



Órgano
Centralizado de
Prevención del
LA/FT

Octubre 2023



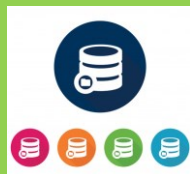
Boletín Informativo

Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo

Conociendo
sobre PLAFT



Base
Centralizada



Noticias de
impacto



Información
de interés



Amenidades
del mes





Contenido

- ✓ **El crowdfunding y la financiación del terrorismo**
- ✓ **Estadísticas UIF**
- ✓ **Información Estadística Georreferenciada – Minería Ilegal**
- ✓ **Capacitaciones OCP – Octubre 2023**
- ✓ **Normas legales.**
- ✓ **Noticias de impacto**
- ✓ **Amenidades del mes.**



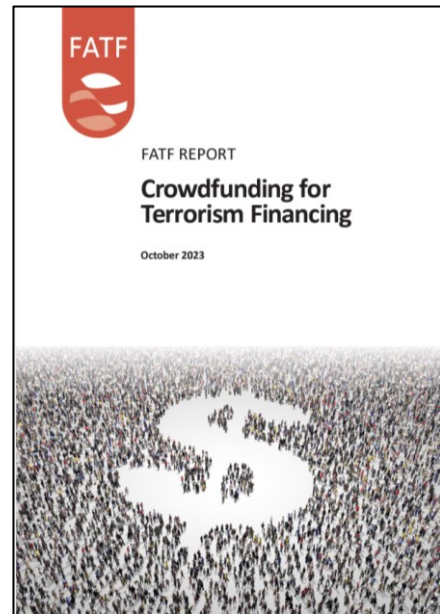
El crowdfunding y la financiación del terrorismo

El 31 de octubre de 2023, el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) publicó su informe Crowdfunding para la financiación del terrorismo, que analiza como los terroristas han explotado las plataformas de recaudación de fondos y las actividades de crowdfunding en las redes sociales para buscar financiamiento para causas terroristas a nivel global.

El crowdfunding es una solución innovadora de recaudación de fondos, utilizada por personas de todo el mundo para financiar ideas, proyectos o empresas comerciales, iniciativas sin fines de lucro u otras, a través de una plataforma en línea, redes sociales, aplicaciones de mensajería, sitios web dedicados y otros medios de comunicación. También considera la recaudación de fondos física.

El atractivo del crowdfunding sobre los mecanismos de financiación tradicionales es que permite al solicitante llegar a una gran masa de donantes potenciales, conectando a personas que pueden contribuir con cantidades relativamente pequeñas.

Aunque la mayor parte de la actividad de financiación colectiva es legítima, la investigación del GAFI ha demostrado que el Estado Islámico de Irak y el Levant (ISIL), Al-Qaeda y grupos e individuos terroristas por motivos étnicos o raciales la han explotado para recaudar dinero con fines de financiación del terrorismo (FT).



En muchos países las plataformas de financiación colectiva pueden quedar fuera del marco regulatorio para la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, lo que los deja más vulnerables a su explotación para estos fines.

La actividad del crowdfunding ha crecido en los últimos años y los expertos esperan que siga aumentando. Algunas estimaciones han valorado el mercado mundial de crowdfunding en 17,200 millones de dólares en 2020 y señalan que se espera que alcance los 34,600 millones de dólares en 2026. En 2022, hubo más de 6 millones de campañas de crowdfunding en todo el mundo.



El crowdfunding en línea abarca tres elementos clave: un contribuyente que da dinero digitalmente, destinatarios que reciben dinero digitalmente y un método de pago para transferir el dinero del donante al receptor.

Los diferentes modelos se pueden agrupar según el tipo de retorno que ofrecen a sus usuarios:

- Modelos de retorno no financieros, donde el retorno para los participantes puede variar desde nada (donación) hasta bienes o servicios (modelo basado en recompensas), y
- Modelos de rentabilidad financiera, en los que los participantes esperan una rentabilidad financiera ya sea en forma de ingresos o valores (financiación basada en acciones) o intereses sobre préstamos (financiación basada en deuda).



Esto incluye proyectos inmobiliarios de financiación colectiva en los que los fondos recaudados de inversores individuales se utilizan para invertir en bienes raíces, generando ingresos para los inversores.

GAFI identifica al crowdfunding basado en donaciones como el que tiene más probabilidades de ser explotado con fines de FT.

Formas de utilización

- Abuso de causas humanitarias, benéficas o sin fines de lucro, que pueden servir para la solicitud de fondos con fines de FT.
- El volumen y la variedad de actividad en las plataformas de crowdfunding dificultan la detección de actividades ilícitas.
- Las redes sociales y los servicios de mensajería en línea que permiten a los usuarios conectarse con comunidades locales o globales, amplificar su mensaje y generar impulso para sus causas, pueden ser utilizados estratégicamente por actores terroristas con fines de FT.

Estos actores comparten enlaces de campaña o instrucciones de pago, reclutan seguidores, comparten consejos sobre cómo evitar la detección y aprovechan funciones como el cifrado para transmitir detalles confidenciales.

Los algoritmos de las redes sociales dirigen a los usuarios a contenidos basándose en su historial de búsqueda, lo que puede contribuir a reforzar las creencias extremistas y llevarlos a causas de recaudación de fondos a las que de otro modo no habrían estado expuestos.

- La industria del crowdfunding también ha incorporado opciones de financiación vinculadas a activos virtuales. Los actores pueden utilizar servicios que mejoran el anonimato para ocultar el origen y destino de los fondos vinculados al FT.



Las plataformas intermediarias pueden tener dificultades para identificar actividades de FT debido a la limitada capacitación y experiencia de su personal.

Gestión de riesgos

Este informe recomienda que las jurisdicciones y todas las partes interesadas involucradas en la industria del crowdfunding identifiquen y comprendan los riesgos de FT asociados con esta actividad y cuenten con medidas basadas en riesgos para mitigar posibles abusos.

Los países deben:

- Evaluar la naturaleza, el tamaño y los riesgos asociados con todos los tipos y métodos de crowdfunding, incluidas empresas, individuos o cualquier otro tipo de organización que pueda proporcionar servicios similares y/o complementarios.
- Considerar cómo este sector puede cambiar con el tiempo.
- Ser conscientes de la naturaleza transfronteriza de las campañas de financiación colectiva.
- Reconocer que si su jurisdicción no tiene una actividad terrorista significativa a nivel nacional, aún puede usarse para la transferencia de flujos financieros.
- Tomar medidas proporcionales y garantizar que sus leyes sean apropiadas para mitigar el FT de acuerdo con un enfoque adecuado para un entorno de amenazas en evolución.

- Implementar plenamente los Estándares del GAFI relevantes para Activos virtuales, Organizaciones sin fines de lucro y Servicios de Transferencia de Dinero o Valores y evitar tratar el crowdfunding como un sector aislado.
- Participar en actividades de difusión y sensibilización continuas para garantizar que los proveedores y facilitadores del crowdfunding estén alertados sobre los riesgos, tipologías y señales de alerta del financiamiento del terrorismo.
- Garantizar un enfoque de múltiples partes interesadas que incluya a las autoridades nacionales, el sector privado, la sociedad civil y el mundo académico al diseñar y revisar las medidas destinadas a mitigar el riesgo de FT
- Aprovechar asociaciones en tres niveles: público-público, público-privado y con jurisdicciones extranjeras y organizaciones multilaterales para la adopción de las mejores prácticas.
- Evitar obstaculizar la actividad legítima de recaudación de fondos.

Los proveedores de servicios deben asegurarse de brindar capacitación adecuada al personal para detectar casos de posible FT. Es importante evaluar los riesgos de las operaciones que se realizan con fondos obtenidos mediante este medio de financiamiento.

Fuente:

www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/reports/Crowdfunding-Terrorism-Financing.pdf.coredownload.inline.pdf

Informes de Inteligencia Financiera:

Los Informes de Inteligencia Financiera (IIF) emitidos por la UIF-Perú de octubre de 2022 a septiembre de 2023, en los que se ha identificado los delitos precedentes involucrados muestran la mayor participación en número de los delitos contra la administración pública (corrupción de funcionarios y enriquecimiento ilícito), sin embargo los delitos con mayor importe son los de minería ilegal.

Monto Involucrado en los Informes de Inteligencia Financiera por Delito Precedente - enero de 2013 a setiembre de 2023

Posible Delito vinculado	Acumulado: ene 2013 - set 2023		12 meses: oct 2022 - set 2023	
	Nº de IIF	Total Millones US\$	Nº de IIF	Total Millones US\$
Minería ilegal	66	8 228	5	927
Delitos Tributarios	48	1 523	0	
Delitos contra la Administración Pública	209	1 497	19	43
Tráfico ilícito de drogas	79	642	7	17
Delitos Aduaneros	66	566	16	96
Delitos contra el Orden Financiero y Monetario	23	466	0	
Delitos contra el Patrimonio	73	188	5	18
Tala ilegal	3	163	0	
Delitos contra el Orden Económico	1	10	0	
Delitos contra la Libertad	3	7	0	
Otros	120	670	4	5
Total	691	13 960	56	1 106

En cuanto a las tipologías de LA/FT identificadas en los IIF, de octubre de 2022 a septiembre de 2023, la tipología **Fondos ilícitos o no justificados canalizados a través de productos o instrumentos financieros y/o de inversión** muestra la mayor participación en número y el **Uso de recursos ilícitos o no justificados destinados u obtenidos de la inversión en el sector minero** respecto al importe.

Monto involucrado en los Informes de Inteligencia Financiera por Tipologías de LA/FT – enero de 2013 a setiembre de 2023

Tipología	Acumulado: ene 2013 - set 2023		12 meses: oct 2022 - set 2023	
	Nº de IIF	Total Millones US\$	Nº de IIF	Total Millones US\$
Uso de recursos ilícitos o no justificados destinados u obtenidos de la inversión en el sector minero (oro ilegal y otros minerales)	51	6 985	5	927
Fondos ilícitos o no justificados canalizados a través de productos o instrumentos financieros y/o de inversión	184	2 560	19	25
Transferencias remitidas o recibidas al/del exterior producto de exportaciones o importaciones ficticia de bienes, no concordantes o relacionadas a mercancías sobrevaloradas o subvaloradas	86	1 636	16	88
Utilización de empresas de fachada	25	390	0	
Fondos ilícitos o no justificados canalizados a través del Sistema de las Empresas de Transferencias de Fondos (ETFs)	29	325	0	
Uso de recursos ilícitos o no justificados en la adquisición de bienes muebles e inmuebles	58	319	2	1
Transferencias remitidas o recibidas al/del exterior producto de exportaciones o importaciones ficticia de servicios, no concordantes o relacionados con servicios sobrevalorados o subvalorados	19	202	2	14
Depósitos y/o transferencias fraccionadas de dinero ilícito o no justificado	47	159	3	1
Utilización de fondos ilícitos o no justificados para disminuir el endeudamiento o capitalizar empresas legítimas	16	98	0	
Inversión extranjera ficticia en una empresa local con fondos ilícitos o no justificados	1	90	0	
Operaciones realizadas con empresas ubicadas y/o constituidas en paraísos fiscales, cuyos ordenantes y/o beneficiarios finales son de difícil identificación	8	89	0	
Uso de recursos ilícitos o no justificados destinados a la inversión en el sector construcción o inmobiliario	17	69	1	27
Uso de intermediarios financieros informales	3	38	0	
Utilización de organizaciones sin fines de lucro para el lavado de dinero	2	35	0	
No identificada	79	838	1	
Otros	66	128	7	22
Total	691	13 960	56	1 106

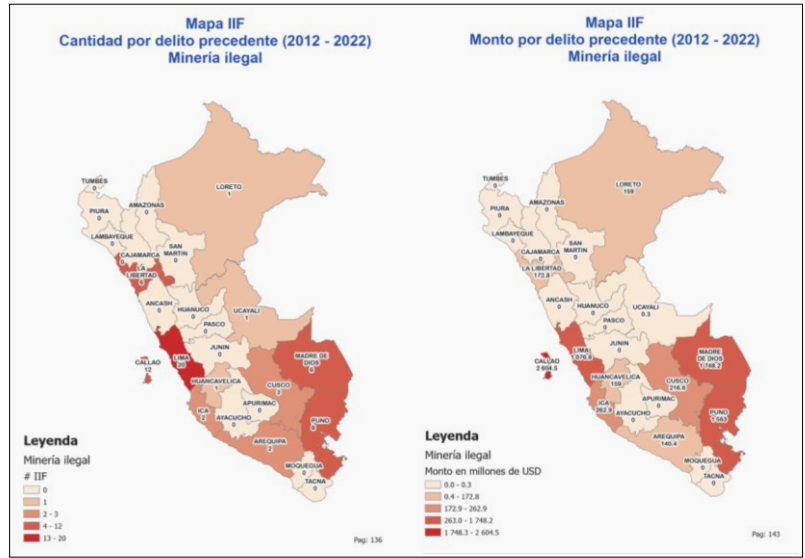
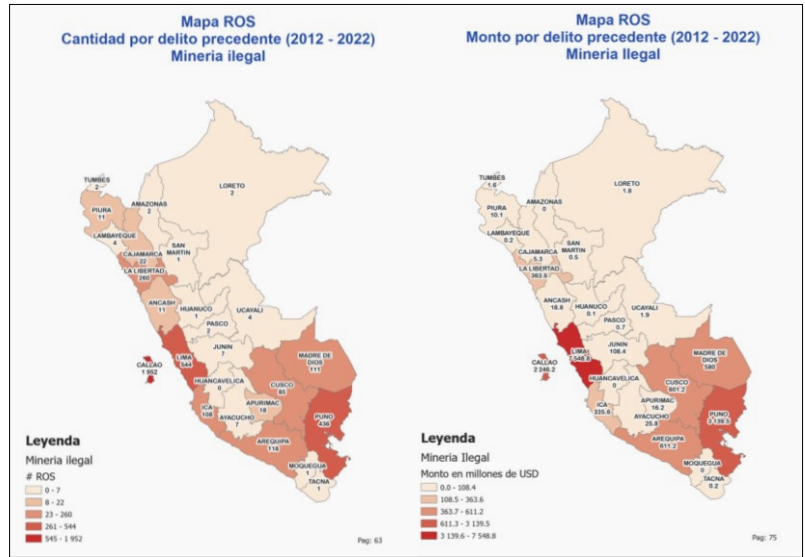


Información Estadística Georreferenciada – Minería Ilegal

De acuerdo con la Información Estadística Georreferenciada publicada por la UIF-Perú en el Informe N° 00016-2023-DAE-UIF-SBS:

Los departamentos que poseen mayor cantidad de Reportes de Operaciones Sospechosas por Minería Ilegal son Callao, Lima y Puno, mientras que los que poseen mayor importe reportado son Lima y Puno.

Los departamentos que poseen mayor cantidad de Informes de Inteligencia Financiera por Minería Ilegal son Lima, Callao, Puno, Madre de Dios y La Libertad, mientras que los que poseen mayor importe reportado son Callao, Madre de Dios, Puno y Lima.





Capacitaciones OCP – Octubre 2023

Durante octubre de 2023, la Sra. Rosario Campos Yupanqui, Jefa del OCP LA/FT participó como expositora en cuatro importantes eventos de capacitación para los notarios del país y la Policía Nacional del Perú.



La seguridad jurídica en la Función Notarial (06 y 07/10/2023)

Durante este evento organizado por el Colegio de Notario de Cusco y Madre de Dios con el auspicio de la Junta de Decanos de los Colegios de Notarios del Perú, se presentó la ponencia denominada “Visita de Inspección”, en la que explicó cuáles son las claves para una preparación efectiva por parte de los notarios para una visita de inspección de la UIF-Perú. Para ello, se expuso sobre el Sistema Nacional de Lucha contra el LA/FT y los componentes que deben formar parte del Sistema de Prevención del LA/FT de los notarios, las responsabilidades de los notarios y del oficial de cumplimiento.

Asimismo se explicó sobre los temas que son materia de revisión en las visitas de supervisión y las infracciones y sanciones relacionadas a los incumplimientos, brindando recomendaciones para evitar sanciones administrativas.

Conferencia “Operaciones Inusuales y Sospechosas: Concepto y casuística” (26/10/2023)

Durante este evento organizado por la Junta de Decanos de los Colegios de Notarios del Perú, se explicó qué son las señales de alerta, el tratamiento de las alertas cuantitativas y cualitativas, las tipologías de lavado de activos y financiamiento del terrorismo y las mejores prácticas para el análisis de las operaciones inusuales y su calificación como operaciones sospechosas. Adicionalmente se expusieron las principales estadísticas elaboradas por UIF-Perú relacionadas a los sectores de la economía más utilizados para el lavado de activos y las sentencias judiciales por estos delitos.



PLATAFORMA DE GESTION DE SOLICITUDES DE LAS AUTORIDADES COMPETENTES (25/10/2023)

Esta capacitación fue brindada a los integrantes de la División de Investigación de Lavado de Activos (DIRILA) de la Policía Nacional del Perú, en la que se expuso sobre la plataforma desarrollada por el Colegio de Notarios de Lima para dar atención a las solicitudes de las autoridades competentes en materia de investigación contra los delitos de lavado de activos. Como parte de esta exposición, se consideró las responsabilidades del OCP, la Base Centralizada de Instrumentos Notariales, el procedimiento para la atención de oficios de autoridades competentes, los requerimientos de información sobre notarios activos y cesados, entre otros temas de importancia.

SEMINARIO INTERNACIONAL DE INNOVACIONES NOTARIALES/MOQUEGUA (28/10/2023)

Durante este evento organizado por el Colegio de Notarios de Moquegua y la Junta de Decanos de los Colegios de Notarios del Perú, se presentó la ponencia denominada "Marcha Blanca OCP", en la que explicó esta importante etapa en el proceso de acreditación del OCP-LA/FT y los procedimientos y la tecnología que le brindan soporte. Asimismo, se expuso la labor de los notarios respecto a la comunicación de los informes de Riesgos de LA/FT durante la marcha blanca y las respuestas a las preguntas frecuentes que se han recibido por el OCP.

Adicionalmente, se expuso sobre a las nuevas preguntas que formarán parte del Informe Anual del Oficial de Cumplimiento (IAOC), se reforzó la importancia de las responsabilidades del OCP y de los notarios en la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, y la disposición del OCP para brindar asesoría especializada a través de su mesa de ayuda.

El OCP seguirá realizando actividades de capacitación, como parte de su compromiso de difundir las mejores practicas para la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.



Normas legales

Durante Octubre de 2023 fueron publicadas las siguientes normas legales de carácter general de interés al Sistema de Prevención del LA/FT:

DECRETOS LEGISLATIVOS

DECRETO LEGISLATIVO N° 1573

Fecha: 05/10/2023

Decreto Legislativo que modifica el Código Penal aprobado por el Decreto Legislativo N° 635 en materia de conversión de pena en expulsión inmediata tráfico de migrantes y reingreso clandestino

[Leer norma](#)

DECRETOS LEGISLATIVOS

DECRETO LEGISLATIVO N° 1574

Fecha: 05/10/2023

Decreto Legislativo que modifica el Nuevo Código Procesal Penal aprobado por el Decreto Legislativo N° 957 que regula el Control de Identidad Policial

[Leer norma](#)

COMERCIO EXTERIOR Y TURISMO

DECRETO SUPREMO N° 005-2023-MINCETUR

Fecha: 13/10/2023

Decreto Supremo que aprueba el Reglamento de la Ley N° 31557 Ley que regula la explotación de los juegos a distancia y apuestas deportivas a distancia

[Leer norma](#)

DECRETOS LEGISLATIVOS

DECRETO LEGISLATIVO N° 1576

Fecha: 17/10/2023

Decreto Legislativo que modifica el Código de Ejecución Penal aprobado por el Decreto Legislativo 654 a fin de regular la aplicación de los beneficios penitenciarios de semi-libertad liberación condicional y redención de pena por trabajo o educación en delitos de especial gravedad

[Leer norma](#)



DECRETOS LEGISLATIVOS

DECRETO LEGISLATIVO N° 1578

Fecha: 18/10/2023

Decreto Legislativo que modifica el Código Penal aprobado por Decreto Legislativo N° 635 para fortalecer la lucha contra el comercio ilegal de equipos terminales móviles y delitos conexos

[Leer norma](#)

DECRETOS DE URGENCIA

DECRETO DE URGENCIA N° 034-2023

Fecha: 27/10/2023

Decreto de Urgencia que dicta medidas extraordinarias en materia económica y financiera para fortalecer e implementar las unidades de flagrancia delictiva y dicta otras medidas

[Leer norma](#)

INTERIOR

RESOLUCION MINISTERIAL N° 1379-2023-IN

Fecha: 29/10/2023

Aprueban la estructura conformación objeto y temporalidad de los Equipos Multidisciplinarios Especializados (EME)

[Leer norma](#)

SUPERINTENDENCIA NACIONAL DE ADUANAS Y DE ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA

RESOLUCION N° 000232-2023/SUNAT

Fecha: 31/10/2023

Facilitan la presentación de las solicitudes de inscripción al Registro de Productores Mineros - Decreto Legislativo N° 1552 y al Registro de Fabricante Nacional de Joyas – Decreto Legislativo N° 1552

[Leer norma](#)



Noticias de impacto

Nacionales

Notariado será actor clave contra el lavado de activos

06/10/2023

[Leer noticia](#)



Caso Luna Gálvez: Poder Judicial embarga seis inmuebles vinculados a Telesup

08/10/2023

[Leer noticia](#)

Declaraciones cruciales y 125 diligencias en riesgo por quiebre en despachos fiscales que investigan a Boluarte

22/10/2023

[Leer noticia](#)



Agustín Lozano tendría operadora que revende uniformes de la selección peruana: las acusaciones de testigo protegido

27/10/2023

[Leer noticia](#)



Internacionales

Ecuador se convirtió en un centro de blanqueo de capitales, según un nuevo estudio

09/10/2023

[Leer noticia](#)



El pitufeo: tipo de lavado de dinero que se aprovecha de gente inocente

10/10/2023

[Leer noticia](#)

Expresidente del Banco de China arrestado por corrupción

16/10/2023

[Leer noticia](#)



Brasil fracasa en la lucha contra la corrupción, los casos aumentan y el estado de Santa Catarina encabeza la lista

21/10/2023

[Leer noticia](#)





Amenidades del mes

Me arrestaron por pedir consejo sobre lavado de dinero. No lo entiendo. Durante la pandemia de COVID-19, pensé que lo mínimo que podía hacer para mantenerme seguro era desinfectar mi dinero.

Boredpanda.com



Tres ladrones están en una casa cuando de repente oyen que alguien entra por la puerta. Con prisa por esconderse lo antes posible, cada uno encuentra un saco de comida vacío y se esconden dentro. Cuando el dueño entra y encuentra tres sacos desconocidos, patea el primero, el ladrón que está dentro piensa rápido y emite un sonido similar al de granos al moverse.

El dueño se acerca al segundo y le da una patada, éste hace el sonido de nueces al chocar entre sí.

El dueño, ya casi relajado, patea el tercer saco, que no emite ningún sonido. Un poco sorprendido, lo patea una y otra vez, cada vez más fuerte, hasta que finalmente el ladrón enojado grita: "Es harina, no hace ningún sonido".

Upjoke.com

Alerta, hay 2 mujeres guapas robando a la gente en la calle, mientras una se besa con ustedes, la otra les roba sus cosas, tengan cuidado chicos, ya me han robado 6 veces.

Upjoke.com

