



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

Comisión de Economía, Banca, Finanzas e Inteligencia Financiera

09 de mayo de 2018

Agenda

1

Rol de la SBS

Nuestros mandatos
El proceso de supervisión
Supervisión y el trabajo de la UIF
Mejoras continuas en los últimos años

2

Avances

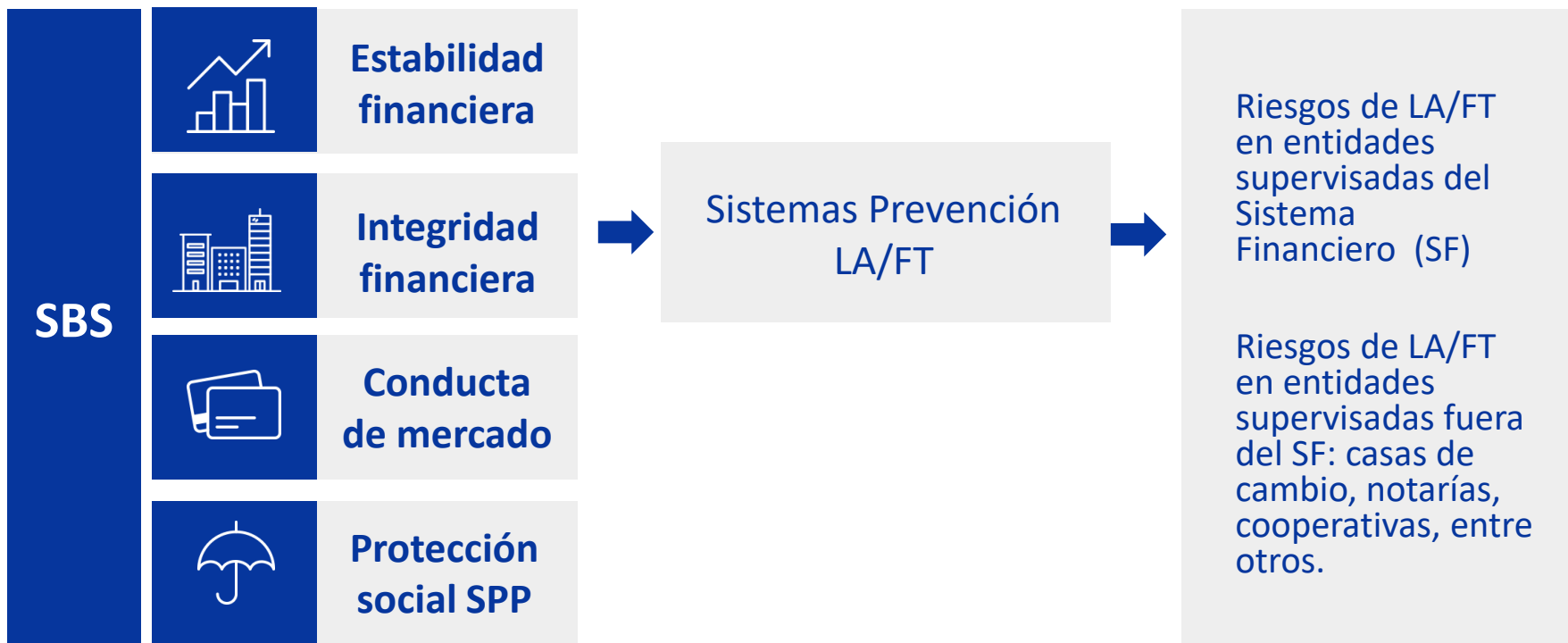
3

Consideraciones complementarias

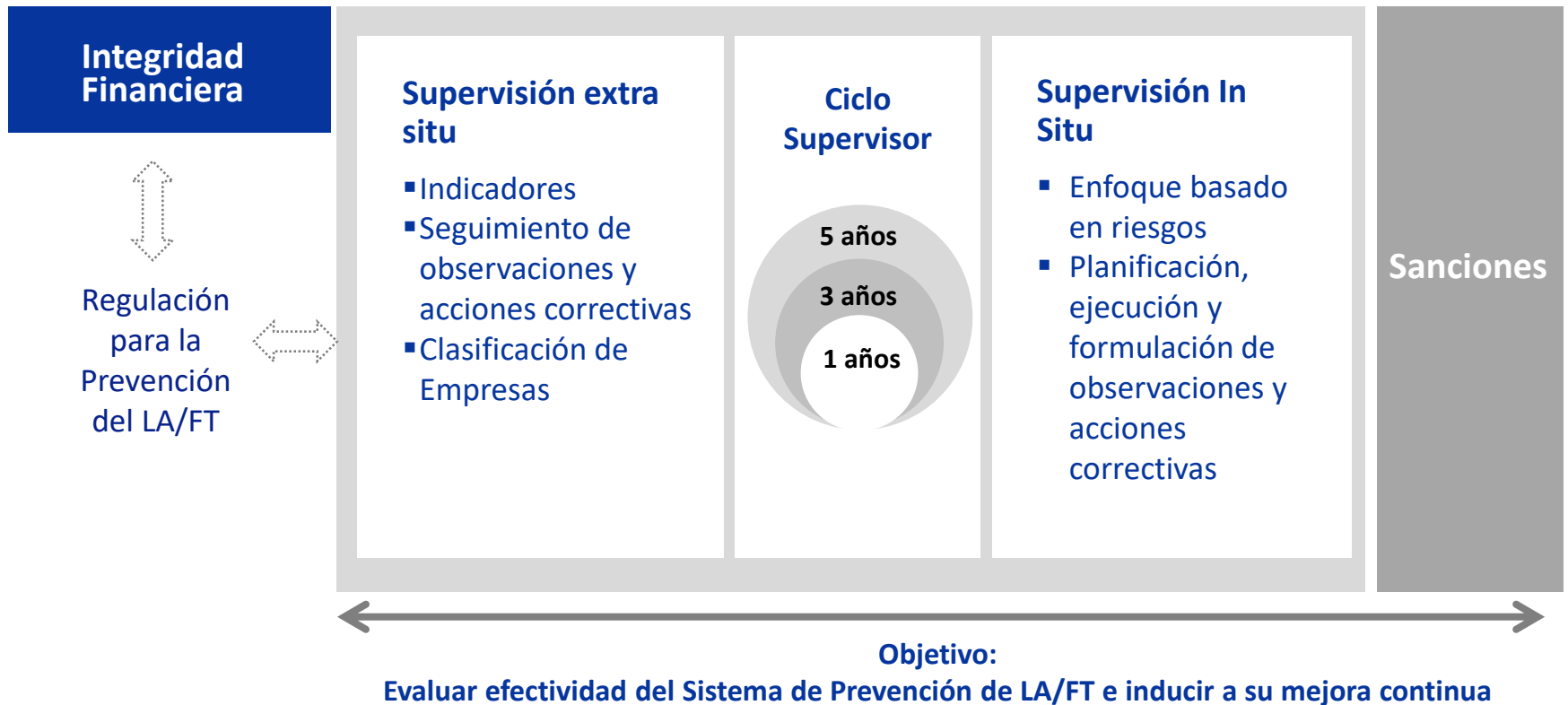
4

Evaluación Mutua - GAFILAT

Mandatos SBS



El proceso de supervisión es preventivo y correctivo



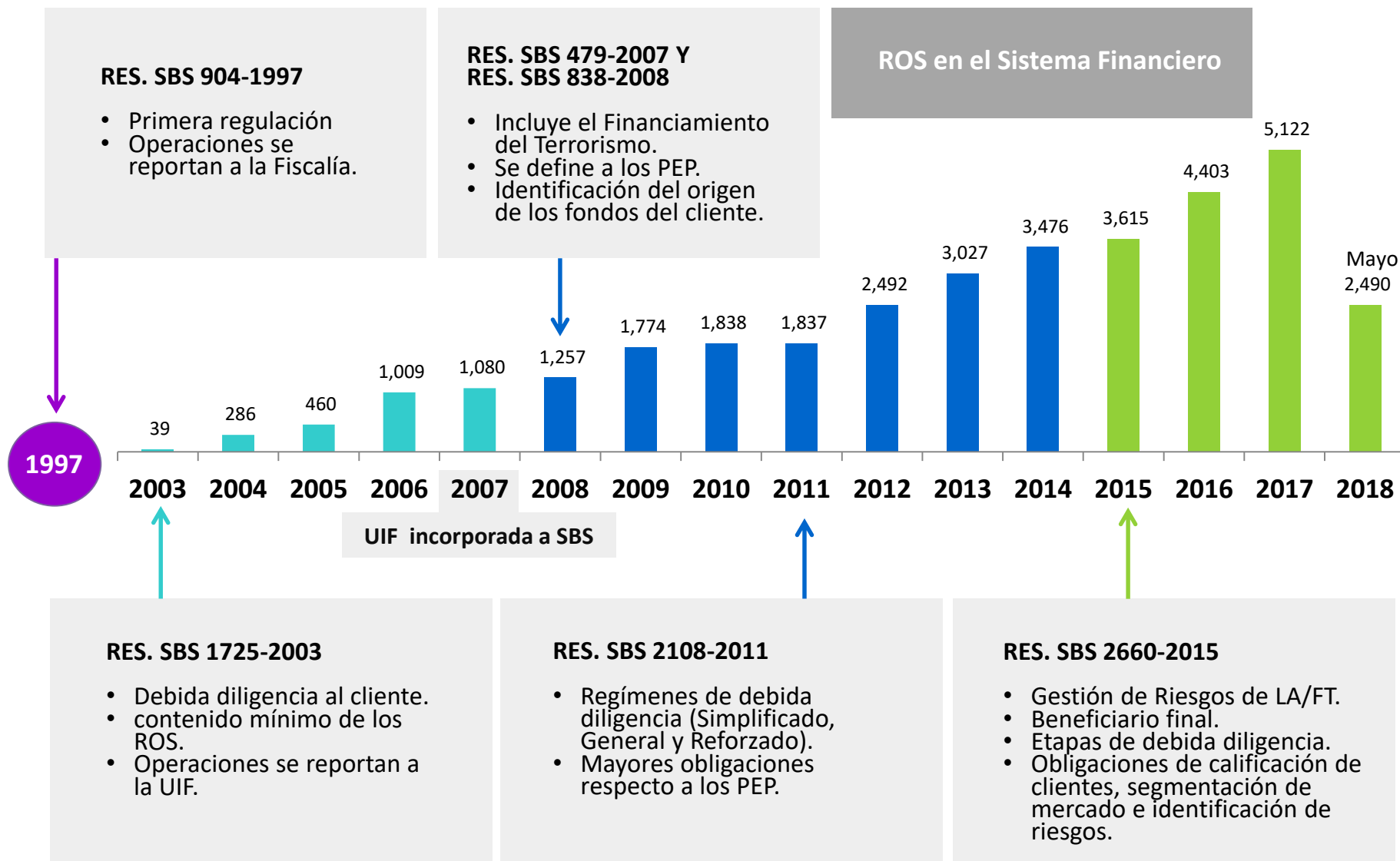
La supervisión de la SBS cumple con estándares internacionales de Basilea.

El sistema de prevención anti-lavado origina la emisión de Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS)

Información del Periodo 2015-2017



El sistema de prevención anti- lavado es un proceso dinámico en mejora continua



Debemos seguir avanzando

NORMAS SBS

- Mayores exigencias para operaciones en efectivo en moneda extranjera (Resolución SBS 2660-2015 / Vigencia Junio 2018)
- Modificaciones al Reglamento de sanciones. Incorpora nuevas causales para infracciones a las normas de lavado (Pre publicado).

PLAN NACIONAL CONTRA EL LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO (DS. 003-2018-JUS)

- 54 acciones, 32 de la SBS

CONGRESO DE LA REPÚBLICA

- Montos mayores a 3 UIT (\$ / 12,450) deben efectuarse a través del Sistema Financiero (Ley de Lucha contra la Evasión y Formalización de la Economía. Ley N.30730).
- Proyecto de Ley de Supervisión de Cooperativas de Ahorro y Crédito (Pendiente de aprobación).

Casos en prensa



Los casos corresponden, principalmente, al periodo 2002 al 2009.



En 55 casos se cita como fuente de información a la UIF, pero su filtración no proviene de UIF



La SBS trabaja con altos estándares de seguridad para la protección de la información: Seguridad lógica y Seguridad física

Consideraciones complementarias



Los sistemas de prevención son efectivos y cumplen con altos estándares de seguridad



Las empresas del Sistema Financiero no necesariamente conocen las investigaciones en que pudieran estar incluidos sus clientes.



Las Investigaciones son reservadas



El cierre de cuentas es potestativa. Permite trazabilidad de flujo de dinero



Desde el 2012 la SBS ha requerido más de 1,000 acciones correctivas asociadas a la mejora del sistema de prevención. Desde 2003 ha impuesto más de 70 sanciones a entidades del sistema financiero

Evaluación Mutua GAFILAT (2017-2018)

Evaluación Mutua (EM)

- Objetivo: verificar el cumplimiento e implementación de las 40 Recomendaciones del Grupo de Acción Financiera Internacional - GAFI.
- Evaluaciones previas: 2003, 2005 y 2008.

Próximas etapas

- 21 de Mayo – 1 de junio 2018: visita in-situ.
- Julio – diciembre 2018: elaboración y aprobación del Informe de EM.

Importancia para el país

- Listados internacionales.
- Riesgo país.
- Corresponsalía.
- Líneas de crédito.

GRACIAS