



Boletín Informativo

09 – Noviembre 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

¿Quién es el beneficiario final?

Es toda persona natural que, sin tener necesariamente la condición de cliente, es la destinataria del servicio que presta el despacho notarial, o se encuentra autorizada o facultada para disponer de éstos.



¿Qué hacer?

Se debe identificar a los beneficiarios finales de los servicios que suministre la notaría y tomar las medidas razonables para verificar su identidad, hasta donde la debida diligencia lo permita.



¿Si el cliente es una personas jurídica?

Se debe considerar a la persona natural que en última instancia detenta el control a través de la propiedad; en su defecto, a quien ejerce el control de la persona jurídica por otros medios; y sólo cuando en dichos casos no se identifique a una persona natural, se considerará a la persona natural que desempeña funciones de dirección y gestión.



Conociendo sobre PLAFT

La debida diligencia en el conocimiento del cliente consta de tres etapas: (i) Identificación, (ii) Verificación y (iii) Monitoreo, siendo la etapa de identificación la que permite obtener información principal a efectos de establecer la identidad de un cliente y beneficiario final.



Señales de alerta relacionadas

- Constitución de personas jurídicas cuyos dueños son otras personas jurídicas no constituidas en Perú, dificultando la identificación del beneficiario final o propietario real.
- Donación de bienes muebles y/o inmuebles, que no guardan relación con el perfil de los beneficiarios.
- Indicios de que el ordenante (propietario - vendedor) o el beneficiario (comprador) no actúa por su cuenta y que intenta ocultar la identidad del ordenante o beneficiario real.
- Formalización de actos de ventas de activos sobrevalorados entre entidades controladas por el mismo beneficiario final.
- Actos que involucren al menos: contrato de mandato sin representación o contrato de verdadero propietario o fideicomisos donde se desconozca la identidad del fideicomisario.





Base Centralizada

Escenarios

Escenarios Generales

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

Escenarios del Acto

COMPRAVENTA BIEN INMUEBLE
<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
COMPRAVENTA BIEN MUEBLE
<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
CONSTITUCION SOCIAL DE EMPRESAS / APORTES EN PERSONA JURIDICA
<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
TRANSFERENCIAS DE ACCIONES O PARTICIPACIONES DE EMPRESAS EN FECHAS CERCANAS CON INTERVINIENTES COMUNES O RELACIONADOS ENTRE SI, QUE DOMICILIAN EN JURISDICCIONES DE ALTO RIESGO



Base Centralizada

Transacciones Continuas De Una Misma Propiedad En Fechas Cercanas. – ENI.02

Definición:

Detecta operaciones sucesivas de una misma propiedad en un periodo de tiempo.

Forma de determinación del Escenario:

Se extraen los actos de compra-venta de Inmuebles (Código de acto: "XX") del mes y se identifica la existencia de otros actos anteriores del mismo inmueble, por el número de ficha registral. El periodo analizar es de "T MESES" a partir del mes actual y las operaciones sobre dicho inmueble sean igual o mayor a "V VECES" .

Valores iniciales definidos:

T = 18 meses

V = 3 operaciones

Durante el 2020 y 2021, el señor Primus con DNI 15101015 Al 30 de abril del 2020 formalizó los siguientes actos notariales:



15 de abril 2020: El sr. Primus participó como **representante** para la compra de un inmueble.PR 2025160



30 de junio 2020: El sr. Primus vendió el inmueble al señor Carlos Palomino. PR 2025160



03 de junio 2021: el sr. Carlos Palomino vendió el inmueble a la señora Paulina Pérez. PR 2025160



30 de julio 2021: la señora Paulina Pérez vendió el inmueble al sr. Carlos Pastor. PR 2025160



El sistema identificará el número de ficha registral del inmueble en los diferentes actos notariales en 18 meses.

Por lo tanto, en esta situación, se activa la alerta ENI.02 y el oficial de cumplimiento procede a realizar el análisis correspondiente



Noticias de impacto

Nacionales

Las claves sobre operativo contra presunta mafia de lavado de dinero perteneciente a carteles de la droga. (24/11/2021)

Agentes de la Dirección de Lavado de Activos de la Policía Nacional y miembros del Ministerio Público allanaron ayer varios inmuebles y detuvieron de forma preliminar a sujetos vinculados a una presunta organización criminal dedicada al lavado de activos... [Leer más](#)



Fiscalía: Perú Libre “fue inscrito con la finalidad de ingresar dinero ilícito” (05/11/2021)

“Había una completa renuencia por parte del investigado y del partido político de entregar la información contable. Si una persona es investigada por lavado y cree que ha cumplido con la ley, presenta la documentación que considere y que tiene”, aseguró la fiscalía... [Leer más](#)



Internacionales

Drogas sintéticas inundan el cruce fronterizo EE. UU.-México en California

Una incautación récord de metanfentanil y fentanilo en un cruce fronterizo entre Estados Unidos y México cerca de la ciudad de San Diego indica que esta zona se ha convertido en un importante corredor de contrabando de drogas sintéticas... [Leer más](#)

El “Rebelde del Sur”: el ascenso de la Organización R

Los sindicatos de Bolívar, bandas que controlan la minería ilegal de oro, son despiadados. Manejan sus operaciones con mano de hierro, obligando a los mineros, adultos y niños por igual, a trabajar largas horas en condiciones peligrosas por una insignificante retribución... [Leer más](#)



Quién es quién en la Organización R y en torno a ella

La Organización R (OR) ha cobrado relevancia en Bolívar, estado rico en minería de oro en Venezuela. Conformado por pandillas mineras, el grupo afirma que defiende a las comunidades mineras, pero a la vez se apodera de una buena tajada del oro que estas producen. Su ala caritativa, conocida como Fundación 3Rs, tiene conexiones con el Movimiento por la Paz y la Vida, una iniciativa gubernamental que promueve la cultura y el deporte.





Información de interés

Comunicados

Comunicado de la Oficina de Control de Activos Extranjeros (OFAC) del Departamento del Tesoro Americano, (14/11/2021). Los socios establecen un grupo de trabajo bilateral para apoyar la innovación tecnológica y la **ciberseguridad**. El anuncio forma parte de los esfuerzos de la administración de Biden para acelerar la cooperación internacional para contrarrestar el **ransomware**. JERUSALÉN - Sobre la base de la relación de larga data entre el Ministerio de Finanzas de Israel y el Departamento del Tesoro de EE. UU., El Subsecretario del Tesoro, Wally Adeyemo, se reunió hoy con el Ministro de Finanzas Avigdor Lieberman y el Director General de la Dirección Nacional Cibernética Yigal Unna en Israel para establecer una asociación bilateral para proteger la infraestructura financiera crítica y las tecnologías emergentes y ampliar la cooperación internacional para contrarrestar la amenaza que representa el ransomware para los países y la economía mundial... [Leer más](#)

Comunicado de la Oficina de Control de Activos Extranjeros (OFAC) del Departamento del Tesoro Americano, (16/11/2021). Reunión virtual de la Secretaria del Tesoro, Janet L. Yellen, con los Ministros de Finanzas y los Gobernadores de los Bancos Centrales del G7, (16/11/2021). WASHINGTON - La secretaria del Tesoro, Janet L. Yellen, asistió a una reunión virtual de los ministros de finanzas y gobernadores de bancos centrales del G7. Junto con sus contrapartes, participó en un ejercicio cibernético que cubrió cómo los miembros del G7 buscarán cooperar en el hipotético evento de un incidente transfronterizo significativo que afecte al sector financiero. La secretaria Yellen respaldó la renovación del mandato del Grupo de **Expertos Cibernéticos** del G7 y reafirmó el compromiso del Tesoro de contrarrestar las amenazas planteadas por el **ransomware y otras actividades cibernéticas maliciosas** en el sector de servicios financieros y la economía... [Leer más](#)

Comunicado de la Oficina de Control de Activos Extranjeros (OFAC) del Departamento del Tesoro Americano, (08/11/2021). El Tesoro continúa **contrarrestando el ransomware** como parte del esfuerzo de todo el gobierno; Sanciona a los operadores de ransomware y al cambio de moneda virtual. FINCEN actualiza el aviso de ransomware. La OFAC sanciona a dos operadores de ransomware y a una red virtual de cambio de divisas por el incidente de Kaseya y los rescates cibernéticos de lavado... [Leer más](#)



Información de interés

Normas Legales

- **Resolución SBS N° 03601-2021 (29/11/2021).** Modifican el Reglamento para la Gestión de la Continuidad del Negocio, aprobado mediante Resolución SBS N° 877-2020... [Leer más](#)
- **Ley N° 31362. Ley de pago de facturas MYPE a treinta días (28/11/2021).** La presente ley tiene como objeto regular el pago oportuno de facturas comerciales o recibos por honorarios girados a empresas del sector privado y el sector público... [Leer más](#)
- **Resolución de Presidencia Ejecutiva N° 135-2021-DV-PE (27/11/2021).** Autorizan Transferencia Financiera a favor de la Municipalidad Provincial de Tocache... [Leer más](#)
- **Resolución de la Fiscalía de la Nación N° 1599-2021-MP-FN (25/11/2021).** Nombran Fiscal Adjunta Provincial Provisional Transitoria del Distrito Fiscal de Lima Centro y la designan en la Primera Fiscalía Supraprovincial Corporativa Especializada Contra la Criminalidad Organizada... [Leer más](#)
- **Resolución de la Fiscalía de la Nación N° 1604-2021-MP-FN (25/11/2021).** Nombran Fiscal Adjunta Provincial Provisional Transitoria del Distrito Fiscal de Huánuco y la designan en la Fiscalía Supraprovincial Especializada en Terrorismo y Lesa Humanidad del Distrito Fiscal de Huánuco... [Leer más](#)
- **Resolución Administrativa N° 000388-2021-CE-PJ, Consejo Ejecutivo (24/11/2021).** Designan magistrados integrantes de la Cuarta Sala Penal de Apelaciones Nacional de la Corte Superior Nacional de Justicia Penal Especializada... [Leer más](#)
- **Resolución de Presidencia Ejecutiva N° 130-2021-DV-PE (06/11/2021).** Autorizan Transferencia Financiera a favor de la Municipalidad distrital San Juan del Oro. Transferencia financiera de la Comisión Nacional para el Desarrollo y Vida Sin Drogas en el marco del programa presupuestal "Programa de Desarrollo Alternativo Integral y Sostenible – PIRDAIS"... [Leer más](#)
- **Resolución Administrativa N° 000363-2021-CE-PJ, Consejo Ejecutivo (06/11/2021).** Establecen disposiciones para la designación de jueces y juezas en los órganos jurisdiccionales del Sub Sistema Nacional de Extinción de Dominio y del Sistema Especializado en Delitos de Corrupción de Funcionarios... [Leer más](#)
- **Resolución Suprema N° 191-2021-IN (02/11/2021).** Autorizan la intervención de las Fuerzas Armadas en apoyo a la Policía Nacional del Perú, con el objeto de asegurar el control y el mantenimiento del orden interno, así como para prestar apoyo en la ejecución de operaciones policiales a las Regiones Policiales de Lima y Callao... [Leer más](#)



Información de interés

Estadísticas

Métodos de lavado de activos más comunes en los Informes de Inteligencia Financiera (IIF)

En línea con el siguiente cuadro* en términos acumulados la tipología N° 1 tiene el mayor monto involucrado por IIF (42%), seguido por la N° 2 (16%) y N° 3 (11%). Asimismo, se aprecia que el total de 641 IIF involucra tipologías que representan un total de US\$ 14 478 (millones de US\$).

N°	Tipología	Acumulado: enero 2012 a mayo 2021		12 meses: junio 2020 a mayo 2021	
		N° de IIF	Total Millones US\$	N° de IIF	Total Millones US\$
1	Uso de recursos ilícitos o no justificados destinados u obtenidos de la inversión en el sector minero (oro ilegal y oros minerales).	46	6058	1	111
2	Fondos ilícitos o no justificados canalizados a través de productos o instrumentos financieros y/o de inversión.	138	2328	12	561
3	Transferencias remitidas o recibidas al/del exterior producto de exportaciones o importaciones ficticia de bienes, no concordantes o relacionadas a mercancías sobrevaloradas o subvaluadas.	74	1591	5	851
4	Depósitos y/o transferencias fraccionadas de dinero ilícito o no justificado.	49	1440	2	3
5	Utilización de empresas de fachada.	29	560		
6	Fondos ilícitos o no justificados canalizados a través del Sistema de las Empresas de Transferencias de Fondos (ETFs).	24	324	1	
7	Uso de recursos ilícitos o no justificados en la adquisición de bienes muebles e inmuebles.	50	322	1	1
8	Transferencias remitidas o recibidas al/del exterior producto de exportaciones o importaciones ficticia de servicios, no concordantes o relacionados con servicios sobrevalorados o subvaluados.	17	187		
9	Utilización de fondos lícitos o no justificados para disminuir el endeudamiento o capitalizar empresas legítimas.	15	97		
10	Arbitraje cambiario nacional y/o internacional o mediante transporte de dinero lícito o no justificado.	7	95		
11	Inversión extranjera ficticia en una empresa local con fondos ilícitos o no justificados.	1	90		
12	Uso de recursos ilícitos o no justificados destinados a la inversión en el sector construcción o inmobiliario.	16	42		
13	Utilización de organizaciones sin fines de lucro para el lavado de dinero.	2	35	1	33
14	Uso de identificación o documentos falsos o utilización de testaferros.	9	29	1	4
15	No identificada.	84	864	2	2
16	Otros.	80	416	4	0.3
Total		641	14478	30	1566

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



Infografía

Basel AML Index – 2021

El Índice ALD de Basilea mide el riesgo de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo, este se define como la vulnerabilidad de una jurisdicción al LA/FT y su capacidad para contrarrestarlo. De acuerdo con el Ranking los países con mayor índice en América Latina y el Caribe son Haití, Islas Caimán y Nicaragua.





Amenidades del mes

Lo que no es un Oficial de Cumplimiento....

Debida diligencia en el conocimiento del cliente



- Formulario de conocimiento del cliente (Anexo N° 5), Origen de fondos, beneficiario final,...
- Documento Oficial de Identidad (DOI)
- Búsqueda en las listas de consulta previa...

No lo tomes como algo personal Santa, mi papá trabaja en una notaría y esas son las condiciones para poder recibir tus regalos.



Su aplicación permite identificar los riesgos a los que puede estar expuesta la notaría.

¡El lavado de activos siempre esconde algo ilegal!

Enriquecimiento ilícito



¡No oculto nada lo único que tengo es lo que traigo puesto!

Es importante conocer la procedencia del dinero y de los bienes relacionados al acto notarial.