

OECD Latin America Academy for Tax and Financial Crime Investigation
Conducting Financial Investigations (Foundation) Programme

El Rol de la UIF en las investigaciones financieras

OECD Latin America Academy for Tax and Financial Crime Investigation
Conducting Financial Investigations (Foundation) Programme

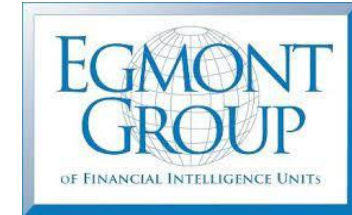
Tomasita Pazos,
Analista del Departamento de Análisis Operativo
Unidad de Inteligencia Financiera del Perú (UIF – Perú)

Agenda

Unidades
de
Inteligencia
Financiera



Intercambio
de
información –
“Grupo
Egmont”



Reporte de
Operaciones
Sospechosas
(ROS)



Casos



Investigaciones
Financieras –
ruta del dinero



Retos



Unidades de Inteligencia Financiera (UIFs)- encuesta

Todas las UIF's tienen las mismas funciones?

- ☐ Sí
- ☐ No
- ☐ No sé

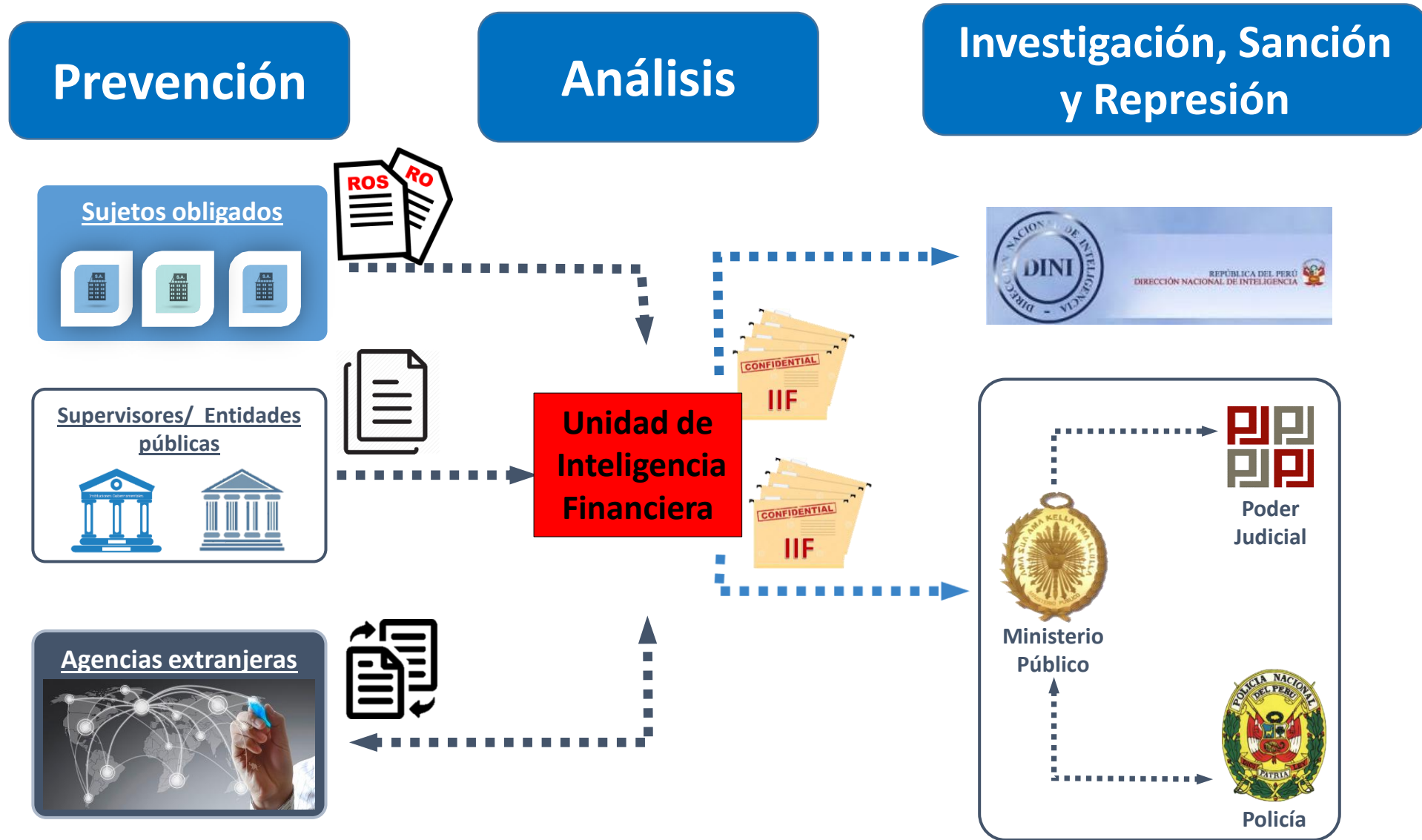


Tipos de UIF's?

- Judicial
- Cumplimiento de la ley (law enforcement)
- **Administrativa**
- Híbridas

UIF Perú

Sistema Nacional para combatir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo



UIF Perú - áreas



Análisis operativo

Detección de casos de los Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS).



Análisis Estratégico

Identificación de tipologías y patrones de comportamientos.
Elaboración de estadísticas.



Integridad

Actividades de capacitación y supervisión de cumplimiento normativo.



Prevención, Enlace y Cooperación

Inter-institucional: nacional e internacional.



UIF Perú - funciones

- ✓ Elaboración de documentos de inteligencia financiera
- ✓ Regulación
- ✓ Registro de sujetos obligados y Oficiales de Cumplimiento
- ✓ Supervisión y sanción en materia de LA/FT
- ✓ Cooperación en investigaciones internacionales
- ✓ Participación en investigaciones conjuntas con otras instituciones públicas.
- ✓ Congelamiento administrativo de fondos (CAF)

UIF Perú

Reportes de Operaciones Sospechosas
(ROS)

Información de bases de datos internas
y de fuentes abiertas

Informes de Inteligencia Financiera

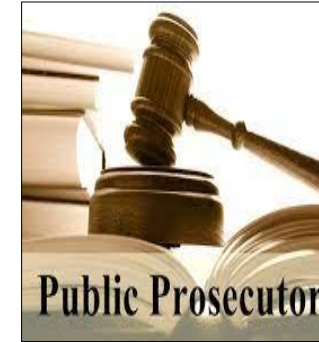
Recibir

Formulario de Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS) de la UIF Perú. El formulario está dividido en varias secciones, incluyendo 'Parte I: Información del Sujeto', 'Parte II: Información de la Operación', y 'Parte III: Información de la Transacción'. Incluye campos para datos personales, detalles de la transacción, y una sección para comentarios.

Analizar



Diseminar



Detección del lavado de activos/financiamiento del terrorismo y dar soporte a los sujetos obligados



Supervisores peruanos y sujetos obligados



Bancos



Notarías



Casas de cambio



Sistema financiero, seguros, fondo privado de pensiones, otros servicios complementarios.



(A través de la Unidad de Inteligencia Financiera) notarías, cooperativas, constructoras, agentes inmobiliarios, compraventa de: moneda extranjera, vehículos y joyería. Anticuarios, agencias de viaje y turismo, empresas mineras, loterías, organizaciones sin fines de lucro, entre otros.



Casinos, máquinas tragamonedas, juegos/apuestas deportivas que utilizan internet u otro método de comunicación.



Servicios postales.



Vendedores de armas/ municiones/ explosivos.



Fundaciones.



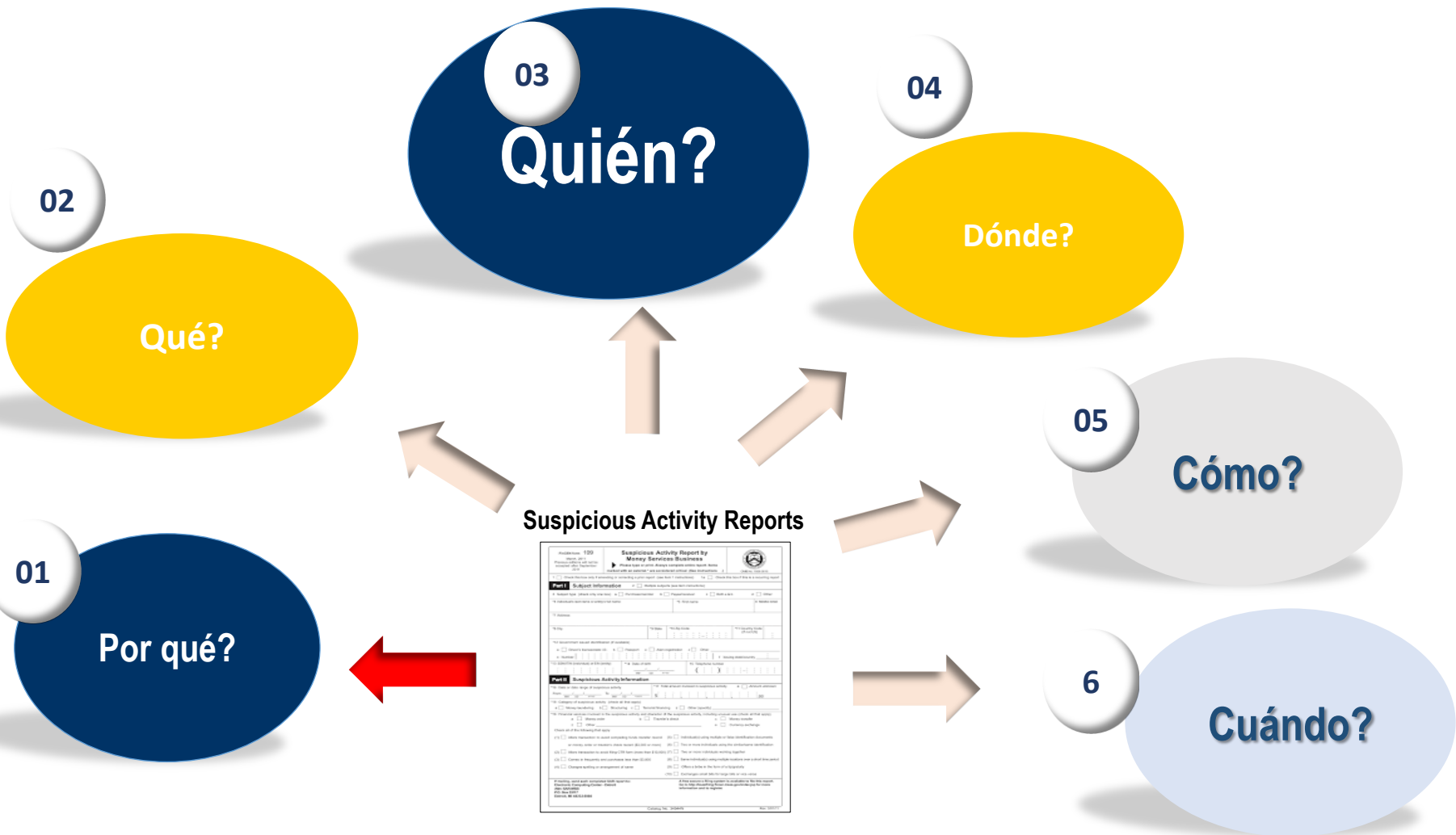
Agencias no gubernamentales, personas que reciben donaciones de terceros.



Agentes de aduanas. Laboratorios y productores de productos químicos utilizados para la producción de drogas, minería ilegal, entre otros.



Bolsa de valores.



UIF Perú: clasificación, priorización y calidad de ROS

Valoración objetiva (automática)

Variables:

1. Monto total
2. Antigüedad
3. Delito precedente
4. Sector económico
5. Persona Expuesta Políticamente (PEP), Oficial de Cumplimiento o Sujeto Obligado.
6. Jurisdicción o zona geográfica
8. Número de ROS de la misma entidad
9. Número de ROS de otras entidades
10. Relación con requerimientos de autoridades nacionales.
11. Relación con requerimientos de autoridades o agencias internacionales.
12. Palabras clave
13. Número de reportados
14. Número de operaciones con países de riesgo.
15. Número de alertas.
16. Número de alertas en listas internacionales.
17. Características de interés.

Valoración subjetiva (juicio experto)

Elementos de completitud

1. Descripción de la operación sospechosa
2. Señales de alerta
3. Importancia
4. Origen ilícito
5. Tipologías

Calidad de ROS

Criterios:

1. Identificación de involucrados.
2. Describe los productos relacionados a la operación sospechosa.
3. Identifica la ruta del dinero/dato financiero.
4. Remite Registro de Operaciones (*sistema financiero).
5. Adjunta sustento.
6. Precisa el motivo del ROS.
7. Señales de alerta.
8. Tipologías.
9. Delito precedente.
10. Describe el perfil del cliente.
11. Describe los productos relacionados a la operación sospechosa.
12. Identifica vinculaciones con las personas mencionadas en las operaciones.

Información adicional

PEP
Tipología
Delito precedente

¿Es un excelente ROS?
Justificar

Ejemplos de ROS

Ejemplo A

Descripción de la operación sospechosa

Cintia LÓPEZ LÓPEZ, PEP, adquirió un vehículo por USD 32,490. Los pagos fueron realizados en el mismo mes a través de 8 pagos en efectivo ejecutados a través del mismo cajero automático. Todas las operaciones fueron por importes que se encuentran por debajo del umbral de reporte. Cintia registra noticias negativas y está siendo investigada por el presunto delito de corrupción.

Ejemplo B

Descripción de la operación sospechosa

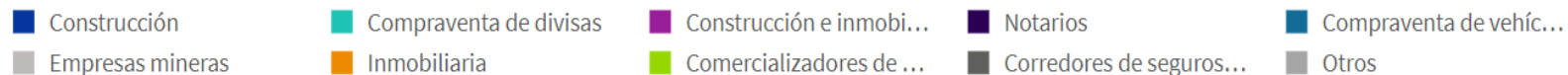
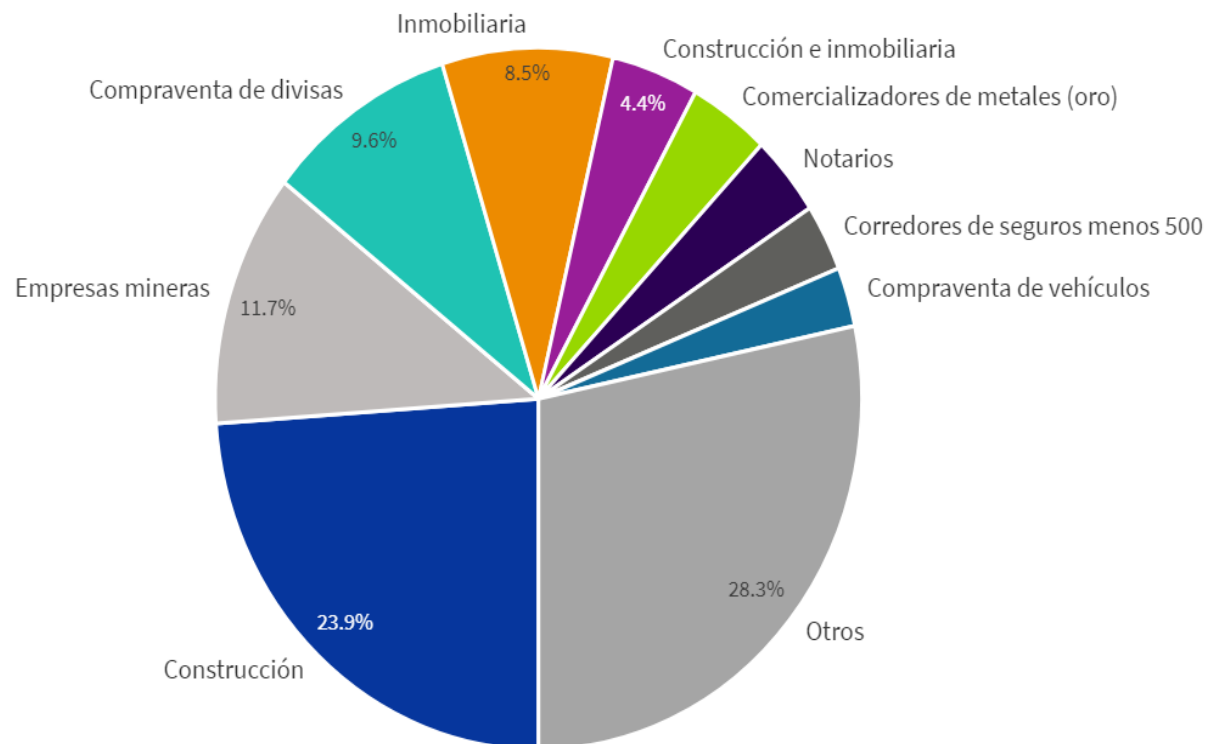
Miguel FLORES FLORES compró el vehículo de marca Toyota del año 2016 de Pedro PÉREZ PÉREZ por USD 1,000. El precio pagado se encuentra por debajo del valor de mercado.

Pregunta:

- ☐ Considera el Ejemplo A como un buen Reporte de Operación Sospechosa? Por qué?
- ☐ Considera el Ejemplo B como un buen Reporte de Operación Sospechosa? Por qué?

Tipos de sujetos obligados en el Perú

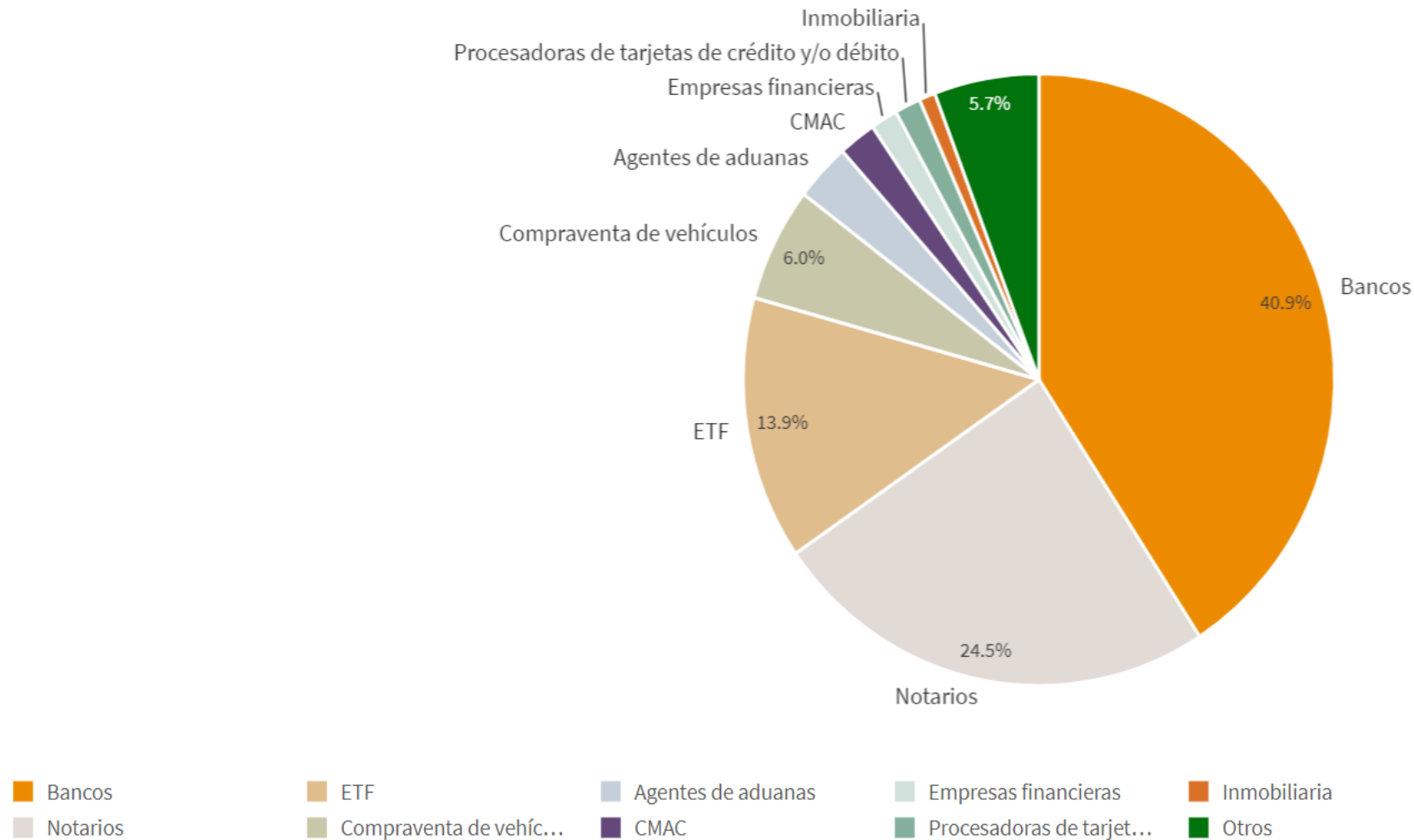
Tipo de sujeto obligado



El gráfico muestra el top 10 de sectores económicos de sujetos obligados

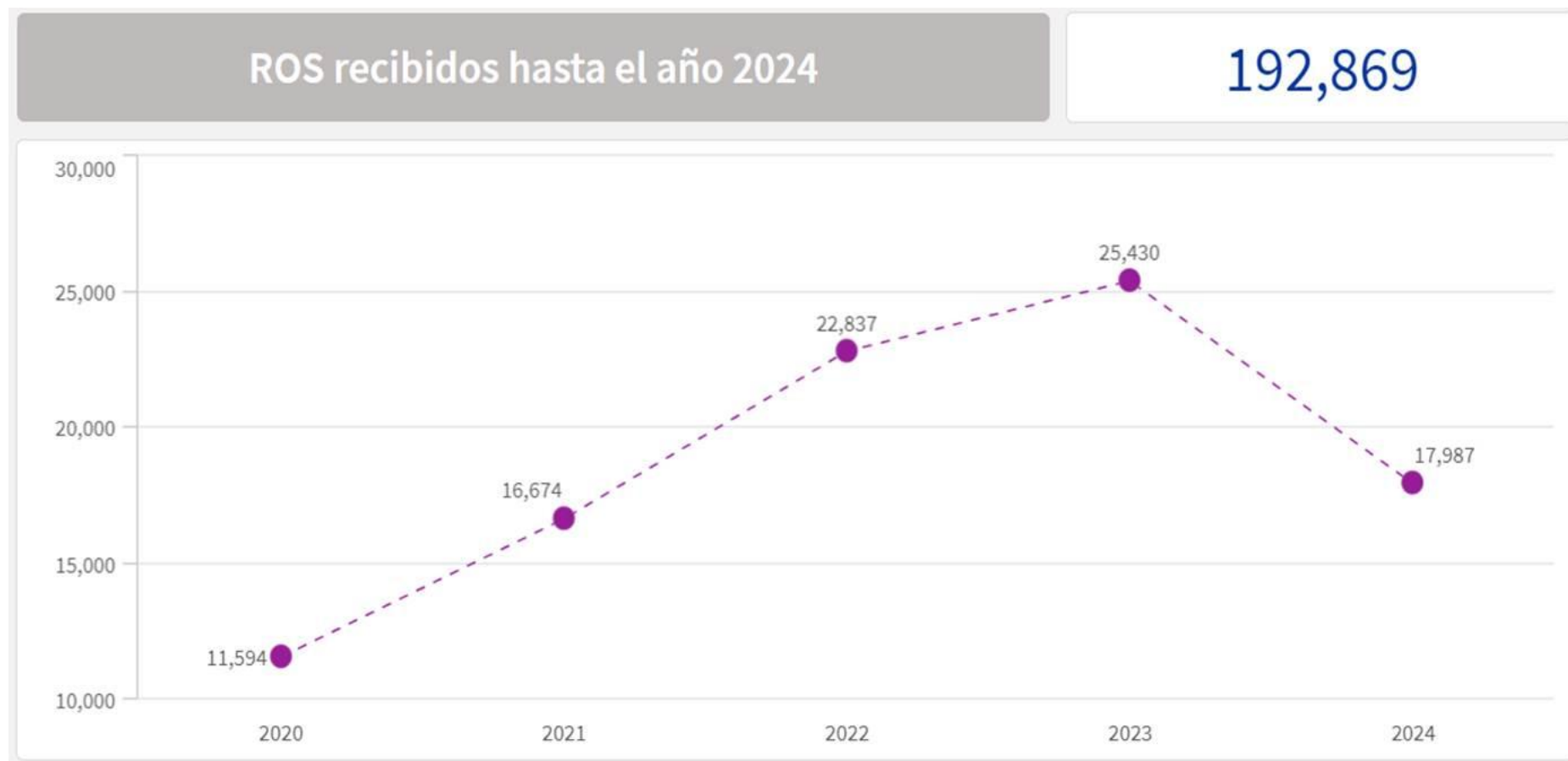
UIF Perú: Reporte de Operaciones Sospechosas recibidos por tipo de sujeto obligado

ROS recibidos por tipo de sujeto obligado



El gráfico muestra el top 10 de sectores económicos de sujetos obligados

UIF Perú: Reporte de Operaciones Sospechosas recibidos 2019-2024



La UIF Perú y los Sujetos Obligados



Retroalimentación:

- Continua.
- Periódica.
- Mensual (ejemplo: Comité de Oficiales de Cumplimiento en la Asociación de Bancos).

Eventos de capacitación.

UIF Perú: canal de denuncias

Informa UIF



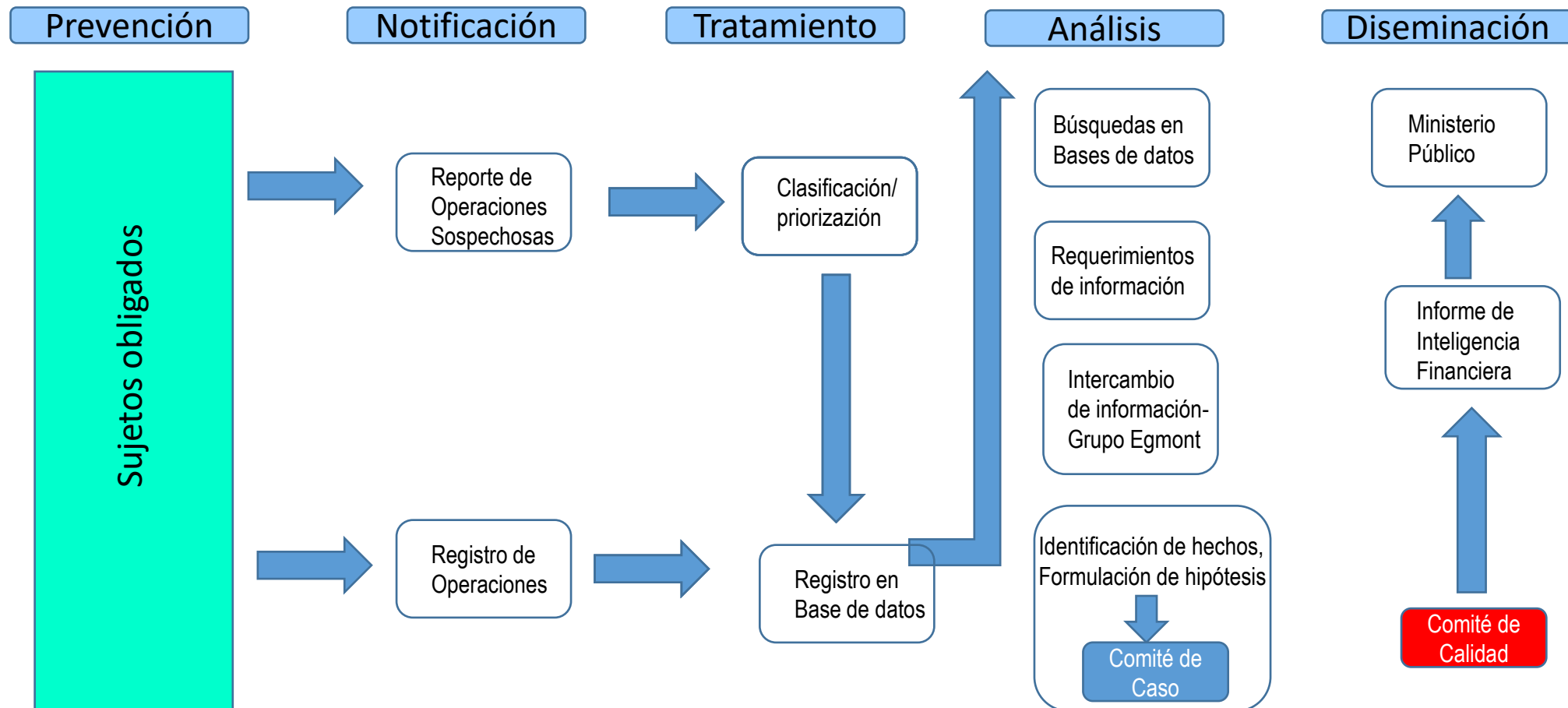
**¿Tienes información
relevante sobre un probable
caso de LA/FT?**

Si tienes información sobre un probable caso de lavado de activos y/o financiamiento del terrorismo, puedes enviarla a la UIF ingresando aquí.

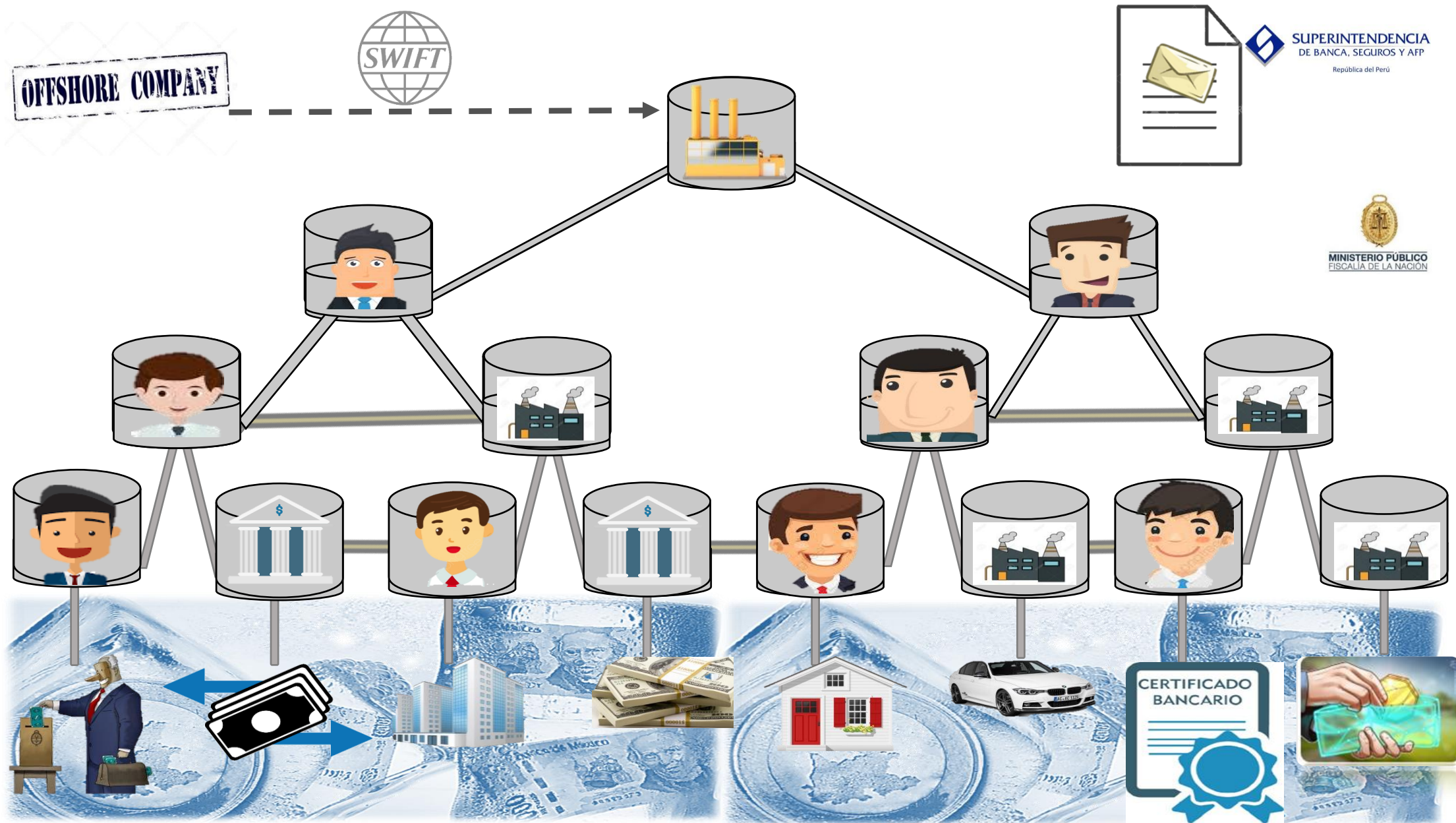
[Ingresar](#)

Rol de la UIF en las investigaciones financieras UIF

Perú – proceso de análisis



Ruta del dinero



UIF Perú: entregables del proceso de análisis

Reporte de
Acreditación

Informe/ Reporte
de Inteligencia
Financiera

Notas de
Inteligencia
Financiera



Comunicaciones
Internacionales

Notas de
Inteligencias
Financiera

El Grupo Egmont (GE)



- Formado en 1995, el Grupo Egmont es un organismo global que reúne actualmente 177 UIF de todo el mundo para promover y facilitar el intercambio de información y conocimientos entre sus miembros.
- Para acceder al Grupo Egmont las UIFs tienen que pasar por un predicamento de membresía en el cual se corrobora su cumplimiento con los requerimientos legales y operativos del grupo.
- Los miembros del Grupo Egmont tienen acceso a una plataforma electrónica para realizar sus intercambios de forma rápida y segura: la Red Segura Egmont (ESW).
- La UIF Perú ingreso al Grupo Egmont en el año 2005.

Grupo Egmont (GE) - objetivos

- ❖ Intercambio de información efectivo para combatir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.
- ❖ Intercambio de experiencias para promover la efectividad de las Unidades de Inteligencia Financiera (UIFs).
- ❖ Membership support.
- ❖ Promover la autonomía e independencia de las UIFs.
- ❖ Ofrecer asistencia técnica, promover pasantías para el personal, desarrollar cooperación estratégica y operativa así como mantener y garantizar un canal seguro para el intercambio de información.



The Egmont Group's Working Groups include:

Information Exchange Working Group (IEWG) A forum for Egmont Group FIUs and Observers to leverage the synergies associated with their operational and strategic activities to enhance cooperation, information exchanges and address challenges. LEARN MORE	Membership, Support, and Compliance Working Group (MSCWG) Ensures that the Egmont Group's high standards and membership criteria are not just applied to new members but also existing member FIUs. LEARN MORE	Policy and Procedures Working Group (PPWG) Develops operational policy and provides advice on strategic issues impacting the Egmont Group, including the effective exchange of information and adherence to international standards. LEARN MORE	Technical Assistance and Training Working Group (TATWG) Responsible for identifying, developing, and delivering technical assistance and training to Egmont members and candidate FIUs, in conjunction with Observer organizations and international partners. LEARN MORE
--	---	--	--

Grupo Egmont – intercambio de información

- ❖ Solicitudes de información al exterior
- ❖ Respuesta a solicitudes de información del exterior
- ❖ Comunicación espontánea



Grupo Egmont – intercambio de información



The Egmont Group of Financial Intelligence Units Information Request Form

[Import XML](#)[Clear Form](#)

I. GENERAL PRINCIPLES OF INFORMATION EXCHANGE

By using this form, the corresponding agencies agree upon the following:

- to maintain the confidentiality of any and all information provided to each other;
- not to disclose the information outside of the agency without the prior written permission of the FIU which provided information;
- to limit the use of the information for the purpose(s) stated on this form; and
- to observe the Egmont Group's best practice for the exchange of information between FIUs.

II. REQUESTING FIU

Jurisdiction	<input type="text"/>		
Case #	<input type="text"/>	Letter Reference #	<input type="text"/>
Date	<input type="text"/>		
Case Title	<input type="text"/>		

	Authorizing Official	FIU Case Officer
Name	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Position	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Phone	<input type="text"/>	<input type="text"/>
E-mail	<input type="text"/>	<input type="text"/>

III. RECIPIENT FIU

Jurisdiction	Type of Information	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	

[Add RECIPIENT FIU](#)

Grupo Egmont: ECOFEL

Egmont Centre of FIU Excellence and Leadership

- Compartir expertise y mejores prácticas entre las UIFs.
- Construir red de contactos en la comunidad de profesionales anti lavado de activos/ anti financiamiento de terrorismo.
- Introducir técnicas nuevas e innovadoras para las operaciones y el desarrollo de las UIFs.
- Fortalecer la cooperación con pares internacionales.
- Empoderar a las UIFs para posicionarse a nivel nacional e internacional como líderes.

Financial Intelligence Compendium

This week, the ECOFEL will be collaborating with the World Customs Organization (WCO) to host the second installment of the "Financial Intelligence Compendium" workshop for FIUs and customs authorities in the Egmont Group of Financial...

[Read More](#)



World Wildlife Day

March 3rd marks World Wildlife Day, first proclaimed in 2013 at the 68th Session of the United Nations General Assembly. It's a day to celebrate the beauty and wonder of the world's wild animals and...

[Read More](#)

Global Asset Recovery Conference

An effective asset recovery regime is essential for a robust anti-money laundering and counter-terrorism financing (AML/CFT) system. According to the FATF recommendations, jurisdictions are measured on the effectiveness of their AML/CFT structures. A key component...

[Read More](#)



Advanced Strategic Analysis course MENA

The Egmont Centre of FIU Excellence and Leadership (ECOFEL) will be delivering the Advanced Strategic Analysis Course (A-SAC) for FIU analysts in the EGFIU's Middle East and North Africa (MENA) region from October 29th to...

[Read More](#)

EVENTS

Financial Intelligence Compendium



admin · February 27, 2024

This week, the ECOFEL will be collaborating with the World Customs Organization (WCO) to host the second installment of the “Financial Intelligence Compendium” workshop for FIUs and customs authorities in the Egmont Group of Financial Intelligence Units Americas region from February 27th to March 1st in Lima, Peru.

Cross-border financial transactions are at an all-time high, which presents serious challenges for FIUs, customs authorities and law enforcement authorities in the global AML-CFT structure. The ECOFEL and WCO remain committed to continuing to tackle these challenges through implementing training programs, such as the “Financial Intelligence Compendium” workshop, to promote close and effective cooperation between customs authorities and FIU worldwide in the fight against transnational organized crime and terrorism.

We look forward to the opportunities this training will bring to the FIUs and Customs authorities in the EG’s Americas region.

Grupo Egmont – Premio al mejor caso (BECA)



- Concurso anual diseñado para fomentar a todos los miembros del Grupo Egmont a contribuir con la base de datos de casos anti LA/FT en beneficio de todas las UIFs y otros grupos de interés.
- Durante el 2024 se llevó a cabo la competencia N.º14º.
- Stolen Asset Recovery Initiative **StAR** (Iniciativa de Recuperación de Activos): premia al caso sobresaliente que demuestra cooperación multi-jurisdiccional, en un caso que involucra corrupción que haya tenido un resultado exitoso en recuperación de activos.
- **FAST**: premia al mejor caso relacionado con trata de personas, trabajo forzado o explotación infantil.

Grupo Egmont – Concurso BECA

Componentes	Details
Caso efectivo	<ul style="list-style-type: none">• Los casos deberán haber concluido dentro de los últimos 5 años.• Los casos efectivos son aquellos que proveen el mayor valor agregado para los miembros del Grupo Egmont, como un ejemplo de caso informativo.• Los casos deberán resaltar esquemas nuevos o sofisticados de lavado de dinero, técnicas o métodos innovadores, número de agencias y jurisdicciones involucradas y el importe de los fondos.
Enfoque en el trabajo de la UIF y análisis	<ul style="list-style-type: none">• Los casos deberán aportar al trabajo de la UIF y su rol fundamental en el desarrollo del caso; por ejemplo la UIF inició el caso y/o desarrolló inteligencia que y fue capaz de construir conexiones internacionales que de otra forma no habría sido posible de acceder.• Los casos deberán demostrar valor agregado por el análisis de la UIF.
Identificación de cooperación doméstica e internacional	<ul style="list-style-type: none">• Los casos deberán brindar ejemplos de cooperación nacional/internacional efectiva y/o cómo la colaboración contribuyó a un resultado más exitoso.• Los casos podrán indicar dónde incluyeron a otras jurisdicciones y cómo se demostró una efectiva cooperación internacional.
Clara demostración de la evolución del caso	<ul style="list-style-type: none">• Los casos deberán ilustrar cómo la retroalimentación incrementó el desarrollo del caso y contribuyó a un resultado positivo.• Describir retos enfrentados para identificar el esquema de lavados de activos y/o nuevas técnicas o tendencias de lavado de dinero.• Demostrar un resultado exitoso del
Otros resultados: contribución a la legislación doméstica, políticas y procedimientos, evaluación nacional de riesgos)	<ul style="list-style-type: none">• Influenciar cambios en la legislación doméstica, políticas y procedimientos de la UIF y/o otros compañeros locales y/o internacionales.• El caso da soporte a las conclusiones de la evaluación nacional de riesgos.

Retos

Internos

- ❖ Calidad de los Reportes de Operaciones Sospechosas.
- ❖ Intercambio de información.
- ❖ Nuevas tipologías – capacitación.
- ❖ Talento.
- ❖ Investigaciones conjuntas.
- ❖ Análisis de datos.

Externos

- ❖ Naturaleza y propiedad de la información recibida.
- ❖ Requerimiento de Memorandum de Entendimiento.
- ❖ Demora en respuesta.
- ❖ Falta de una red global.
- ❖ Capacidades legales heterogéneas.
- ❖ Intercambio de información principalmente bilateral.