



Boletín Informativo

03 – Abril 2021



Órgano Centralizado de Prevención del LA/FT

Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo

Conociendo
sobre PLAFT



Base
Centralizada



Noticias de
impacto



Información
de interés



Amenidades
del mes





Conociendo sobre PLAFT

Debida Diligencia en el Conocimiento del Cliente

Cliente

Se considerará como cliente al representante como al representado, al mandatario como al mandante, así como al ordenante (propietario/titular del bien o derecho) y/o beneficiario de las operaciones (adquirente o receptor del bien o derecho), de ser el caso. **Es cliente habitual** aquel que solicita o hace uso de los servicios notariales de manera frecuente, independientemente del monto involucrado en el acto o contrato. **Es cliente ocasional** aquel que los solicita o hace uso de manera esporádica.

Conocimiento del Cliente – Régimen Simplificado

El notario aplicará un régimen simplificado de debida diligencia, cuando una de las partes en el acto o contrato actúe por cuenta propia y sea una empresa del sistema financiero supervisada por la SBS o una empresa supervisada por la SMV; en cuyo caso el formulario a que se refiere el Anexo N° 5 deberá ser llenado por una sola vez para operaciones realizadas en un año calendario.

Conocimiento del Cliente – Régimen General

El conocimiento del cliente implica que este sea identificado por el Notario, adecuada y fehacientemente, ya sea que se trate de un cliente habitual u ocasional, sea persona natural o jurídica. En este sentido, el Notario solicitará al cliente la presentación de los documentos, con la finalidad de obtener la información indicada en los numerales 8.2.1 y 8.2.2 del artículo 8 de la Resolución SBS N° 5709-2012, según corresponda, y verificarla. Para tal efecto, el cliente deberá llenar el formulario a que se refiere el Anexo N° 5 de la referida norma.






Conociendo sobre PLAFT

Etapas



La debida diligencia en el conocimiento del cliente consta de las etapas de **identificación**, **verificación** y **monitoreo**. La realización parcial o total de cada una de dichas etapas se encuentra en función de los riesgos que se haya detectado.



La etapa de **identificación** permite obtener la información principal a efectos de establecer la identidad de un cliente y beneficiario final, de ser el caso.

La **verificación** consiste en asegurarse que sus clientes fueron debidamente identificados, debiendo dejar constancia documental de ello.

El **monitoreo** tiene por propósito el asegurar que las operaciones que ejecutan sus clientes sean compatibles con lo establecido en el perfil del cliente que resulte de los documentos y declaraciones que el mismo cliente presente o formule.

Manual para la Prevención del LA/FT

Los procedimientos de debida diligencia en el conocimiento del cliente que los Notarios aplicarán, deben ser incluidos en el Manual para la Prevención del LA/FT.



Sistema de Calificación Scoring

¿Qué es el riesgo de LAFT?

Es la posibilidad de que el sujeto obligado sea utilizado para fines de LA/FT. (artículo 2. DS 020-2017-JUS).

¿Qué es un sistema de calificación de riesgo LA/FT?

Es un medio utilizado para medir el nivel de exposición al riesgo de LA/FT del oficio notarial, el objetivo es evaluar el perfil de riesgos de LA/FT de la operación notarial considerando a los intervinientes y a todos los actos jurídicos desarrollados en la operación.

¿Qué beneficios brinda ?

- TE FACILITA identificar que procedimiento del conocimiento del cliente debes utilizar.
- TE CALCULA el nivel de riesgo de LA/FT del acto notarial.
- TE PERMITE determinar establecer medidas adicionales de debida diligencia basados en los riesgos identificados.

¿Como se calcula?

Sumando los resultados de los riesgos finales de los actos jurídicos que la integran. Ver el gráfico de la siguiente lámina

Riesgo del Interviniente

Riesgo del interviniente
Riesgo del representante del interviniente.
Riesgo del titular real que puede ser o no interviniente (sólo para personas jurídicas)

Riesgo del Acto Jurídico

Riesgo del acto o contrato celebrado por los intervinientes.

Riesgo de la Notaria

Riesgo del Oficio Notarial en función a su localización geográfica (pendiente de implementación).



Matriz de Calificación Scoring

Factor de riesgo	Sub factor	Variables	Scoring
Interviniente (el de mayor riesgo)	<ul style="list-style-type: none"> Persona natural Persona jurídica Representante 	<ul style="list-style-type: none"> Nacionalidad, residencia, tipo de documento (DOI), profesión, ocupación, edad. Nacionalidad, residencia, DOI, CIU Nacionalidad, residencia, DOI, profesión, ocupación, edad, representatividad. 	X
Acto jurídico	<ul style="list-style-type: none"> Compraventa de inmueble Transferencia vehicular Arrendamiento Leasing 	<ul style="list-style-type: none"> Inscrito en la SUNARP, ubigeo, precio de venta,, uso de efectivo, exhibición de medio de pago. Precio de venta, uso de efectivo, exhibición de medio de pago. Precio declarado, uso de efectivo. Precio declarado, garantía/aval. 	Y

❖ La asignación de los puntajes se realizan de acuerdo a los niveles de riesgo de cada variable identificada, considerando un riesgo máximo para cada interviniente y acto notarial, definido por el experto.

❖ El **Riesgo total de una operación** (R) :será la suma de los resultados de los riesgos finales del interviniente más los actos jurídicos que integran la operación, considerando el factor de corrección (definido por el experto).

•Riesgo máximo del interviniente = a •Riesgo máximo de los actos jurídicos = b
 •Factor de corrección del interviniente = @ •Factor de corrección del acto jurídico = β

$$R= X/a*@ + Y/b*\beta$$

Noticias de impacto

Nacionales

Policía de Perú decomisan cargamento de cocaína con destino a Bolivia: En un operativo que duró varios días, agentes antidroga de Perú lograron secuestrar 936 kilos de cocaína de alta pureza, que -según las investigaciones- tenía que ser enviados a Bolivia....[Leer más](#)



Fiscalía abre investigación a Delia Revoredo, exmagistrada del Tribunal Constitucional [Caso 139-2019]: Delia Revoredo y otros serán investigados durante 120 días por el presunto delito de lavado de activos en agravio del Estado, representado por la Procuraduría especializada en Lavado de activos y Pérdida de Dominio..... [Leer más](#)



Internacionales

Justicia absuelve a Xabi Alonso de cometer fraude a Hacienda: La Audiencia Provincial de Madrid ha vuelto a absolver al exfutbolista y actual entrenador del equipo filial de la Real Sociedad de San Sebastián Xabi Alonso en la causa en la que estaba acusado de defraudar a Hacienda.... [Leer más](#)



Europol advierte que la pandemia podría legitimar negocios del crimen organizado: La pandemia de coronavirus podría alimentar la delincuencia organizada durante años en Europa, continente que ya se encuentra en "un punto de ruptura" por una avalancha de cocaína procedente de América Latina, advirtió la Europol, agencia policial de la Unión Europea.. [Leer más](#)





Información de interés

Comunicados

El Comité del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas relativo a ISIL (Dáesh) y Al-Qaeda incluye 8 personas y entidades en su Lista de Sanciones... [Leer más](#)

Normas Legales

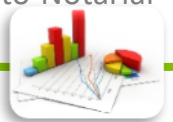
Resolución Ministerial Nº 0056-2021-JUS. Cancelan por causal de renuncia el título de Notario del Distrito Notarial de Lambayeque... [Leer más](#)

Resolución Ministerial Nº 0063-2021-JUS. Cancelan por causal de renuncia el título de Notario del Distrito Notarial de San Martín... [Leer más](#)

Resolución Ministerial Nº 0061-2021-JUS. Cancelan el título de notario del Distrito Notarial de Lima... [Leer más](#)

Resolución Ministerial Nº 0069-2021-JUS. Cancelan título de Notario del Distrito Notarial de Cusco y Madre de Dios... [Leer más](#)

Resolución Ministerial Nº 0070-2021-JUS. Cancelan título de Notario del Distrito Notarial de Lima... [Leer más](#)



Infografía

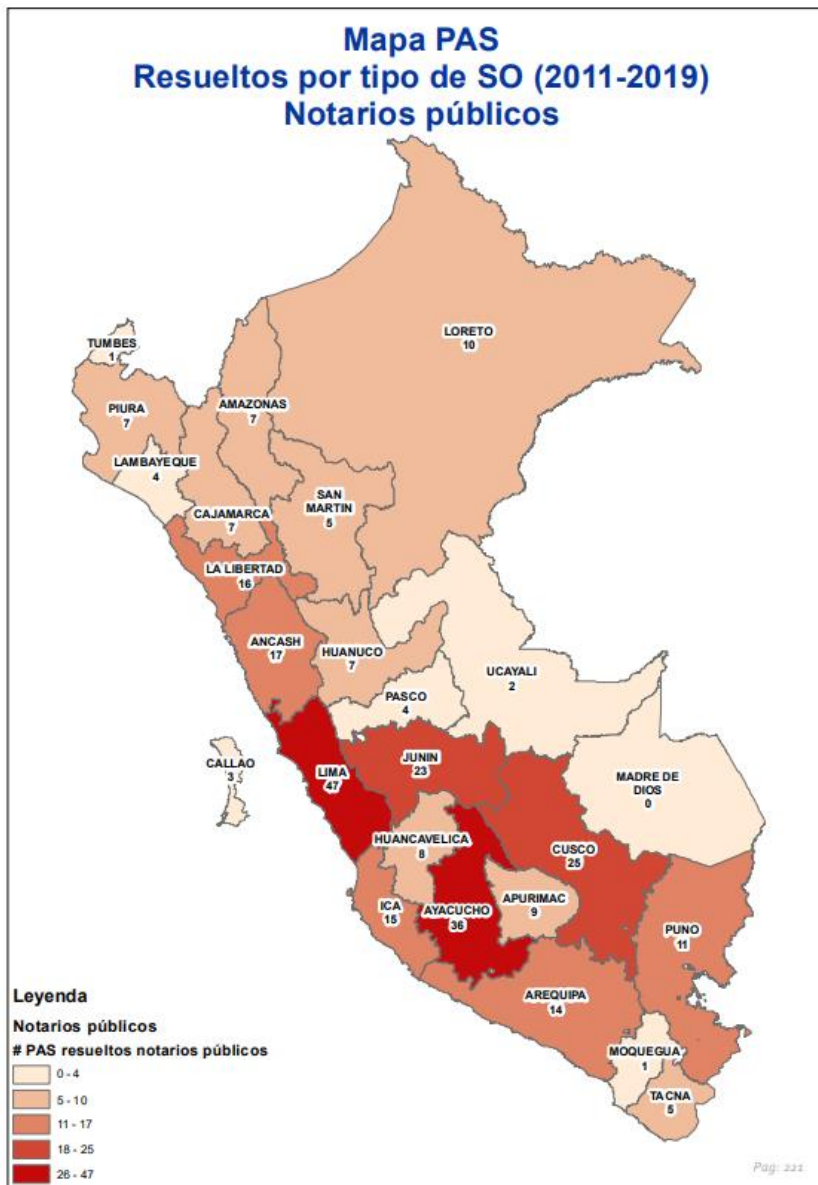
Lucha contra el narcotráfico. Un repaso a los operativos contra el tráfico ilícito de drogas realizadas por la Policía Nacional del Perú





Estadística Georreferenciada

Durante el periodo 2011-2019 se resolvieron un total de 284 procedimientos administrativos sancionadores (PAS) a nivel del sistema notarial peruano. Los colegios de notarios con mayor incidencia de PAS resueltos fueron lo que abarcan los departamentos de Lima, Ayacucho, Cusco y Junín.





Amenidades del mes



Va la tercera: María Abascal

Una niña con rasgos europeos abandonada en una picantería es adoptada por los dueños de la posada, convirtiéndose en la adolescente en la compañera del militar argentino Bernardo de Monteagudo, hasta que este es asesinado durante su paso por Lima. ¿Cómo vivió la Independencia la joven con apellido de virrey? [Lee la tradición completa aquí.](#)



Adultos mayores de 70 a 79 años serán vacunados contra el COVID-19 la próxima semana, anuncia Minsa: El ministro de Salud, Óscar Ugarte, indicó que los adultos mayores que no pudieron vacunarse en las fechas establecidas anteriormente podrán hacerlo en los próximos días....[Leer más](#)

