

E12923/2016

ORD. N° **0225**

ANT.: 1) Fiscalización planificada efectuada entre los días 13 y 16 de diciembre de 2016

2) Acta de cierre de Fiscalización en terreno, fecha 16 de diciembre de 2016

3) Oficio Ordinario N° 0090 de esta Superintendencia, 03 de febrero de 2017

4) Carta PAR/024/2017 enviada por Casino de Juegos Punta Arenas S.A., fechada 28 de febrero de 2017

MAT.: Formula cargos a la sociedad operadora Casino de Juegos Punta Arenas S.A., por incumplimientos a la Circular Conjunta N° 50 de Unidad de Análisis Financiero, N° 57 de esta Superintendencia, de fecha 28 de agosto de 2014.

SANTIAGO,

17 MAR 2017

DE : SUPERINTENDENTA DE CASINOS DE JUEGO

A : GERENTE GENERAL
CASINO DE JUEGOS PUNTA ARENAS S.A.

En virtud de la información contenida en los antecedentes de este oficio, esta Superintendencia ha tomado conocimiento de los hechos que a continuación se exponen, los que constituirían una infracción a las disposiciones de la Ley N° 19.995, Reglamentos, instrucciones generales y Circular N°50 de Unidad de Análisis Financiero, N° 57 de esta Superintendencia, de fecha 28 de agosto de 2014 de esta Superintendencia, atendido lo cual, por este acto, se da inicio a un procedimiento sancionatorio en contra de la sociedad operadora Casino de Juegos Punta Arenas S.A.

En conformidad a lo dispuesto en el artículo 55 de la Ley N° 19.995, los procedimientos administrativos para la aplicación de las sanciones administrativas

previstas en esta ley, podrán iniciarse de oficio por la Superintendencia de Casinos de Juego, en cuyo caso, el procedimiento se iniciará con una formulación precisa de los cargos.

En tal sentido, la letra b) de la citada norma prescribe que la formulación de cargos señalará una descripción de los hechos que se estimen constitutivos de infracción y la fecha de su verificación, la norma eventualmente infringida y la disposición que establece la infracción, la sanción asignada y el plazo para formular descargos.

En mérito de lo expuesto y lo dispuesto en los artículos 55 y siguientes de la Ley N° 19.995, cumpla con formular los siguientes cargos:

1. LOS HECHOS

1.1 En ejercicio de las facultades fiscalizadoras, en especial aquellas contempladas en los artículos 14 a 36 de la Ley 19.995, y en conformidad con el Plan Operativo de Fiscalización de esta Superintendencia, entre los días 13 y 16 de diciembre de 2016 el personal de la División de Fiscalización efectuó sus labores propias en las instalaciones del casino operado por Casino de Juegos Punta Arenas S.A., con la finalidad de fiscalizar las materias relacionadas con la prevención de lavado de activos, juego de mesas en vivo, entre otras.

1.2 En la fiscalización antes mencionada se verificó que para los meses solicitados como muestra (julio a septiembre de 2016), existen transacciones en cheque que no fueron registradas en la planilla de Transacciones superiores a U\$ 3.000 (sobre \$1.935.000 aprox.)

Mes de Julio de 2016

El tracking muestra que existen 6 ingresos superiores a USD 3.000 que no fueron registrados.

- Día 1, \$4.000.000
- Día 2, \$7.600.000
- Día 6, \$3.600.000
- Día 21, \$3.600.000
- Día 23, \$3.600.000
- Día 26, \$3.600.000
- Día 30, \$3.500.000

Mes de agosto 2016

El tracking muestra que existen 2 ingresos superiores a USD 3.000 que no fueron registrados.

- Día 16, \$2.600.000
- Día 27, \$3.800.000

Mes de septiembre 2016

El tracking muestra que existen 4 ingresos superiores a USD 3.000 que no fueron registrados.

- Día 10, \$5.000.000
- Día 12, \$5.000.000
- Día 14, \$3.200.000
- Día 24, \$4.200.000

1.3 Respecto de la situación antes mencionada, la sociedad operadora señala en el momento de la fiscalización que dichas transacciones corresponden a cheques “recuperados”. La recuperación, “corresponde a los cheques devueltos a los clientes, quienes, durante la jornada compran sus fichas con dicho documento y al ganar, vuelven a cambiar las fichas por él”. Estos ingresos se registran al final de la jornada, por lo que al devolverse el documento no alcanzarían a incorporarse en la planilla. Sin embargo, al momento de efectuar la transacción, se registra en la ficha de identificación del cliente.

1.4 En función de los hallazgos precedentemente mencionados y en ejercicio de sus facultades legales y reglamentarias, esta Superintendencia dirigió a la sociedad operadora Casino de Juegos Punta Arenas S.A. el Oficio Ordinario N° 0090 de fecha 03 de febrero de 2016, el que contiene bajo su número 3 los hallazgos aquí identificados con los numeral 1.2.

Además, en dicho oficio ordinario se instruye a la sociedad operadora a explicar por qué no se registraron y/o informaron las transacciones anteriormente indicadas, adjuntando los respaldos correspondientes, informando el origen de las situaciones y las medidas que se implementarán para evitar su repetición.

1.5 Con fecha 01 de marzo de 2017 se recibió en esta Superintendencia carta PAR/024/2017, por la que Casino de Juegos Punta Arenas S.A. responde el Oficio Ordinario N° 0090 de 2017 de esta Superintendencia, informado, respecto del número 3, que:

- a. La sociedad operadora realiza un control general de transacciones y movimientos, utilizando el programa de administración SCD (Sistema de Casinos Dreams), el que opera de forma automática con todas las transacciones ingresadas sobre USD 3.000 o USD 10.000 según sea el caso.

- b. En el caso que los clientes ganen, junto con cobrar su premio en efectivo, excepcionalmente podrían solicitar la recuperación del cheque que se mantenía en cajas como pago por las fichas obtenidas, siempre que se realice dentro de una misma jornada de juego. Para dejar registro de la "recuperación", igual o superior a USD 3.000, se confecciona una ficha de datos y el sistema en forma automática lo registra en el control respectivo.
- c. Cuando el cajero cierra su sesión de trabajo, ingresa al sistema de control y registro de bóveda los cheques que quedaron en caja en la aplicación SCD. En esta etapa inicial de desarrollo del SCD no se consideran aquellos documentos que excepcionalmente fueron devueltos a los clientes, ya que no conforman su cierre.
- d. Por cada una de las operaciones de cheques recuperados, para solamente un caso, como fue identificado durante la fiscalización, existe una ficha de datos que demuestra con claridad que existe una medida de control de transacciones por montos iguales o superiores al umbral establecido. Precisan que éste único caso pertenece a un mismo cliente (Cristian Olivares Velásquez), categoría "Black" (VIP) del casino y a quien dicen conocer en su comportamiento en sala de juegos.
- e. Además, la sociedad operadora hizo un alcance sobre el monto de \$3.500.000 señalado en el punto 3 del Oficio N° 0090 de 2017 de esta Superintendencia, indicando que si bien se deben registrar las transacciones superiores a USD 3.000, por un error involuntario se habrían registrado dos transacciones, de \$1.500.000 y \$2.000.000, en una misma ficha de un mismo cliente.
- f. En capacitaciones, la UAF ha respondido a la sociedad operadora respecto a los cobros fragmentados de la siguiente manera: *"el reporte de operaciones en efectivo se realiza por transacción, es decir, cuando una operación en efectivo supera los 10.000 dólares o su equivalente en pesos chilenos, por lo que si un cliente hace varias transacciones cuya suma supera dicho umbral, no corresponde enviar un ROE. Sin embargo, podría tratarse de personas que intentan fragmentar los recursos para no ser descubiertos, por lo que esto resulta una señal de alerta a considerar para enviar un ROS a la UAF."*

Sin perjuicio de lo anterior, la sociedad operadora señala registrar dichas operaciones como parte de su política de control interno.

- g. Respecto de las medidas a adoptar, la sociedad operadora señala haber solicitado en noviembre de 2016 la implementación del registro de transacciones de cheques de recuperación identificadas en dicho Sistema SCD en sus diferentes estatus, para poder aplicar medidas correctivas y evitar la repetición futura.

2. ANÁLISIS DE LOS HECHOS

De los hechos descritos y antecedentes consignados, y en conformidad a las facultades legales y reglamentarias para impartir instrucciones a las sociedades operadoras y dar órdenes para su cumplimiento, se evidencia que la sociedad operadora Casino de Juegos Punta Arenas S.A. ha incumplido la normativa vigente, existiendo ingresos no registrados en la planilla de transacciones superiores a USD 3.000 (sobre \$1.935.000 aprox.)

3. FORMULACIÓN DE CARGOS

3.1 En consecuencia, y sin perjuicio del análisis que este Organismo Fiscalizador efectuará una vez que la sociedad operadora fiscalizada presente formalmente sus descargos, existen antecedentes que hacen factible sostener que Casino de Juegos Punta Arenas S.A. ha incumplido la Circular Conjunta N° 50 de Unidad de Análisis Financiero, N° 57 de esta Superintendencia, de fecha 28 de agosto de 2014.

3.2 Los hallazgos descritos en el numeral 1.2 de este Oficio Ordinario constituyen infracción a lo dispuesto en el numeral 1.1 de la Circular Conjunta N° 50 UAF N° 57 SCJ de fecha 28 de agosto de 2014 y modificada a través de Circular N° 60 SCJ de fecha 17 de marzo de 2015, en cuanto señala que será obligación de la sociedad operadora *“identificar y conocer a sus clientes, entendiendo por tales toda persona natural con la cual los casinos de juego realicen operaciones propias de su giro, en que se transen sumas de dinero iguales o superiores a US\$ 3.000 (tres mil dólares de los Estados Unidos de Norte América) o su equivalente en otras monedas”*.

En la misma norma se señalan los antecedentes mínimos y no taxativos que se deben requerir de los clientes que realicen operaciones conforme al supuesto anterior, siendo estos: nombre completo, sexo, nacionalidad, número de Cédula Nacional de Identidad o número de pasaporte, profesión u oficio, y dirección o residencia en nuestro país o el país de origen.

Por último, en lo pertinente, la Circular en comentario señala que la información relacionada con la identificación y conocimiento del cliente deberá registrarse y conservarse por el casino de juego o la sociedad

operadora por un mínimo de cinco años a partir de la última operación realizada por dicho cliente, debiendo estar disponible para la Unidad de Análisis Financiero y para la Superintendencia de Casinos de Juego, en caso de ser requerida.

4. DISPOSICIÓN QUE ESTABLECE LA INFRACCIÓN Y SANCIÓN ASIGNADA

4.1 La Ley N° 19.995, en su artículo 46 dispone: *“Las infracciones de esta ley, de sus reglamentos, y de las instrucciones y órdenes que imparta la Superintendencia, que no tengan señalada una sanción especial, serán sancionadas con amonestación o multa a beneficio fiscal de cinco a ciento cincuenta unidades tributarias mensuales, sin perjuicio de las sanciones establecidas en otros cuerpos legales”.*

4.2 Conforme a lo expuesto y a no existir una sanción especial, cada hallazgo señalado precedentemente será constitutivo de la conducta sancionada en el artículo 46 de la Ley N° 19.995.

4.3 En consecuencia, y considerando los cargos formulados precedentemente, de conformidad a lo dispuesto en el artículo 55 letra e) de la Ley N° 19.995, la sociedad operadora Casino de Juegos Punta Arenas S.A. tendrá *“un plazo de 10 días hábiles, contados desde la notificación, para contestar los cargos”*, indicando en respuesta el número y fecha del presente oficio.

Saluda atentamente a Ud.,



VIVIEN VILLAGRÁN ACUÑA
SUPERINTENDENTA DE CASINOS DE JUEGO



JMG/gsz/tmm

Distribución:

- Gerente General Casino de Juegos Punta Arenas S.A.
- Divisiones SCJ
- Oficina de Partes SCJ