





HOME:

Servirá para regresar al inicio o reiniciar el curso.



ANTERIOR:

Llevará a la animación o diapositiva posterior.



SIGUIENTE:

Llevará a la siguiente animación o diapositiva.



EMPEZAR:

Volver a empezar.



PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO DEL BANCO DE LA NACIÓN



Lavado de Activos

- Proceso criminal por el cual se ingresa al sistema económico y financiero peruano, dinero o activos de procedencia ilícita (delitos precedentes), con el fin de darles apariencia legal.





Financiamiento al terrorismo

- Delito autónomo que consiste en la provisión, aporte o recolección de fondos, sea de origen lícito o ilícito, para cometer cualquier acto terrorista o asegurar la existencia de algún grupo terrorista.



DELITOS PRECEDENTES DEL LAVADO DE ACTIVOS

 **Banco
de la Nación**
el banco de todos



Delitos precedentes del lavado de activos



**Minería
ilegal**



**Delitos contra la
administración
pública**



**Delitos contra
el patrimonio**



**Delitos
tributarios**



**Tráfico ilícito
de drogas.**



Delitos precedentes del lavado de activos

- Delitos aduaneros.
- Delitos contra el orden económico.
- Delitos contra los derechos intelectuales.
- Delitos contra la libertad.
- Testaferrato.
- Delitos contra la tranquilidad pública.
- Tráfico de mercaderías prohibidas o restringidas.
- Delitos contra la fe pública.
- Delitos contra la seguridad pública.



Delitos precedentes del lavado de activos

- Delitos contra el patrimonio cultural.
- Delitos contra el orden financiero y monetario.
- Delitos contra el Estado y la defensa nacional.
- Tala ilegal.
- Delitos Informáticos.
- Delitos contra la confianza y la buena fe en los negocios.
- Delitos ambientales.
- Transporte o contrabando de dinero o divisas.

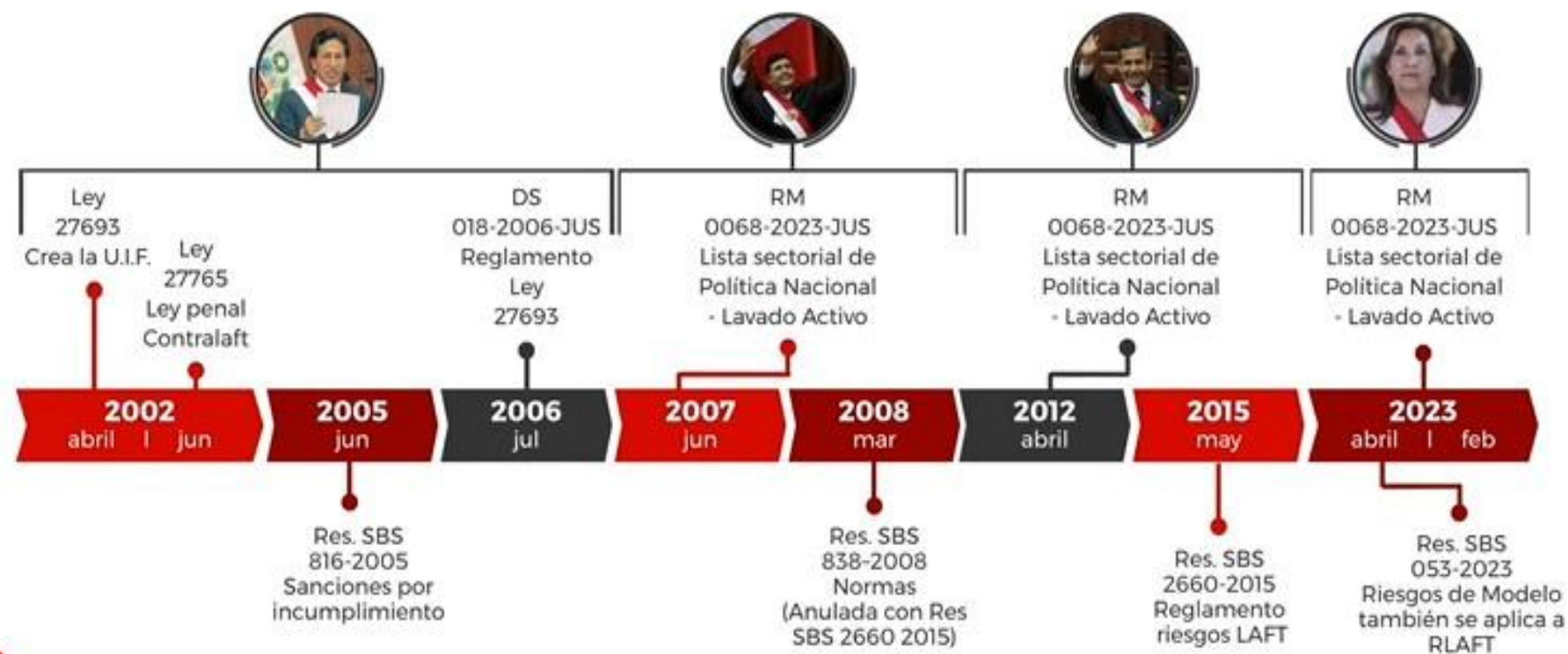


LÍNEA DE TIEMPO DE PUBLICACIONES DE NORMATIVAS PLAFT



Normas externas

En los gobiernos de:



NORMAS INTERNAS

 **Banco
de la Nación**
el banco de todos





MANUAL DE PREVENCIÓN Y GESTIÓN DE LOS RIESGOS
DE LAVADO DE ACTIVOS Y DEL FINANCIAMIENTO DEL
TERRORISMO DEL BANCO DE LA NACIÓN



APLICATIVO SIARLADI: SEGUIMIENTO, ANÁLISIS Y
CALIFICACIÓN DE OPERACIONES



USO DEL BUZÓN DE REPORTES DE SEÑALES DE
ALERTA - PLAFT



ARCHIVO DEL SISTEMA DE PREVENCIÓN DEL LAVADO
DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
EN LAS AGENCIAS DEL BANCO DE LA NACIÓN



MANUAL DE PROCEDIMIENTOS - OFICIALÍA DE
PREVENCIÓN DE LAFT

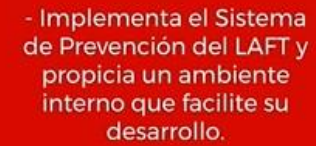
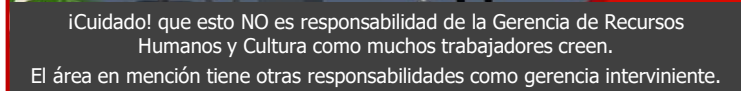


RESPONSABILIDADES Y ESTRUCTURA CONTRA EL LAFT EN EL BN

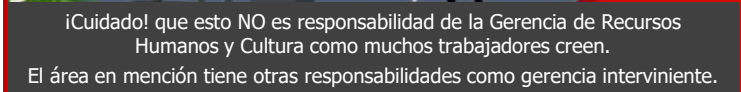
 **Banco
de la Nación**
el banco de todos







- Considera los riesgos de LAFT al establecer los objetivos.



- Aprueba el Manual Plaft, Código de Conducta y Plan anual de trabajo del Oficial de Cumplimiento.



Gerente General



- Implementa el Sistema de Prevención del LAFT, juntamente con el Directorio.

¡Cuidado! que esto NO es responsabilidad de la Gerencia de Recursos Humanos y Cultura como muchos trabajadores creen.

El área en mención tiene otras responsabilidades como gerencia interviniente.



Oficial de Cumplimiento de Prevención LAFT



- Supervisa la adecuada implementación y funcionamiento del Sistema de Prevención del LAFT.
- Reporta periódicamente al Directorio sobre su gestión y actúa como interlocutor ante la SBS sobre sus funciones.

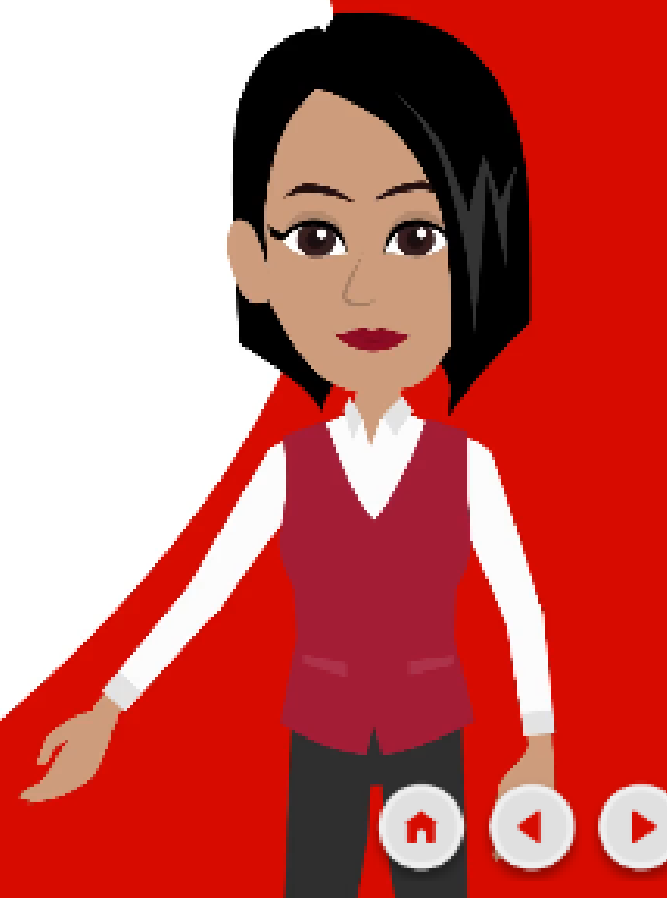


Gerentes



- Cumplen con las medidas asociadas al control de los riesgos de LAFT.
- Apoyan al Oficial de Cumplimiento de Prevención del LAFT.

Políticas y Normas de PLAFT





Impedir la incorporación de fondos vinculados al LAFT, brindando seguridad, legitimidad, garantía y transparencia al desarrollo de sus operaciones y proteger la buena imagen y reputación del Banco.





**EL BANCO NO ACEPTARÁ LAS
SIGUIENTES CATEGORÍAS DE CLIENTES:**





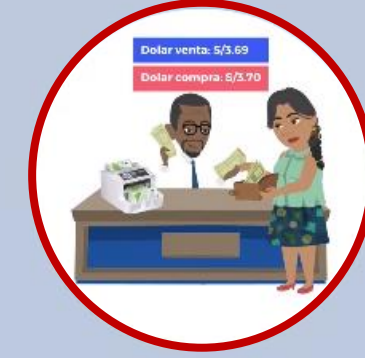
Personas de las cuales se tenga conocimiento su vinculación con el LAFT, narcotráfico, corrupción, crimen organizado u otros delitos que generen ingresos ilícitos.



Personas con actividades económicas que no permitan establecer su legitimidad.



Casinos, tragamonedas, salas de juego y afines. Las excepciones deberán contar obligatoriamente con la aprobación del Oficial de Prevención del LAFT.



Casas de cambio, transmisores de dinero u otras entidades similares que no estén autorizadas por su regulador.





El Banco designa un Oficial de Prevención del LAFT, quien se encarga de vigilar el cumplimiento, por parte de todos los integrantes del Banco, de las normas legales y políticas internas relacionadas con el SPLAFT.



El Banco designa un Oficial de Prevención del LAFT, quien se encarga de vigilar el cumplimiento, por parte de todos los integrantes del Banco, de las normas legales y políticas internas relacionadas con el SPLAFT.



El Banco designa un Oficial de Prevención del LAFT, quien se encarga de vigilar el cumplimiento, por parte de todos los integrantes del Banco, de las normas legales y políticas internas relacionadas con el SPLAFT.



El Banco designa un Oficial de Prevención del LAFT, quien se encarga de vigilar el cumplimiento, por parte de todos los integrantes del Banco, de las normas legales y políticas internas relacionadas con el SPLAFT.





Los directores y todos los trabajadores del Banco incorporarán en sus responsabilidades el rol de prevenir y detectar cualquier actividad o cliente que podría estar vinculado al lavado de activos.



Los directores y todos los trabajadores del Banco incorporarán en sus responsabilidades el rol de prevenir y detectar cualquier actividad o cliente que podría estar vinculado al lavado de activos.



Los directores y todos los trabajadores del Banco incorporarán en sus responsabilidades el rol de prevenir y detectar cualquier actividad o cliente que podría estar vinculado al lavado de activos.



Los directores y todos los trabajadores del Banco incorporarán en sus responsabilidades el rol de prevenir y detectar cualquier actividad o cliente que podría estar vinculado al lavado de activos.



El Banco prestará especial atención a la moral, ética y honestidad de todos sus integrantes, en especial de aquellos responsables de las labores expuestas a riesgos.



El Banco prestará especial atención a la moral, ética y honestidad de todos sus integrantes, en especial de aquellos responsables de las labores expuestas a riesgos.



Los trabajadores desarrollarán sus actividades en el marco de una conducta profesional recta, imparcial y honesta demostrando siempre integridad, ética y transparencia en el ejercicio de sus funciones y responsabilidades, anteponiendo los intereses de la Institución sobre los intereses propios, observando lo establecido en el Código de Conducta, cuyo cumplimiento es de carácter obligatorio.



Los trabajadores desarrollarán sus actividades en el marco de una conducta profesional recta, imparcial y honesta demostrando siempre integridad, ética y transparencia en el ejercicio de sus funciones y responsabilidades, anteponiendo los intereses de la Institución sobre los intereses propios, observando lo establecido en el Código de Conducta, cuyo cumplimiento es de carácter obligatorio.





Conoce tu Cliente

Conoce tu mercado

Conoce tu Banco
corresponsal

Conoce tu
Trabajador

Conoce tu
Proveedor

El Banco ha adoptado la política "Conoce tu Cliente", "Conoce tu mercado", "Conoce tu Banco corresponsal", "Conoce tu Trabajador" y "Conoce tu Proveedor".



TIPOLOGÍAS DE LAFT

 Banco
de la Nación
el banco de todos



Metas e Incentivos

Las altas metas y los incentivos establecidos para los ejecutivos de las entidades financieras, con el propósito de lograr objetivos institucionales, se han convertido en un elemento de presión, que muchas veces generan malas decisiones.



Metas e Incentivos

Cuando un ejecutivo no ha cumplido con sus metas, sabe que está arriesgando no solo sus incentivos económicos, sino también el mismo puesto y sustento familiar. En esta etapa es cuando aparece el lavador.



Metas e Incentivos

Contacta al ejecutivo y procura convertirse en cliente estrella. Siempre aparecerá en los momentos que más se necesita y dará la mano al ejecutivo para que éste cumpla con sus metas. La presión por el cumplimiento de metas hace que se debiliten los controles y que se presuma que los recursos del lavador son de procedencia lícita. En este caso, el lavador utiliza a un funcionario para sus fines.



COMPLICIDAD DE UN FUNCIONARIO U ORGANIZACIÓN

Individualmente, o de común acuerdo, los empleados de las instituciones financieras o comerciales facilitan el lavado de dinero al aceptar a sabiendas grandes depósitos en efectivo, sin llenar el Registro de Transacciones en Efectivo, llenando registros falsos o exceptuando incorrectamente a los clientes de llenar los formularios requeridos, etc.



VENTAS FRAUDULENTAS DE BIENES INMUEBLES

El lavador compra una propiedad con el producto ilícito por un precio declarado significativamente mucho menor que el valor real, pagando la diferencia al vendedor, en efectivo "por debajo de la mesa".

Posteriormente, el lavador puede revender la propiedad a su valor real para justificar las ganancias obtenidas ilegalmente a través de una renta de capital ficticia.



UTILIZACIÓN DE CUENTAS DE TERCEROS

El lavador utiliza cuentas de terceras personas para realizar operaciones financieras con dinero de origen ilícito. El uso de estas cuentas se da muchas veces con el permiso de sus titulares o sin su permiso. Asimismo, en muchos casos, los lavadores son ayudados por funcionarios de la misma institución financiera, quienes pueden incluso indicarles que cuentas de terceros pueden utilizar para este tipo de operaciones.



PAGO DE SOBORNOS A TRAVÉS DE SIMULACIÓN DE CONSULTORÍAS O SERVICIOS PRESTADOS

Empresas que presentan sus propuestas en una contratación pública con montos subvaluados con la finalidad de obtener la buena pro, que posteriormente incrementa el valor de la contratación señalando que debe realizar prestaciones adicionales, las cuales son aprobadas por la entidad del Estado mediante adendas al contrato inicial.



PAGO DE SOBORNOS A TRAVÉS DE SIMULACIÓN DE CONSULTORÍAS O SERVICIOS PRESTADOS

Con parte de los fondos obtenidos de los contratos adicionales, la empresa ganadora de la contratación pública celebra contratos por consultorías con funcionarios de la entidad del Estado, así como contratos con empresas relacionadas a éste, simulando de esta manera el pago de sobornos.



SEÑALES DE ALERTA

Son indicadores de conductas, situaciones o hechos atípicos que nos resultan extraños por no corresponder a la habitualidad; es decir, son hechos inusuales.

Las señales de alerta deben tomarse en cuenta para detectar operaciones inusuales o sospechosas.

Las operaciones o cualquier situación detectada producto de una señal de alerta deben ser reportadas a la Oficialía de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.



Las señales de alerta nos
permitirán identificar
operaciones inusuales.

Las más comunes que
podremos identificar son:



SEÑALES DE ALERTA DE CLIENTES

Indica dirección
duplicada con otro
negocio

Insiste en reunirse fuera
de oficina

Domiciliados en países de
baja o nula imposición
tributaria

Solicita iniciar una
transacción con extrema
urgencia

Diferentes clientes tienen un
mismo representante y estos
no tienen relación entre si

Ofrece regalos o
comisiones para no llenar
los formularios necesarios

Se niega a proporcionar la
información

Generalmente usa
intermediarios en las
operaciones

Realiza operaciones
fraccionadas

Sus operaciones no
corresponden a su perfil

Situación financiera
diferente a negocios
similares

Investigado o procesado
por delitos de LAFT o
precedentes

SEÑALES DE ALERTA DE TRABAJADORES

Cambio notable y repentino en sus negocios particulares

Realiza más de dos viajes internacionales al año

Omite informar al Oficial de Cumplimiento comportamientos u operaciones inusuales

Incremento inusual del número de operaciones propias

Estilo de vida incompatible a sus ingresos

Se reúne fuera de la oficina con clientes sin razón

Se queda hasta tarde en la oficina sin razón

Frecuentes ausencias injustificadas

Recibe documentación en su domicilio

Se niega a salir de vacaciones constantemente

SEÑALES DE ALERTA DE PROVEEDORES

Investigado, procesado,
sancionado o sindicado en
noticias por delitos de LAFT

Recientemente creado y ya
domina mercados

Figura en alguna lista que
contribuye al LAFT

Inhabilitado a contratar
con el Estado

Se abstiene de suscribir el
contrato adjudicado

Ofrece sobornos, dádivas,
premio y/o incentivos

Se molesta cuando le
requieren información

No muestra sus balances
financieros requeridos

Declarado responsable de la
comisión de algún delito
contra la Administración
Pública u otros delitos
precedentes de LAFT

No proporciona información
requerida

¿QUÉ HACER ANTE UNA SITUACIÓN U OPERACIÓN INUSUAL?



Banco
de la Nación
el banco de todos





**Si estoy frente a una situación u
operación inusual significa que se
activó una señal de alerta, por lo
que debo decidir reportarla a la
Oficialía de Prevención de Lavado
de Activos y Financiamiento del
Terrorismo.**



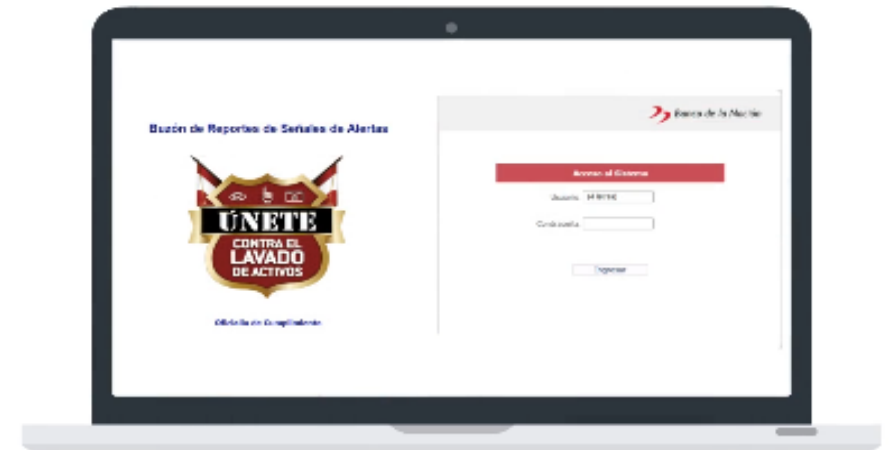


**Para ejecutar esta acción debo
ingresar al buzón PLAFT en el
Portal Interno BN.**





1. Ve al portal - Buzón PLAFIT.



2. Accede al Sistema Buzón de Reportes de Señales de Alerta.



3. Llena el formato del reporte y envía.



Alternativamente, envía un correo a:
plaft@bn.com.pe

Es responsabilidad de todos los
trabajadores reportar actos u
operaciones inusuales detectadas;
**¡NO TOMES LA DECISIÓN ERRADA
DE NO REPORTAR Y REPORTA!**



Recuerda que:

Es tarea de todos estar alerta siempre para detectar, decidir y reportar las operaciones o situaciones inusuales, con lo cual, combatimos el crimen organizado que tanto daño hace al país e impacta en nuestras familias.

