



Importancia de los Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS) en las investigaciones del Lavado de Activos

Unidad de Inteligencia Financiera del Perú
Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras
Privadas de Fondos de Pensiones

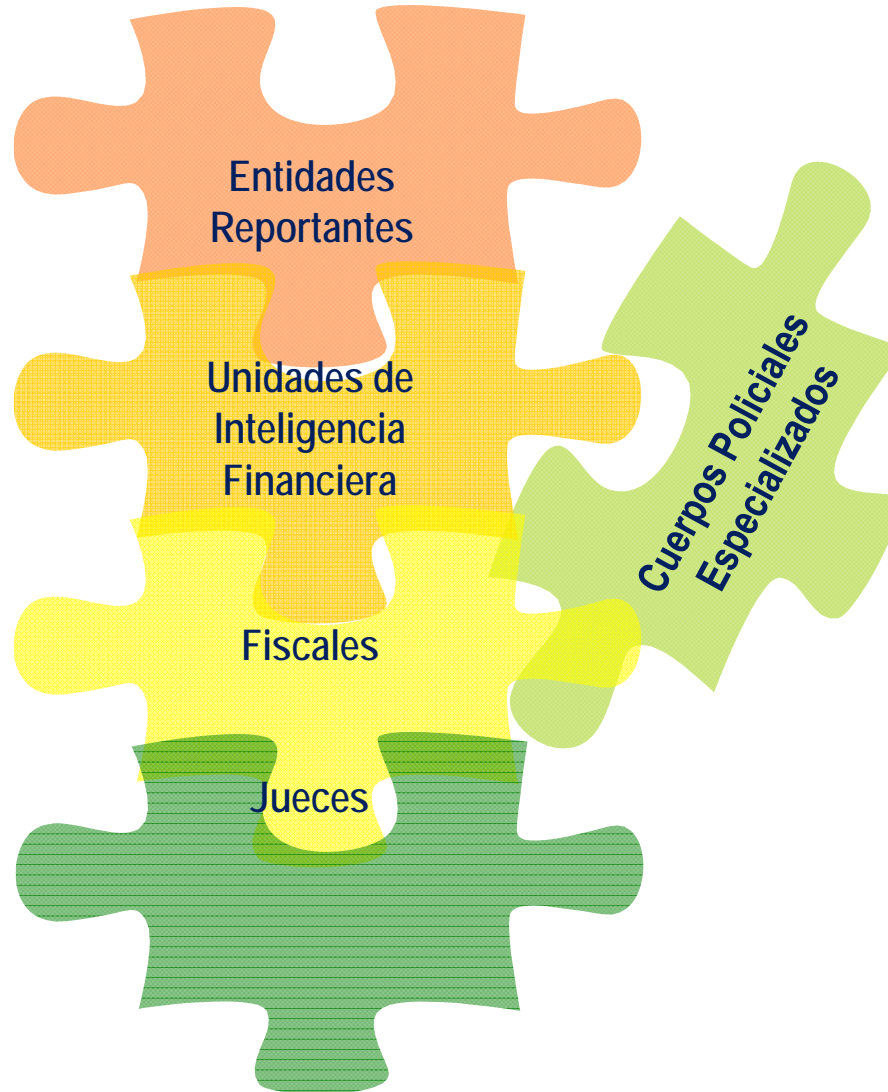
Junio2013



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP



PERÚ





Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS)

❖ Recomendación 20 del GAFI – Reporte de Operaciones Sospechosas

“Si una institución financiera sospecha o tiene motivos razonables para sospechar que los fondos son producto de una actividad criminal, o están relacionados al financiamiento del terrorismo, a ésta se le debe exigir, por ley, que reporte con prontitud sus sospechas a la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF).”

❖ Numeral 3 del Art. 3 de la Ley 27693 (modificada por el DL 1106), respecto de las funciones y facultades de la UIF-Perú:

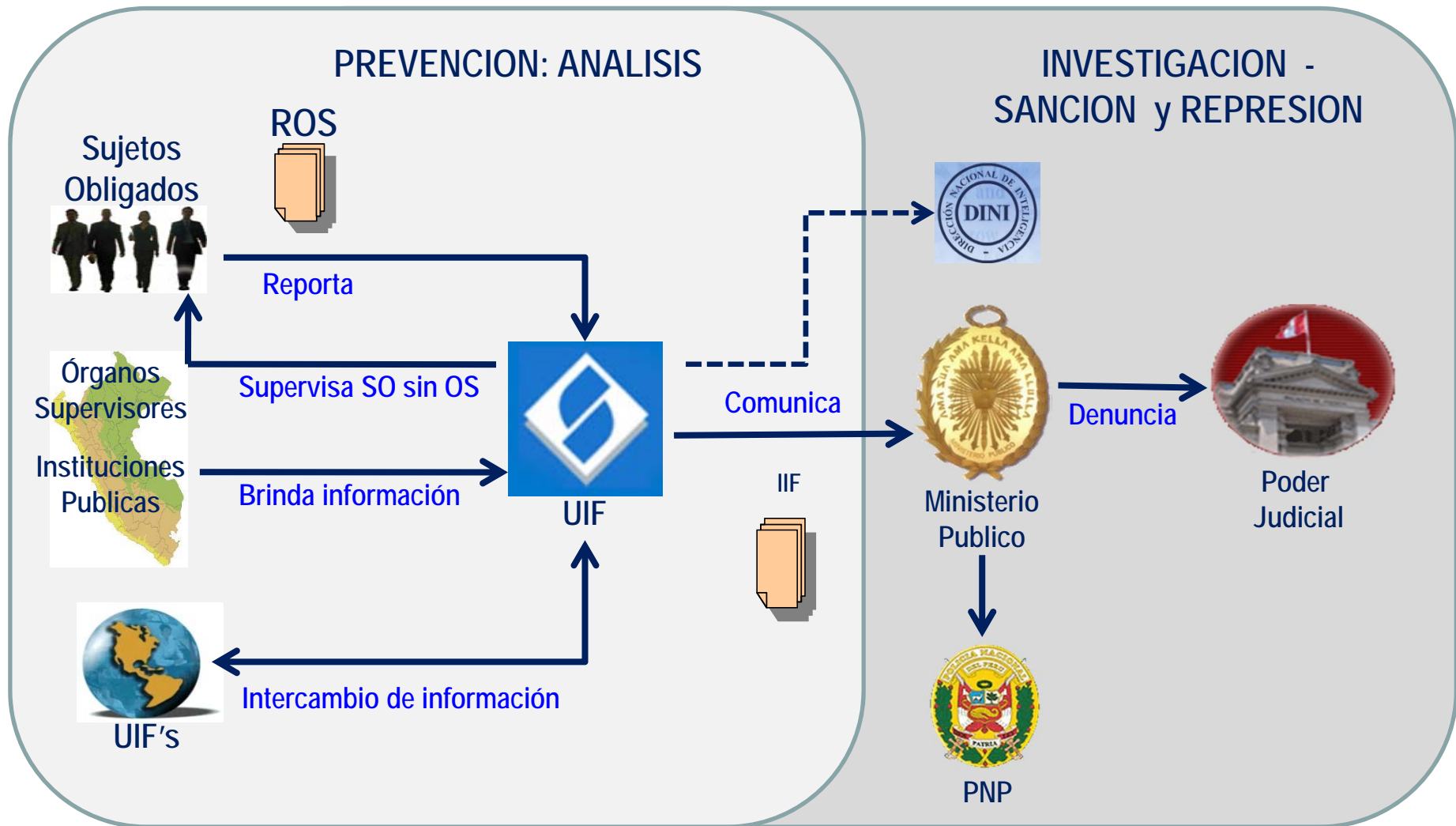
“Solicitar, recibir, requerir ampliaciones y analizar información sobre las operaciones sospechosas que le reporten los sujetos obligados a informar por la Ley N° 29038 [Ley de incorporación de la UIF a la SBS] y sus organismos supervisores, o las que detecte de la información contenida en las bases de datos a las que tiene acceso.”



Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS)

- ❖ Numeral 11.3 del Art. 11 de la Ley 27693 – Del deber de informar las operaciones inusuales y sospechosas:
 - a) *Operaciones sospechosas, aquellas de naturaleza civil, comercial o financiera que tengan una magnitud o velocidad de rotación inusual, o condiciones de complejidad inusitada o injustificada, que se presume proceden de alguna actividad ilícita, o que, por cualquier motivo, no tengan un fundamento económico o lícito aparente; y,*
 - b) *Operaciones inusuales, aquellas cuya cuantía, características y periodicidad no guardan relación con la actividad económica del cliente, salen de los parámetros de normalidad vigente en el mercado o no tienen un fundamento legal evidente.*

Sistema Nacional anti LA y contra el FT

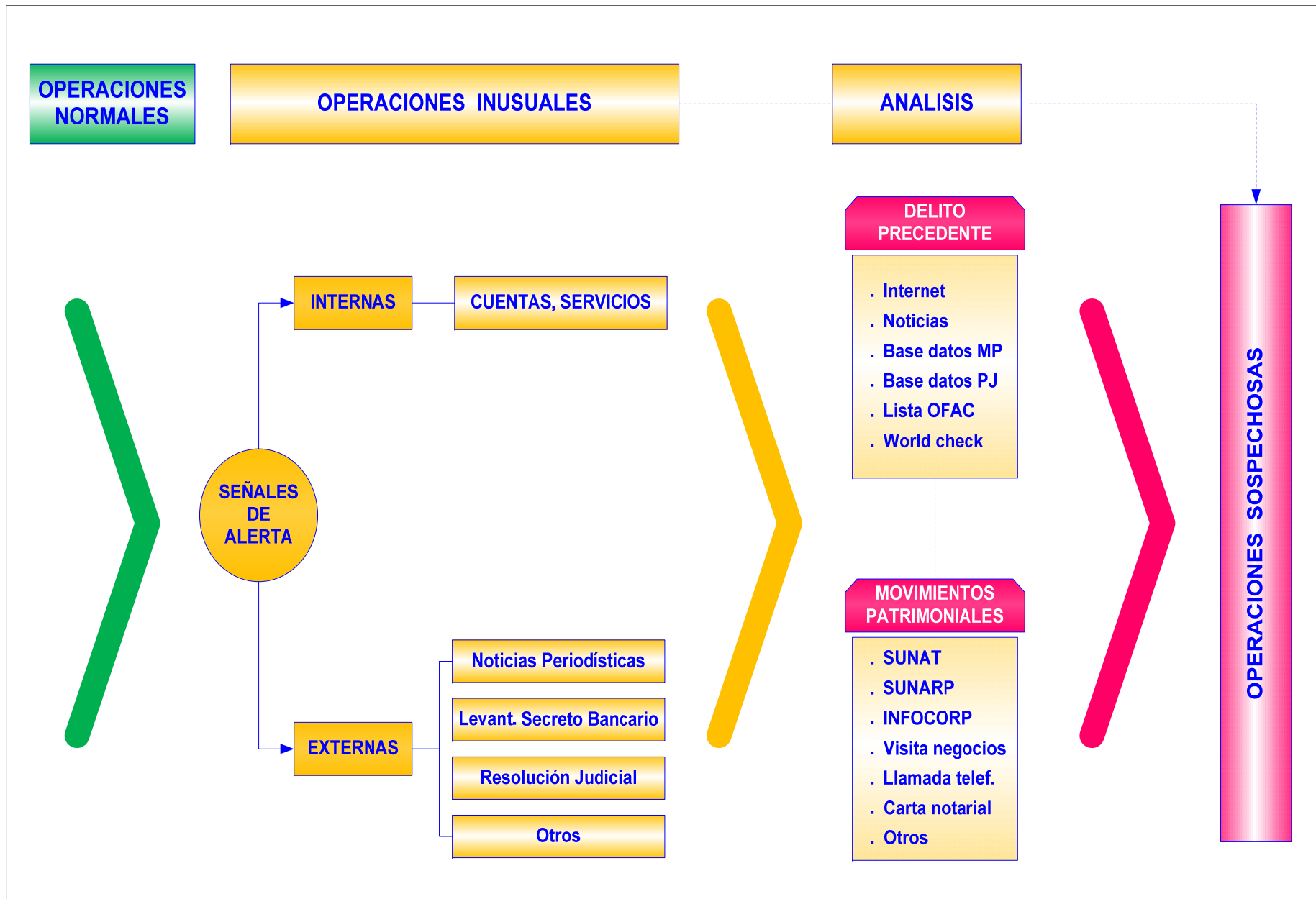




Proceso de Análisis



INUSUALES => SEÑALES ALERTA => SOSPECHOSAS





ROS – Sección V

INFORMACIÓN GENERAL



- Resumen del ROS
- Señal de alerta que levantó la sospecha
- Detalle de productos financieros

ANÁLISIS



- Hechos (datos de Base de Datos)
- Fuentes: Sunat, Registros Públicos, etc.
- Análisis de Hechos
- Obtención de conclusiones
- Se presume: Operaciones Sospechosas

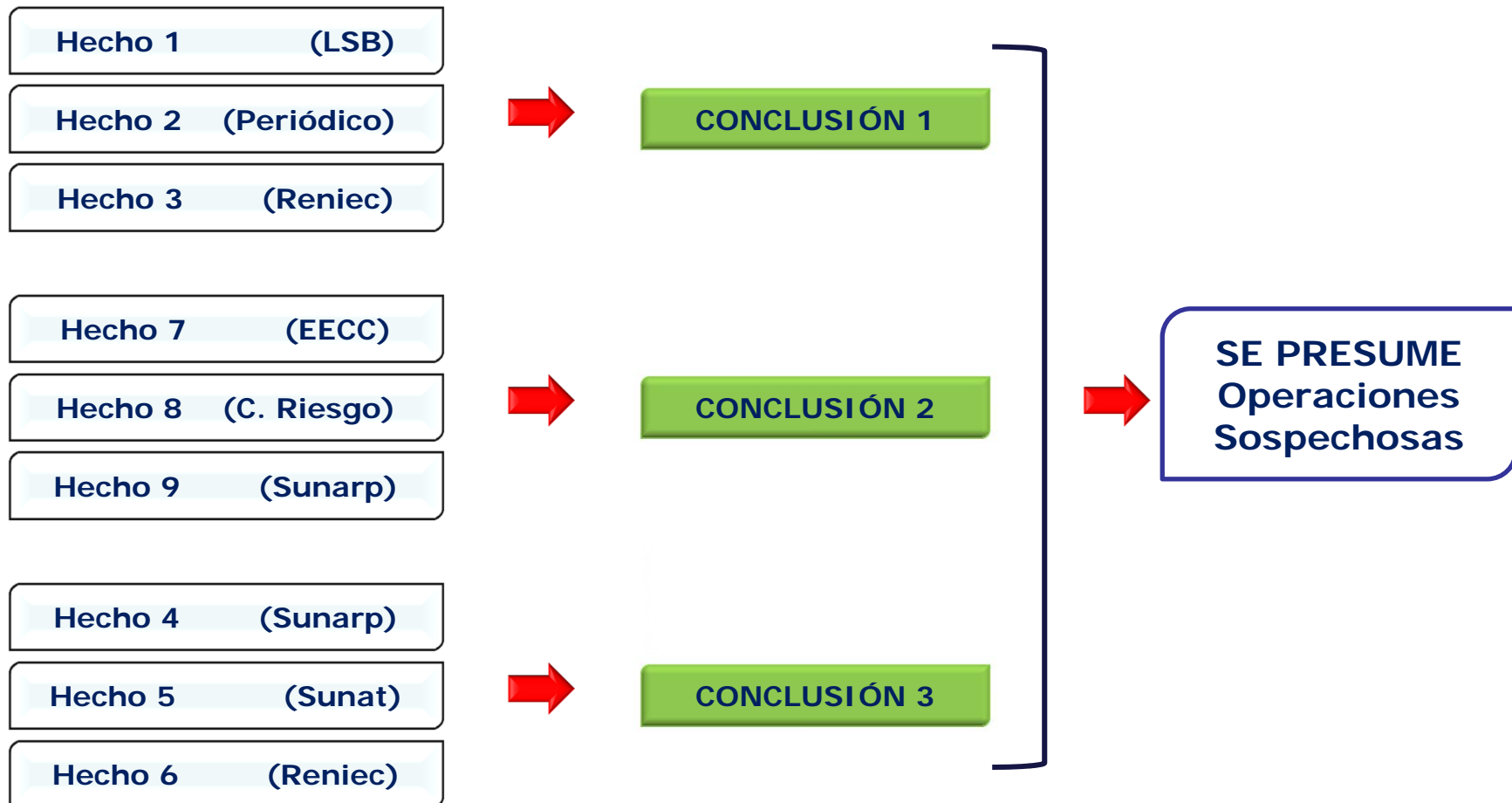
INFORMACIÓN ADICIONAL



- Información de personas vinculadas al ROS que no fue tratada en la sección de ANÁLISIS y que se considera relevante para la UIF.



Análisis efectuado por el SO





ROS – Sección V

I. INFORMACIÓN GENERAL

José PEREZ LOPEZ (JPL) es cliente de CMAC ABC desde octubre de 2012, mantiene las siguientes cuentas: Cta. Cte. ME y Cta. Ah. ME; con un saldo total de US\$ 1,254,000 en ambas cuentas; además, 5 depósitos a plazo por un total de US\$ 250,000. JPL informó que era titular-gerente de 3 empresas, sin embargo, en la verificación domiciliaria se constató que no vivía allí, y que solo alquiló un depósito, vacío en ese momento.

II. ANÁLISIS

II.1. OPERACIONES NO ACORDE CON PERFIL DEL CLIENTE

- JPL proporcionó información imprecisa o falsa
- JPL aparentemente no tiene actividad conocida, o es diferente a la declarada
- Los depositantes en las cuentas son terceros sin aparente relación con JPL.
- El dinero es retirado vía cajeros automáticos y con cheques al portador.

II.2. CONSTITUCIÓN INUSUAL DE EMPRESAS

- JPL constituyó las empresas LADRILLO, ENLATADO y ANUNCIO
- Giros de negocio: Construcción, Agroindustria, Publicidad. No registra IMP/EXP.
- Registran el mismo Capital Social: S/. 5,000
- Registran la misma dirección de JPL, donde no se desarrolla actividad alguna
- Registran la misma fecha de constitución (01/08/2012)

Conclusión: Las operaciones no corresponden al perfil de JPL ni de sus empresas.

III. INFORMACIÓN ADICIONAL DE PN y PJ VINCULADAS

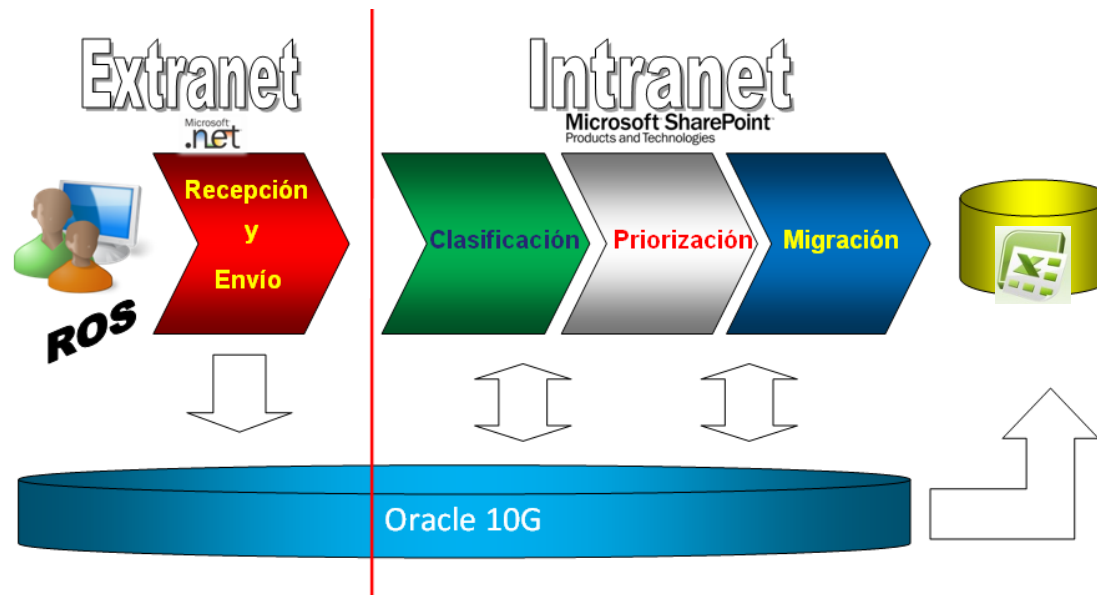
JPL

Según RRPP, JPL también es apoderado de CEMENTO y EMBALAJE, no son clientes de CMAC ABC. Dichas empresas registran inmuebles en Trujillo, Piura y Puno. Según Sunat, CEMENTO y EMBALAJE no registran RUC. Según INFOCORP, ninguna de las personas citadas posee deudas.



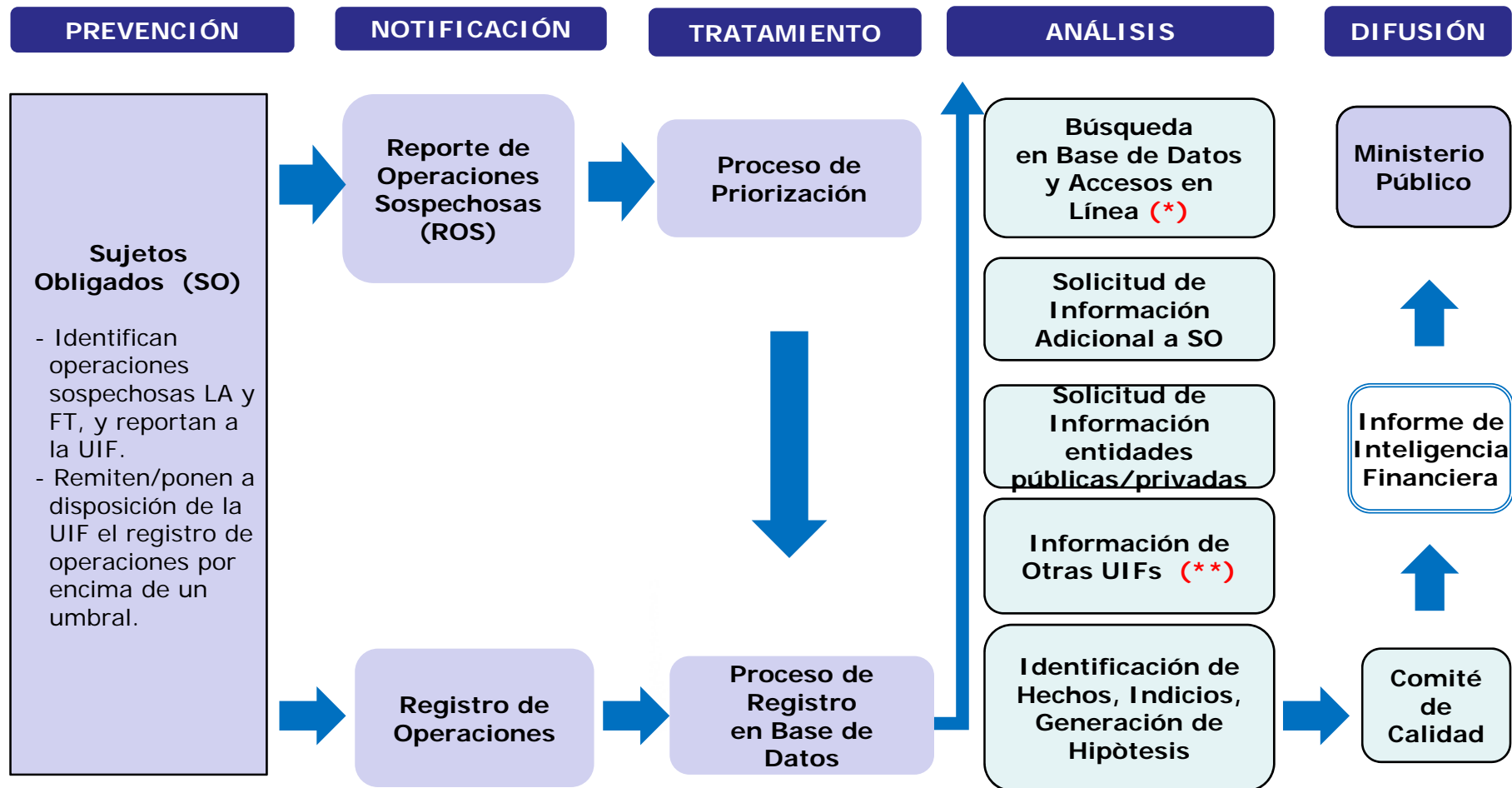
ROS Electrónico en Línea - ROSEL

- Plantilla electrónica en formato Excel, que permite el registro de la información relacionada a las operaciones financieras sospechosas.
- Sistema de información que permite realizar el registro y envío de operaciones sospechosas por parte de los sujetos obligados.





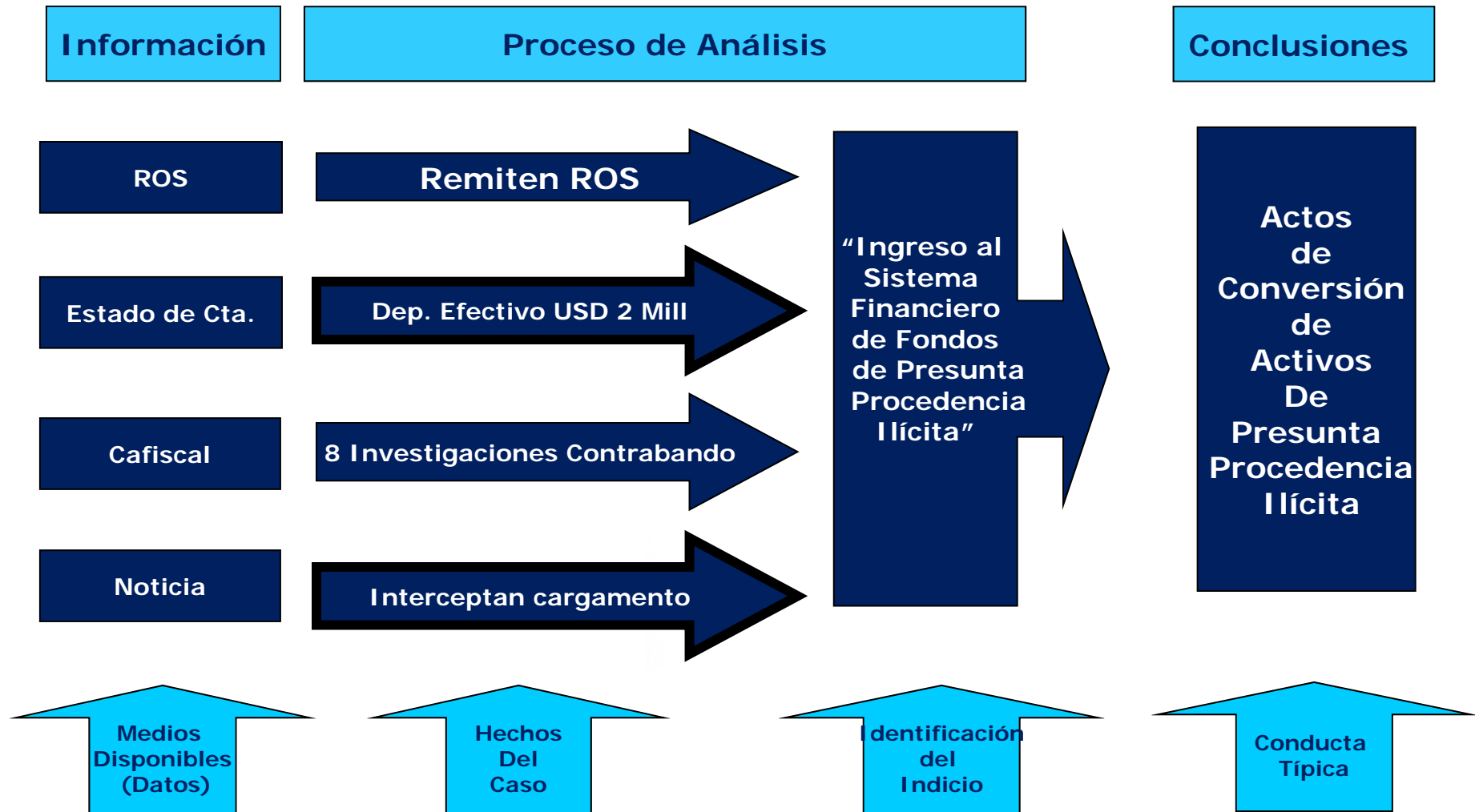
Proceso de Análisis en la UIF-Perú



(*) La UIF-Perú recibe información de sujetos obligados, entidades públicas y privadas; y tiene acceso en línea a bases de datos en virtud a convenios y/o contratos.

(**) La UIF-Perú es miembro del Grupo Egmont, organización que integra a más de 120 UIFs del mundo que comparten información de inteligencia para la lucha contra el LA y el FT; asimismo, ha suscrito memorándum de entendimiento con varios países para intercambiar información en dichas materias.

Proceso de Elaboración de Indicios





RESUMEN

- ROS reportando operaciones de Juan PEREZ LOPEZ, su familia y sus empresas.
- Monto reportado USD 10 MM.
- Información económica no acorde con operaciones.
- Actividades en zonas de riesgo.
- Mismos representantes, direcciones y mismos números telefónicos.
- Vinculación con el delito de contrabando.

HIPÓTESIS

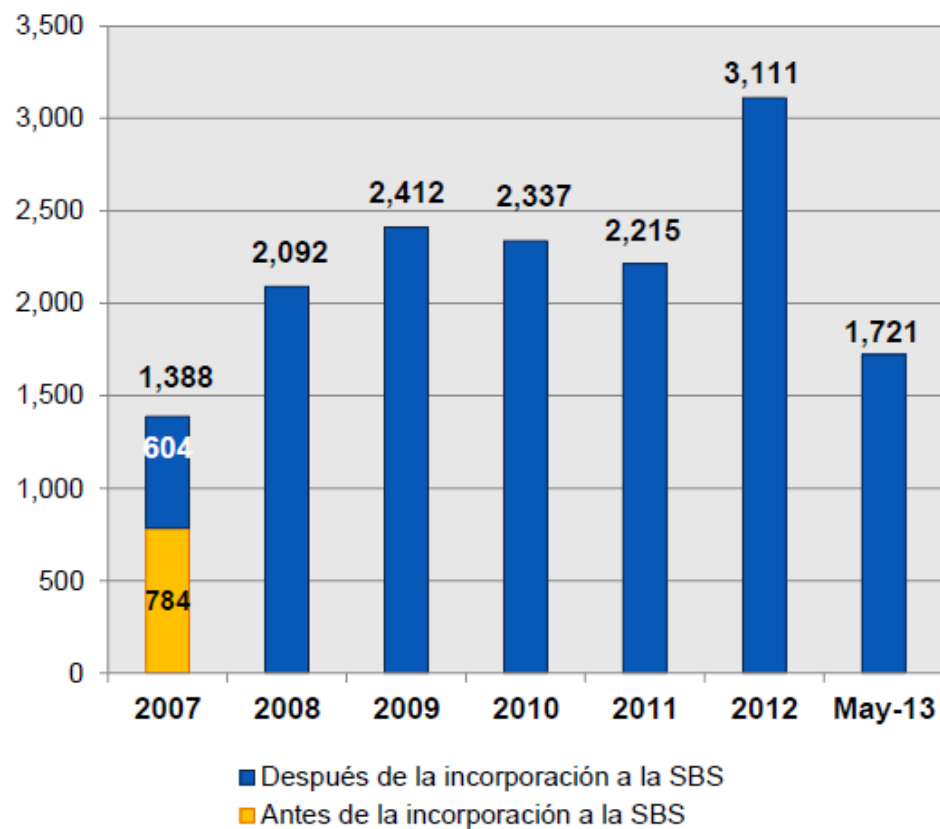
Se infiere que Juan PEREZ LOPEZ estaría utilizando sus empresas para comercializar presunta mercadería de contrabando, para posteriormente ingresar dichos fondos al sistema financiero nacional.



Estadísticas Operativas



Reportes de Operaciones Sospechosas recibidos - Anual -



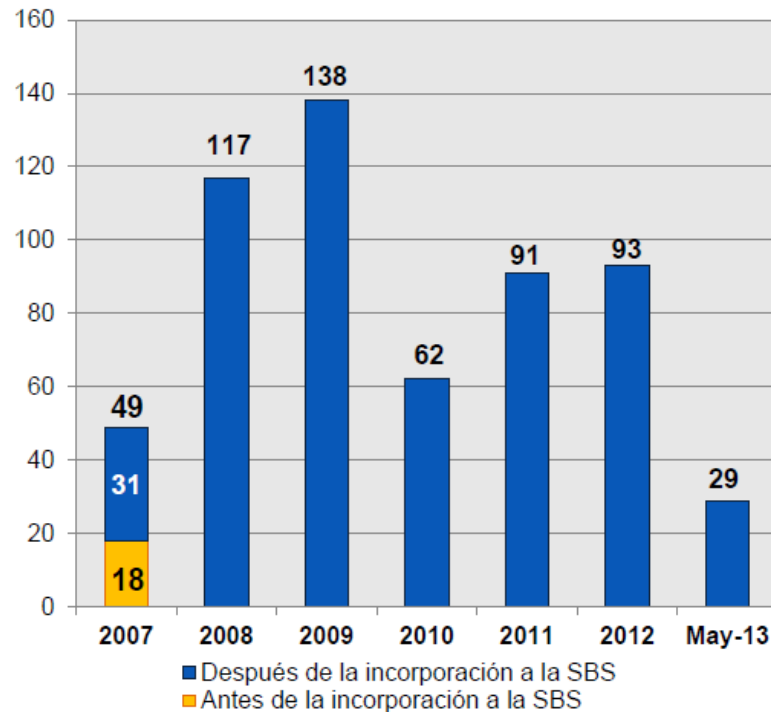
Número de Reportes de Operaciones Sospechosas en Informes de Inteligencia Financiera

Año de IIF	Número de ROS
2003	7
2004	33
2005	61
2006	29
2007	75
2008	254
2009	544
2010	257
2011	384
2012	295
2013	87
Total	2,026



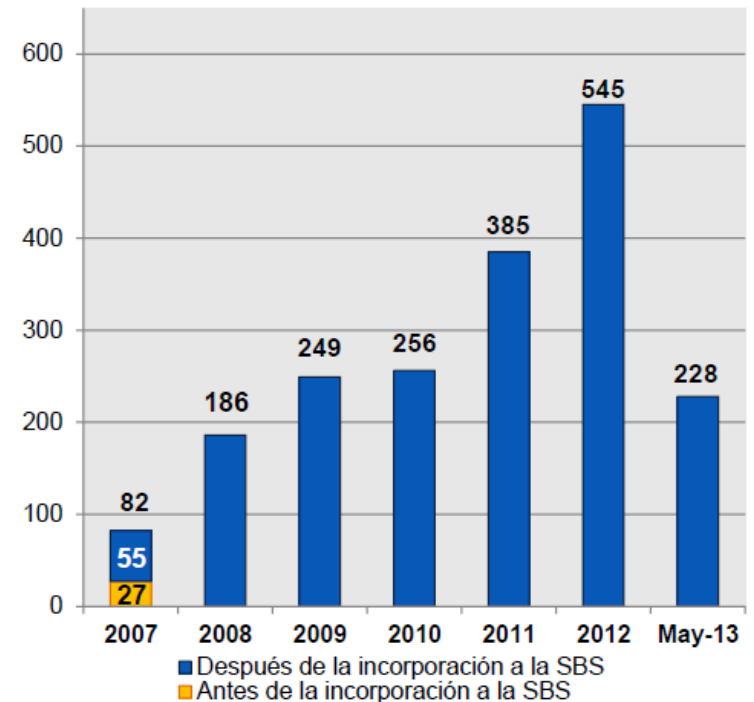
Comunicaciones elaboradas por la UIF - Anual -

Número de Informes de Inteligencia Financiera remitidos anualmente



- ◇ 579 Informes de Inteligencia Financiera a marzo de 2013: 207 fueron iniciales y 372 ampliatorios.

Número de Comunicaciones de Inteligencia Financiera remitidas anualmente



- ◇ 1,931 Comunicaciones: 579 Informes de Inteligencia Financiera y 1,352 Reportes de Información Financiera (remitidos a autoridades sobre ROS u otras fuentes).



Monto Involucrado en los Informes de Inteligencia Financiera por Delito Precedente - enero de 2007 a mayo de 2013

Posible Delito vinculado	Nº de IIF	Total Millones US\$
Tráfico ilícito de drogas	246	5,187
Delitos ambientales	1	1,019
Corrupción de funcionarios	78	189
Defraudación de rentas de aduanas / contrabando	21	160
Defraudación tributaria	41	147
Estafa / fraude *	15	134
Proxenetismo	8	22
Delitos Aduaneros	3	20
Financiamiento del Terrorismo	16	7
Trata de personas	3	2
Enriquecimiento ilícito	2	2
Otros	145	449
Total	579	7,338

* Delito consignado de acuerdo a lo reportado por los sujetos obligados

Monto involucrado en los Informes de Inteligencia Financiera por tipologías – enero de 2007 a mayo de 2013

Tipología	Nº de IIF	Total Millones US\$
Transferencias fraccionadas de dinero ilícito a través de giros internacionales	56	1,522
Utilización de empresas de fachada	97	896
Uso de Identidades falsas, documentos o testafierros	57	766
Transporte físico de dinero ilícito para conversión de moneda	17	587
Productos financieros y de inversión susceptibles de ser usados para operaciones de lavado de activos	118	480
Reclutamiento de personas para realizar operaciones financieras por encargo - pitufo	16	371
Arbitraje cambiario internacional mediante transporte de dinero ilícito	13	271
Exportación o importación ficticia de bienes o mercancía sobrevalorada	26	240
Utilización de fondos ilícitos para disminuir el endeudamiento o capitalizar empresas legítimas	8	51
Inversión extranjera ficticia en una empresa local	3	28
Uso de recursos ilícitos destinados a la adquisición de bienes muebles	12	24
Otros	107	1,227
No identificada	49	875
Total	579	7,338



Gracias