

**INSTRUCTIVO DEL FORMULARIO USADO PARA EL “REGISTRO Y/O REPORTE DE TRANSACCIONES EN EFECTIVO QUE SUPEREN EL CONTRAVALOR EN MONEDA NACIONAL DE US\$10,000.00, SEGUN TASA DE COMPRA DEL BANCO CENTRAL” (RTE) y REPORTE DE OPERACIONES SOSPECHOSA (ROS)”.**

<b>ENFOQUE</b>	<b>Los objetivos de este formulario es</b> conocer al cliente, prevenir y controlar las operaciones arriesgadas, suministrar información a las autoridades y el cumplimiento de las normas de prevención de activos. Además reducir o eliminar el riesgo de que los servicios o productos de la entidad sean usados para encubrir el origen legal de fondos provenientes del tráfico ilegal de drogas u otras actividades ilegales.
<b>INSTRUCCIONES</b>	Será llenado por los cajeros, empleados o cualquier funcionario del área de operaciones de la entidad financiera donde se efectúe la operación.
<b>DISTRIBUCION</b>	Será llenado un original y archivado durante diez (10) años, de conformidad con el Artículo No.10, literal d, Artículo No.41, Numerales 4 y 6 de la <b>Ley 72-02</b> , Sobre Lavado de Activos Provenientes del Narcotráfico y Otras Infracciones Graves. En caso de que la operación sea considerada <b>sospechosa</b> , el cajero, empleado o funcionario, tiene la obligación de remitir, vía el Oficial de Cumplimiento de la entidad Financiera o Cambiaria que represente, el original a la Superintendencia de Bancos, como lo establece el Artículo No.41 numeral 5 de la ley citada y el Artículo No.13 “Obligaciones de las Autoridades Componentes” literales c, d y e. Así como el Artículo No.14 del <b>Decreto No.20-03</b> . La entidad financiera deberá archivar una copia del formulario remitido.

**LLENADO DEL FORMULARIO**

<b>ENTIDAD</b>	Nombre de la entidad financiera que llena el formulario.
<b>CODIGO</b>	Código de la sucursal o agencia de la entidad financiera que llena el formulario
<b>SUCURSAL</b>	Nombre de la sucursal o agencia de la entidad financiera que llena el formulario.
<b>FECHA Y HORA</b>	Día, mes, año y hora en que se realiza la operación.
<b>NÚMERO Y PROVINCIA</b>	Número y nombre de la provincia donde se realiza la operación.

**DATOS DEL CLIENTE (Personas Físicas)**

<b>PRIMER NOMBRE</b>	Primer nombre del cliente de la entidad financiera (dueño de la cuenta).
<b>SEGUNDO NOMBRE</b>	Segundo nombre del cliente de la entidad financiera (dueño de la cuenta).
<b>PRIMER APELLIDO</b>	Primer apellido del cliente de la entidad financiera (dueño de la cuenta).
<b>SEGUNDO APELLIDO</b>	Segundo apellido del cliente de la entidad financiera (dueño de la cuenta).
<b>SEXO</b>	Identificación del género sexual del dueño de la cuenta.
<b>FECHA DE NACIMIENTO</b>	Fecha de nacimiento del cliente de la entidad financiera (dueño de la cuenta)
<b>NACIONALIDAD ORIGEN</b>	Nacionalidad del cliente.
<b>NACIONALIDAD ADQUIRIDA</b>	Nacionalidad que ha sido adquirida por el cliente (Si aplica).
<b>CEDULA NUEVA</b>	Número de Cédula de Identidad y Electoral del cliente.
<b>CEDULA VIEJA</b>	Número de Cédula de Identidad Personal y Serie del cliente (si aplica).
<b>PASAPORTE No.</b>	Número del Pasaporte del cliente de la entidad financiera. Esto, en caso de que sea extranjero(a).

**DOMICILIO ACTUAL DEL CLIENTE**

<b>CALLE</b>	Nombre de la calle del domicilio del cliente.
<b>CASA NO.</b>	Número de la casa del domicilio del cliente.
<b>EDIFICIO</b>	Nombre del edificio del domicilio del cliente.
<b>APARTAMENTO</b>	Número del apartamento del domicilio del cliente.
<b>RESIDENCIA</b>	Nombre de la residencia del domicilio del cliente.
<b>BARRIO/SECTOR</b>	Nombre del barrio o sector del domicilio del cliente.
<b>CIUDAD/SECCION</b>	Nombre de la ciudad o sección del domicilio del cliente.
<b>PROVINCIA</b>	Nombre de la provincia del domicilio del cliente.

<b>ESTADO</b>	Nombre del estado del domicilio del cliente.
<b>TELEFONO CASA</b>	Número del teléfono de la residencia del cliente.
<b>TELEFONO OFICINA</b>	Número del teléfono de la oficina del cliente.
<b>CELULAR</b>	Número del teléfono celular del cliente.

### **DATOS DEL CLIENTE (Persona Jurídica)**

<b>RAZON SOCIAL</b>	Nombre de la empresa, que es la Razón Social.
<b>RNC</b>	Número de Registro Nacional de Contribuyente del cliente.
<b>ACTIVIDAD ECONOMICA</b>	Tipo de oficio o actividad del negocio, si ocupa un puesto relevante en el sector público o privado, mercados en que se desempeñan u otros indicadores de riesgo.
<b>OTROS</b>	Comentarios para identificar una rápida localización del cliente.

### **NATURALEZA DE LA OPERACION**

<b>TIPO DE OPERACION</b>	Tipos de cuentas que pueden ser afectadas por una operación financiera. Deberá ser identificada si el tipo de operación involucra: Depósitos, Retiros, Apertura de Instrumento Financiero, Transferencia Enviada o Recibida, Compra, Venta o Canje de Divisas, Compra o Venta cheques de Viajero, Pago de Préstamos, Compra Cheque de Administración, Money Orden, Debitos o Créditos u Otros.
<b>TIPO DE CUENTA Y NUMERO</b>	Tipo(s) de Cuenta(s) Afectada(s) y Número(s) que pueden ser afectadas por una operación financiera. Si el tipo de operación involucra una Cuenta de Ahorros, Corriente, Depósito a Plazo, Préstamo, Carta de Crédito, Bonos, Cupones, Papeles Comerciales y Otras. (Deberá ser especificado en caso de que sea más de un número.

### **DATOS DE LA OPERACION (Tipo de Moneda)**

<b>RDS</b>	Cantidad de dinero a la que asciende la operación en moneda nacional (Pesos Dominicanos).
<b>US\$</b>	Cantidad de dinero a la que asciende la operación en Dólares Norteamericanos.
<b>OTROS</b>	Especificar si es otro tipo de moneda extranjera.
<b>MONTO</b>	Cantidad a la que asciende la operación.

**PERSONA INTERMEDIARIA O QUE FISICAMENTE REALIZA LA OPERACION**

(Puede ser el mensajero, secretaria, seguridad o empleado que intervenga en la operación).

<b>PRIMER NOMBRE</b>	Primer nombre de la persona que físicamente realiza la operación.
<b>SEGUNDO NOMBRE</b>	Segundo nombre de la persona que físicamente realiza la operación.
<b>PRIMER APELLIDO</b>	Primer apellido de la persona que físicamente realiza la operación.
<b>SEGUNDO APELLIDO</b>	Segundo apellido de la persona que físicamente realiza la operación.
<b>SEXO</b>	Identificación del género sexual del dueño de la cuenta.
<b>FECHA DE NACIMIENTO</b>	Fecha de nacimiento de la persona que físicamente realiza la operación.
<b>NACIONALIDAD ORIGEN</b>	Nacionalidad de la persona que físicamente realiza la operación.
<b>NACIONALIDAD ADQUIRIDA</b>	Nacionalidad que haya adquirido de la persona que físicamente realiza la operación (si aplica).
<b>CEDULA NUEVA</b>	Número de Cédula de Identidad y Electoral de la persona que físicamente realiza la operación.
<b>CEDULA VIEJA</b>	Número de Cédula de Identidad Personal y Serie de la persona que físicamente realiza la operación (si aplica).
<b>PASAPORTE No.</b>	Número del Pasaporte de la persona que físicamente realiza la operación. Esto, en caso de que sea extranjero(a).

**DOMICILIO ACTUAL DEL INTERMEDIARIO O QUIEN REALIZA LA OPERACION**

<b>CALLE</b>	Nombre de la calle del domicilio de la persona que físicamente realiza la operación.
<b>CASA NO.</b>	Número de la casa del domicilio de la persona que físicamente realiza la operación.
<b>EDIFICIO</b>	Nombre del edificio del domicilio de la persona que físicamente realiza la operación.
<b>APARTAMENTO</b>	Número del apartamento del domicilio de la persona que físicamente realiza la operación.
<b>RESIDENCIA</b>	Nombre de la residencia del domicilio de la persona que físicamente realiza la operación.
<b>BARRIO/SECTOR</b>	Nombre del barrio o sector del domicilio de la persona que físicamente realiza la operación.

<b>CIUDAD/SECCION</b>	Nombre de la ciudad o sección del domicilio de la persona que físicamente realiza la operación.
<b>PROVINCIA</b>	Nombre de la provincia del domicilio de la persona que físicamente realiza la operación.
<b>ESTADO</b>	Nombre del estado del domicilio de la persona que físicamente realiza la operación.
<b>TELEFONO CASA</b>	Número del teléfono de la residencia de la persona que físicamente realiza la operación.
<b>TELEFONO OFICINA</b>	Número del teléfono de la oficina de la persona que físicamente realiza la operación.
<b>CELULAR</b>	Número del teléfono celular de la persona que físicamente realiza la operación.
<b><u>DATOS DEL CLIENTE (Persona Jurídica)</u></b>	
<b>RAZON SOCIAL</b>	Nombre de la empresa que físicamente realiza la operación.
<b>RNC</b>	Número de Registro Nacional de Contribuyente de la empresa que físicamente realiza la operación.
<b>ACTIVIDAD ECONOMICA</b>	Tipo de oficio o actividad del negocio, si ocupa un puesto relevante en el sector público o privado, mercados en que se desempeñan u otros indicadores de riesgo.
<b>OTROS</b>	Comentarios para identificar una rápida localización del cliente.
<b><u>PAGO REALIZADO A FAVOR DE</u></b>	
<b>PRIMER NOMBRE</b>	Primer nombre de la persona a favor de quien se realiza la operación.
<b>SEGUNDO NOMBRE</b>	Segundo nombre de la persona a favor de quien se realiza la operación.
<b>PRIMER APELLIDO</b>	Primer apellido de la persona a favor de quien se realiza la operación.
<b>SEGUNDO APELLIDO</b>	Segundo apellido de la persona a favor de quien se realiza la operación.
<b>SEXO</b>	Identificación del género sexual a favor de quien se realiza la operación.
<b>FECHA DE NACIMIENTO</b>	Fecha de nacimiento de la persona a favor de quien se realiza la operación.

<b>NACIONALIDAD ORIGEN</b>	Nacionalidad de la persona a favor de quien se realiza la operación.
<b>NACIONALIDAD ADQUIRIDA</b>	Nacionalidad que haya adquirido la persona a favor de quien se realiza la operación (si aplica).
<b>CEDULA NUEVA</b>	Número de Cédula de Identidad y Electoral de la persona a favor de quien se realiza la operación.
<b>CEDULA VIEJA</b>	Número de Cédula de Identidad Personal y Serie de la persona a favor de quien se realiza la operación (si aplica).
<b>PASAPORTE No.</b>	Número del Pasaporte de la persona a favor de quien se realiza la operación. Esto, en caso de que sea extranjero(a).
<b><u>DOMICILIO ACTUAL DEL BENEFICIARIO, A FAVOR DE QUIEN SE REALIZA LA OPERACION</u></b>	
<b>CALLE</b>	Nombre de la calle del domicilio de la persona a favor de quien se realiza la operación.
<b>CASA NO.</b>	Número de la casa del domicilio de la persona a favor de quien se realiza la operación.
<b>EDIFICIO</b>	Nombre del edificio del domicilio de la persona a favor de quien se realiza la operación.
<b>APARTAMENTO</b>	Número del apartamento del domicilio de la persona a favor de quien se realiza la operación.
<b>RESIDENCIA</b>	Nombre de la residencia del domicilio de la persona a favor de quien se realiza la operación.
<b>BARRIO/SECTOR</b>	Nombre del barrio o sector del domicilio de la persona a favor de quien se realiza la operación.
<b>CIUDAD/SECCION</b>	Nombre de la ciudad o sección del domicilio de la persona a favor de quien se realiza la operación.
<b>PROVINCIA</b>	Nombre de la provincia del domicilio de la persona a favor de quien se realiza la operación.
<b>ESTADO</b>	Nombre del estado del domicilio de la persona a favor de quien se realiza la operación.
<b>TELEFONO CASA</b>	Número del teléfono de la residencia de la persona a favor de quien se realiza la operación.
<b>TELEFONO OFICINA</b>	Número del teléfono de la oficina de la persona a favor de quien se realiza la operación.

**CELULAR** Número del teléfono celular de la persona a favor de quien se realiza la operación.

**OTROS** Comentarios para identificar una rápida localización.

**DATOS DEL CLIENTE (Persona Jurídica)**

**RAZON SOCIAL** Nombre de la empresa a favor de quien se realiza la operación.

**RNC** Número de Registro Nacional de Contribuyente de la empresa a favor de quien se realiza la operación.

**EN CASO DE TRANSACCIONES INTERNACIONALES**

**ENTIDAD CORRESPONSAL** Nombre del entidad bancaria que recibe o emite algún valor relacionado con la operación registrada.

**PAIS DESTINO** Nombre del país donde está domiciliado el banco mencionado.

**OBLIGATORIO:**

**PARA USO DE LA ENTIDAD** **Comentarios** del cajero, empleado o funcionario del área de operaciones, que llena el formulario, que sea considerado de utilidad. Es importante aclarar el origen de los fondos o lo que impulso a reportar la operación: estructuración de operación, se nego a firmar, informacion falsa, sin identificacion, en lista OFAC, Interpool, en lista PPE's internacional, ONG sin RNC, operación fuera del perfil economico, realiza multiples operaciones sin evidencia, se niega a informar el origen de los fondos, se nego a firmar el formulario, otros. Así como cualquier otra información relevante que ayude a identificar el posible riesgo asociado a la transacción.

**TRANSACCION SOSPECHOSA** En caso de que la transacción sea considerada como **sospechosa**, se cotejará con la letra **S** en caso contrario **N**. **Nota:** En caso de resultar la operación sospechosa debe de enviarse tanto al Sistema de Supervisión Cambiaria – Bancanet de la SB, como a la Unidad de Análisis Financieros (UAF) con su documentación soporte.

**TRANSACCIÓN REALIZADA** En caso de efectuarse la transacción, colocando un **Si** en dicho campo, de lo contrario se pone **No** (Opcional o en caso de cancelarse la operación).

**FIRMA DE QUIEN HACE LA TRANSACCION** Firma de la persona que físicamente realiza la operación.

**FIRMA DEL EMPLEADO Y SELLO DE LA ENTIDAD** Sello de la entidad financiera donde se ha realizado la operación (Incluir inicial y clave, si dispone, del cajero, empleado o funcionario que ha llenado el formulario).