158461524		1	100	865		8/14/2019 1:20:54PM
8/14/2019 1:16:09PM	1859	01-000-00	01 1- 1-D501	53	Bill Accepted	186374729	158453334		1	100	864		8/14/2019 1:16:10PM
8/14/2019 1:13:40PM	1859	01-000-00	01 1- 1-D501	53	Bill Accepted	186363479	158451934		1	100	863		8/14/2019 1:13:40PM
8/14/2019 1:07:55PM	1859	01-000-00	01 1- 1-D501	53	Bill Accepted	186362848	158451803		1	5	5364		8/14/2019 1:07:56PM
8/14/2019 1:07:38PM	1859	01-000-00	01 1- 1-D501	60	Player Card Out	186362848	158451803	Mr. LEOCADIO ALAMO FIGUEROA	33	172	0	A5C7016950	8/14/2019 1:07:39PM
8/14/2019 1:07:38PM	1859	01-000-00	01 1- 1-D501	109	Cash Transfer Tracking	186362848	158451803	Mr. LEOCADIO ALAMO FIGUEROA	3	5	0	A5C7016950	8/14/2019 1:07:39PM
8/14/2019 1:05:39PM	1859	01-000-00	01 1- 1-D501	53	Bill Accepted	186359176	158451383	Mr. LEOCADIO ALAMO FIGUEROA	1	20	25533	A5C7016950	8/14/2019 1:05:39PM
8/14/2019 1:04:02PM	1859	01-000-00	01 1- 1-D501	53	Bill Accepted	186357876	158450831	Mr. LEOCADIO ALAMO FIGUEROA	1	20	25532	A5C7016950	8/14/2019 1:04:03PM



Reporte de vigilancia



Surveillance Department Incident Report

Today's Date	8/14/2019		Time of incident	0:00:00
Date and Time reported	14-Aug-19		Reported to	Surveillance
Surveillance employee			Signature	
Type of incident	SLOT AUDIT - PLAYER IN- NO CARD		Cameras	701
Subjects involved				
Name	ID or gaming lic.	Classification	Department (if employed)	Comments
UNKNOWN PLAYER		PLAYER		

Details

Slot machine audits: Players at slot machine without card
 Slot machine #1859
 Male player, blue polo shirt with white stripes
 Bills in = \$400

Pictures



0142019 1:01:22PM	888	01-000-08	01 1, 1,0801	2	Player In	18841378	18882713	0	0	0481808840	0142019 1:01:24PM
0142019 1:01:27PM	888	01-000-08	01 1, 1,0801	07	Token Popped	18841378	18882713	1000012	114	0147	0142019 1:02:17PM
0142019 1:06:18PM	888	01-000-08	01 1, 1,0801	03	Bill Accepted	18842978	18844936	1	100	888	0142019 1:06:18PM
0142019 1:06:59PM	888	01-000-08	01 1, 1,0801	07	Token Popped	18842978	18844936	1000011	114	0182	0142019 1:06:49PM
0142019 1:20:53PM	888	01-000-08	01 1, 1,0801	03	Bill Accepted	18842978	18844936	1	100	888	0142019 1:20:54PM
0142019 1:18:09PM	888	01-000-08	01 1, 1,0801	03	Bill Accepted	18842978	18844936	1	100	888	0142019 1:18:10PM
0142019 1:15:40PM	888	01-000-08	01 1, 1,0801	03	Bill Accepted	18842978	18844936	1	100	888	0142019 1:15:40PM
0142019 1:07:58PM	888	01-000-08	01 1, 1,0801	03	Bill Accepted	18842978	18844936	1	5	034	0142019 1:07:58PM
0142019 1:07:28PM	888	01-000-08	01 1, 1,0801	00	Player Card Out	18842978	18844936	33	172	0482718860	0142019 1:07:28PM

The information contained herein is **CONFIDENTIAL** and for the used by intended recipient ONLY.
 If found or misplaced, please return to the Surveillance Department immediately.



Sentinel D/T	Slot #	OASIS ID	Location	Trx ID	Trx Description	Coin In	Coin Out	Name	Session Pt	Res ID	Bonus Pt	Poller D/T
8/14/2019 1:50:21 PM	1859	01-000-00	01 1- 1-D501	107	Ticket Printed	186491379	158692713		18006012	1114	91317	8/14/2019 1:50:21 PM
8/14/2019 1:36:15 PM	1859	01-000-00	01 1- 1-D501	53	Bill Accepted	186429179	158549196		1	100	866	8/14/2019 1:36:16 PM
8/14/2019 1:36:03 PM	1859	01-000-00	01 1- 1-D501	107	Ticket Printed	186429179	158549196		18006011	1114	61562	8/14/2019 1:36:04 PM
8/14/2019 1:20:53 PM	1859	01-000-00	01 1- 1-D501	53	Bill Accepted	186392979	158461524		1	100	865	8/14/2019 1:20:54 PM
8/14/2019 1:16:09 PM	1859	01-000-00	01 1- 1-D501	53	Bill Accepted	186374729	158453334		1	100	864	8/14/2019 1:16:10 PM
8/14/2019 1:13:40 PM	1859	01-000-00	01 1- 1-D501	53	Bill Accepted	186363479	158451934		1	100	863	8/14/2019 1:13:40 PM
8/14/2019 1:07:55 PM	1859	01-000-00	01 1- 1-D501	53	Bill Accepted	186362848	158451803		1	5	5364	8/14/2019 1:07:56 PM



CONGRESO LAFT AMÉRICA CERO TOLERANCIA CON EL LAVADO DE ACTIVOS 2019





AUDITORIA DE MESAS: JUGADORES NO IDENTIFICADOS



CONGRESO **LAFT**AMÉRICA CERRO TOLERANCIA CON EL LAVADO DE ACTIVOS **2019**



AUDITORIA DE TARJETA DE MONITOREO DE JUGADORES (RATING CARD)

- AUDITAR INFORMACION PROVISTA POR PERSONAL DE MESA CONTRA EVIDENCIA EN VIDEOGRABACION
- REPORTAR HALLAZGOS
- DISCIPLINAR CUANDO PROCEDA



CASINO DEL SOL
Surveillance Division
Rating Card Audit

Date of Rating: _____ *Surveillance Agent:* _____ *Camera#* _____
Month/date/year

Date of Audit: _____ *Player:* _____ *Account:* _____
Month/date/year

Video Evidence	Observation	Rating Card
	Table Game	
	Time IN - OUT	
	Buy - In	
	Chips-In	
	Average bet	
	Walked	
REMARKS:		



CUIDADO CON TUS PROCESOS

 CONGRESO **LAFT**AMÉRICA CERRO TOLERANCIA CON EL LAVADO DE ACTIVOS **2019**



En ocasiones, creamos procesos rigurosos y al final del día, NO NOS SIRVEN

Otras, caemos víctima de nuestros propios procesos

www.funnyplace.org



CONGRESO **LAFT**AMÉRICA CERRO TOLERANCIA CON EL LAVADO DE ACTIVOS **2019**





¡GRACIAS!



CONGRESO **LAFT**AMÉRICA CERO TOLERANCIA CON EL LAVADO DE ACTIVOS **2019**

