



# **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

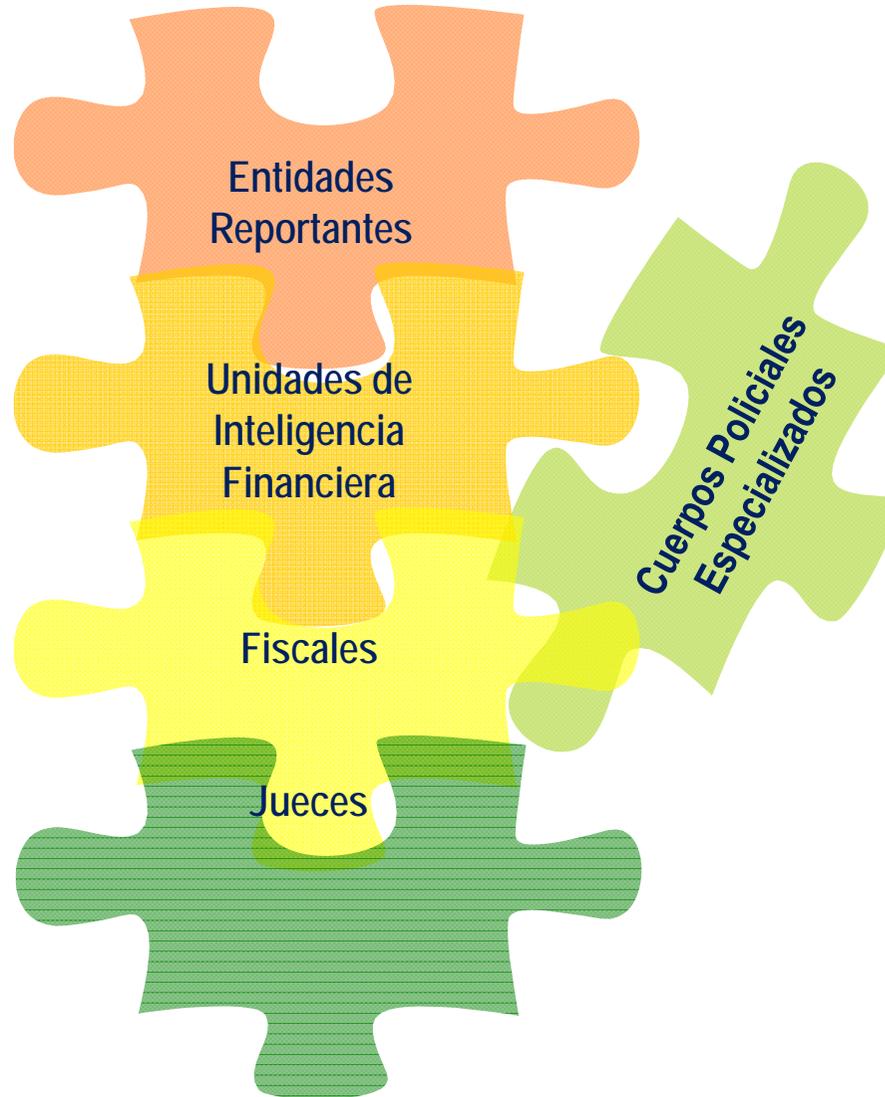
Junio2013



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:

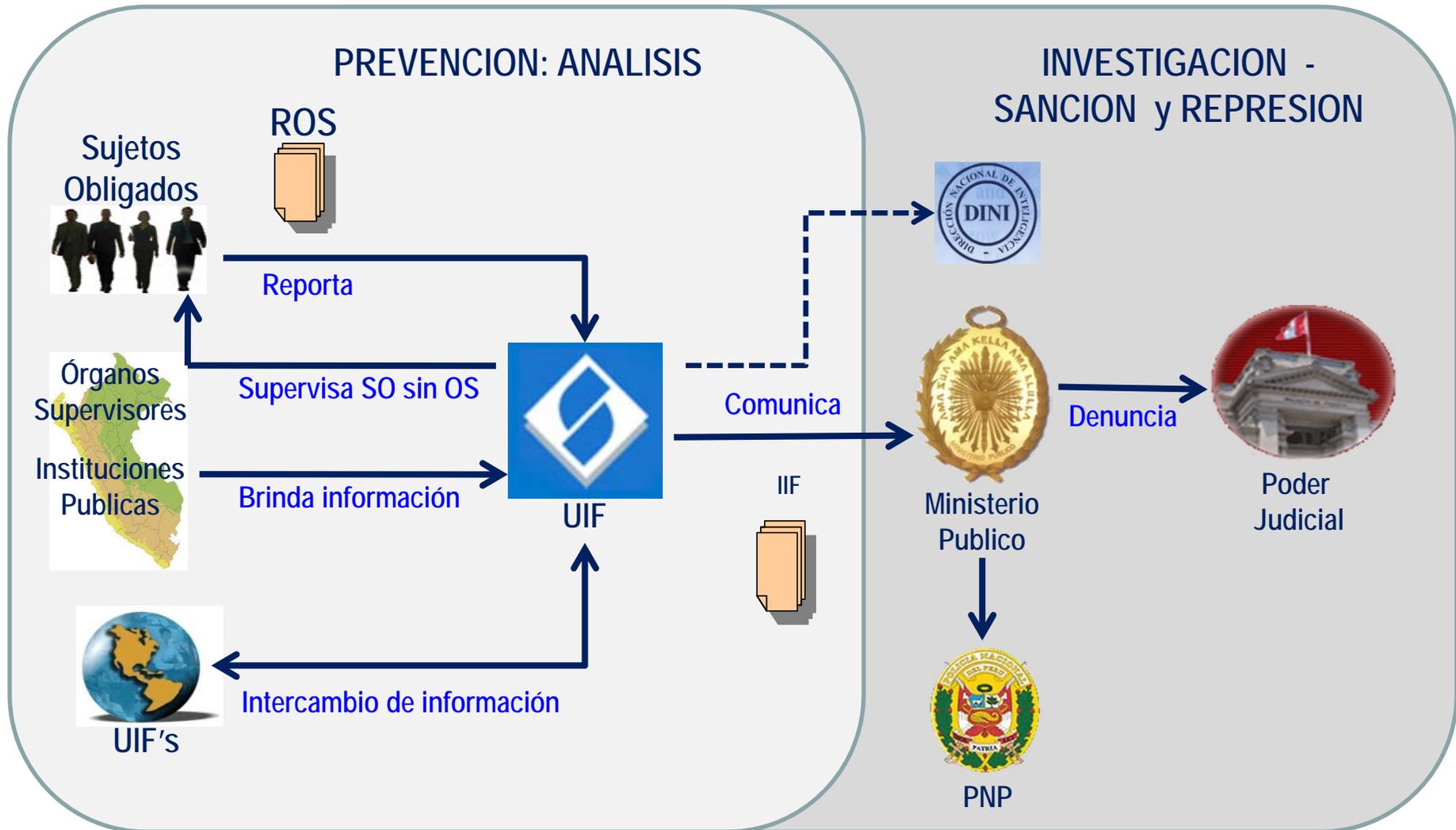
*“Solicitar, recibir, requerir ampliaciones y analizar información sobre las operaciones sospechosas que le reporten los sujetos obligados a informar por la Ley N° 29038 [Ley de incorporación de la UIF a la SBS] y sus organismos supervisores, o las que detecte de la información contenida en las bases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

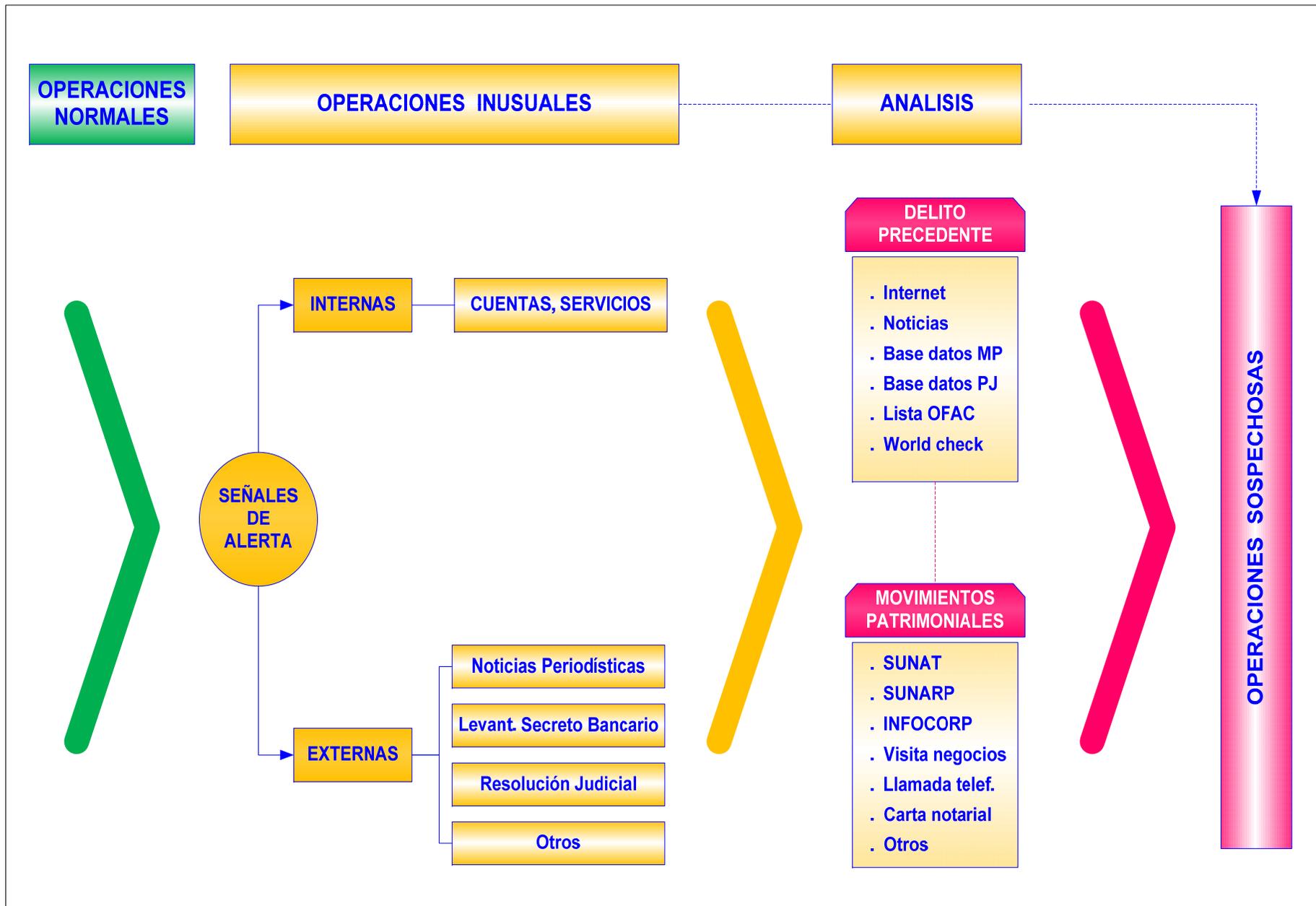




# Proceso de Análisis



# 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

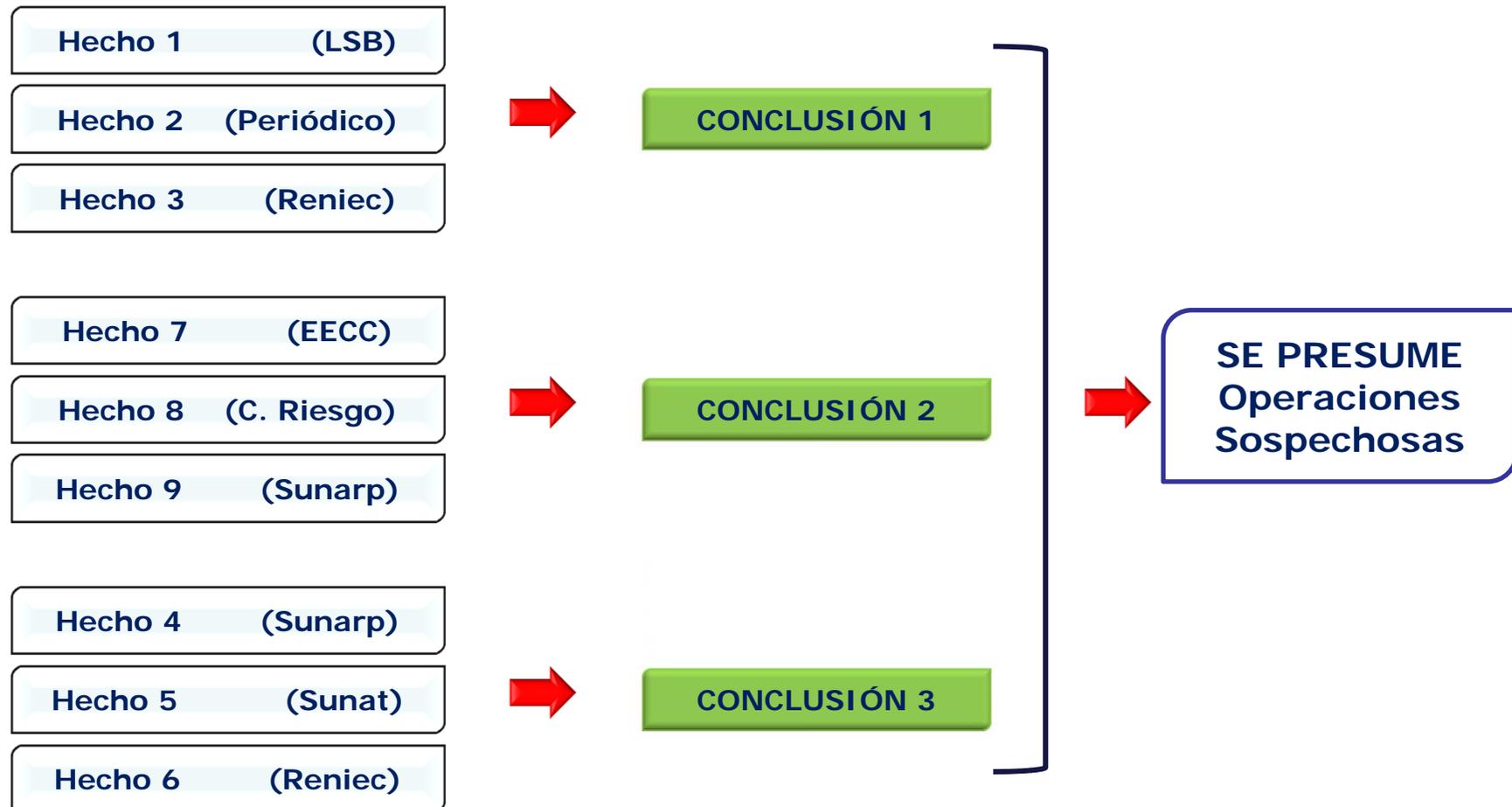
### INFORMACIÓN ADICIONAL



- 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

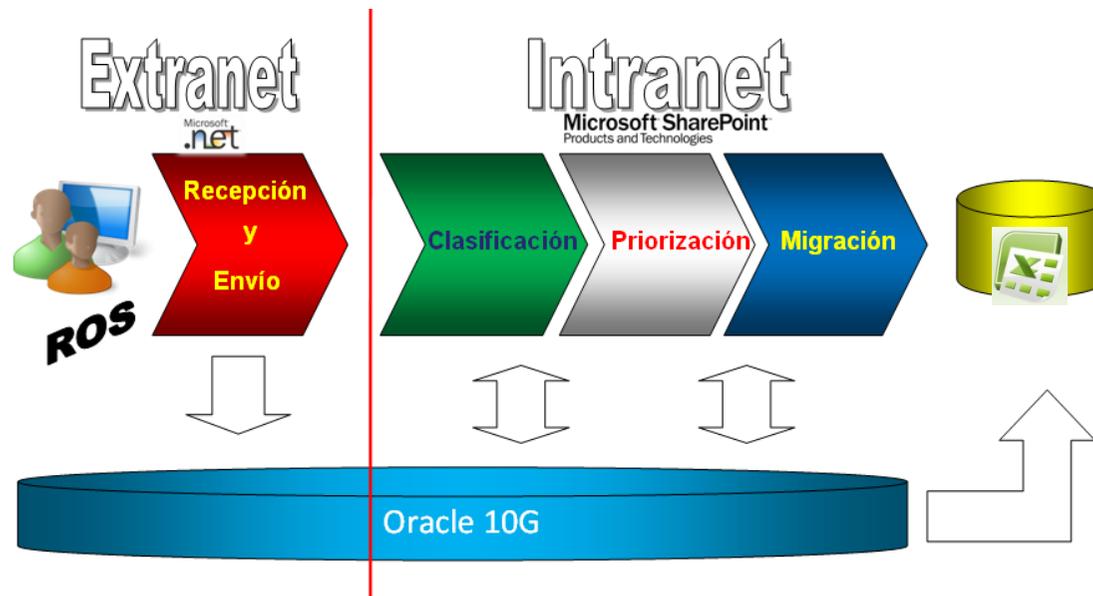
#### JPL

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.



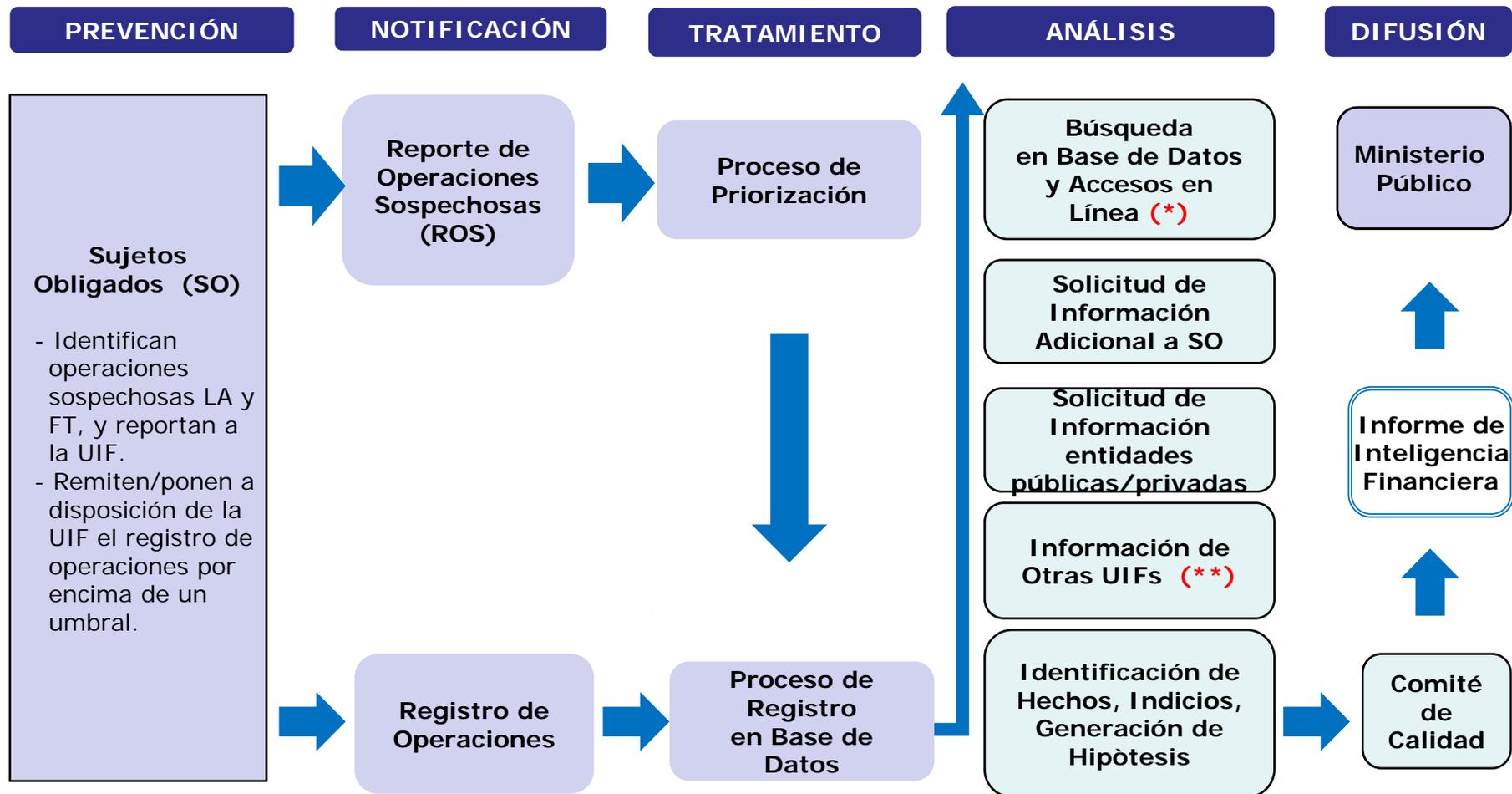
## ROS Electrónico en Línea - ROSEL

- 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.





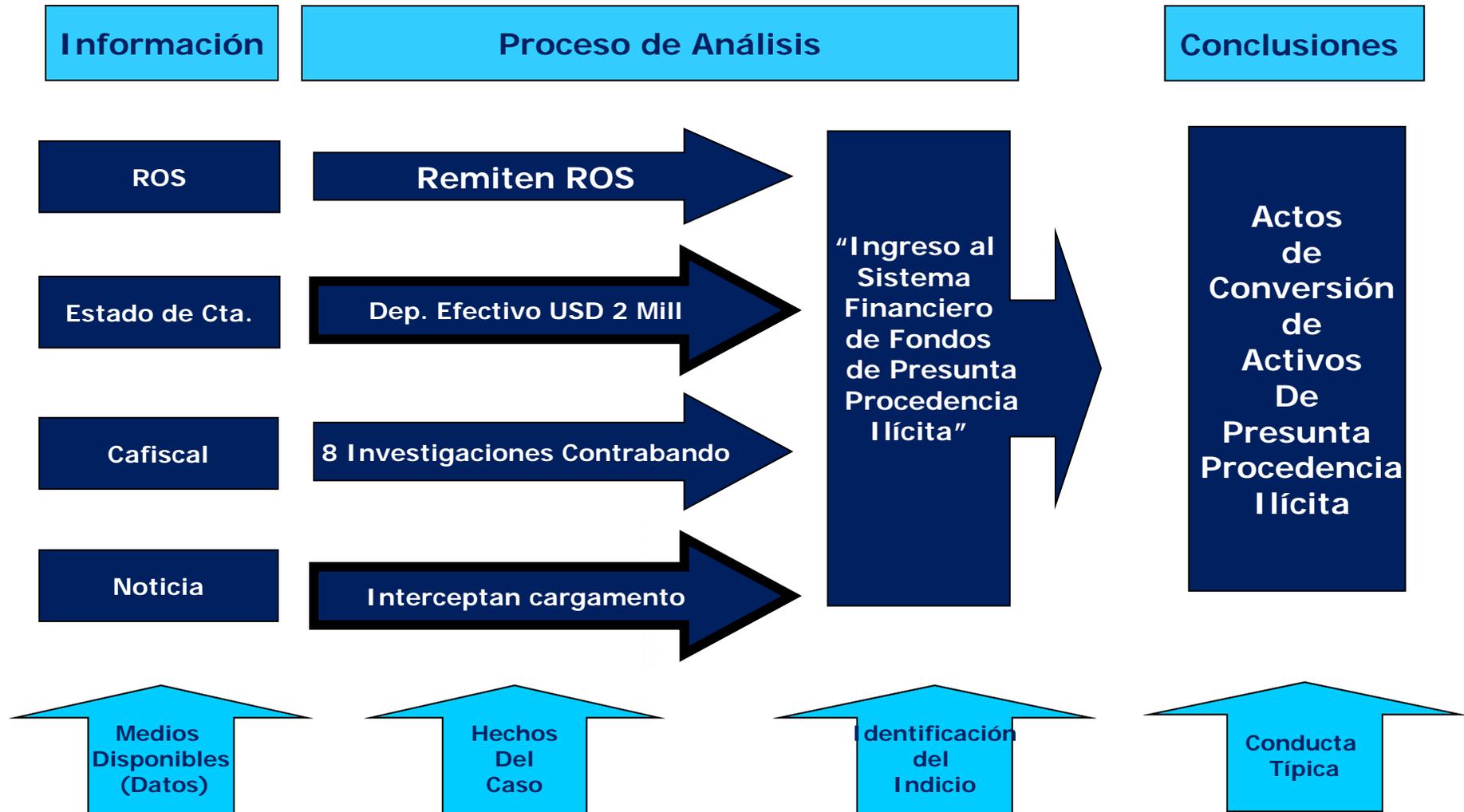
## Proceso de Análisis en la UIF-Perú



(\*) 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

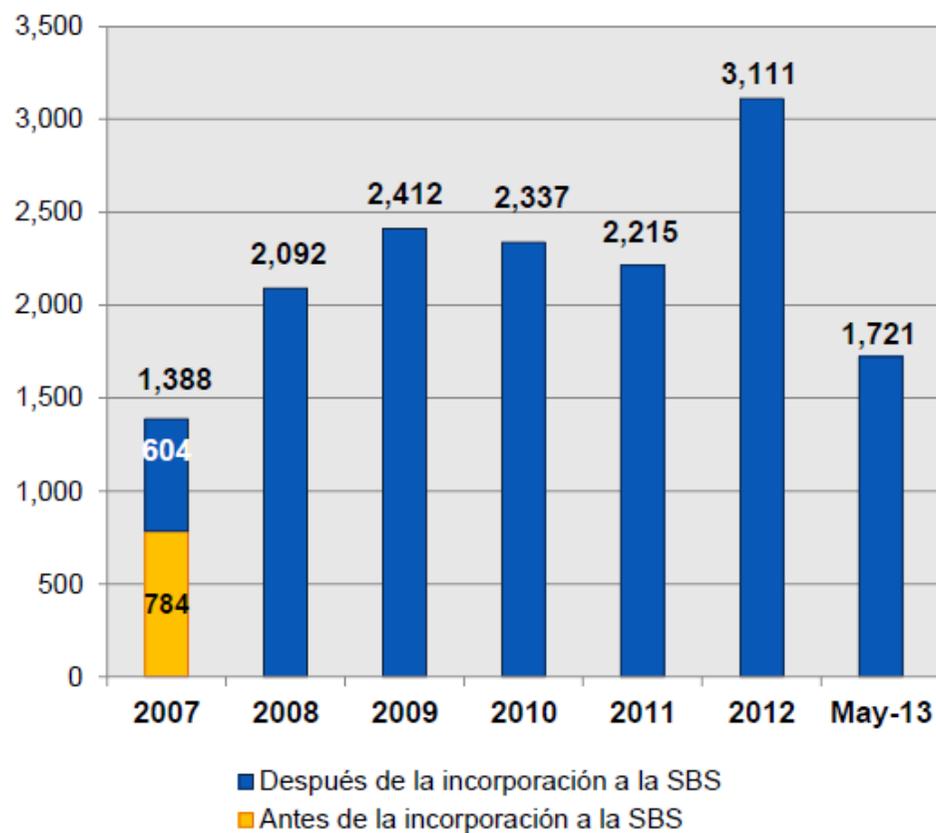
Se infiere que Juan PEREZ LOPEZ estaría utilizando sus empresas para comercializar presunta mercadería de contrabando, para posteriormente ingresar dichos fondos al sistema financiero nacional.



# Estadísticas Operativas



## Reportes de Operaciones Sospechosas recibidos - Anual -



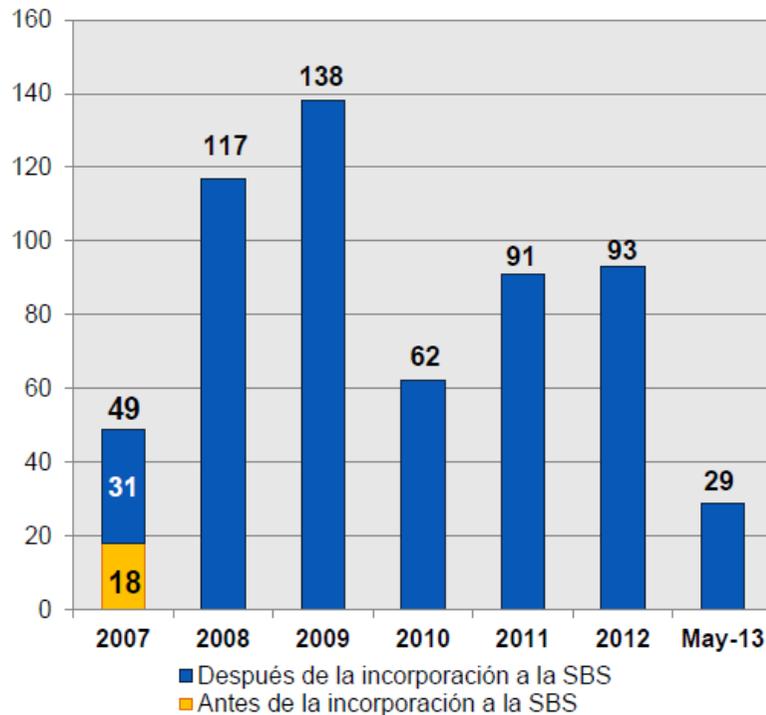
### Número de Reportes de Operaciones Sospechosas en Informes de Inteligencia Financiera

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
<b>Total</b>	<b>2,026</b>



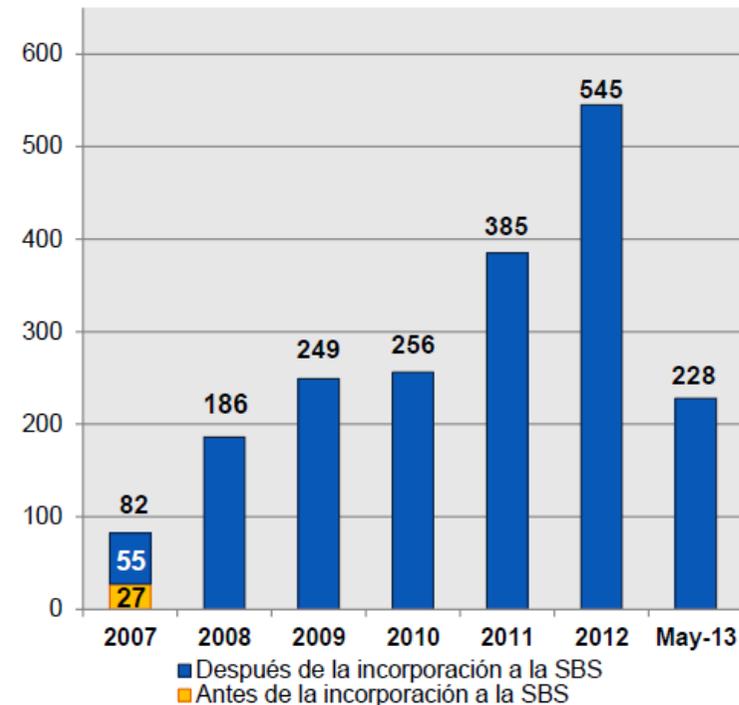
## Comunicaciones elaboradas por la UIF - Anual -

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
<b>Total</b>	<b>579</b>	<b>7,338</b>

\* 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
<b>Total</b>	<b>579</b>	<b>7,338</b>



**Gracias**