



# Boletín Informativo

# 08 – Octubre 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

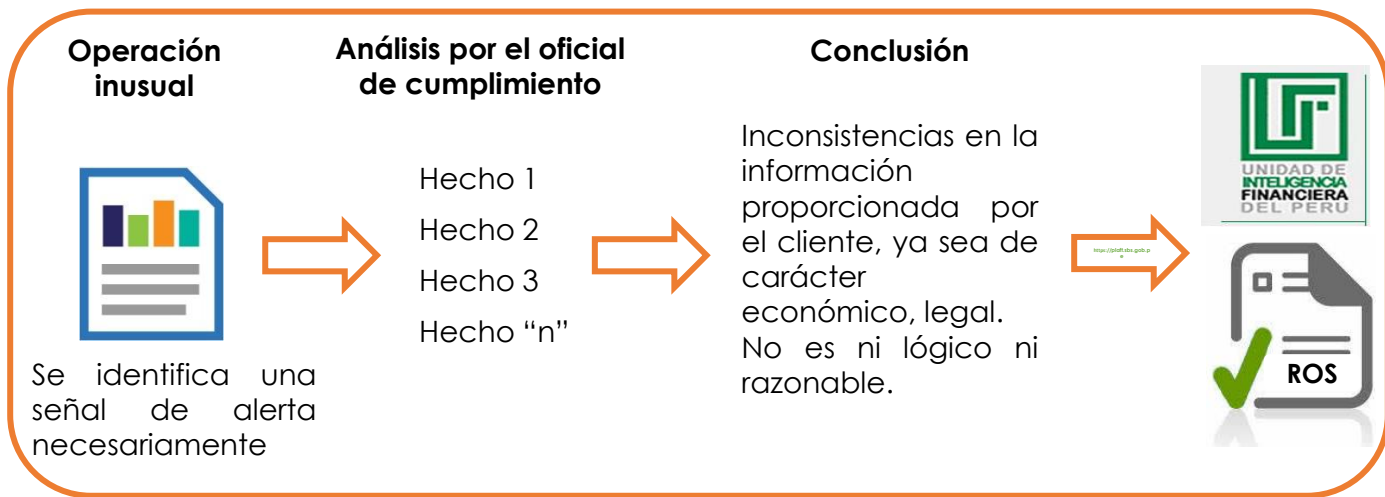




## Conociendo sobre PLAFT

### Reporte de Operación Sospechosa y Ampliación

El oficial de cumplimiento debe comunicar a la UIF el ROS, desde que la operación es calificada como tal, tiene un plazo de veinticuatro (24) horas .



### Puntos a tener en cuenta en el ROS:

- Quién: persona involucrada en la operación sospechosa.
- Donde: Lugar donde ocurre la operación.
- Cuanto: Monto reportado- relevante.
- Cómo: Descripción de los actos notariales involucrados.

### Un ROS de calidad debe contener:

- La señal de alerta por el cual identificó la operación sospechosa.
- Información de la identificación y relación de los participantes.
- Identificación y descripción de las situaciones que generan sospecha o permiten establecer que están vinculadas al LA/FT.
- Detalle de los medios de pago involucrados en la operación.
- Los documentos notariales sustento de las operaciones sospechosas.
- El Anexo 5 de la Resolución SBS N° 5709-2012.






## Conociendo sobre PLAFT

### Algunos consejos para el envío del ROS

#### Identificar e informar de forma clara la operación sospechosa



Por ejemplo, la formalización de actos por la compra sucesiva de bienes inmuebles, pese a que el cliente no desarrolla la actividad inmobiliaria, son señales de alerta si:


- La actividad económica no se relaciona con la formalización del acto.
- El representante intenta realizar los pagos en efectivo.
- El representante no brinda información clara y precisa del beneficiario final.

La información relacionada a estas alertas resulta fundamental para identificar el propósito de la relación comercial del cliente con la notaría.



Analice las operaciones en aplicación de la debida diligencia

#### ¿Qué es una ampliación del Reporte de Operación Sospechosa?



Es la extensión del ROS que **inicialmente se reportó**, se puede generar por un requerimiento de la UIF – Perú u operación inusual que el oficial de cumplimiento a buen criterio considere como sospechosa, a fin de complementar el ROS anterior. La ampliación del ROS se realiza en aplicación de la debida diligencia, mediante el Sistema Reporte de Operaciones Sospechosas en Línea (ROSEL).



<https://plaft.sbs.gob.pe>



Consideraciones



## Base Centralizada

### Escenarios

#### Escenarios Generales

|  |
|--|
| <b>USO SIGNIFICATIVO DE EFECTIVO CONTINUO EN ACTOS NOTARIALES</b>                        |
| <b>MISMA PERSONA EN VARIOS ACTOS NOTARIALES EN UN PERIODO DE TIEMPO</b>                  |
| <b>INTERVINIENTES REALIZAN ACTOS NOTARIALES EN LOCALIDAD DIFERENTE A SUS DOMICILIOS</b>  |
| <b>ACTOS NOTARIALES NO CONCLUIDOS O FORMALIZADOS DESPUES DE CIERTO PERIODO DE TIEMPO</b> |
| <b>MISMO REPRESENTANTE PARA MULTIPLES PN o PJ</b>  |
| <b>IMPORTES DEL ACTO NO GUARDAN RELACION CON SU PERFIL (LIMITE POR OCUPACION)</b>        |
| <b>IMPORTES DEL ACTO NO GUARDAN RELACION CON SU PERFIL (LIMITE POR CARGO)</b>            |
| <b>INTERVINIENTES MENORES DE EDAD</b>  |

#### Escenarios del Acto

|  |
|--|
| <b>COMPRAVENTA BIEN INMUEBLE</b>   |
| <input type="checkbox"/> Transacciones continuas de una misma propiedad en fechas cercanas. mayor riesgo cuando las efectúan mediante adenda o cláusulas adicionales                   |
| <input type="checkbox"/> Interviniente de compra-venta de alto riesgo: menor de edad o persona que vive en extranjero  |
| <input type="checkbox"/> Intervinientes realizan compra-venta de bien inmueble en notario de localidad diferente a la ubicación del bien materia del acto                              |
| <b>COMPRAVENTA BIEN MUEBLE</b>   |
| <input type="checkbox"/> Transacciones continuas de un mismo vehículo  |
| <input type="checkbox"/> Transacciones sucesivas de diferentes vehículos por una misma persona   |
| <input type="checkbox"/> Intervinientes realizan compra-venta de bien mueble en notario de localidad diferente a la ubicación del bien materia del acto                                |
| <b>CONSTITUCION SOCIAL DE EMPRESAS / APORTES EN PERSONA JURIDICA</b>   |
| <input type="checkbox"/> Misma persona como ordenante o representante en varias empresas en un periodo de tiempo   |
| <input type="checkbox"/> aportantes extranjeros ubicados en paraísos fiscales o países de alto riesgo  |
| <b>TRANSFERENCIAS DE ACCIONES O PARTICIPACIONES DE EMPRESAS EN FECHAS CERCANAS CON INTERVINIENTES COMUNES O RELACIONADOS ENTRE SI, QUE DOMICILIAN EN JURISDICCIONES DE ALTO RIESGO</b> |

## Base Centralizada

### Mismo representante para múltiples PN o PJ – EGN.03

#### Definición:

Este escenario detecta a una persona natural que han realizado varias operaciones, interviniendo como “Representante”, para diferentes PN o PJ, en un determinado periodo de tiempo.

#### Forma de determinación del Escenario:

Se extrae las operaciones realizadas por una persona natural y que ha interviniendo en dicha operación como “REPRESENTANTE”, de una Persona Natural o Jurídica; en un determinado periodo de tiempo (“12” meses).

Luego, estas son ordenadas por el SISGEN, por cada “REPRESENTANTE” y se determina por cuantas personas diferentes ha actuado. En caso que estas sean mayores a “3” personas diferentes se considera una alerta y se extrae toda la información de dichos actos. Código de Escenario – ENG.05.

Durante el 2021, el señor Primus con DNI 15101015 Al 30 octubre del 2021 formalizó los siguientes actos notariales:

**15 de abril 2021: Participó como representante del accionista A** para la constitución de una empresa SA.



**30 de junio 2021:** compró un vehículo en representación del señor Carlos Palomino



**03 de setiembre 2021:** representó en la venta de una propiedad de la señora Paulina Pérez



**30 de octubre 2021:** representó en la compra de un terreno del señor Pedro Pablo



El sistema identificará al mismo representante por el documento de identidad en los diferentes actos notariales en un año en que representó a diferentes personas naturales y jurídicas.

Por lo tanto, en esta situación, se activa la alerta EGN.03 y el oficial de cumplimiento procede a realizar el análisis correspondiente



## Noticias de impacto

### Nacionales

#### Allanan vivienda de empresario pesquero investigado por delito de lavado de activos en Santa

La Fiscalía Especializada en Delitos de Lavado de Activos del Santa, allanó e incautó un predio, con autorización judicial, perteneciente a Gian Marco Velásquez Aquino, investigado por la presunta comisión del delito de lavado de activos, provenientes del delito de tráfico ilícito de drogas... [Leer más](#)



#### Investigación por lavado incluye a primera gestión de Perú Libre y más de 50 en el círculo más cercano de Cerrón

La Sexta Fiscalía Provincial Penal Corporativa de Huancayo ha ordenado recabar información respecto a Vladimir Cerrón y todo su entorno de confianza y partidario por el presunto delito de lavado de activos... [Leer más](#)



### Internacionales



#### Pandora Papers: la filtración que expone la riqueza secreta de líderes mundiales y multimillonarios

El presidente ruso Vladimir Putin, el presidente de Azerbaiyán, Ilham Aliyev y el rey de Jordania, Abdalá II vino Al Hussein son algunos de los que figuran en los Pandora Papers... [Leer más](#)



#### Los notarios abren su red a la ciudadanía y lanzan un portal digital que permite tramitar servicios legales

Bajo el eslogan "Tu notario, más cerca que nunca", el Consejo General de Notarios presenta una sede notarial electrónica con la que busca complementar la tramitación presencial de servicios legales... [Leer más](#)



## Información de interés

### Comunicados

Comunicado de la Oficina de Control de Activos Extranjeros (OFAC) del Departamento del Tesoro Americano, (21/10/2021). GAFI trabaja para fortalecer la transparencia financiera y combatir el uso indebido de activos virtuales y aprueba la consulta pública de las revisiones de los estándares de beneficiarios reales y la guía actualizada sobre activos virtuales. WASHINGTON - El Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) concluyó hoy su plenario de octubre, la sexta sesión desde el inicio de la pandemia de COVID-19 en curso. Con participación híbrida tanto virtual como presencialmente en París, el GAFI avanzó en su trabajo principal sobre activos virtuales, transparencia de beneficiarios reales y riesgos financieros ilícitos... [Leer más](#)

### Conmemoración

El 29 de octubre la Oficina de las Naciones Unidas contra la Droga y el Delito (UNODC) celebra el **Día de la Prevención del Lavado de Activos**, en esta conmemoración diferentes organismos internacionales realizan eventos para fortalecer las capacidades de las autoridades competentes que trabajan en la prevención y combate del lavado de activos y financiamiento del terrorismo, en línea con dichos eventos la Unidad de Inteligencia del Perú en la última semana de octubre, organizó webinars relacionados al sistema de prevención y gestión de riesgos de LA/FT.

Asimismo, la Organización de los Estados Americanos (OEA) y la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP organizaron el "Curso sobre Lavado de Activos vinculado a la Minería Ilegal: Riesgos, Vulnerabilidades y Metodologías de Investigación – sector privado" que se llevó a cabo en modalidad virtual los días 27, 28 y 29 de octubre del 2021 en el horario de 09:00 am a 12:00 pm... [Leer más](#)

Por otra parte, con el objetivo de fortalecer las capacidades de las autoridades competentes que trabajan en la prevención y combate del LA/FT, conforme al estándar internacional establecido por el Grupo de Acción Financiera (GAFI), el Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica (GAFILAT), y el Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE) desarrollaron el "Taller sobre Buenas Prácticas y Tendencias en la Identificación del Beneficiario Final" el 26 y 27 de octubre del 2021... [Leer más](#)



**SUPERINTENDENCIA**  
DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú



**UNODC**

Oficina de las Naciones Unidas  
contra la Droga y el Delito



## Información de interés

### Normas Legales

- **Decreto Supremo N° 016-2021-JUS (29/10/2021).** Otorga vigencia a los certificados de “aprobado” en el examen psicológico para el Concurso Público de Méritos para el ingreso a la función notarial... [Leer más](#)
- **Resolución Suprema N° 190-2021-IN (29/10/2021).** Prorrogan intervención de las Fuerzas Armadas en apoyo a la PNP, con el objeto de asegurar el control y el mantenimiento del orden interno, así como para prestar apoyo en la ejecución de operaciones policiales especializadas de interdicción contra la minería ilegal y delitos conexos... [Leer más](#)
- **Resolución Ministerial N° 0894-2021-IN (28/10/2021).** Designan Director de la Dirección de Control de Drogas y Cultivos Ilegales de la Dirección General Contra el Crimen Organizado... [Leer más](#)
- **Resolución de La Fiscalía de la Nación N° 1416-2021-MP-FN (26/10/2021).** Designan fiscales de los Distritos Fiscales de Lima y Lima Centro en la Primera y Segunda Fiscalía Superior Nacional Especializada en Delitos de Lavado de Activos... [Leer más](#)
- **Resolución Ministerial N° 0190-2021-JUS (21/10/2021).** Cancelan título de notario del distrito de Oyón, provincia Oyón, departamento de Lima, Distrito Notarial del Callao... [Leer más](#)
- **Resolución de Presidencia Ejecutiva N° 124-2021-DV-PE (21/10/2021).** Autorizan Transferencia Financiera a favor de la Municipalidad de Luyando. Comisión Nacional para el Desarrollo y Vida sin drogas... [Leer más](#)
- **Resolución de Presidencia Ejecutiva N° 122-2021-DV-PE (13/10/2021).** Autorizan transferencia financiera a favor de la Municipalidad Distrital de Hermilio Valdizán, en el marco del “Programa de Desarrollo Alternativo Integral y Sostenible – PIRDAIS”. COMISIÓN NACIONAL PARA EL DESARROLLO Y VIDA SIN DROGAS... [Leer más](#)
- **Resolución de Presidencia Ejecutiva N° 121-2021-DV-PE (08/10/2021).** Autorizan transferencia financiera a favor de la Municipalidad Distrital de Pucayacu para financiar actividad en el marco del PIRDAIS. COMISION NACIONAL PARA EL DESARROLLO Y VIDA SIN DROGAS... [Leer más](#)
- **Resolución Administrativa N° 000329-2021-CE-PJ (07/10/2021).** Conforman Comisión de Trabajo para la implementación del proyecto “Intranet Poder Judicial” Consejo Ejecutivo... [Leer más](#)
- **Resolución Suprema N° 128-2021-PCM (07/10/2021).** Nombran Presidenta del Consejo de Ministros... [Leer más](#)
- **Resolución Ministerial N° 0179-2021-JUS (02/10/2021).** Cancelan título de Notario del distrito de Ferreñafe, provincia de Ferreñafe, departamento de Lambayeque... [Leer más](#)



## Información de interés

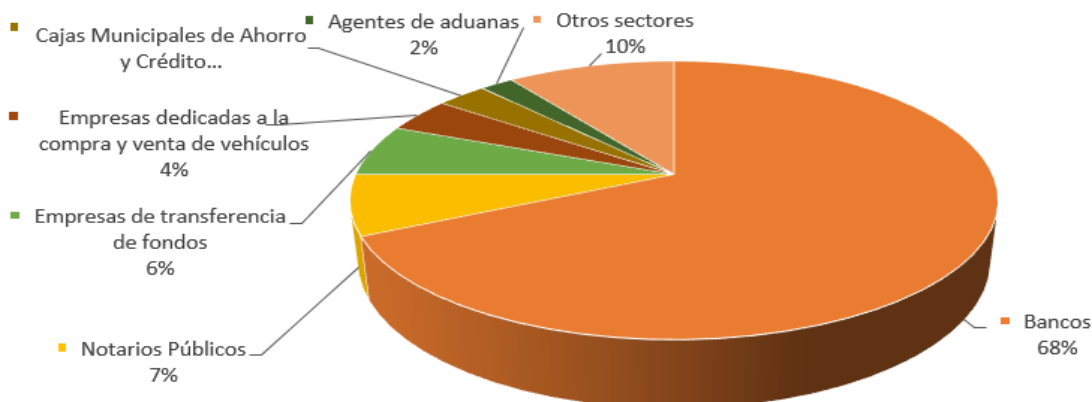
### Estadísticas

Los Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS) incluidos en Informes y Notas de Inteligencia Financiera durante el periodo de enero/2012 a mayo/2021\*, emitidos por la UIF-Perú representan 10 051 ROS, siendo los años donde se concentra la mayor cantidad de ROS: el 2015 con 1 359 y el 2017 con 1 493.

Del total de ROS diseminados, 2 312 (23%) formaron parte de los Informes de Inteligencia Financiera IIF, 4 683 (47%) se consideraron en Notas de Inteligencia Financiera (NIF) y 3 056 (30%) se incluyeron en Notas de Inteligencia Financiera Espontánea (NIFE).

| Año           | N° de ROS incluidos en IIF | N° de ROS incluidos en NIF | N° de ROS incluidos en NIFE | Total de ROS divulgados | Porcentaje del total de ROS recibidos |
|---------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------------|-------------------------|---------------------------------------|
| 2012          | 252                        | 115                        | 0                           | 367                     | 12%                                   |
| 2013          | 206                        | 203                        | 0                           | 409                     | 9%                                    |
| 2014          | 362                        | 449                        | 2                           | 813                     | 14%                                   |
| 2015          | 300                        | 618                        | 441                         | 1359                    | 19%                                   |
| 2016          | 261                        | 410                        | 462                         | 1133                    | 12%                                   |
| 2017          | 202                        | 653                        | 638                         | 1493                    | 13%                                   |
| 2018          | 282                        | 594                        | 427                         | 1303                    | 1%                                    |
| 2019          | 258                        | 695                        | 424                         | 1377                    | 1%                                    |
| 2020          | 125                        | 644                        | 300                         | 1069                    | 10%                                   |
| Mayo del 2021 | 64                         | 302                        | 362                         | 728                     | 14%                                   |
| <b>Total</b>  | <b>2312</b>                | <b>4683</b>                | <b>3056</b>                 | <b>10051</b>            |                                       |

Del total de ROS (2 312) incluidos en los Informes de Inteligencia Financiera, el 68% fueron reportados por bancos, 7% por notarios, 6% por empresas de transferencia de fondos, 4% de empresas dedicadas a la compra y venta de vehículos, 3% de cajas municipales de ahorro y crédito, 2% de agentes de aduanas y 10% de otros sectores.



\*Fuente: Informe N° 00002-2021-UIF-SBS, "Acciones, resultados y proyecciones de la SBS con relación a la UIF-Perú".

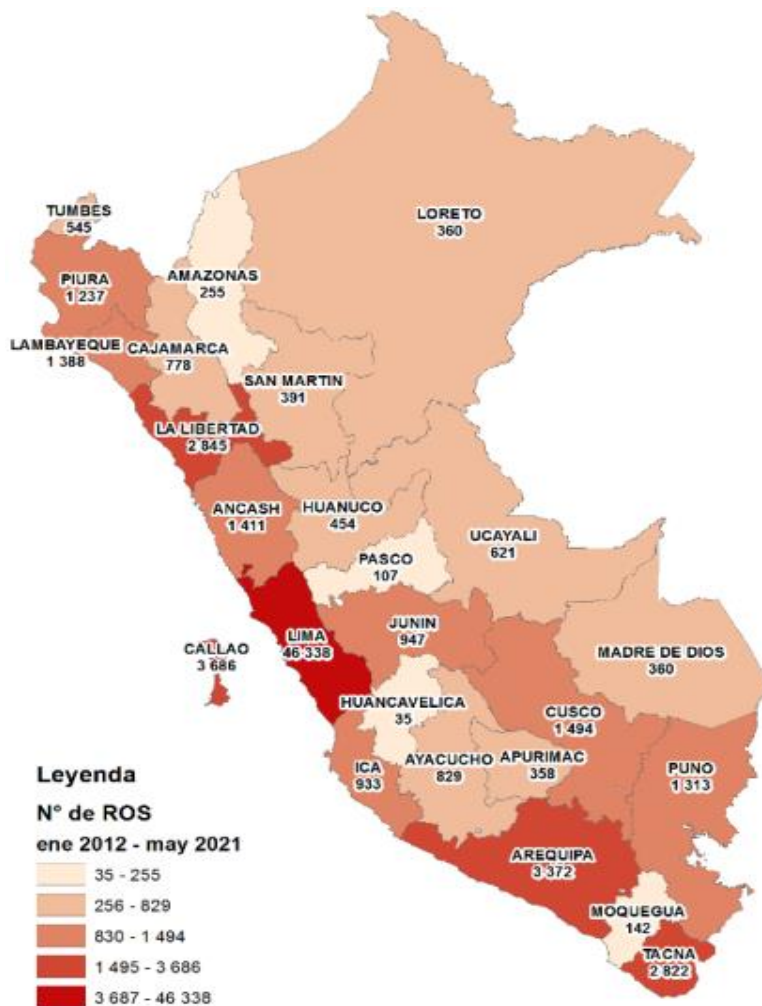


## Infografía

De acuerdo con el Informe N° 00002-2021-UIF-SBS, sobre acciones, resultados y proyecciones de la SBS con relación a la UIF-Perú, al primer semestre del 2021, del total de ROS recibidos desde enero de 2012 a mayo de 2021, se observó que el 52% de las operaciones sospechosas reportadas se realizaron en Lima y el 31% se realizaron en otras ubicaciones, siendo la de mayor representación el Callao, Arequipa, La Libertad, y Tacna. Es preciso indicar que en un 17 % de lo ROS no se reportó la ubicación donde se realizaron las operaciones sospechosas.

En términos absolutos la cantidad de ROS en orden descendente se concentró en Lima (46 338), seguido por el Callao (3 686), Arequipa (3 372), La Libertad (2 845) y Tacna (2 822); y la de menor concentración en Huancavelica (35).

### Cantidad de ROS recibidos por ubicación Geográfica (enero de 2012 a mayo de 2021)





## Amenidades del mes

### “Día de la canción criolla”

El 31 de octubre de cada año se lleva a cabo en el Perú la celebración del “Día de la canción criolla”, en esta fecha se rinde homenaje a la música representativa del país, tales como, el vals, el tondero y la marinera, entre otros.

**Origen:** Se estableció mediante Resolución Suprema de fecha 18 de octubre de 1944, el documento fue rubricado por el presidente Manuel Prado Ugarteche, en el se resuelve: **Declárese el 31 de octubre “Día de la canción criolla” que se destinará a difundir la música comprendida dentro de la mencionada denominación.**



### Principales representantes

- Lucía Magdalena de la Cruz Cuya. Lima, 20/08/1953 (edad 68 años).
- Manuel Jesús Donayre Aguilar. Lima, (24/11/1949 - edad 71 años).
- María Angélica Ayllón Urbina “Eva Ayllón”. Lima, 7/02/1956 (edad 65 años).
- Nora Edith Barr García. Lima, 1/06/1936 (edad 85 años).
- Norma Cecilia Bracamonte Chocano. Lima, 22/11/1949 (edad 71 años).
- Susana Esther Baca de la Colina. Lima, 24 /05/1944 (edad 77 años).
- Tania Libertad de Souza Zúñiga. Lambayeque, 24/10/1952 (edad 69 años).
- Carlos Porfirio Vásquez Aparicio. Lima, 4/11/1902 – 26/09/1971
- Delia Parolari Vallejos de Salinas. Callao, 5/09/1930 – 17/10/2005
- Francisco Julián Jiménez Fernández. Lambayeque, 29/01/1920 – 4/05/2014
- Julia Rosa Capristán García. La Libertad, 8/10/1926 – 18/09/2018.
- Julio Felipe Federico Pinglo Alva. Lima, 18/07/1899 – 13/05/1936.
- Lucila Justina Sarcínes Reyes. Rímac, 19/07/1936 – 31/10/1973.
- Luis Abanto Morales. La Libertad, 25/08/1923 – 14/06/2017.
- Luis Francisco Garland Llosa. Lima, 10/01/1930 - 21/11/2014
- María Esther Granados. Lima, 30/01/1926 – 19/10/2012.
- María Isabel Granda y Larco “Chabuca G.”. Apurímac, 03/09/1920 – 8/03/1983.
- Mario Cavagnaro Llerena. Arequipa, 16/02/1926 – 29/09/1998
- Nicomedes Santa Cruz Gamarra. Lima, 4/06/1925 – 5/02/1992
- Óscar Guillermo Avilés Arcos. Callao, 24/03/1924 – 5/04/2014.
- Rómulo Varillas Traslaviña. Callao, 7/07/1922 – 31/03/1998.