PREGUNTAS FRECUENTES SOBRE EL ROS (actualizado a julio 2025)

1. ¿QUÉ ES UN ROS?

El ROS es el Reporte de Operación Sospechosa que todo oficial de cumplimiento o funcionario responsable de las personas naturales o jurídicas señaladas en el artículo 3° de la Ley N°19.913, debe enviar a la Unidad de Análisis Financiero (UAF) cuando, en el ejercicio de su actividad o de sus funciones, detecte una operación sospechosa de lavado de activos o financiamiento del terrorismo (LA/FT), que corresponda ser informada a este Servicio.

2. ¿QUÉ ES UNA OPERACIÓN SOSPECHOSA?

El artículo 3° de la Ley N°19.913 define como operación sospechosa “*todo acto, operación o transacción que, de acuerdo con los usos y costumbres de la actividad de que se trate, resulte inusual o carente de justificación económica o jurídica aparente, o pudiera constituir alguna de las conductas contempladas en el artículo 8° de la Ley N°18.314 (actualmente, artículo 10 de la Ley N°21.732, de febrero de 2025), o sea realizada por una persona natural o jurídica que figure en los listados de alguna Resolución del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, sea que se realice en forma aislada o reiterada*”.

3. ¿CUÁNDO SE DEBE ENVIAR UN ROS A LA UAF?

El ROS no tiene una periodicidad o un monto monetario establecidos.

Basta con la sospecha de buena fe que se tenga respecto de estar frente a una operación sospechosa para reportarla a la UAF.

Las operaciones sospechosas deben ser informadas a la UAF en cuanto se detecten, o bien, en el mínimo tiempo posible desde que ocurrió la transacción.

En el evento de detectarse a alguna persona, empresa o entidad que esté mencionada en cualquiera de los listados de la ONU contra el financiamiento del terrorismo (FT) o el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva (FPADM), se debe reportar de inmediato dicho hallazgo a la UAF, a través de un ROS, a efectos de que este Servicio pueda iniciar el proceso de solicitud de la medida de congelamiento de activos establecida en el artículo 38 de la Ley N°19.913.

4. ¿QUÉ HACE LA UAF CON LOS ROS QUE RECIBE?

La UAF aplica procesos de inteligencia financiera a todos los ROS que recibe. Solo si, tras analizarlos, detecta indicios de la comisión de los delitos de LA/FT remite confidencial y

oportunamente uno o más Informes de Inteligencia Financiera al Ministerio Público, única institución responsable de investigar y perseguir penalmente ambos delitos en el país.

Los ROS en los que no se encuentran señales indiciarias de LA/FT se almacenan en las bases de datos de la UAF, a la espera de otro ROS o de antecedentes adicionales que permitan detectar indicios de ambos delitos.

El Informe de Inteligencia que la UAF envía al Ministerio Público en caso alguno constituye una denuncia, toda vez que su contenido dice relación con indicios de la eventual comisión de los delitos de LA/FT.

Recibido el Informe de Inteligencia Financiera de la UAF, el Ministerio Público lo vincula con un Rol Único de Causa (RUC), lo que da origen a una investigación por LA/FT (o agrega información a una ya vigente).

5. ¿CUÁLES SON LAS PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DEL FORMULARIO ROS?

La forma de llenado facilita la descripción de las operaciones reportadas; y permite agregar a más de una persona natural o jurídica como reportada, así como relacionar el ROS que se está enviando con un ROS previamente remitido a la UAF, distinguir el reporte de una operación sospechosa del de un conjunto de operaciones sospechosas, y vincular el ROS al lavado de activos, al financiamiento del terrorismo o a ambos delitos.

6. ¿ES POSIBLE ACCEDER AL ROS UNA VEZ ENVIADO EL FORMULARIO ROS A LA UAF?

No. Para resguardar la confidencialidad del ROS, el sistema genera un Certificado de Envío, cuyo Código de Verificación valida que la UAF ha recibido el Formulario ROS.

7. ¿PUEDO INFORMAR AL REPORTADO O A TERCERAS PERSONAS QUE HE ENVIADO UN ROS A LA UAF?

No. La Ley N°19.913 establece deberes de secreto tanto para la entidad reportante (artículo 6) como para los funcionarios de la UAF (artículo 13) y para quienes participan en la investigación de los delitos relacionados con el LA/FT (artículo 31).

El artículo 6° de la Ley N°19.913 establece: “Prohíbese a las personas e instituciones señaladas en el artículo 3°, incisos primero y sexto, y a sus empleados, informar al afectado o a terceras personas, la circunstancia de haberse requerido o remitido información a la UAF, como asimismo, proporcionarles cualquier otro antecedente al respecto. Igual prohibición regirá para quienes sean requeridos en conformidad a la letra b) del artículo 2, y para las personas que presten servicios a cualquier título a las personas e instituciones aludidas en el inciso anterior, que hayan tenido conocimiento de la circunstancia de haberse requerido o remitido información a la UAF”.

Según el artículo 7°, “La infracción a lo dispuesto en el artículo 6° será castigada con la pena de presidio menor en sus grados medio a máximo y multa de 100 a 400 unidades tributarias mensuales. La misma pena se aplicará a quienes, estando obligados de conformidad a esta ley a proporcionar información a la Unidad, maliciosamente destruyan, alteren u oculten los antecedentes o documentos que deban entregar, o entreguen antecedentes o documentos falsos”.

8. ¿ENVIAR UN ROS A LA UAF EQUIVALE A REALIZAR UNA DENUNCIA?

No. El envío de un ROS permite a la UAF activar un proceso de inteligencia financiera de carácter administrativo, con el fin de detectar indicios de LA/FT.

Por ello, no es deber del oficial de cumplimiento o del funcionario público responsable designado determinar si está o no frente a un delito base o precedente de LA/FT. Basta con la sospecha de buena fe que se tenga respecto de estar frente a una operación sospechosa para reportarla a la UAF.

En cambio, la presentación de una denuncia supone el inicio de un procedimiento de investigación penal, a cargo del Ministerio Público con intervención de los Tribunales de Justicia.

Por ello, enviar un ROS a la UAF no obsta en caso alguno el normal ejercicio de las acciones que toda persona natural y jurídica puede ejercer en caso de considerar que está en presencia de hechos constitutivos de delito.

Es así como, de acuerdo con la legislación chilena, si usted es víctima, testigo o tiene conocimiento de hechos que pudieran constituir un delito, puede denunciarlo ante cualquier Comisaría de Carabineros de Chile, cuartel de la Policía de Investigaciones, fiscalía local, tribunal con competencia criminal y, si se trata de delitos ocurridos al interior de recintos penitenciarios, ante Gendarmería.

9. ¿SE DEBEN REPORTAR A LA UAF LAS OPERACIONES DE LAS PERSONAS EXPUESTAS POLÍTICAMENTE (PEP)?

No. Según lo establece la Circular UAF N°62, de marzo de 2025, los sujetos obligados, además de implementar medidas para determinar si un posible cliente, o el beneficiario final, es o no PEP, deben ejecutar, respecto de estas personas, medidas reforzadas de debida diligencia y conocimiento (DDC) de los clientes. Entre ellas:

- Obtener y exigir aprobación de la alta gerencia para establecer relaciones comerciales con una PEP, o que ha pasado a tener esta calidad cuando la relación comercial es previa a dicha condición.

- Tomar medidas razonables para definir la fuente del patrimonio, la fuente de los fondos con los que operan los clientes y beneficiarios finales identificados como PEP, y el propósito de la operación.
- Implementar procedimientos y medidas de DDC continua intensificada sobre la relación comercial establecida con una PEP.
- Además, los sujetos obligados deben mantener, por un plazo mínimo de cinco años, un Registro de Operaciones realizadas con PEP, el cual debe contener: a) la lista de clientes PEP, b) las operaciones realizadas por los clientes PEP y los documentos de respaldo de dichas operaciones, y c) los antecedentes recabados por aplicación de lo dispuesto en el literal h.4) de la Circular UAF N°62.

Con todo, es deber de los sujetos obligados analizar las operaciones que realicen con sus clientes, e informarlas a la UAF, a la brevedad posible, y a través de un ROS, cuando se considere que se está en presencia de una operación sospechosa.

10. ¿SE DEBEN REPORTAR A LA UAF LAS OPERACIONES REALIZADAS EN PARAÍSO FISCALES?

Se entiende por 'paraísos fiscales' aquellas jurisdicciones que eximen del pago de impuestos a los inversionistas extranjeros que mantienen cuentas bancarias o constituyen sociedades en su territorio, con el objetivo de atraer divisas que potencien su economía.

La Circular UAF N°62, de marzo de 2025, señala que los sujetos obligados deberán aplicar medidas reforzadas de DDC a las transacciones que eventualmente realicen con países o jurisdicciones que se encuentren bajo proceso de seguimiento por parte del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), por deficiencias estratégicas en sus sistemas contra el LA/FT/FP. Adicionalmente, deberán aplicar contramedidas a las transacciones que eventualmente realicen con países o jurisdicciones cuando el GAFI haga un llamado en ese sentido.

Asimismo, deberán guardar especial observancia a las transacciones que realicen con países o jurisdicciones que se encuentren en el listado publicado por el Servicio de Impuestos Internos, sobre países y jurisdicciones que se considere que tienen un régimen fiscal preferencial.

La información obtenida derivada del proceso de revisión de los datos y de las listas deberá ser analizada a objeto de determinar si procede informar de la operación a la UAF a través de un ROS.

11. ¿QUÉ DEBO HACER SI DETECTO A ALGUNA PERSONA, EMPRESA O ENTIDAD QUE ESTÉ MENCIONADA EN LAS LISTAS DE RESOLUCIONES ONU?

La Circular UAF N°62 dispone que los sujetos obligados deben revisar de manera periódica y sistemática a todos sus clientes, o potenciales clientes, en las Listas de Resoluciones del Consejo de Seguridad de Naciones Unidas sobre financiamiento del terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva, y deben conservar respaldo de dichas búsquedas o revisiones por un plazo mínimo de tres años.

En el evento de identificar a alguna persona natural o jurídica que esté mencionada en cualquiera de dichas listas, los sujetos obligados deben informar de inmediato dicho hallazgo a la UAF, a través de un ROS, sin requerir un análisis de las transacciones y conductas de la persona o entidad identificada.

Esto, a efecto de que la UAF pueda iniciar el proceso de solicitud de la medida de congelamiento de activos establecida en el artículo 38 de la Ley N°19.913.

12. ¿SE PUEDE SOLICITAR LA ANULACIÓN DE UN REPORTE ROS?

Debido a que el ROS conlleva deberes de confidencialidad (artículos 6 y 13 de la Ley N°19.913) y es el insumo clave para el proceso de inteligencia financiera que realiza la UAF, su eventual anulación es considerada por este Servicio como una **excepción**, dados los efectos adversos en los análisis, procesos, sistemas y estadísticas institucionales.

En este contexto, la solicitud de anulación requiere de una debida fundamentación por parte del sujeto obligado, la que será evaluada por la UAF.

Recordar que el envío del ROS es una obligación legal (artículo 3 de la Ley N°19.913), y que la Circular UAF N°62/2025 establece que los sujetos obligados deben realizar el análisis de las potenciales operaciones sospechosas de manera estructurada, documentando las fases de análisis, gestiones realizadas y fuentes de información consultadas.

Por tanto, el proceso de análisis y de envío de operaciones sospechosas a la UAF es supervisado por este Servicio.

Ante dudas sobre el proceso de envío del ROS, complete el Formulario de Contacto del Contáctenos de www.uaf.cl. En Tipo de Contacto seleccione “Consulta” y, en Tipo de Requerimiento, “Consulta sobre el proceso de envío del ROS”. En “Contenido” formule su(s) pregunta(s).

En la eventualidad excepcional de requerir anular un ROS, el oficial de cumplimiento, en forma exclusiva, deberá ingresar la solicitud respectiva a través del Formulario de Contacto del Contáctenos de www.uaf.cl. Allí deberá:

- En Tipo de Contacto: Seleccionar “Solicitud”.
- En Tipo de Requerimiento: Seleccionar “Consulta sobre el proceso de envío del ROS”.
- En “Contenido”: Escribir “*Adjunto carta de solicitud de anulación*”.
- En “Archivo(s) adjunto(s)”: Ingresar una carta dirigida al director de la UAF, firmada por el propio oficial de cumplimiento, en la que se fundamente la solicitud de anulación del ROS N°xxxxx, teniendo especial cuidado para no transgredir la confidencialidad a la que obliga el artículo 6 de la Ley N°19.913.

Una vez recibida y analizada la solicitud, eventualmente la UAF tomará contacto con el oficial de cumplimiento para darle instrucciones sobre cómo proseguir.

Puntualizar que la rectificación de un ROS **no es posible**, siendo la única opción la descrita previamente.