



Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo



Contenido

Herramientas

Actualidad

**Avisos
Importantes**

Capacitación



Contenido



ÍNDICE

HERRAMIENTAS

[Reporte de Operaciones Sospechosas \(ROS\) de calidad](#)

ACTUALIDAD

[El Vaticano incrementa la vigilancia de las transacciones sospechosas](#)

[HSBC utilizará inteligencia artificial para combatir el lavado de activos](#)

AVISOS IMPORTANTES

[Próxima Implementación del Nuevo Formato para el Reporte de Operaciones Sospechosas](#)

CAPACITACIONES

[Capacitaciones realizadas](#)

[Cursos virtuales relacionados al Sistema de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo](#)

Herramientas



Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS) de calidad

Se entiende por Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS) al documento elaborado y comunicado por el sujeto obligado o por un organismo supervisor a la UIF-Perú, cuando se detecten indicios de lavado de activos o del financiamiento del terrorismo. Dada la importancia del ROS, a continuación les brindamos nuevos consejos a efectos de que los Oficiales de Cumplimiento remitan un ROS de calidad.



1 Documentación de sustento – Operaciones cheques de gerencia (Sistema Financiero)

Incluye los formularios de las solicitudes de emisión de cheques de gerencia considerando al ordenante y beneficiario final. Asimismo, identifica si:

- El cheque de gerencia fue cobrado y llevado en efectivo (datos del ejecutante),
- Si fue depositado en una cuenta de manera parcial o total (datos del titular y de la cuenta),
- Su destino fue otro producto financiero.

Estos son datos resultan fundamentales para que la UIF-Perú pueda identificar la ruta del dinero.

2 Documentación de sustento – Operaciones crediticias (Sistema Financiero)

En caso el cliente reportado sea beneficiario de operaciones de créditos, debes adjuntar copia del expediente crediticio, incluyendo la solicitud de crédito, evaluación, documentos de respaldo (especialmente sus declaraciones de ingresos), cronograma de pagos y el detalle de las cuotas pagadas o pendientes. Es importante analizar el comportamiento de la operación con la finalidad de identificar inconsistencias en el destino de los fondos, forma de pago, cancelaciones anticipadas, o las que su buen criterio hubiera identificar.



3 Expláyate en la descripción de la operación sospechosa – Giros y transferencias de fondos locales (Sistema Financiero)

Identifica al ordenante/beneficiario de las operaciones de transferencias interbancarias, detallando el banco de origen y/o destino, según corresponda. En caso de operaciones de giros nacionales, menciona al ordenante y/o beneficiario de los fondos considerando el lugar de pago/cobro, según corresponda. En ambos casos, analiza dichas operaciones y hazle seguimiento para identificar el destino final (personas, empresas, cuenta u otro producto o servicio utilizado), datos resultan fundamentales para que la UIF-Perú pueda identificar la ruta del dinero.





1 El Vaticano incrementa la vigilancia de las transacciones sospechosas

La Autoridad de Información Financiera (AIF), que controla las transacciones sospechosas en el banco del Vaticano, consolidó su sistema de vigilancia contra el lavado y reciclaje de dinero, informaron este viernes los responsables de la entidad. Gracias a ello envió ocho casos en el 2017 para que sean sometidos a juicio por los magistrados de la Santa Sede, precisó el suizo René Brühlhart, presidente de AIF.

Según el dirigente, se ha consolidado en estos años el sistema de control interno y se ha acelerado el procedimiento para juzgar a los que intentan lavar dinero y evadir impuestos a través del banco del Vaticano.

Los jueces del Estado más pequeño del mundo recibieron 22 casos de AIF en 2015 y 24 en 2016. En la mayoría de los casos se trata de delitos financieros cometidos por extranjeros y que involucran jurisdicciones del exterior, según el informe anual divulgado este viernes.

El "promotor de justicia" (fiscal) del Estado de la Ciudad del Vaticano había anunciado recientemente la preparación de dos juicios por lavado de dinero, entre ellos uno contra un dirigente del llamado "banco del papa" acusado de malversación de fondos públicos y de lavado de dinero.

El juicio contra el exdirector del Instituto para las

Obras de Religión (IOR), Angelo Caloia, de 78 años, y el abogado Gabrielle Liuzzo, de 94, se iniciará el 9 de mayo. Los dos son acusados de haber vendido ilegalmente "una parte sustancial" de los activos de propiedad del Vaticano, operaciones que generaron pérdidas de activos de más de 50 millones de euros entre 2001 y 2008.

La AIF investiga en base a informes de operaciones sospechosas. El año pasado recibió 150 informes, menos que en 2016 (207 informes) y 2015 (544). La entidad firmó en 2017 un total de 19 acuerdos de cooperación con jurisdicciones extranjeras e intercambió información sobre 268 casos (88 solicitudes hechas por AIF y 180 por autoridades extranjeras).

El banco del Vaticano, en el pasado protagonista de numerosos escándalos por lavado de dinero de la mafia siciliana, ha sido sometido a una importante operación de limpieza y llegó a cerrar 5.000 cuentas con el fin de una mayor transparencia fiscal.

Fuente:

<https://www.swissinfo.ch/spa/el-vaticano-incrementa-la-vigilancia-de-las-transacciones-sospechosas/44080796>

2 HSBC utilizará inteligencia artificial para combatir el lavado de activos

HSBC, el mayor banco de Europa, ha sido uno de los que ha tenido que hacer frente en los últimos años a las multas más multimillonarias por no controlar los flujos de dinero negro que han utilizado la entidad como red de blanqueo de capitales. Ahora, parecen decididos a frenar el quebranto financiero que implican no solo esas multas sino también toda la infraestructura que la entidad tiene que desplegar para evitar que esas ilegalidades vuelvan a ocurrir.

Para ello, según cuenta el Financial Times, están apostando por la Inteligencia Artificial. En concreto por la tecnología de Quantexa, una startup británica fundada en 2016, que ha desarrollado un software

capaz monitorear gran cantidad de datos, transacciones financieras y contrastarlos con otros datos disponibles públicamente para buscar posibles actividades sospechosas. El aprendizaje automático de Quantexa se basa en que su tecnología escanea datos estructurados y no estructurados sobre transacciones de diferentes fuentes, como números de teléfono, direcciones, directores de empresas e informes de noticias, para buscar conexiones sospechosas.

Fuente:

<https://altadensidad.com/hsbc-utilizara-inteligencia-artificial-para-combatir-el-lavado-de-dinero/>

Avisos Importantes



Próxima Implementación del Nuevo Formato para el Reporte de Operaciones Sospechosas

En los próximos días, la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) emitirá un Oficio Múltiple aprobando un nuevo formato para el Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS) identificadas por parte de los sujetos obligados. Al respecto, se ha considerado que la mayoría de campos disponibles sean de registro obligatorio y que tanto los datos de identificación de las personas naturales como las personas jurídicas reportadas sean validados en línea con RENIEC y SUNAT.

Adicionalmente, la UIF ha desarrollado 03 nuevos mecanismos para facilitar el envío de los ROS: (i) Formato web en línea, desde el Portal de Prevención de la Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (PLAFT), (ii) Servicios Web – tecnología que utiliza un conjunto de protocolos y estándares que sirven para intercambiar datos entre aplicaciones – disponible para los sujetos obligados que cuenten con una plataforma informática robusta y (iii) Nuevo formato Excel más amigable y dinámico que el actualmente utilizado.

La entrada en vigencia del nuevo formato ROS, será en agosto de 2018, para lo cual se ha previsto poner a disposición de los oficiales de cumplimiento, tanto el manual con las especificaciones para su llenado, como un tutorial virtual.



Capacitación



1 Capacitaciones realizadas

Durante el mes de abril se llevaron a cabo los siguientes eventos de capacitación, relacionados al Sistema de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo:

Nombre del Evento	Organizador	Ciudad
Taller de Capacitación para el uso del Sistema de Comunicaciones con Entidades Solicitantes - SCES	UIF-Perú	Lima
Taller de Capacitación sobre elaboración de ROS por parte de los sujetos obligados	UIF-Perú	Lima
Sistema de Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo	UIF-Perú	Ayacucho



2 Cursos virtuales relacionados al Sistema de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo

Desarrollo del Sistema de Prevención LA/FT en Cooperativas de Ahorro y Crédito

Obtención de Diploma

Se informa a los participantes del Programa denominado: "Desarrollo del Sistema de Prevención de LA/FT en Cooperativas de Ahorro y Crédito", que la evaluación de conocimientos para obtener el certificado correspondiente, se llevará a cabo el día 30 de mayo de 2018. Los alcances para rendir dicho examen, se comunicarán a las personas matriculadas en dicho Programa, vía correo electrónico.