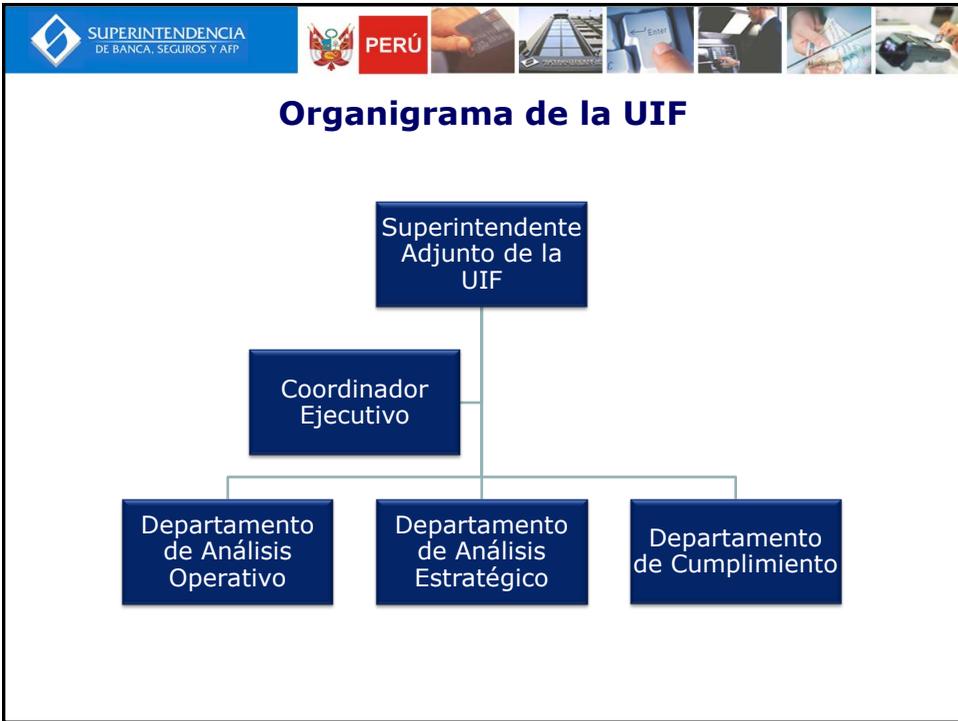


 **SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFP** **PERÚ**

**Departamento de Análisis Estratégico**

**Unidad de Inteligencia Financiera**  
**Octubre 2013**





## Principales Funciones del Departamento de Análisis Estratégico

**Integración de  
Bases de Datos**

**Análisis  
Estratégico y  
Estadístico**

**Aspectos  
Regulatorios**

**Coordinación  
Internacional**



## Integración de Bases de Datos

Nº	Siglas	Datos Consultados	Tipo	Acceso
1	RENEC	Datos de identificación	Externa	En línea
2	Requisitorias	Personas Requisitorias	Externa	En línea
3	RENIPROS	Personas detenidas y sentenciadas	Externa	En línea
4	INFOCORP	Central de Riesgo	Externa	En línea
5	Egmont Security Web	ROS en el extranjero y otros	Externa	En línea
6	SUNAT	Declaración Jurada de Ingreso / Salida de Efectivo	Externa	Recepción de archivo
7	ONPE	lista de aportantes de los partidos políticos	Externa	Recepción de archivo
8	SUNARP	Registro de Propiedad	Externa	En línea
9	DIGEMIN	Movimientos Migratorios, Pasaportes y Carne de Extranjería	Externa	En línea
10	SUNAT	Padrón de Contribuyentes y Operaciones de Comercio Internacional	Externa	Recepción de archivo
11	RCC	Central de Riesgo	Interna	En línea
12	RENADESPLE	Personas detenidas, procesadas y sentenciadas	Externa	En línea
13	CAFISCAL	Personas investigadas	Externa	En línea
14	CAVALI	Operaciones bursátiles registradas	Externa	En línea

Nº	Siglas	Datos Consultados	Tipo	Acceso
15	World Check	Listas internacionales de Personas Expuestas Políticamente (PEP), personas de alto riesgo en LAFT	Externa	En línea
16	SPP	Personas afiliadas al SPP	Interna	
17	RO - ROPE	Operaciones en bancos, seguros y AFP	Interna	
18	ROSEL	ROS	Interna	
19	Varios	Información de records criminales, direcciones, teléfonos, etc.	Externa	En línea
20	OCN - BCR	Lista de personas investigadas por falsificación de dinero	Externa	Recepción de archivo
21	INPE	Lista de internos a nivel nacional	Externa	Recepción de archivo
22	CGR	Consolidado de Declaraciones Juradas de funcionarios públicos	Externa	Recepción de archivo
23	Levantamiento del Secreto Bancario	Listado de personas con LSB	Interna	
24	PNP	Efectivos policiales y familiares directos	Externa	Recepción de archivo
25	SUNAT	Declaraciones de Operaciones con Terceros	Externa	En línea
26	MTC	Sistema Nacional de Conductores y Sistema Nacional de Sanciones	Externa	En línea
27	IAOC	Informe Anual del Oficial de Cumplimiento de supervisados UIF	Interna	En línea
28	ISOC	Informe semestral del Oficial de Cumplimiento de supervisados SBS	Interna	En línea
29	Informes de OC de cooperativas y sujetos obligados con supervisor propio	Informes periódicos del Oficial de Cumplimiento remitidos por cooperativas y sujetos obligados con supervisor propio	Interna (cooperativas) / Externa (otros supervisores)	Recepción de documentos en físico
30	Registro de Ocs	Registro de oficiales de cumplimiento	Interna	
31	Registro de cambio de divisas y empresas de crédito, préstamos y empeño	Registro de cambio de divisas y empresas de crédito, préstamos y empeño	Interna	
32	Sanciones a sujetos obligados	Sanciones a sujetos obligados	Interna	

## Análisis Estadístico y Estratégico

SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFP  
 República del Perú

Año de la Inversión para el Desarrollo Rural y la Seguridad Alimentaria  
 TIPO DE CAMBIO al 18/10/2013 | MONEDA Dólar de N.A. | COMPRA 2.762 | VENTA 2.766

---

Inicio > Estadísticas > Transparencia Operativa

**INFORMACIÓN GENERAL**

- ↳ MARCO REGULATORIO
- ↳ SANCCIONES SOBRE PREVENCIÓN DEL LAFT
- ↳ CAPACITACIÓN
- ↳ CONVENIOS DE COOPERACIÓN
- ESTADÍSTICAS**
- ↳ Transparencia Operativa
- ↳ INFORMACIÓN ESPECIALIZADA
- ↳ NOTICIAS
- ↳ PUBLICACIONES
- ↳ ENLACES DE INTERÉS
- ↳ PLAN NACIONAL ALA/CFT
- ↳ FORMULARIOS
- ↳ PREGUNTAS FRECUENTES
- ↳ INFORMATIVO PLAFIT
- ↳ REGISTRO DE CASAS DE CAMBIO, CRÉDITOS, PRÉSTAMOS Y EMPENOS
- ↳ REQUISITOS Y REGISTRO DEL PLAN DE FONDOS INVERTIDOS

[http://www.sbs.gob.pe/repositorioaps/0/2/je/esta\\_transparenciaoperativa/2013/boletin\\_agosto\\_2013.pdf](http://www.sbs.gob.pe/repositorioaps/0/2/je/esta_transparenciaoperativa/2013/boletin_agosto_2013.pdf)

INFORMACIÓN DE OPERACIONES

Reporte de Operaciones Superpuestas

La Unidad de Ingeniería Financiera (UIF) del Perú en el primer semestre del año 2013 y agosto de 2013 le realizó 14.646 Reportes de Operaciones Superpuestas (ROS) por parte de los sujetos obligados a reportar.

En general, considerando el número total de ROS recibidos desde el año 2007 a agosto de 2013, se observó un aumento por tipo de sujeto obligado, con un incremento por los Bancos con 38% y los Entes de Fomento de Perú con 25%.

Número de Reportes de Operaciones Superpuestas recibidos acumulados

Número de Reportes de Operaciones Superpuestas por Tipo de Sujeto Obligado - enero de 2007 a agosto de 2013

3



**SUPERINTENDENCIA  
DE BANCA, SEGUROS Y AFP**



**PERÚ**

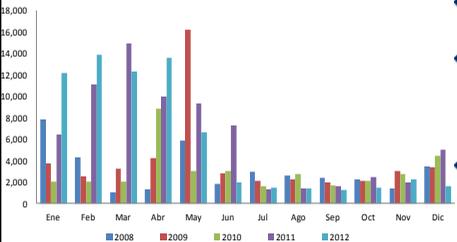







## Análisis Estadístico y Estratégico

Monto de Efectivo o Instrumentos Negociables por Montos superiores a US\$ 10 mil según mes de Ingreso o Salida del País (En miles de US\$)



- ❖ Movimiento transfronterizo de dinero en el periodo 2008-2012
- ❖ Informe Reportes de operaciones sospechosas remitidos por compañías de seguros entre enero de 2010 y mayo de 2013
- ❖ Informe de Análisis Estadístico acerca de las Operaciones de Compra y Venta de divisas.

- ❖ Informe sobre giros y transferencias de alcance internacional
- ❖ Informe sobre operaciones relacionadas al sector construcción
- ❖ Indicadores del Sistema Bancario
- ❖ Informe sobre movimiento transfronterizo de dinero entre Perú y Chile





**SUPERINTENDENCIA  
DE BANCA, SEGUROS Y AFP**



**PERÚ**








## Informe sobre Operaciones de Giro y Transferencia de Fondos de Alcance Internacional

- ❖ El 83% de las operaciones se realizó con principales países consumidores de cocaína.

**Señales de Alerta Identificadas:**

- ❖ Transferencias frecuentes que al consolidarlas aún están por debajo del umbral de registro.
- ❖ Transferencias por varias personas para ser cobradas por una sola o varias personas vinculadas.

**Posibles Tipologías:**

- ❖ Transferencias fraccionadas de dinero ilícito a través de giros internacionales.
- ❖ Utilización de personas para realizar operaciones por encargo ("pitufo").

**Perfil de los Involucrados**

- ❖ Peruanos. Amas de casa, empleados o independientes.

**Delito Precedente**

- ❖ Tráfico ilícito de drogas.



## Informe sobre Movimiento Transfronterizo de Dinero (2008-2012)

- ❖ Importante disminución en número y monto de declaraciones por más de US\$ 10 mil a partir de emisión del Decreto Legislativo N°1106.
- ❖ Mayores montos de dinero transportado durante el primer semestre de cada año.
- ❖ 84% de los pasajeros transportaba US\$ y el 15% euros.
- ❖ Mayor número de pasajeros (46%) de nacionalidad peruana, pero mayor monto de dinero transportado por norteamericanos (28%).
- ❖ 75% del monto de dinero ingresado provenía de Estados Unidos, Chile, Colombia y España.
- ❖ El 29% de los pasajeros ingresaba al país con montos superiores a US\$ 30 mil que representaron el 81% del monto total de dinero ingresado al país.

### Principales casos identificados:

- ❖ Una persona proveniente de USA registró 96 ingresos al país transportando más de US\$ 43 millones.
- ❖ Tres hermanos provenientes de USA ingresaron al país en 139 oportunidades transportando cerca de US\$ 42 millones.
- ❖ Un pasajero colombiano ingresó al país en 13 oportunidades transportando US\$ 14.8 millones.



## Informe sobre ROS remitidos por Compañías de Seguros (Enero 2010 - Mayo 2013)

- ❖ Total de 135 ROS los cuales involucraron un monto total ascendente a más de US\$ 273 millones.
- ❖ Durante el año 2012 se registró un importante incremento en el número de reportes (615% respecto al año 2011).
- ❖ El mayor monto anual asociado a las operaciones reportadas corresponde a los primeros cinco meses del año 2013.
- ❖ El 67% corresponde a operaciones en dólares, las mismas que representan el 98% del monto total reportado.

### Casos en compañías de ramos generales:

- ❖ Seguros de cascos no pesqueros contratados por personas investigadas ubicadas en zonas consideradas de alto riesgo para el tráfico ilícito de drogas (Maynas/Loreto) y el narcoterrorismo (VRAEM/Ucayali).
- ❖ Pólizas Todo Riesgo Construcción contratadas por empresas constructoras o contratistas investigadas por delitos de corrupción de funcionarios, adjudicadas para la ejecución de obras públicas de forma irregular.

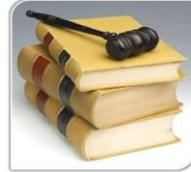
### Casos en compañías de seguros de vida:

- ❖ Adquisición de múltiples pólizas de seguros de vida, algunas de ellas con componente de inversión, por parte de una misma persona. El cliente suele ser una persona muy joven, representante legal de varias empresas y que cuenta con un patrimonio que no es acorde con su perfil.



## Aspectos Regulatorios

- ❖ Elaboración de proyectos de ley en coordinación con el Departamento de Regulación de la SBS y las instituciones pertinentes a nivel nacional.
- ❖ Elaboración de proyectos normativos en materia de prevención del LAFT en coordinación el Departamento de Regulación de la SBS y los organismos supervisores pertinentes.
- ❖ Elaboración de proyectos normativos en materia de prevención del LAFT, aplicables a SO bajo supervisión de la UIF, en coordinación con el Departamento de Regulación de la SBS y los demás Departamentos de la UIF.



### **Normativa emitida producto de la emisión del Decreto Legislativo 1106:**

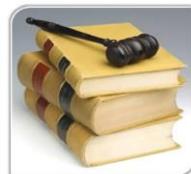
- ❖ Normas de prevención del LAFT aplicables a Notarios.
- ❖ Creación del Registro de Personas dedicadas a Compra y Venta de Divisas y de Empresas de Créditos, Préstamos y Empeño.
- ❖ Normas de prevención del LAFT aplicables a Agentes de Aduanas.
- ❖ Reglamento de Sanciones aplicable a Casinos y Tragamonedas.



## Aspectos Regulatorios

### **Proyectos Normativos en proceso de emisión:**

- ❖ Compra y venta de divisas.
- ❖ Agentes inmobiliarios.
- ❖ Modificación de la Res. SBS N°486-2008 (gestores de intereses en la administración pública, comercio de antigüedades, monedas, sellos postales, objetos de arte, joyas, metales y piedras preciosas).
- ❖ Empresas de correo y courier.
- ❖ Personas jurídicas que reciben donaciones o aportes de terceros, no supervisadas por APCI o el Consejo de Supervigilancia de Fundaciones.
- ❖ Compra/venta de vehículos.
- ❖ Constructoras.
- ❖ Empresas de créditos, préstamos y empeño.
- ❖ Empresas que producen y/o comercializan insumos químicos y productos fiscalizados.
- ❖ Martilleros públicos.
- ❖ ONGs supervisadas por APCI.
- ❖ Empresas mineras.
- ❖ Agencias de viaje y turismo, hoteles y restaurantes.





SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFP PERÚ

## GAFI

FATF Recommendations 2012

### Grupo de Revisión de Cooperación Internacional (ICRG)

- ❖ Revisa a países con serias deficiencias en sus sistemas de prevención. (10 o más Recomendaciones Esenciales y Claves calificadas con NC o PC).
- ❖ 4 grupos regionales. Americas Regional Review Group (ARRG) presidido por Perú y Canadá.

### Consecuencias del incumplimiento de las recomendaciones en un proceso ICRG:

- ❖ Inclusión en listado público de países que presentan serias deficiencias (listas gris clara, gris oscura y negra)
- ❖ Contempla sanciones económicas y acciones por parte de la comunidad internacional.

**SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFP** **PERÚ**

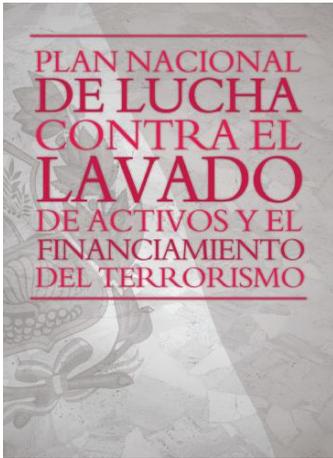
## GAFISUD

- Organismo intergubernamental estilo GAFI.
- Agrupada a 15 países.
- Ha evaluado al Perú en el 2003, 2005 y 2008.
- Hoy el Perú tiene 7 Recomendaciones Esenciales y Claves como NC o PC.
- Perú en proceso de seguimiento intensificado.
- Próxima evaluación: 2016-2017:
  - Nuevas 40 Recomendaciones y Metodología emitidas por GAFI.
  - Criterios de evaluación más exigentes – enfoque en efectividad.
- Proyecto "Fortalecimiento de las Capacidades para Afrontar la Cuarta Ronda de Evaluaciones Mutuas GAFISUD" financiado por SECO.

**SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFP** **PERÚ**

## Grupo Egmont

- Organismo internacional.
- Agrupada a más de 130 UIF.
- Perú es miembro desde el año 2005.
- Requisito: superar un determinado estándar de manejo de información sensible.
- Red internacional segura para el intercambio de información, conocimientos y tecnología.
- UIF-Perú lidera el Proyecto de Reporte Financiero.
- UIF-Perú participa en el Proyecto de Análisis Financiero.
- Lima sede del Plenario del Grupo Egmont el próximo año.



## FMI

- ❖ Asistencia técnica del FMI y participación de 21 entidades del Estado y especialistas del sector privado.
- ❖ Basado en diagnóstico de riesgos identificando vulnerabilidades estructurales y funcionales.

### Principales acciones contempladas:

- ❖ Otorgar acceso a la UIF a información protegida por reservas.
- ❖ Promover la regulación y supervisión efectiva de los organismos supervisores sectoriales.
- ❖ Regulación y supervisión de la actividad cambiaria.
- ❖ Establecer responsabilidad legal de SBS como supervisor de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, y Notarios.
- ❖ Cuerpo de peritos especializados en Ministerio Público y Poder Judicial.
- ❖ Plan de reforzamiento de fronteras.



## Grupo Alianza del Pacífico



- ❖ Conformado por las UIF de Chile, Colombia, México y Perú.

### Objetivo:

- ❖ Alentar la integración de las UIF del Grupo Alianza del Pacífico.

### Actividades previstas:

- ❖ Intercambio de información de operaciones.
- ❖ Intercambio de informes estratégicos, información estadística, tipologías.
- ❖ Cooperación en la capacitación y entrenamiento de analistas y funcionarios.
- ❖ Desarrollo conjunto de proyectos de interés.



## Comisiones Mixtas

### Chile:

- ❖ Intercambio de información en materia de movimiento transfronterizo de dinero.
- ❖ Informar a la UIF de Chile la oferta de cursos especializados en LAFT tanto en modalidad presencial como e-learning.

### Colombia:

- ❖ Intercambio de información sobre movimiento transfronterizo de dinero.

### Bolivia:

- ❖ Intercambio de información sobre transporte transfronterizo de dinero, casos relacionados a FT y la posibilidad de llevar a cabo comunicaciones de forma espontánea.
- ❖ Perú y México actuaron como sponsors de la UIF de Bolivia para su reingreso al Grupo Egmont.

### Ecuador:

- ❖ Se ha venido trabajando el tema del fortalecimiento del intercambio de información.



Gracias por su atención