



Organización de los
Estados Americanos



Comisión Interamericana para el
Control del Abuso de Drogas



**SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP**

República del Perú



“Taller de Intercambio de Entrenamiento ALD/CFT entre Entidades Públicas y Privadas”

Mayo, 2013

PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS Y DEL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO SECTOR MICROFINACIERO

Pilar Salcedo Machado

Abogada por la Pontificia Universidad Católica del Perú.
Gerente encargada del SPLAFT de la Caja Metropolitana
Presidente del Comité de Oficiales de Cumplimiento de la Asociación
de Empresas de Micro Finanzas – ASOMIF.

PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

HITOS NORMATIVOS

RES. SBS 2108-2011

AP 3-2010

AP 7-2011

DL 1106-2012

- Riesgo Cliente (art. 8°).
- Riesgo Asociado a Operaciones o Segmentos de Mercado (art. 12°).

- bbbj protegido por tipo LA.
- Delito LA (tipo objetivo y subjetivo)
- Valor probatorio del IIF.

- Autonomía del delito LA.
- Agotamiento del delito LA.
- Medidas reales e sede penal.

- Omisión imprudente de ROS.
- Procedimiento de investigación.
- Facultades UIF - Perú.

PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

METODOLOGÍA



PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

METODOLOGÍA

Recomendaciones GAFI. Recomendación N° 1: Evaluación de riesgos y aplicación de un enfoque basado en riesgo.

*“(...) **Identificar, evaluar y entender** los riesgos de lavado de activos y financiamiento del Terrorismo (...) y aplicar recursos encaminados a asegurar que se mitiguen eficazmente los riesgos (...)”*

Nota Interpretativa.

*Al implementar un enfoque basado en riesgo (RBA) “(...) **las instituciones financieras y las APNFD deben tener establecidos procesos para identificar, evaluar, monitorear, administrar y mitigar los riesgos de lavado de activos y financiamiento del terrorismo**”*

*“(...) El principio general de un RBA es que, cuando existan **riesgos mayores**, los países deben exigir a las instituciones financieras y a las APNFD que ejecuten **medidas intensificadas** para administrar y mitigar esos riesgos y que, por su parte, cuando los riesgos sean **menores**, puede permitirse **medidas simplificadas**”.*

ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

DESAFÍOS

Ausencia de modelo de riesgos aplicado

Especialización de los actores del Sistema

Conocimiento del sector en el que se implementa el SPLAFT

Ausencia de data o acceso restringido a información del OC

ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

METODOLOGÍA

RECONOCIMIENTO
DEL
ENTORNO

IDENTIFICAMOS
EL
RLAFIT

EVALUAMOS
EL
RLAFIT

TRATAMOS
EL
RLAFIT

I. ENTORNO RECONOCIDO

COLOCACIONES POR SECTOR ECONÓMICO

SECTOR ECONÓMICO	MONTO
1. Comercio	8.955.065
2. Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2.679.779
3. Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	1.815.640
4. Industria Manufacturera	1.589.615
Sector 1, 2, 3 y 4	15.040.099 (75.2%)
Total Sectores Económicos Colocaciones IMF	20.009.993

I. ENTORNO RECONOCIDO (II)

PRESENCIA IMF POR ZONA GEOGRÁFICA

PROVINCIA	N° OFICINAS IMF
Lima	449
Arequipa	134
Piura	121
La Libertad	97
Cusco	85
Junín	84
Puno	79
Lambayeque	73
Otros	490
Total Oficinas IMF	1.612
Total Oficinas Banca	1.765

I. ENTORNO RECONOCIDO (III)

PRESENCIA IMF vs. BANCA POR ZONA GEOGRÁFICA

PROVINCIA	N° OFICINAS IMF	N° OFICINAS BANCA
Lima	449	1068
Arequipa	134	73
Apurímac	30	4
Ayacucho	33	6
Huancavelica	15	1
Madre de Dios	14	5
Pasco	12	5
Tumbes	18	8
Puno	79	25
Total Oficinas IMF	1.612	
Total Oficinas Banca	1.765	

II. RIESGOS LAFIT IDENTIFICADOS EN IMF

CONTROLES Y PROCEDIMIENTOS PLAFIT

1

AUSENCIA DE CONTROLES

2

CONTROLES DEFECTUOSOS

3

AUSENCIA DE BASE DE DATOS FORMALES (PEP, PROCESADOS, INVESTIGADOS, ENTRE OTROS)

4

PRODUCTOS CON CONTROLES NULOS O LIGEROS

5

AUSENCIA DE PARTICIPACIÓN EN LA CREACIÓN DE NUEVOS PRODUCTOS

6

ALTA ROTACIÓN EN EL PERSONAL DE AGENCIAS

II. RIESGOS LAFIT IDENTIFICADOS EN IMF (I)

TIPO DE CLIENTES EN CARTERA

1

CLIENTES PERSONA NATURAL CON NEGOCIO SIN RUC

2

CLIENTES SIN HISTORIAL CREDITICIO

3

CLIENTES EMPRESAS FAMILIARES

4

CLIENTES PERSONA JURÍDICA CON RECIENTE FECHA DE CONSTITUCIÓN

5

CLIENTES CON RECIENTE FECHA DE CONSTITUCIÓN

6

CLIENTES MONO PRODUCTO

II. RIESGOS LAFIT IDENTIFICADOS EN IMF (III)

TIPO DE PRODUCTOS

1

CRÉDITO PIGNORATICIO

Renovación de créditos.

Amas de casa, sin actividad económica.

Producto dinámico, sin mayor información.

2

CRÉDITO MYPES

III. EVALUACIÓN RIESGOS LAFIT

FACTORES EVALUADOS

POLÍTICA INSTITUCIONAL

- No contratación / Desvinculación clientes OFAC.
- Seguimiento y evaluación clientes FATCA.

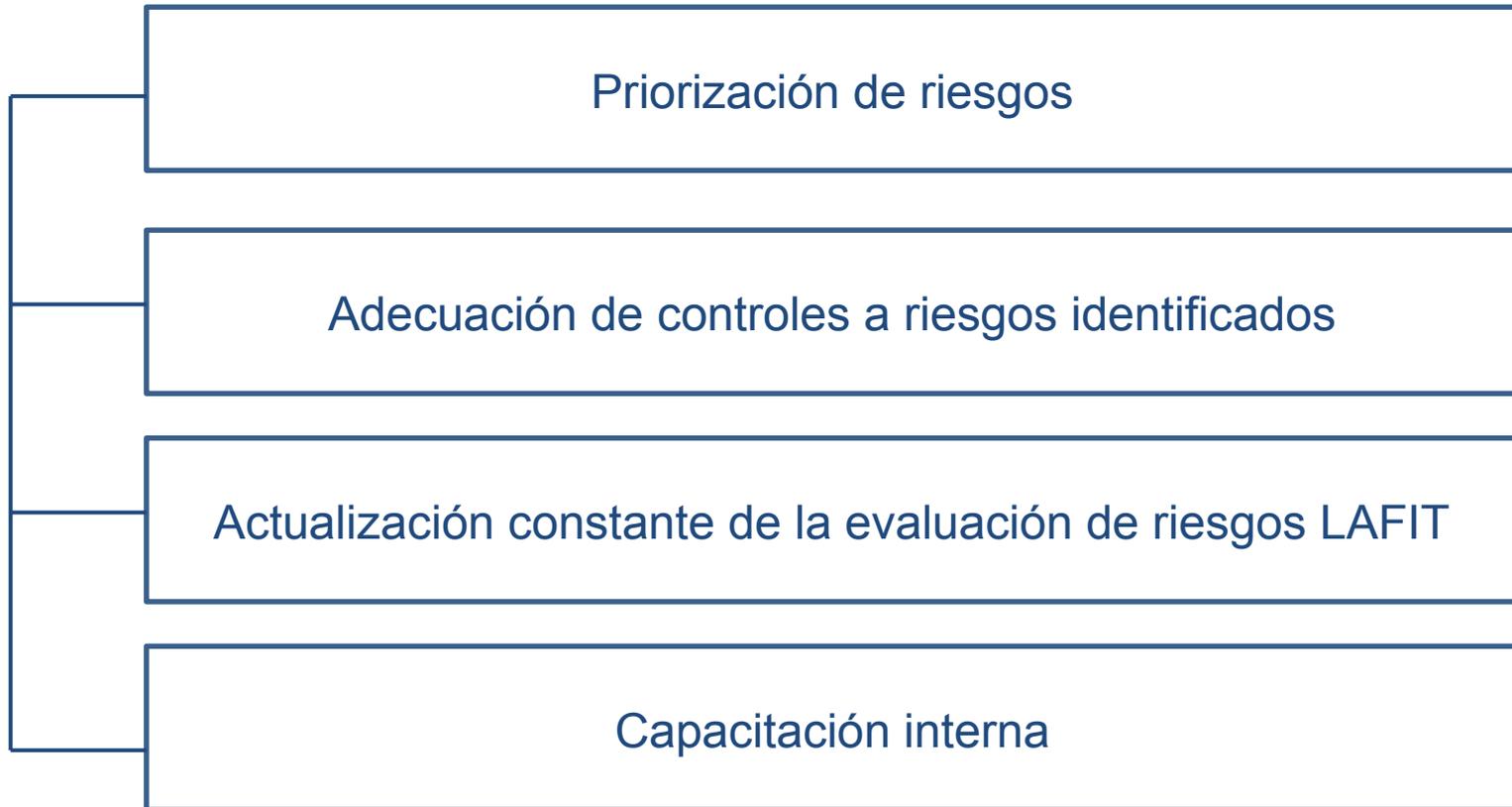
RIESGOS ALTOS PER SE

- Producto pignoraticio.
- Clientes sin actividad económica (p.e. jóvenes estudiantes).

PROBABILIDAD IMPACTO

- Cliente PN con negocio sin RUC.
- Clientes sin Historial Crediticio.
- Clientes en zona geográfica riesgosa.

IV. TRATAMIENTO RIESGOS LAFIT



INVESTIGACIÓN PENAL POR LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

FACTORES EVALUADOS

1

Información de la actividad que generó los montos involucrados en la investigación

FORMULARIOS

DJOF

Anexo 2

Formulario PEP / SO

2

Registro de las operaciones realizadas respecto a los productos y servicios

3

Existencia de alertas, op. inusuales o condición de alto riesgo

4

Documentación entregada por el cliente

Pilar Salcedo Machado

rsalcedo@cajametropolitana.com.pe

pilar_salcedo@yahoo.com