



Unidad de Inteligencia Financiera del Perú
UIF - PERU

Junio 2016

UIF - PERU

Funciones y competencias:

- Recibe y analiza los Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS)
- Emite Informes de Inteligencia Financiera, Reportes Probatorios y otras comunicaciones al Ministerio Público.
- Congelamiento de fondos
- Realiza investigaciones conjuntas (Ministerio Público, CGR y SUNAT).
- Emite informes de análisis estratégico.
- Capacitación a los sujetos obligados.
- Emite normas estableciendo obligaciones, infracciones, sanciones para los sujetos obligados, en coordinación con organismos supervisores.
- Supervisa a los sujetos obligados sin organismo supervisor.
- Coordina la supervisión del Sistema de Prevención LAFT con los organismos supervisores.
- Intercambio de información a nivel internacional en la lucha contra el LAFT



Estructura Orgánica de la UIF - Peru

Departamento de Análisis Estratégico: Inteligencia estratégica, estudios socioeconómicos y sectoriales.

Departamento de Prevención, Enlace y Cooperación: Elaboración de normas internas, estrategias nacionales y procedimientos en materia de prevención de LAFT a los sujetos obligados y capacitaciones.

Departamento de Supervisión: Supervisar el sistema de Prevención de los Sujetos Obligados.

Departamento de Evaluación y Acciones Correctivas: Registro de Sujetos Obligados y Oficiales de Cumplimiento. Procesos administrativos sancionadores.

Departamento de Análisis Operativo: Recibir los ROS y elaboración de Informes de Inteligencia Financiera.

Departamento de Coordinación Técnica y Desarrollo: Asesora, coordina y efectúa la consolidación, seguimiento y evaluación de las actividades de planificación y presupuesto, contrataciones y capacitación del personal de la UIF-Perú.

Organismos Supervisores y Sujetos Obligados



Sistema financiero, seguros, AFP, servicios complementarios y conexos, fiduciarios



SAB e intermediarios de valores, fondos mutuos e inversión, sociedades tituladoras, compensación y liquidación de valores, fondos colectivos



Casinos, tragamonedas, agencias de viajes, hoteles, restaurantes



Concesionarios postales: servicio de correo y courier



Empresas mineras



Vendedores de armas, fabricantes de explosivos



Sociedades de lotería



Organizaciones no gubernamentales, personas receptoras de donaciones de terceros



Agencias de aduana, despachadores de operaciones de importación y exportación. Laboratorios y productoras o comercializadoras de insumos químicos utilizados para la producción de drogas y explosivos

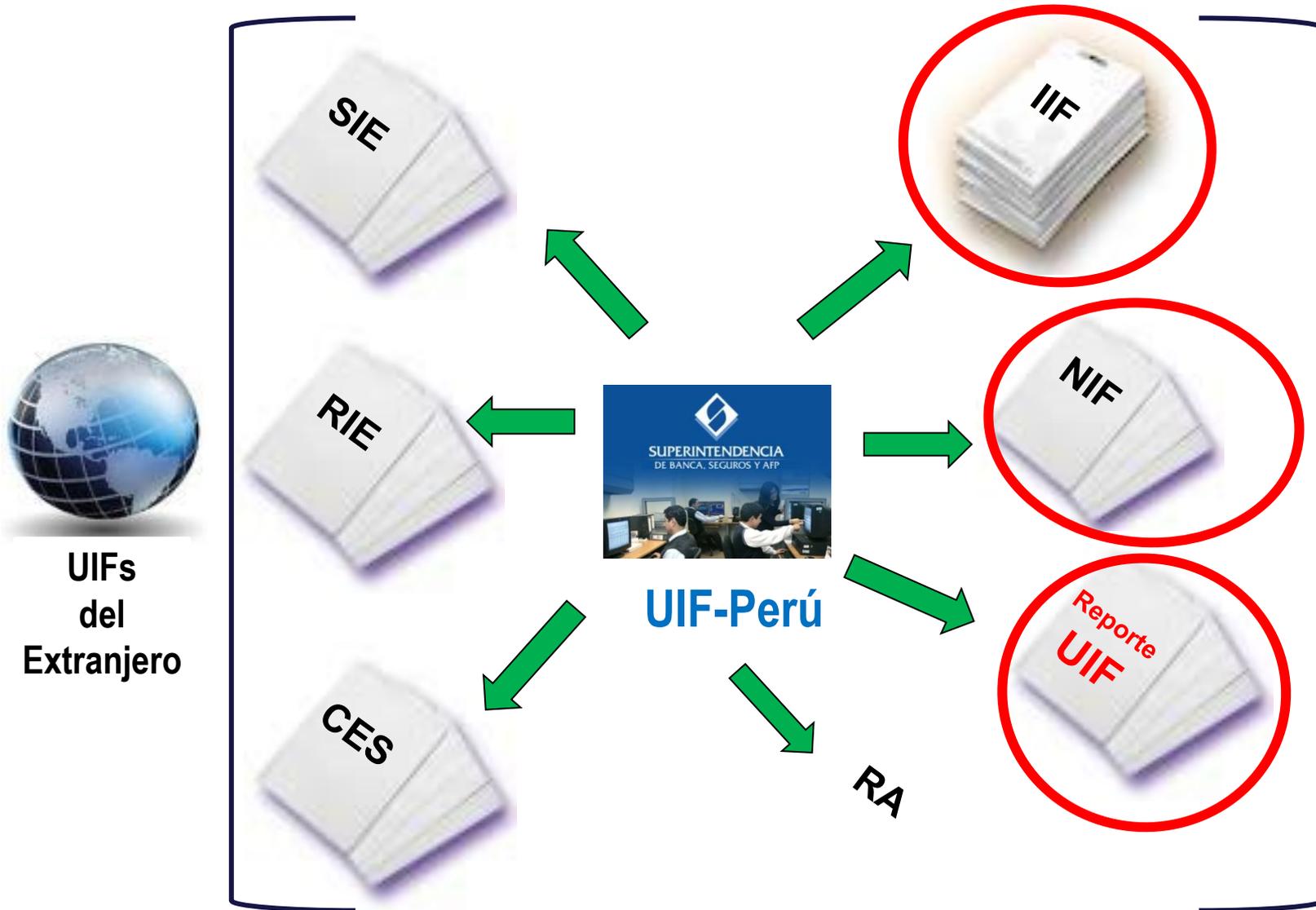


Agentes inmobiliarios



Notarios, CAC, constructoras e inmobiliarias, compraventa de moneda extranjera, compraventa de vehículos, comercio de joyas, martilleros públicos, comercio de antigüedades, etc.

Principales documentos que emite la UIF (DAO)





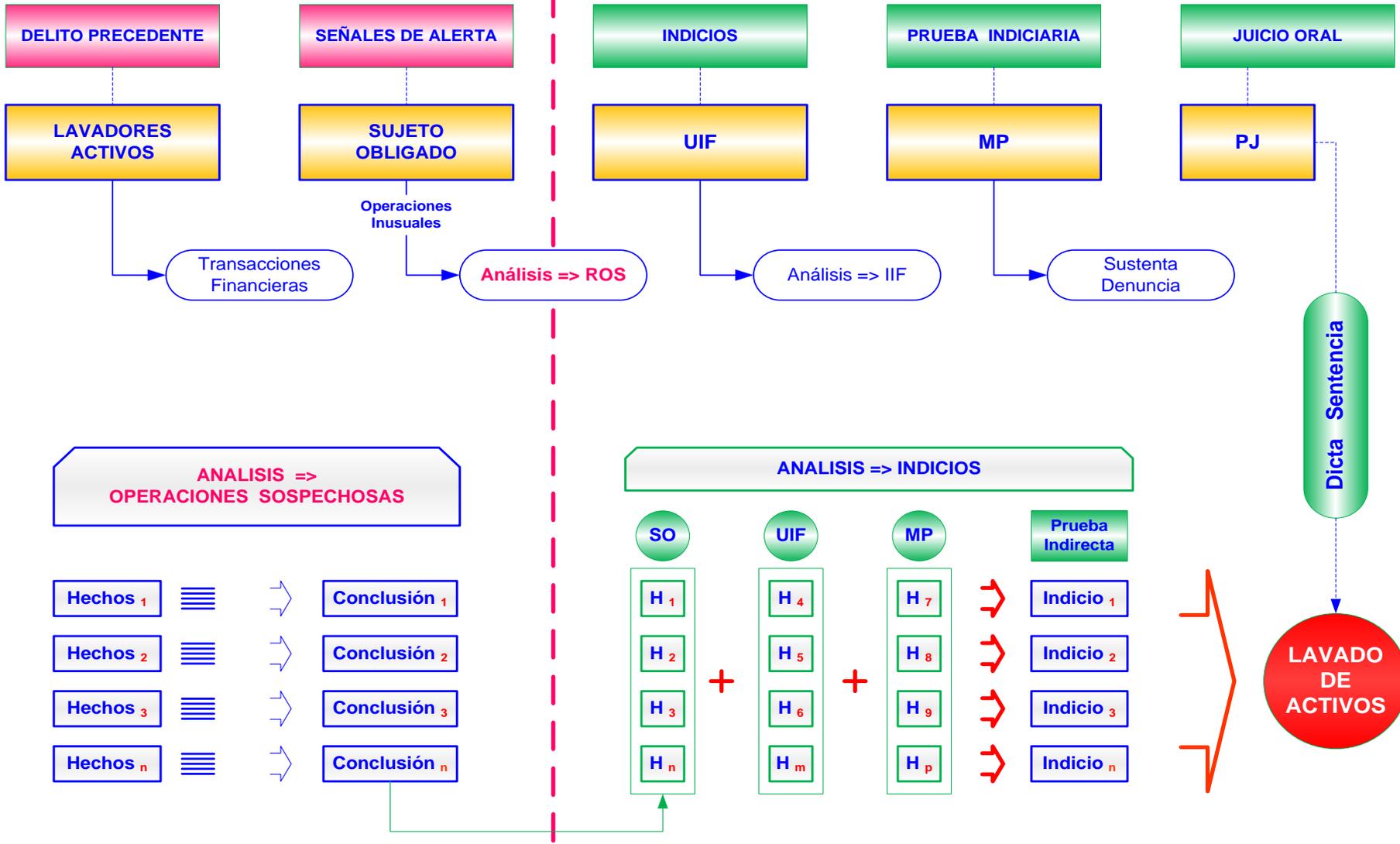
Metodología de Análisis UIF-Perú



El Sistema de Prevención y la Metodología de Análisis



SISTEMA DE PREVENCIÓN DE LAFIT



PROCESO DE ANALISIS 02

SEÑALES DE ALERTA

Hechos



Circunstancias

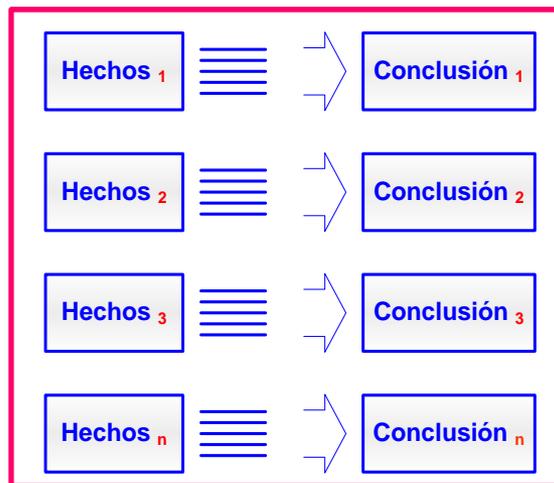


Cliente en una entidad

Possible realización de un delito

ANALIZAR

Sector Real - Sector Financiero



Descubrir - Localizar => Detectar

OPERACIONES SOSPECHOSAS

COMUNICAR

ROSEL

Presumir origen ilícito

Sin fundamento económico

Podrían estar

Vinculadas al lavado de activos



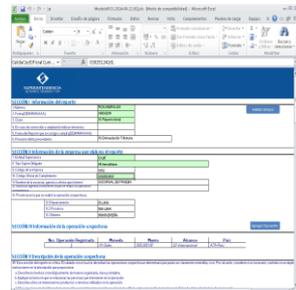
Priorización de los ROS

Proceso de priorización

**SUJETO
OBLIGADO**

UIF-PERÚ

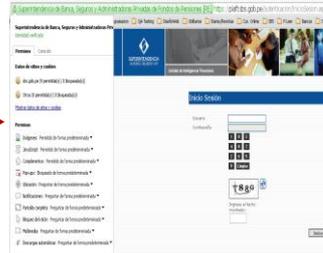
DAO



ROS

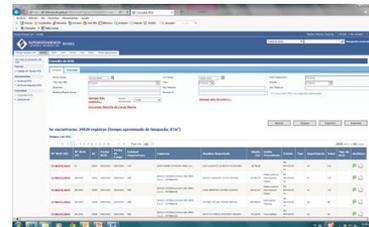
ENVÍA

SISTEMA ROSEL



**VALOR DE
PRIORIDAD**

EMITE



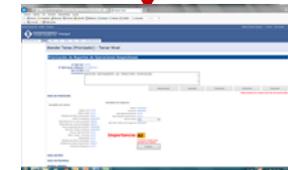
ASIGNA

ANALISTA



**VALOR DE
OPORTUNIDAD**

**CLASIFICA Y
PRIORIZA**



**VALOR DE
PRIORIDAD
FINAL**



Valor de prioridad inicial- UIF- Perú

Portal Intranet UIF > ROSEL

Consultas ROS

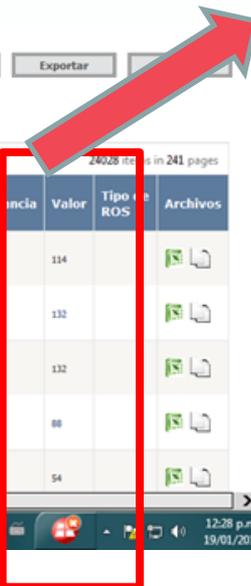
Inicio Carga: 01.01.2003 Fin Carga: 19.01.2015

Ente Supervisor: TODOS Estado: TODOS

Se encontraron: 24028 registros (tiempo aproximado de búsqueda: 0'16")

(Página 1 de 241)

| Nº ROS UIF | Nº ROS SO | ID | Fecha ROS | Fecha de Carga | Entidad Supervisora | Monto (\$) | Delito Precedente | Estado | Tipo | Importancia | Valor | Tipo ROS | Archivos |
|---------------|-----------|-------|------------|----------------|---------------------|------------|--|----------------|------|-------------|-------|----------|----------|
| CI-00274/2015 | 02 | 2432 | 2012/2014 | 19/01/2015 | UIF | 18.790.00 | | EN REVISION 2A | | A4 | 114 | | |
| CI-00273/2015 | 004-2015 | 24341 | 19/01/2015 | 19/01/2015 | SBS | 34.661.79 | Delitos contra la Administración Pública | EN REVISION 2A | | A4 | 132 | | |
| CI-00272/2015 | 003-2015 | 24340 | 19/01/2015 | 19/01/2015 | SBS | 44.413.37 | Delitos contra la Administración Pública | EN REVISION 2A | | A4 | 132 | | |
| CI-00271/2015 | 002-2015 | 24339 | 19/01/2015 | 19/01/2015 | SBS | 55.568.34 | Defraudación Tributaria | EN REVISION 2A | | A4 | 88 | | |
| CI-00270/2015 | 001-2015 | 24338 | 19/01/2015 | 19/01/2015 | SBS | 62.220.00 | Otros (señalar) | EN REVISION 2A | | A5 | 54 | | |



VALOR DE PRIORIDAD EMITE EL SISTEMA ROSEL



VALOR DE OPORTUNIDAD

Portal Intranet USF > ROSBL > Principal

Atender Tarea (Priorizador) - Tercer Nivel

Priorización de Reportes de Operaciones Sospechosas

N° ROS UIF: 20776
N° ROS Sujeto Obligado: AC-889/2014
Tipo de ROS: PURO
Comentario: DESCRIBE ADECUADAMENTE LAS OPERACIONES SOSPECHOSAS

Repriorizar Guardar Terminar Devolver Cancelar

Faltan grabar los cambios del valor de oportunidad

Datos de Priorización

| | |
|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Variables de Indicio | Variables de Urgencia |
| Sector UIF: ALTO | Delito: NINGUNO |
| Sector Real: ALTO | Persona: NINGUNO |
| Señales de Alerta (Conducta): BAJO | Actividad Económica: ALTO |
| Delito Precedente: NINGUNO | Tipo Entidad Supervisora: ALTO |
| Reportado por la misma Entidad: MEDIO | Oportunidad: Alto |
| Reportado por varias Entidades: MEDIO | Servidor Público de Urgencia: NINGUNO |
| Comunicaciones del SILAFIT: NINGUNO | |
| Servidor Público (Indicio): NINGUNO | |
| Monto Total del ROS: ALTO | |
| Ratío: Monto / Periodo: ALTO | |
| Antigüedad: ALTO | |
| Señales de Alerta (Tipología): ALTO | |
| Señales de Alerta (Operación): MEDIO | |
| Productos Riesgoes: ALTO | |

Importancia: A3

Presionar Grabar para guardar los cambios

Grabar

Datos del ROS

Datos del Workflow

Archivos adjuntos

ES 12:47 p.m. 19/01/2015



VARIABLES DE LA METODOLOGÍA ACTUAL DE PRIORIZACIÓN

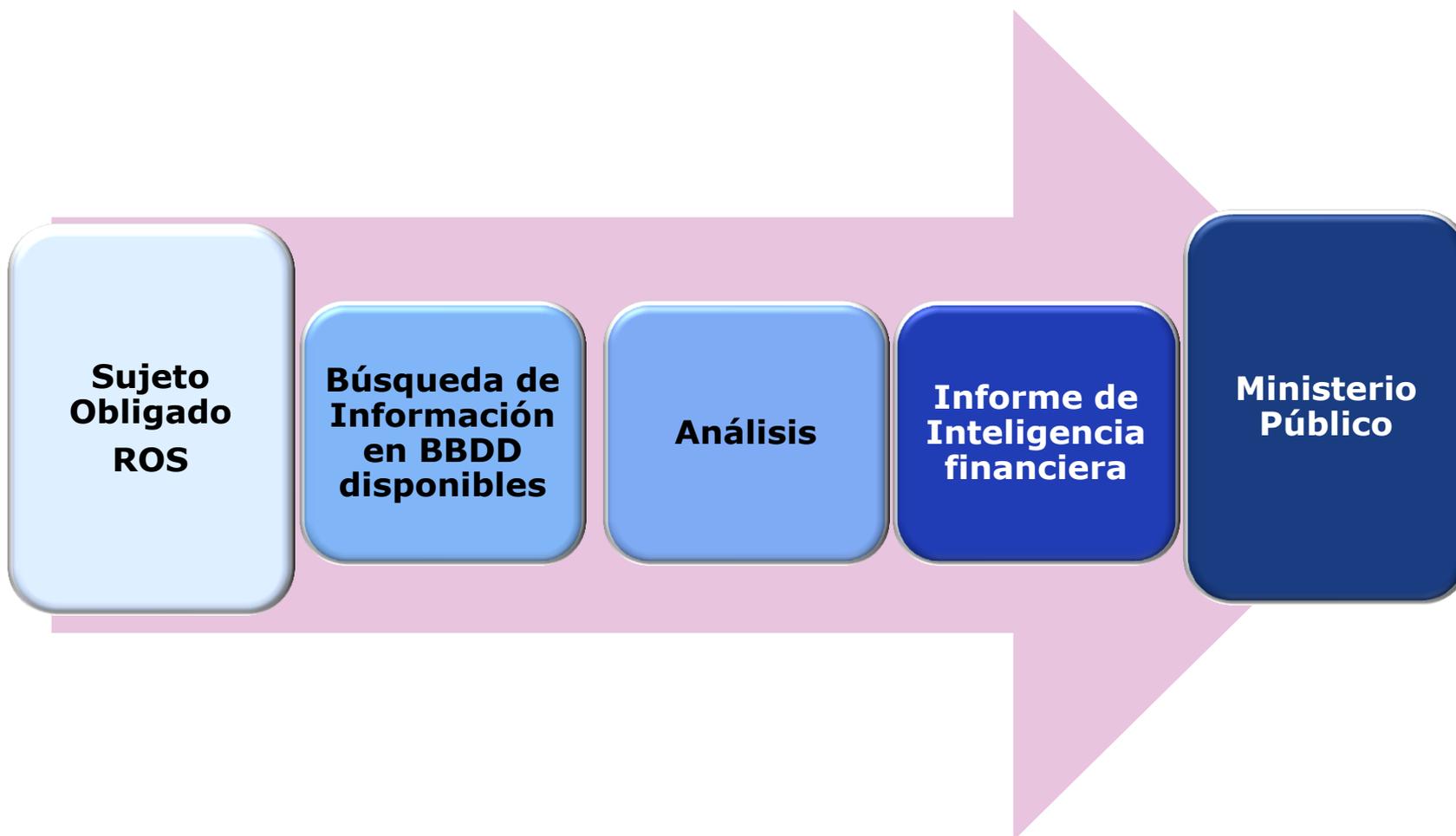
| Objetivo | Variable | Subvariable | Criterio de análisis |
|---------------------|----------------|------------------|-------------------------|
| PRIORIZACION DE ROS | INDICIOS LAFIT | Sector Económico | Sectores Económicos UIF |
| | | Del Reportado | Conducta |
| | | | Historial |
| | | De la Operación | Monto |
| | | | Tipologías Operaciones |
| | | | Producto |
| | | URGENCIA | Interés |
| | Interés UIF | | |



“Proceso de Análisis de un Caso”

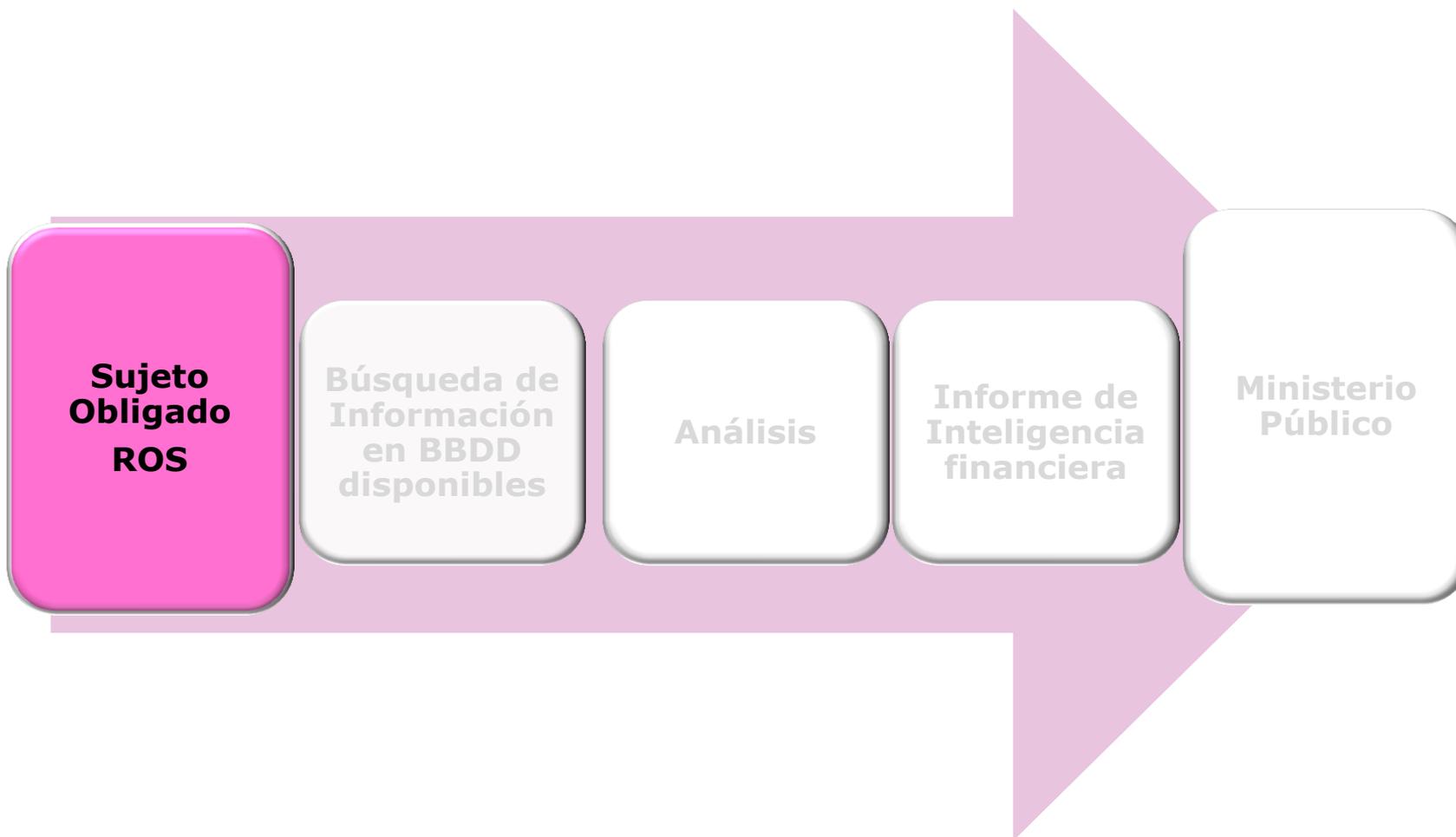


PROCESO DE ANÁLISIS DE UN CASO





PROCESO DE ANÁLISIS DE UN CASO



REPORTES DE OPERACIONES SOSPECHOSAS



JUANCO

CONVIVIENTES



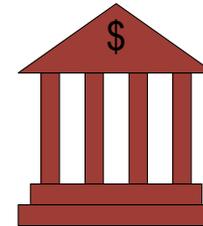
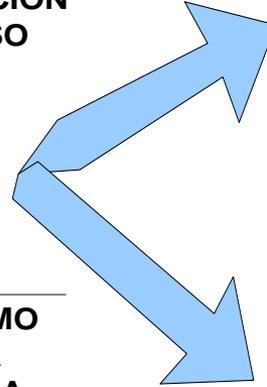
ANA



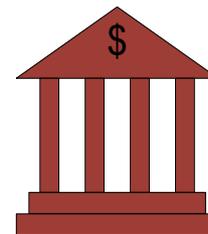
REPORTES DE OPERACIONES SOSPECHOSAS

SE RECIBEN 7 REPORTES DE OPERACIONES SOSPECHOSAS EN RELACIÓN AL CASO

FIGURA COMO PERSONA REPORTADA OTRA PERSONA DISTINTA AL DUEÑO DE LA EMBARCACIÓN



ROS BANCO 1



ROS BANCO 2

ESTADOS DE CUENTA DE AHORROS PERSONAS NATURALES

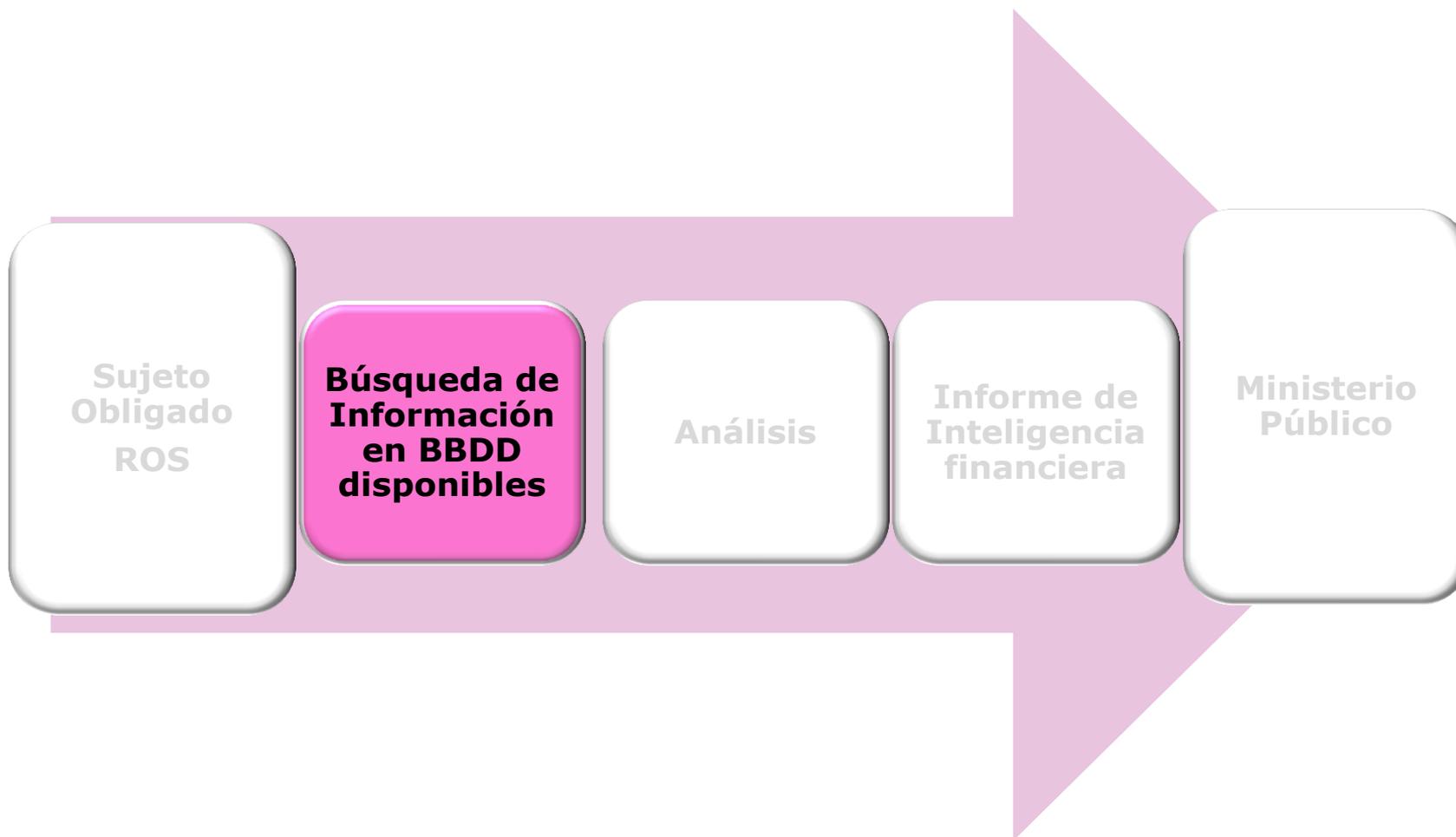
ALGUNOS DOCUMENTOS QUE SUSTENTABAN EL REPORTE

ESTADOS DE CUENTA CORRIENTES PERSONAS JURIDICAS



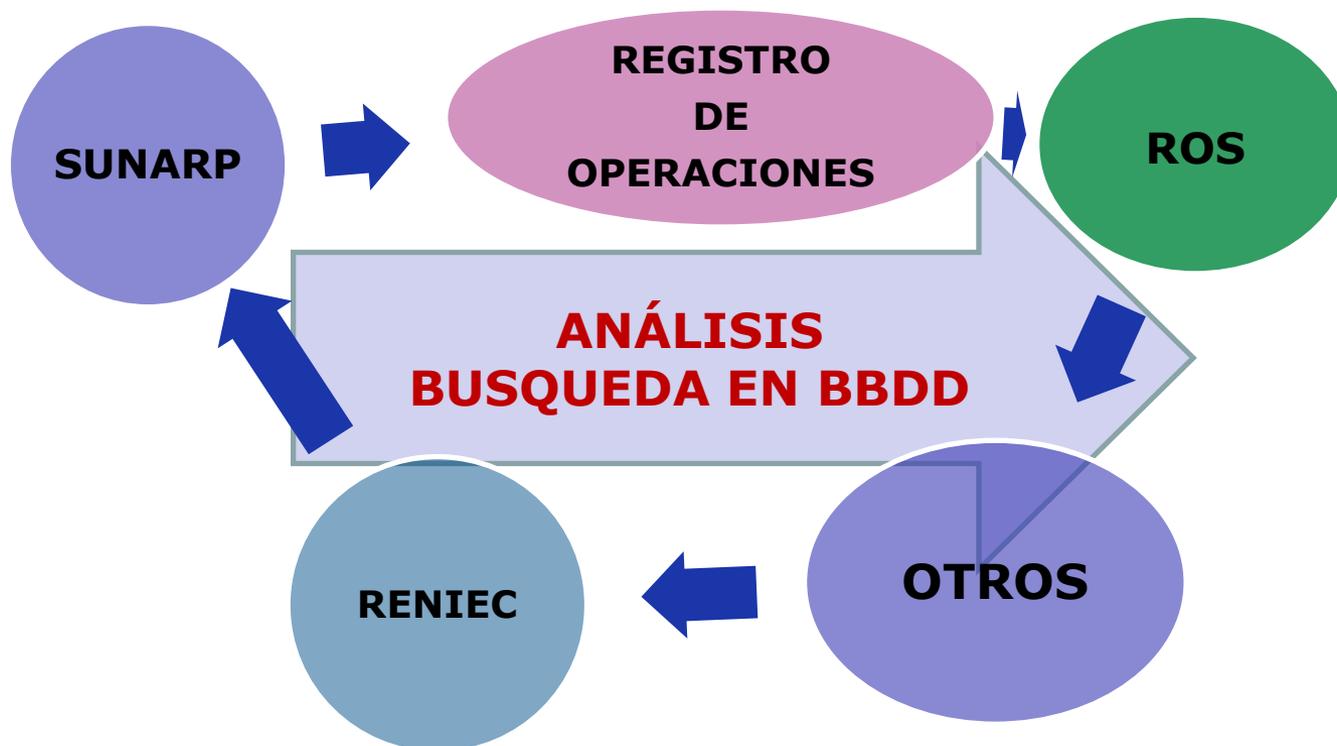


PROCESO DE ANÁLISIS DE UN CASO





BÚSQUEDA EN LAS BASES DE DATOS



PROCESO DE ANÁLISIS DE UN CASO

SEÑALES DE ALERTA

Hechos



Circunstancias

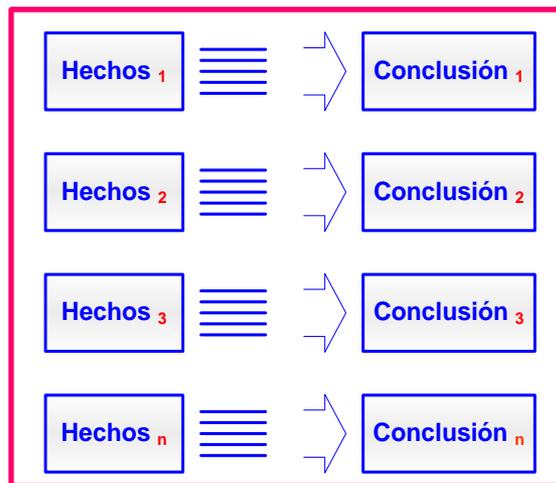


Ciente en una entidad

Possible realización de un delito

ANALIZAR

Sector Real - Sector Financiero



Descubrir - Localizar => Detectar

OPERACIONES SOSPECHOSAS

COMUNICAR

ROSEL

Presumir origen ilícito

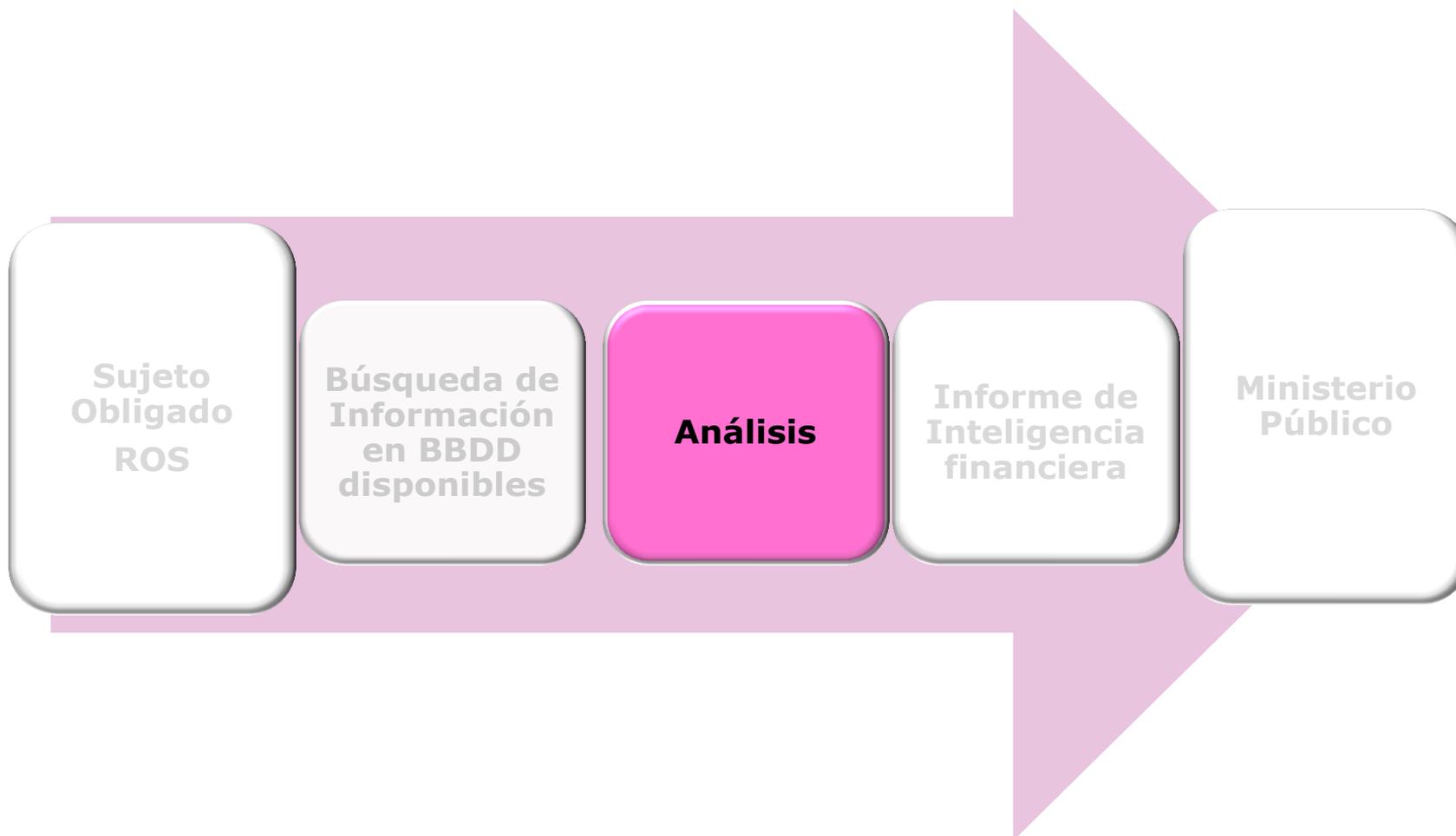
Sin fundamento económico

Podrían estar

Vinculadas al lavado de activos



PROCESO DE ANÁLISIS DE UN CASO



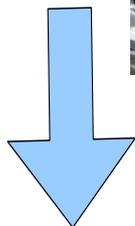


VINCULACIÓN CON PERSONAS CON ANTECEDENTES POR DELITO PRECEDENTE

EMBARCACION LISA



**INCAUTO
DROGA EN
ALTAMAR**



**DUEÑO DE LA
EMBARCACIÓN**



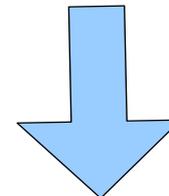
COCO

SOCIO



JUANCO

SOCIO



GRUPO EMPRESARIAL



JUANCO SAC



PESQUERA SAC



JUANCO &
COCO SAC



ANA SAC

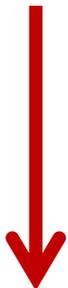


UTILIZACIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO PARA CANALIZAR FONDOS



JUANCO

CONVIVIENTES



ANA

COLOCACIÓN DE
FONDOS NO ACORDES
CON ACTIVIDAD
ECONÓMICA

| Fecha | Operación | Saldo | Debe | Haber |
|------------|-----------|----------|------|----------|
| 25/12/2011 | Deposito | 1.200,00 | 0,00 | 1.200,00 |
| 26/12/2011 | Deposito | 1.500,00 | 0,00 | 1.500,00 |
| 27/12/2011 | Deposito | 1.100,00 | 0,00 | 1.100,00 |
| 28/12/2011 | Deposito | 8.200,00 | 0,00 | 8.200,00 |
| 29/12/2011 | Deposito | 3.000,00 | 0,00 | 3.000,00 |
| 30/12/2011 | Deposito | 8.100,00 | 0,00 | 8.200,00 |
| 31/12/2011 | Deposito | 3.200,00 | 0,00 | 3.000,00 |
| 01/01/2012 | Deposito | 8.100,00 | 0,00 | 8.200,00 |
| 02/01/2012 | Deposito | 3.200,00 | 0,00 | 3.000,00 |

**DEPÓSITOS
EN CUENTAS**

SE RECIBEN 7
REPORTES DE
OPERACIONES
SOSPECHOSAS
EN RELACIÓN
AL CASO

**REPORTES DE
OPERACIONES
SOSPECHOSAS**

FIGURA COMO
PERSONA
REPORTADA
OTRA PERSONA
DISTINTA AL
DUEÑO DE LA
EMBARCACIÓN

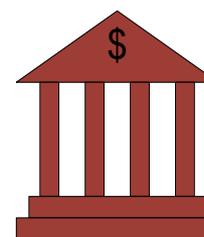
REGISTRAN



ROS BANCO 1

ESTADOS DE CUENTA
DE AHORROS
PERSONAS
NATURALES

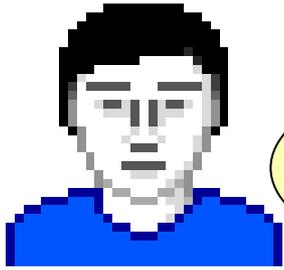
ALGUNOS
DOCUMENTOS
QUE
SUSTENTABAN
EL REPORTE



ROS BANCO 2

ESTADOS DE
CUENTA
CORRIENTES
PERSONAS
JURIDICAS

UTILIZACIÓN DE INSTRUMENTOS DE INVERSIÓN: FIDEICOMISO



JUANCO

CONVIVIENTES



ANA

JUANCO INDICA QUE ESTE
DINERO TIENE ORIGEN
EN UNA HERENCIA

HERENCIA NO ESTA
REGISTRADA
EN REGISTROS
PUBLICOS

SUSCRIBEN



**CONTRATO
DE FIDEICOMISO
S/. 1,000,000**

A FAVOR



HIJA



HIJO

ANA SUSCRIBE EL
CONTRATO COMO
CONYUGUE SIN SERLO



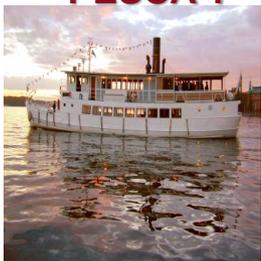
SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

UTILIZACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS: ARRENDAMIENTO FINANCIERO

EMBARCACION PESCA 1



MONTO INICIAL FINANCIADO
USD 700,000

CONTRATA LEASING

CEDE LA POSICIÓN CONTRACTUAL



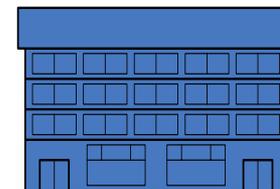
JUANCO

SUB ARRIENDA LAS EMBARCACIONES



COCO

BANCO 1



RECONOCE MEJORAS EFECTUADAS

MODIFICA CONTRATO

EMBARCACION PESCA 2



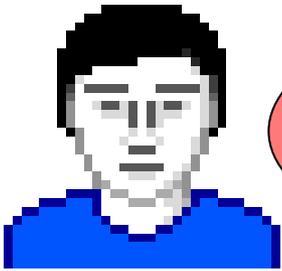
SOLICITA AMPLIACIÓN MONTO FINANCIADO A USD 1'400,000

EFFECTÚA MEJORAS A LAS EMBARCACIONES POR USD 700,000

UNA DE LAS EMBARCACIONES SE SINIESTRA, EL SEGURO RECONOCE EL SINIESTRO Y SOLO DOS MESES DESPUÉS ARRENDANTE Y ARRENDATARIO CONVIENEN EN RESOLVER EL CONTRATO



CANCELACIÓN DE PRÉSTAMOS CON FONDOS DE PRESUNTA FUENTE ILÍCITA



JUANCO

CONVIVIENTES



ANA

SEGÚN LA CENTRAL DE RIESGO,
JUANCO CALIFICADO
EN LA CATEGORÍA DE RIESGO
DEFICIENTE

SITUACION FINANCIERA
DEBIL Y UN NIVEL DE FLUJO DE
FONDOS QUE NO LE PERMITE
CUMPLIR CON EL PAGO DE SUS
DEUDAS ATRASO DE
MAS DE 60 DÍAS

CONTRAEN
CREDITOS

| Descripción | Valor | Moneda | Plazo |
|----------------------------------|----------|--------|----------|
| 1) Cuenta corriente | 1,000.00 | USD | 12 meses |
| 2) Línea de crédito | 1,000.00 | USD | 12 meses |
| 3) Préstamo personal | 1,000.00 | USD | 12 meses |
| 4) Préstamo hipotecario | 1,000.00 | USD | 12 meses |
| 5) Préstamo para el negocio | 1,000.00 | USD | 12 meses |
| 6) Préstamo para el estudio | 1,000.00 | USD | 12 meses |
| 7) Préstamo para el consumo | 1,000.00 | USD | 12 meses |
| 8) Préstamo para el ahorro | 1,000.00 | USD | 12 meses |
| 9) Préstamo para el desarrollo | 1,000.00 | USD | 12 meses |
| 10) Préstamo para el bienestar | 1,000.00 | USD | 12 meses |
| 11) Préstamo para el crecimiento | 1,000.00 | USD | 12 meses |
| 12) Préstamo para el progreso | 1,000.00 | USD | 12 meses |
| 13) Préstamo para el futuro | 1,000.00 | USD | 12 meses |
| 14) Préstamo para el éxito | 1,000.00 | USD | 12 meses |
| 15) Préstamo para el triunfo | 1,000.00 | USD | 12 meses |

**CREDITOS y
CARTAS FIANZAS
USD 800,000**

GARANTIA



**DEPOSITOS
A PLAZO FIJO**

**CANCELACIÓN DE CRÉDITOS CONTRA LAS
GARANTÍAS LIQUIDAS**



OPERACIÓN DE BACK TO BACK



JUANCO

REGISTRA

PAGO DE PRESTAMOS NO SON RESPALDADOS CON SU ACTIVIDAD ECONOMICA SINO CON FONDOS PRESUNTAMENTE ILÍCITOS

PANAMA



DEPOSITO EN EL EXTERIOR
USD 590,000

PERÚ



MOVIMIENTOS DE LA
CUENTA JUANCO

AÑO

GARANTIZA

DESEMBOLSO PRESTAMO 1
PROCEDENTE DE PANAMA
USD 590,000

2008

GARANTIZA

DESEMBOLSO DE PRESTAMO 2
POR USD 590,000
PROCEDENTE DE PANAMA PARA
CUBRIR SOBREGIRO
DE LA CUENTA

2010

CANCELA EL
PRESTAMO CONTRA
EL DEPOSITO EN EL
EXTERIOR

SOBREGIRA SU CUENTA
PARA PAGAR PRESTAMO 2
USD 590,000

2013

CON TRANSFERENCIA DEL
EXTERIOR USD 590,000
PAGA 2do SOBREGIRO

DESVÍO DE FONDOS DESPUÉS DE NOTICIA CRIMINAL UTILIZANDO EL SISTEMA FINANCIERO



JUANCO

CONVIVIENTES



ANA

VINCULACIÓN



**EMBARCACION
LISA**



**DEPOSITOS A
PLAZO FIJO USD
1,500,000**

REGISTRABAN



CANCELAN



**CERTIFICADOS BANCARIOS
EN ME AL PORTADOR
USD 1,500,000**



**CANCELA
Y SOLICITA**

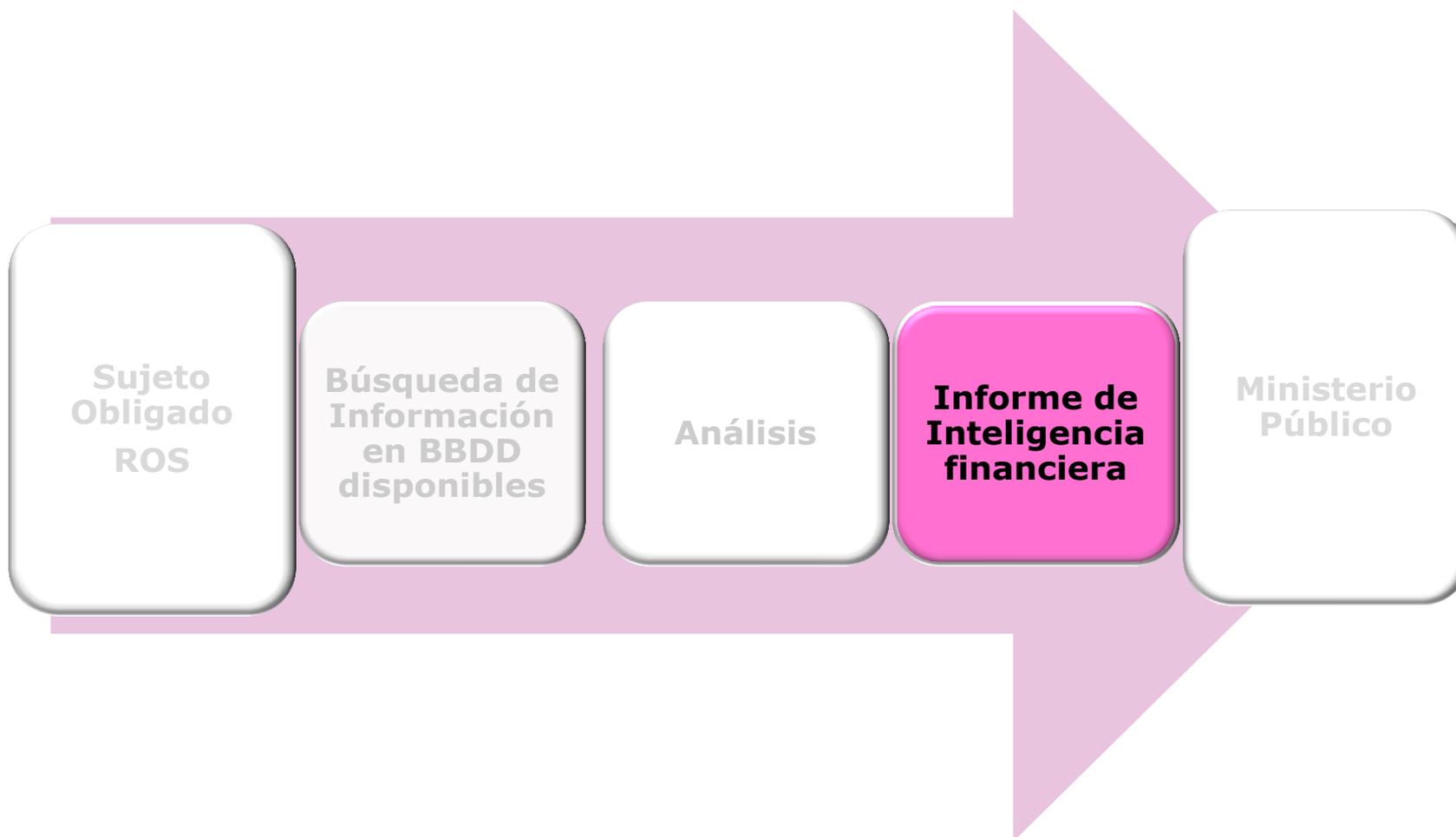
**SOLICITA LA EMISIÓN DE CERTIFICADOS
BANCARIOS AL PORTADOR**



**EMISIÓN DE NUEVOS CBME
y DEPOSITOS A PLAZO A
NOMBRE DE
BERTHA y JULIO**



PROCESO DE ANÁLISIS DE UN CASO





“Indicios Identificados”



INDICIOS IDENTIFICADOS



Vinculación con personas con antecedentes por delito precedente



Utilización de Cuentas del Sistema Financiero para canalizar fondos de presunto origen ilícito



Utilización de Instrumentos Financieros y de Inversión para canalizar fondos de presunto origen ilícito



Cancelación de préstamos con fondos de presunto origen ilícito



Desvío de fondos después de noticia criminal utilizando el Sistema Financiero

**SE PRESUME
OPERACIONES DE
LAVADO DE ACTIVOS**



CIRCUITO DEL LAVADO

EMBARCACION LISA



COCO

SOCIOS



JUANCO

CONVIERTEN



ANA

CONVERSION

**CONSTITUYEN
GRUPO EMPRESARIAL**



JUANCO SAC



PESQUERA SAC



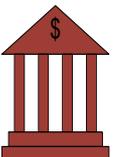
JUANCO &
COCO SAC



ANA SAC



ROS BANCO 1



ROS BANCO 2

APLICAN



CREDITOS
Y CARTAS
FIANZAS

USD 800,000



DEPOSITO
EN EL EXTERIOR
USD590,000



ARRENDAMIENTO
FINANCIERO

USD 700,000

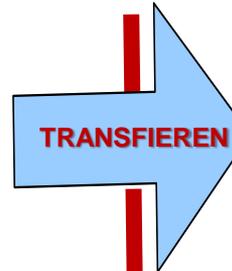


DEPOSITOS
A PLAZO
FIJO
USD 1,000,000



CONTRATO
DE FIDEICOMISO
S/. 1,000,000

TRANSFERENCIA

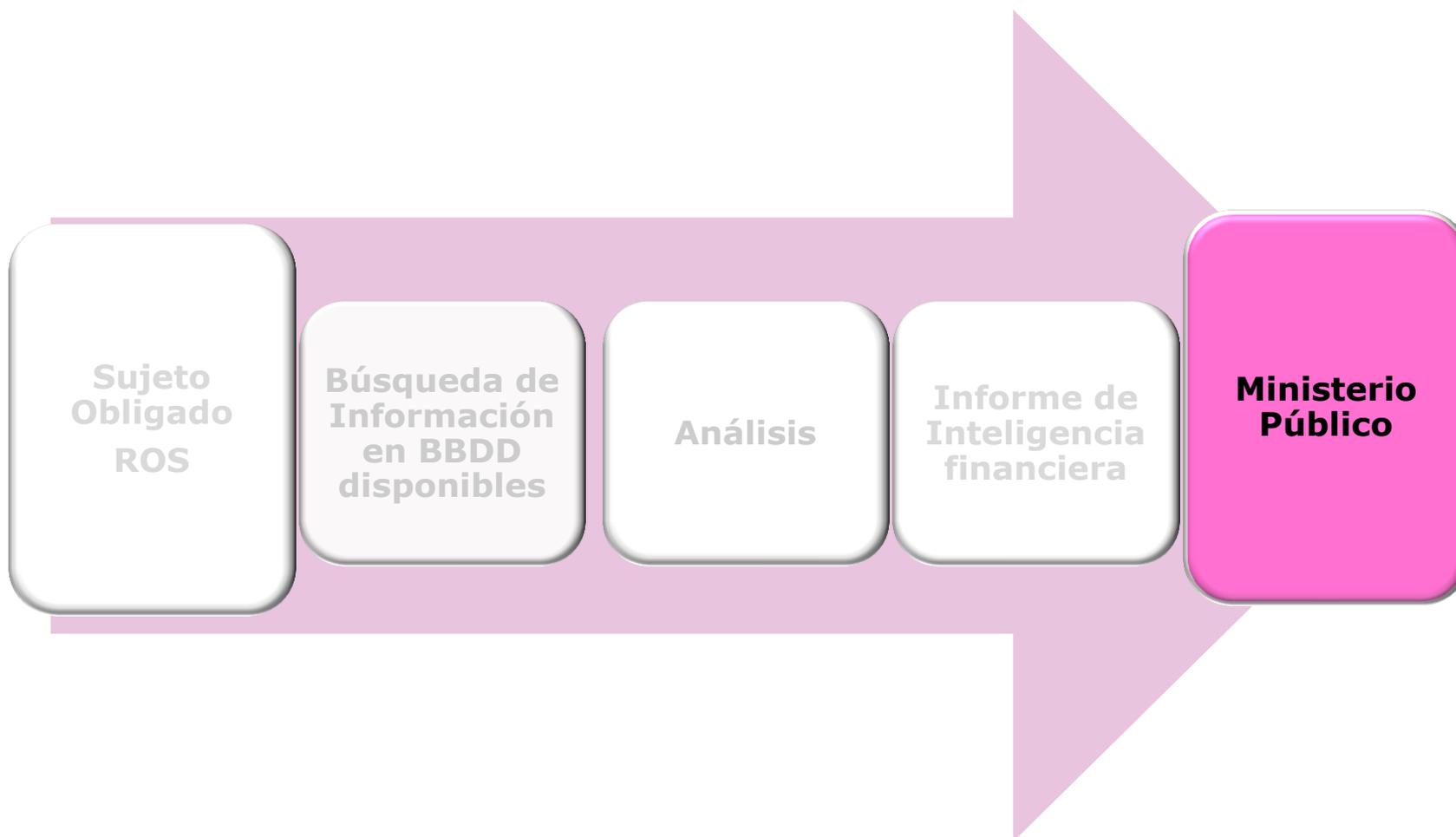


**CERTIFICADOS
BANCARIOS
EN ME
AL PORTADOR**

**DESVIO DE FONDOS
POSTERIOR A
NOTICIA CRIMINAL**



PROCESO DE ANÁLISIS DE UN CASO





SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

***Muchas gracias
por su atención***