



II Congreso Internacional **PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS Y DEL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO**

19 - 20 - 21 de MAYO 2010 LIMA - PERÚ



Desvinculación de Clientes

José C. Ugaz Sánchez-Moreno
Estudio Benites, Forno & Ugaz



Comité de Basilea

“ Declaración sobre el uso criminal del sistema bancario con fines de lavado de activos”

- Abstenerse de ofrecer o proveer asistencia en operaciones que consideren vinculadas con actividades delictivas
- Dudas fundadas
- “Banquero Prudente”



Razones

Del Banco

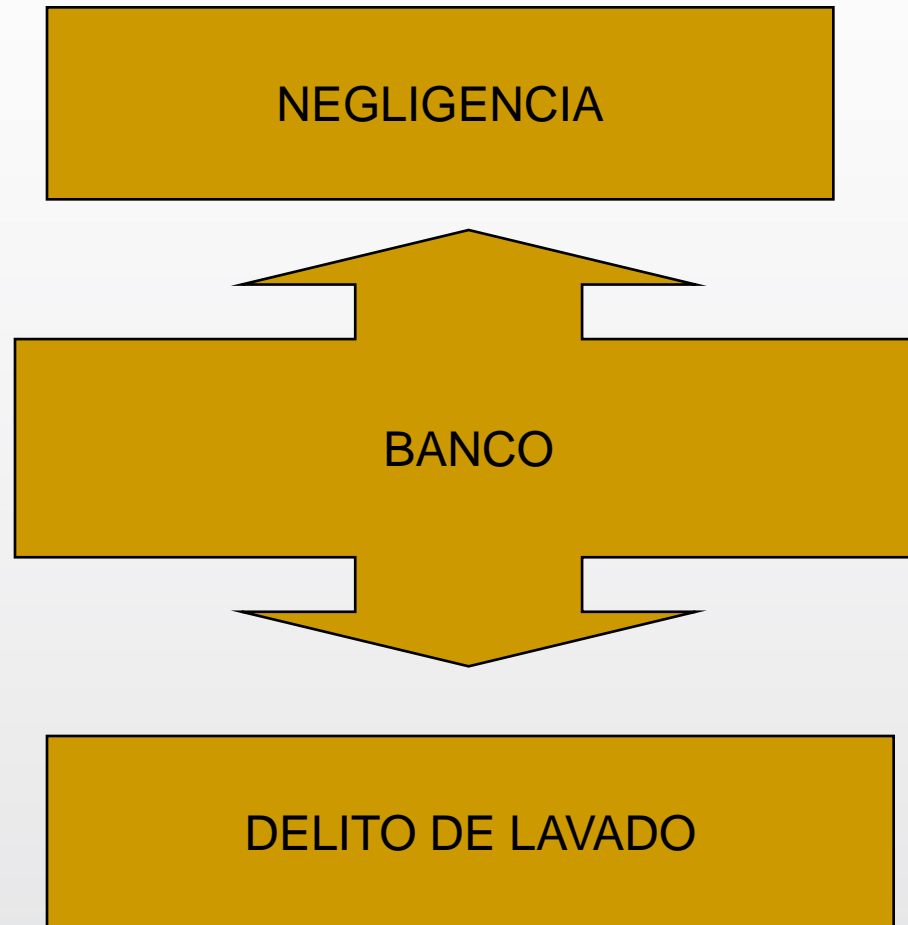
- Riesgo Reputacional:
 - a) Publicidad negativa
 - b) Pérdidas por fraudes

Externas

- Obligaciones legales
- Riesgo Penal
- Riesgo administrativo



Riesgo Reputacional





Responsabilidades del Banco

a) Prevención:

- Promover y definir estrategias
- Revisar Listas (NNUU, GAFI, OFAC)
- Capacitación
- Establecer un sistema de Alertas

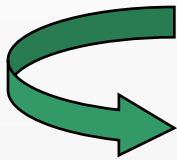
b) Control:

- Conocer a su cliente (identificarlo, verificarlo)
- Detectar Operaciones Sospechosas
- Aplicar Políticas y procedimientos
- **Evaluar y aprobar exclusiones**
- Verificar cuidado de registros
- Llevar control de OS comunicadas
- Calificar operaciones como OS



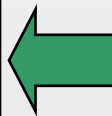
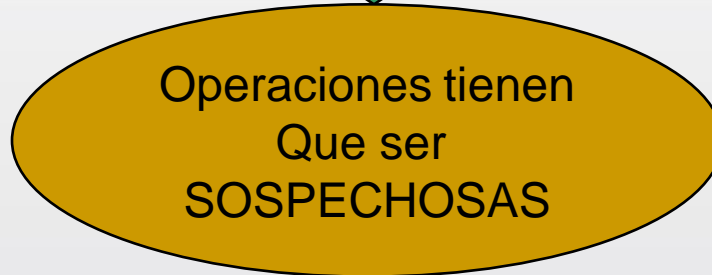
“Noticia Criminis”

- R. SBS 838-2008 (4ta. D.T. inc. 17)



Infracción Muy Grave

No comunicar a la UIF operaciones sospechosas a partir de que se tome conocimiento por medios de difusión pública que dichas personas están siendo investigadas o procesadas por lavado de activos, delitos precedentes, financiamiento de terrorismo y/o delitos conexos





Delito de Lavado de Activos

- Conversión o Transferencia (Art. 1 D. Leg. 986):

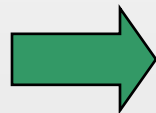
a) Conoce o **puede presumir**

b) Finalidad

-Evitar identificación

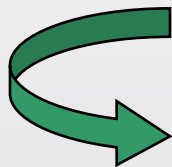
-Evitar incautación o decomiso

c) Pena



8 a 15 años

Multa: 120-365 días



BANQUERO: 10 A 20 AÑOS

Multa: 365-730 días



Delito de Lavado de Activos

- Ocultamiento o Tenencia (Art. 2, D. Leg. 986):
adquiere, utiliza, guarda, custodia, recibe,
oculta

a) Conoce o **puede presumir**

b) Finalidad

- **Evitar identificación**
- **Evitar incautación o decomiso**

c) Pena

8 a 15 años

Multa: 120-365 días

BANQUERO: 10 A 20 AÑOS

Multa: 365-730 días



Delito de Lavado de Activos

- Omisión de Comunicación (Art. 4 Ley 27765):

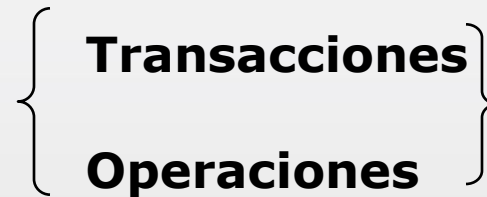
a) Incumpliendo obligaciones



Funcionales

Profesionales

b) Omite comunicar

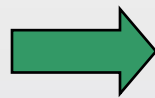


Transacciones

Operaciones

**Sospechosas
(detectadas)**

c) Pena



3 a 6 años

Multa: 120-250 días



Responsabilidad Administrativa

- Grave (Art. 10 inc. 2 SBS 816-2005)
- - Multa de 3 UIT (S/ 10,650) a 50 UIT
- (S/ 177,500)
- - Suspensión de 3 a 10 días



Consecuencias Jurídicas

1. Administrativas: -Multas

-Suspensión Temporal

2. Penales:

a) Pena

→ **Ocultamiento agravado: 10 a 20 años**

→ **Omisión de comunicación: 3 a 6 años**

b) Reparación civil → **Dolo eventual, participación**

c) Consecuencias para el Banco (ART. 105 CP)



**CLAUSURA
DISOLUCION
SUSPENSION**



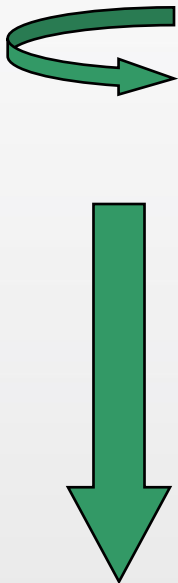
Fiscalía de la Nación

- Of. 45676-2008-SBS

Of. 12885-08 FN

- a) Cancelación de Cuentas
- b) Retiro de dinero

Perjudica las investigaciones



Levantamiento de Secreto Bancario no constituye antecedente negativo

Resolver contratos afecta derecho de los consumidores



Criterios de Desvinculación

- ¿Noticia?
- Tipo de investigación (sospecha fundada/infracción grave)
- Permanencia en lista de “negativos” (prescripción)
- Presunción de Inocencia vs. Libertad de Contratación
- Caso BBVA vs. Sánchez Paredes (2008)
 - Derecho a resolver contratos vs. Motivo Razonable