



Taller Anti-lavado de Activos procedentes de Delitos de Corrupción

Importancia de la labor de la UIF-PERU en las investigaciones de lavado de Activos

CPC Miguel Angel Flores Valdivia
UIF-Perú, SBS

Febrero, 2014



TEMAS :

1. La UIF-Perú y Sistema Nacional Anti-Lavado

2. Investigaciones Conjuntas (ICO) CGR-UIF

3. Importancia de la Labor de la UIF-Perú en la Investigación



TEMAS :

1. La UIF-Perú y Sistema Nacional Anti-Lavado

2. Investigaciones Conjuntas (ICO) CGR-UIF

3. Importancia de la Labor de la UIF-Perú en la Investigación

1. La UIF y el sistema Nacional Anti-lavado

Unidad de Inteligencia Financiera del Perú

Funciones y competencias:

- ❖ Recibe y analiza los Reportes de Operaciones Sospechosas.
- ❖ Emite Informes de Inteligencia Financiera y otras comunicaciones al Ministerio Público.
- ❖ 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 que no cuenten con organismo supervisor propio.
- ❖ Coordina la supervisión del Sistema de Prevención LAFT con los organismos supervisores.
- ❖ Contacto de intercambio de información a nivel internacional en la lucha contra el LAFT.
- ❖ Ejecución del Plan Nacional Anti LAFT - Comisión Ejecutiva Multisectorial contra el LAFT.



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP



PERÚ



1. La UIF y el Sistema Nacional Anti-lavado

Organigrama de la Unidad de Inteligencia Financiera





SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP



PERÚ



1. La UIF y el sistema Nacional Anti-lavado

Actividades de la UIF en el ámbito de la Prevención del LAFT



Análisis Operativo

Estudio y tratamiento de ROS, haciendo uso de información de diversas fuentes para identificar casos de LAFT.



Análisis Estratégico

Generación de inteligencia financiera para la toma de decisiones y acciones en la lucha contra el LAFT.



Cumplimiento

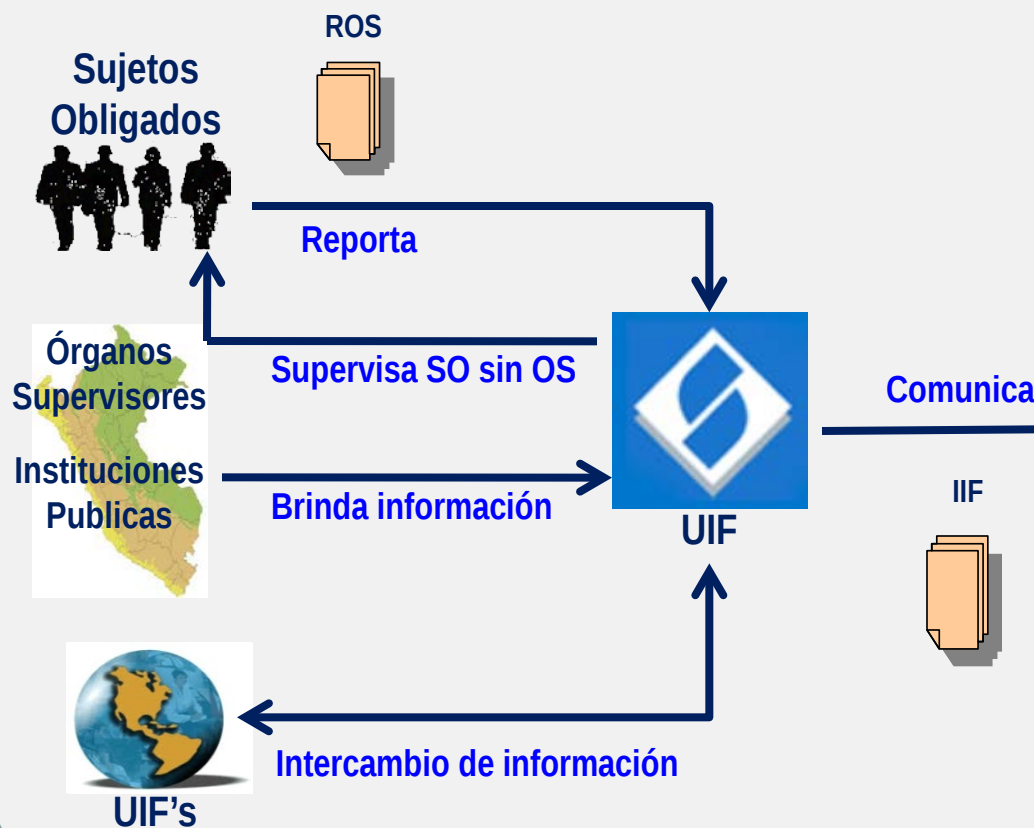
Gestión de las actividades de prevención y la supervisión del cumplimiento de las normas de LAFT.



1. La UIF y el Sistema Nacional Anti-lavado

Sistema Nacional anti LA y contra el FT

PREVENCION: ANALISIS



INVESTIGACION - SANCION y REPRESION



1. La UIF y el Sistema Nacional Anti-lavado

Organismos Supervisores y Sujetos Obligados



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP

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



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



PERÚ

Ministerio
de Comercio Exterior
y Turismo

Casinos, tragamonedas, agencias de viajes, hoteles, restaurantes



PERÚ

Ministerio
de Transportes
y Comunicaciones

Servicio de correo y Courier



PERÚ

Ministerio de
Energía y Minas

Empresas mineras



PERÚ

Ministerio
del Interior

Vendedores de armas, fabricantes de explosivos



PERÚ

Ministerio
de la Mujer y
Poblaciones Vulnerables

Sociedades de lotería



Organizaciones no gubernamentales, personas receptoras de donaciones o aportes de terceros



Agencias de aduana, despachadores de operaciones de importación y exportación



Laboratorios y empresas productoras o comercializadoras de insumos químicos utilizados para la producción de drogas y explosivos



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP

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



TEMAS :

1. La UIF-Perú y Sistema Nacional Anti-Lavado

2. Investigaciones Conjuntas (ICO) CGR-UIF

3. Importancia de la Labor de la UIF-Perú en la Investigación

2. Investigación Conjunta (ICO) CGR-UIF

Investigación Conjunta

Instituciones o Entidades Públicas Nacionales encargadas de detectar y denunciar delitos considerados precedentes del LA y/o FT.

- Solicitadas por la UIF-Perú para el cumplimiento de su labor de análisis.
- Herramienta que permite mejorar el conocimiento sobre el delito precedente y el LA y/o FT



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP



PERÚ



2. Investigación Conjunta (ICO) CGR-UIF

Investigaciones Conjuntas con la CGR

PREVENCION: ANALISIS

Sujetos
Obligados



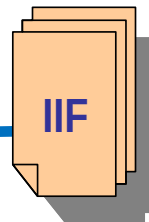
ROS



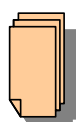
Trabajo de
Gabinete
UIF-Perú



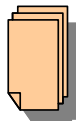
IIF



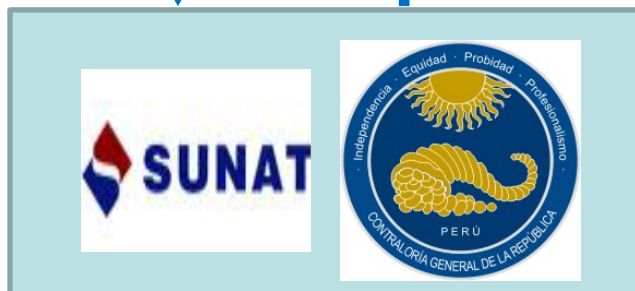
IIF



Resultados



Denuncias



INVESTIGACION Y SANCIÓN- REPRESION



Ministerio
Publico



Poder
Judicial



PNP

• Trabajo de
campo,
• Técnicas
Especiales
de Investig.

DIRANDRO
DIRCOCOR
DIRINCRI
DIRCOTE
DIRPOFIS



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP



PERÚ



2. Investigación Conjunta (ICO) CGR-UIF

Operativa



2. Investigación Conjunta (ICO) CGR-UIF

Información requerida

- Relación de funcionarios sancionados administrativamente, y/o denunciados.
- Lista de PEPs.
- Lista de funcionarios obligados a presentar DDJJ de bienes y rentas.
- Acceso a la parte reservada de las DDJJ. En el marco de la facultades otorgadas a la SBS con el DL 1106 (actualmente en coordinación para la firma de convenio).



TEMAS :

1. La UIF-Perú y Sistema Nacional Anti-Lavado

2. Investigaciones Conjuntas (ICO) CGR-UIF

3. Importancia de la Labor de la UIF-Perú en la Investigación



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP



PERÚ



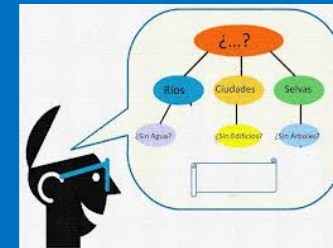
3. Importancia de la Labor de la UIF-Perú en la Investigación

El Análisis en el Informe de Inteligencia Financiera



HERRAMIENTAS (métodos)

- Análisis de vínculos de personas consideradas en el caso.
- Análisis de operaciones financieras y comerciales.
- Análisis económico y financiero.
- Análisis patrimonial, societario y empresarial.
- Análisis de información de medios periodísticos.
- Análisis Tipológico.





SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP



PERÚ

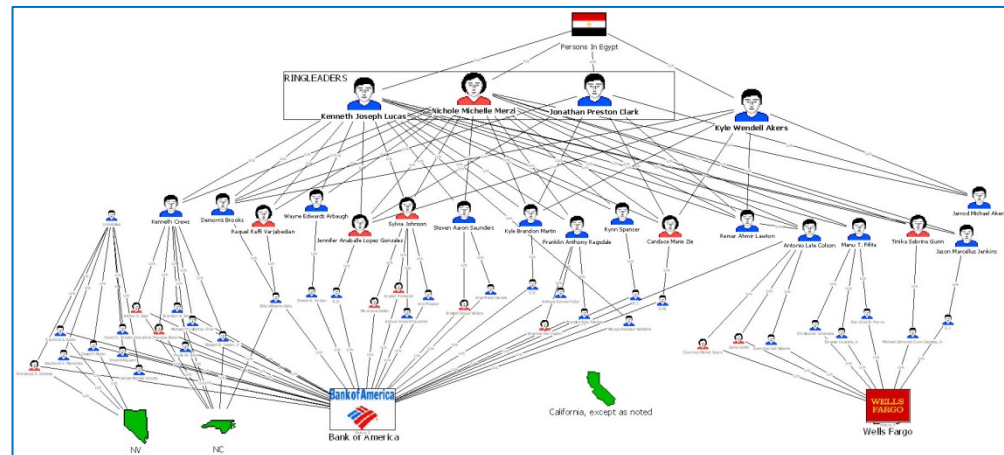
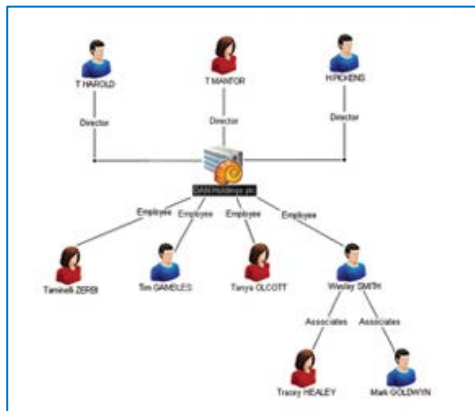
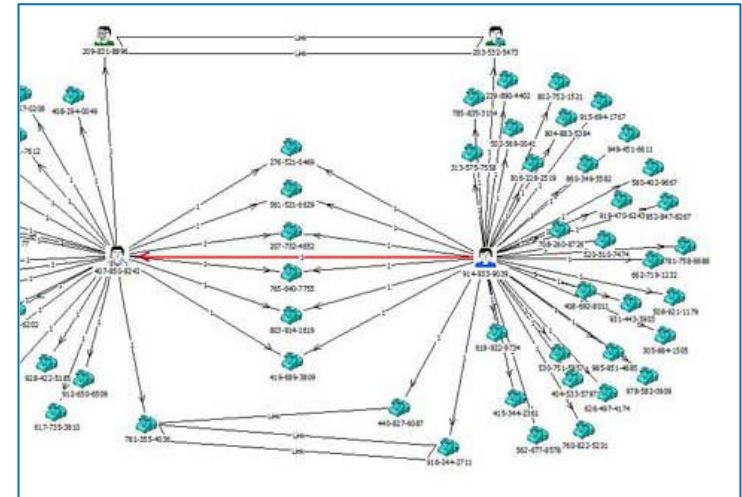
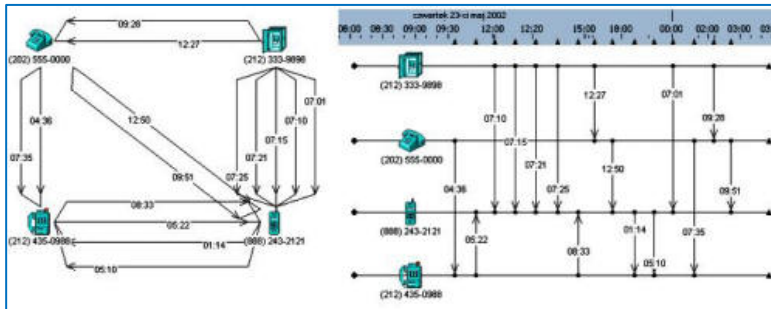


3. Importancia de la Labor de la UIF-Perú en la Investigación

OTRAS HERRAMIENTAS (Otros métodos)

• ANÁLISIS DE VÍNCULOS

- ✓ Establecer relaciones
- ✓ Tipos de relaciones (familiar, comercial, financiera, delictiva)
- ✓ Relación de temporalidad (Sucesión de hechos)
- ✓ Jerarquías, funciones.
- ✓ Participación de tercero (testaferros)



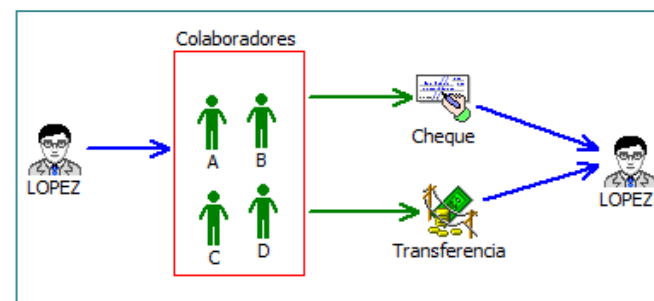
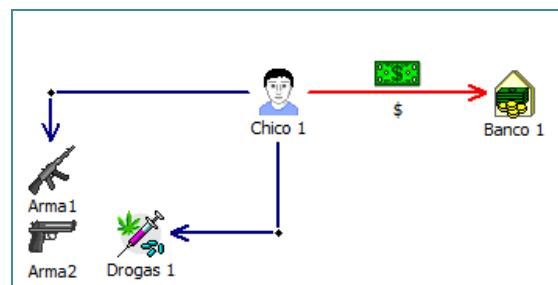
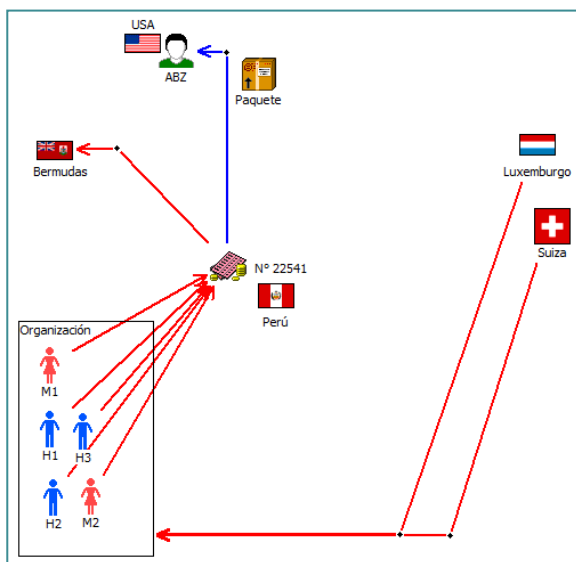
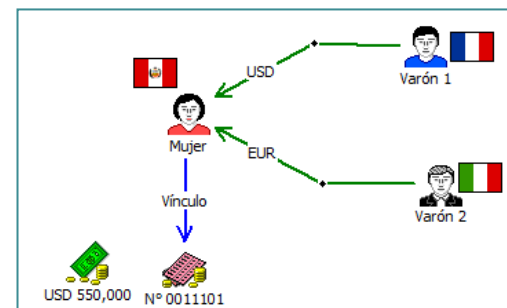


3. Importancia de la Labor de la UIF-Perú en la Investigación

OTRAS HERRAMIENTAS (Otros métodos)

• ANÁLISIS DE OPERACIONES FINANCIERAS Y COMERCIALES.

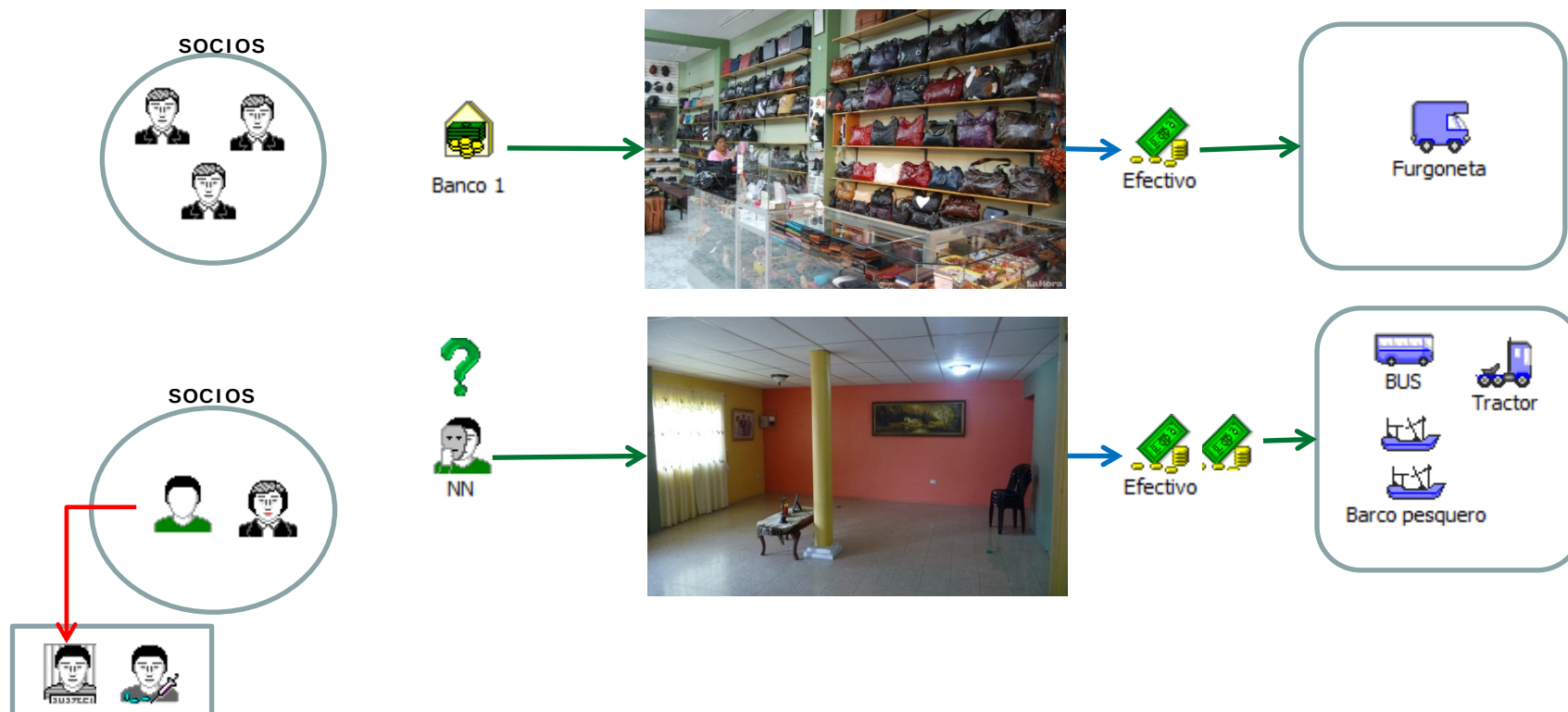
- ✓ Origen y destino de fondos utilizados
- ✓ Razonabilidad de operaciones (Monto, perfil, sustento)
- ✓ Agentes intervinientes
- ✓ Vínculo con delitos
- ✓ Circuito del dinero



3. Importancia de la Labor de la UIF-Perú en la Investigación

OTRAS HERRAMIENTAS (Otros métodos)

- **Análisis económico financiero**
- **Análisis patrimonial, societario y empresarial**
 - ✓ Actividad comercial evidente (empresa de fachada).
 - ✓ Fuentes de financiamiento
 - ✓ Inversiones / Adquisición de activos no acordes con el giro
 - ✓ Relaciones entre socios





SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP



PERÚ



3. Importancia de la Labor de la UIF-Perú en la Investigación

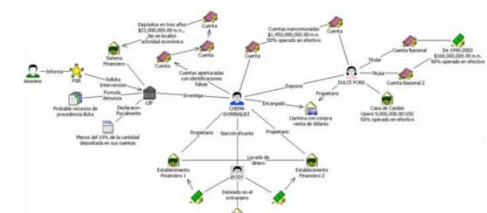
OTRAS HERRAMIENTAS (Otros métodos)

- **Análisis de medios periodísticos**
 - ✓ Fuentes nacionales, internacionales,
 - ✓ Medios físicos, electrónicos



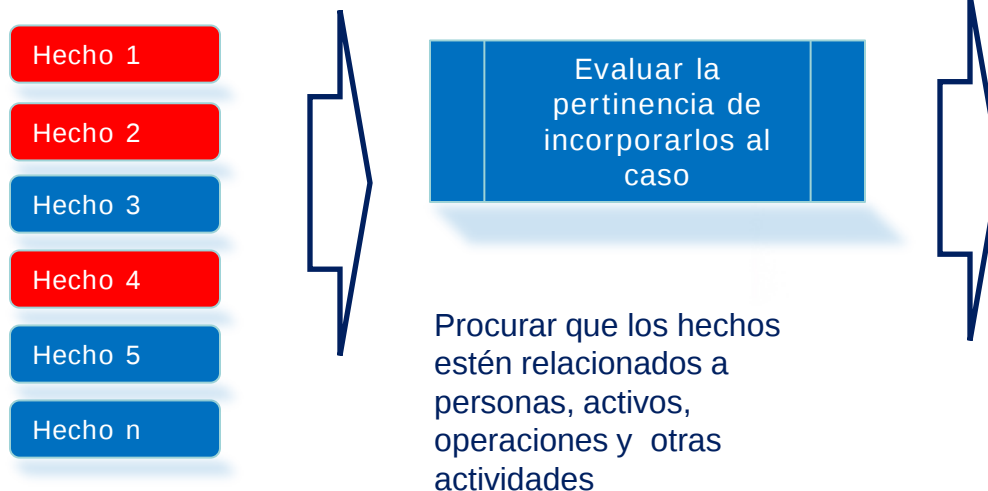
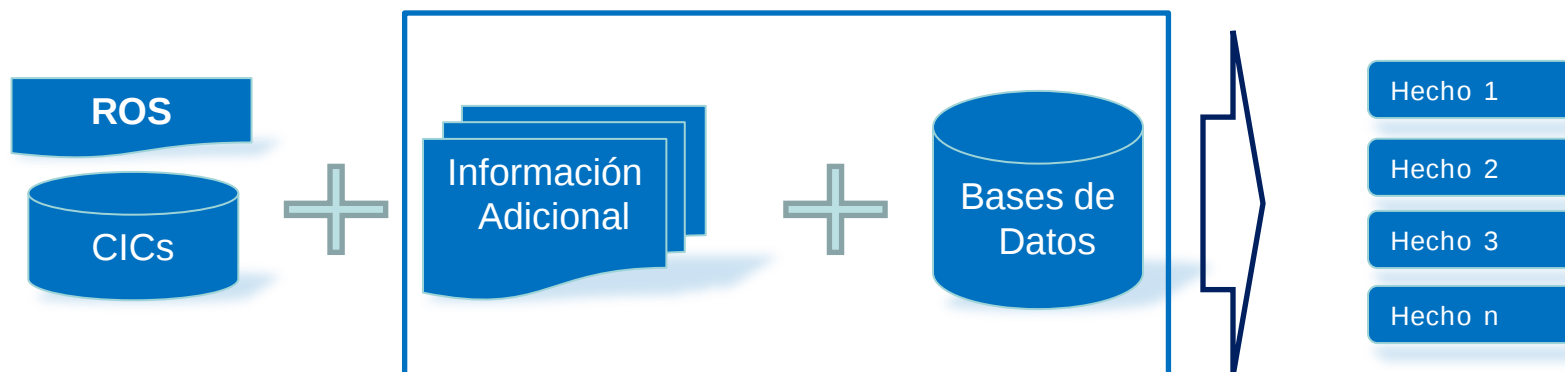
OTRAS HERRAMIENTAS (Otros métodos)

- **Análisis de Tipologías**
 - ✓ Explicar el método utilizado en los actos de LA/FT
 - ✓ Identificar patrones que orienten investigaciones futuras



3. Importancia de la Labor de la UIF-Perú en la Investigación

Identificación, evaluación e incorporación de los hechos al análisis

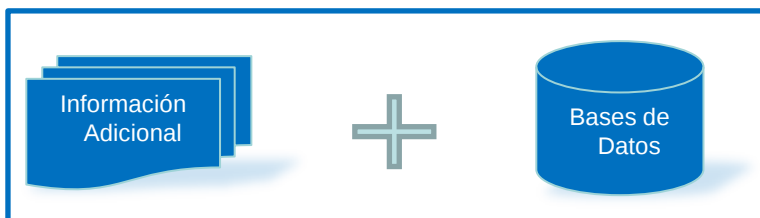
[illegible]

Hechos identificados, examinados y estudiados serán los elementos que sustentarán cada uno de los indicios detectados.



3. Importancia de la Labor de la UIF-Perú en la Investigación

Información – Bases de Datos



Nacionales

Cerradas

- Reniec
- Sunarp
- Sunat
- Migraciones
- Fiscalía
- Poder Judicial
- CGR
- Cavali
- Central de Riesgo

Abiertas

- Sunat
- SAT
- CGR
- Infogob
- Directorios Telf.
- Periódicos

Internacionales

Cerradas

- WorldCheck
- UIF exterior
- Listas
- Análogas

Abiertas

- Internet
- Redes sociales
- Listas
- Periódicos



GRACIAS

CPC Miguel Angel Flores Valdivia
Departamento de Análisis Operativo
UIF-Perú, SBS

Febrero, 2014