

Ley que incorpora la Unidad de Inteligencia Financiera del Perú (UIF-PERÚ) a la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones

LEY Nº 29038

DIARIO DE LOS DEBATES - SEGUNDA LEGISLATURA ORDINARIA DEL 2006

CONCORDANCIAS: R. SBS Nº 1782-2007 (Aprueban Reglamento de Infracciones y Sanciones en materia de prevención del lavado de activos y financiamiento del

terrorismo)

R. SBS Nº 486-2008 (Aprueban la Norma para la Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, de aplicación general a los

sujetos obligados a informar que carecen de organismos supervisores)

R.SBS Nº 838-2008 (Normas Complementarias para la Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo)

D.S. Nº 006-2008-JUS (Reglamento de la Ley Nº 28476 - Ley del Fondo Especial de Administración del Dinero Obtenido Ilícitamente en Perjuicio

del Estado - FEDADOI)

R. SBS Nº 5765-2008 (Aprueban modelo de Código de Conducta para los sujetos obligados a informar que carecen de organismo supervisor, bajo

supervisión de la UIF - Perú)

R.M. Nº 063-2009-MINCETUR-DM (Aprueban Directiva “Normas para la prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo, aplicable

a las empresas que explotan juegos de casino y máquinas tragamonedas”)

R.SBS Nº 6115-2011 (Aprueban Modelo de Manual para la Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo, aplicable a sujetos obligados a

informar que carecen de organismo supervisor)

R.Nº 033-2011-EF-94.01.1 (Normas para la Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo)

R. SBS N° 9810-2011 (Establecen al Sistema ROSEL. como medio electrónico para que las empresas bajo el ámbito de la SMV remitan el ROS a la UIF-Perú)

EL PRESIDENTE DE LA REPÚBLICA

POR CUANTO:

El Congreso de la República

Ha dado la Ley siguiente:

EL CONGRESO DE LA REPÚBLICA;

Ha dado la Ley siguiente:

LEY QUE INCORPORA LA UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA DEL PERÚ (UIF-PERÚ) A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y ADMINISTRADORAS PRIVADAS DE FONDOS DE PENSIONES

Artículo 1.- Incorporación de la UIF-Perú a la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones. Competencias, funciones y atribuciones

1.1 Incorpórase la Unidad de Inteligencia Financiera del Perú (UIF-Perú) a la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (SBS) como unidad especializada, la misma que en adelante ejercerá las competencias, atribuciones y funciones establecidas en la Ley N° 27693 y en sus normas modificatorias, aprobadas mediante Leyes núms. 28009 y 28306, y en las disposiciones complementarias, reglamentarias y demás que sean aplicables.

Toda referencia a la UIF-Perú sobre competencias, atribuciones y funciones, en materia de lavado de activos y de financiamiento del terrorismo, contenida en la legislación vigente, se entiende como efectuada a la SBS.

1.2 El titular de la Unidad de Inteligencia Financiera del Perú reportará directamente al Superintendente de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones.

Artículo 2.- Transferencia de activos, pasivos y recursos

Dentro de los noventa (90) días calendario, siguientes a la entrada en vigencia de la presente Ley, la UIFPerú deberá transferir a la SBS sus bienes, muebles e inmuebles, recursos, personal, acervo documentario, posición contractual, obligaciones, pasivos y activos correspondientes.

Artículo 3.- Sujetos obligados a informar

3.1 Están obligadas a proporcionar la información a que se refiere el artículo 3 de la Ley N° 27693, las siguientes personas naturales y jurídicas:

a) Las empresas del sistema financiero y del sistema de seguros y las demás comprendidas en los artículos 16 y 17 de la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, Ley N° 26702.

b) Las empresas emisoras de tarjetas de crédito y/o débito.

c) Las cooperativas de ahorro y crédito.

d) Los fiduciarios o los administradores de bienes, empresas y consorcios.

e) Las sociedades agentes de bolsa, las sociedades agentes de productos y las sociedades intermediarias de valores.

f) Las sociedades administradoras de fondos mutuos, fondos de inversión, fondos colectivos y fondos de seguros de pensiones.

g) La Bolsa de Valores, otros mecanismos centralizados de negociación e instituciones de compensación y liquidación de valores.

h) La Bolsa de Productos.

i) Las empresas o las personas naturales dedicadas a la compra y venta de vehículos, embarcaciones y aeronaves.

j) Las empresas o las personas naturales dedicadas a la actividad de la construcción e inmobiliaria.

k) Los casinos, las sociedades de lotería y las casas de juegos, incluyendo bingos, tragamonedas, hipódromos y sus agencias, y otras similares.

CONCORDANCIAS: R.M. Nº 063-2009-MINCETUR-DM

l) Los almacenes generales de depósito.

m) Las agencias de aduana.

n) Las empresas que permitan que, mediante sus programas y sistemas de informática, se realicen operaciones sospechosas.

3.2 Asimismo, quedan obligados a informar, con respecto a operaciones sospechosas y/o operaciones de acuerdo con el monto que fije el reglamento, las personas naturales y jurídicas que se dediquen a:

a) La compra y venta de divisas.

b) El servicio de correo y courier.

c) El comercio de antigüedades.

d) El comercio de joyas, metales y piedras preciosas, monedas, objetos de arte y sellos postales.

e) Los préstamos y empeño. Asimismo,

f) las agencias de viaje y turismo, hoteles y restaurantes,

g) los notarios públicos,

h) los martilleros públicos,

i) las personas jurídicas o naturales que reciban donaciones o aportes de terceros,

j) los despachadores de operaciones de importación y exportación,

k) los servicios de cajas de seguridad y consignaciones, que serán abiertas con autorización de su titular o por mandato judicial,

l) la Comisión de Lucha contra los Delitos Aduaneros,

m) los laboratorios y empresas que producen y/o comercializan insumos químicos que se utilicen para la fabricación de drogas y/o explosivos,

n) las personas naturales y/o jurídicas dedicadas a la compraventa o importaciones de armas,

o) las personas naturales y/o jurídicas dedicadas a la fabricación y/o la comercialización de materiales explosivos,

p) los gestores de intereses en la administración pública, según la Ley Nº 28024,

q) las empresas mineras,

r) las organizaciones e instituciones públicas receptoras de fondos que no provengan del erario nacional.

3.3 Del mismo modo, quedan obligados a proporcionar información, cuando les sea requerida:

a) La Superintendencia Nacional de Administración Tributaria - SUNAT.

b) La Comisión Nacional Supervisora de Empresas y Valores - CONASEV.

- c) La Superintendencia Nacional de los Registros Públicos - SUNARP.
- d) Las centrales de riesgo, públicas o privadas.
- e) El Registro Nacional de Identificación y Estado Civil - RENIEC.
- f) Las distintas cámaras de comercio del país.
- g) La Comisión de Formalización de la Propiedad Informal - COFOPRI.
- h) La Dirección General de Migraciones y Naturalización - DIGEMIN.
- i) La Contraloría General de la República.
- j) El Proyecto Especial de Titulación de Tierras y Catastro Rural - PETT.
- k) El Seguro Social de Salud.
- l) El Ministerio de Comercio Exterior y Turismo.
- m) La Empresa Nacional de Puertos - ENAPU.
- n) La Comisión Nacional para el Desarrollo y Vida sin Drogas - DEVIDA.
- o) La Empresa Nacional de la Coca - ENACO.

p) El Organismo Supervisor de la Inversión en Energía y Minería - OSINERGMIN.

3.4 Mediante resolución de la SBS se podrá ampliar la lista de los sujetos obligados a proporcionar la información que se establece en este artículo.

3.5 El reglamento de la presente Ley establecerá los sujetos que están obligados a llevar Registro de Operaciones, así como sus características.

CONCORDANCIAS: R. SBS N° 486-2008 (Aprueban la Norma para la Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, de aplicación general a los

sujetos obligados a informar que carecen de organismos supervisores)

R. SBS N° 5765-2008 (Aprueban modelo de Código de Conducta para los sujetos obligados a informar que carecen de organismo supervisor, bajo

supervisión de la UIF - Perú)

R. SBS N° 9809-2011 (Aprueban “Modelo de Formato del Registro de Operaciones (ROP)” y “Modelo de Formato del Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS)”,

para sujetos obligados a informar a la UIF-Perú)

(*) De conformidad con el Artículo Primero de la Resolución SBS N° 2108-2011, publicada el 17 febrero 2011, se incorpora a los corredores de seguros como sujetos obligados a proporcionar la información a que se refiere el artículo 3 de la Ley N° 27693 y sus modificatorias, conforme a lo dispuesto en el artículo 3 de la presente Ley, en los términos señalados en las Normas Complementarias para la Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo, aprobadas por la Resolución SBS N° 838-2008 y sus modificatorias.

Artículo 4.- Disposiciones reglamentarias y complementarias

Dentro de los sesenta (60) días, siguientes a la vigencia de la presente Ley, se dictarán, mediante decreto supremo, las normas complementarias y reglamentarias que sean necesarias para su aplicación.

De igual modo se dictarán, mediante resolución de la SBS, las normas necesarias para el ejercicio de las competencias, las funciones y las atribuciones asumidas en el marco de la presente Ley, a fin de regular, entre otros, la facultad sancionadora en materia de lavado de activos y financiamiento de terrorismo respecto de los sujetos obligados a la Ley N° 27693, incorporados bajo su control y supervisión, emitiendo el Reglamento de Infracciones y Sanciones correspondiente, así como respecto de otros procedimientos y directrices que se requieren para la correcta aplicación de la presente Ley, específicamente para efectos de lo dispuesto en el artículo 2.

CONCORDANCIAS: R. SBS N° 1782-2007 (Aprueban Reglamento de Infracciones y Sanciones en materia de prevención del lavado de activos y financiamiento del

terrorismo)

R.SBS N° 486-2008, Tít. I, Art. 1

DISPOSICIONES COMPLEMENTARIAS Y FINALES

PRIMERA.- Comisión de Transferencia

Dentro de los treinta (30) días siguientes a la entrada en vigencia de la presente Ley, se constituirá, mediante resolución de la SBS, una Comisión de Transferencia, la cual deberá proceder, previa evaluación y dentro del plazo establecido, a la transferencia y la extinción a que se refieren el artículo 2 y la Quinta Disposición Complementaria y Final, respectivamente. Dicha Comisión informará a la Comisión de Economía, Banca, Finanzas e Inteligencia Financiera del Congreso de la República, dentro de los noventa (90) días de constituida, sobre la situación de la referida transferencia.

En tanto dure el proceso de transferencia, los sujetos obligados a que se refiere el artículo 3, reportarán a la SBS en los mismos términos y condiciones en que lo venían efectuando a la UIF-Perú.

SEGUNDA.- Régimen presupuestal de la SBS

Se entiende que las disposiciones contenidas en la presente Ley no podrán interpretarse en el sentido de excluir o modificar el régimen presupuestario al que se encuentra sujeta la SBS.

TERCERA.- Informe al Congreso

La SBS, mediante la Unidad de Inteligencia Financiera del Perú, informará, cada seis (6) meses, a la Comisión de Economía, Banca, Finanzas e Inteligencia Financiera del Congreso de la República, sobre las acciones, resultados y metas que se hayan propuesto para el periodo correspondiente.

CUARTA.- Vigencia de normas aprobadas por la UIF-Perú

En tanto la SBS apruebe las normas reglamentarias y complementarias de su competencia, se mantienen vigentes las normas, directivas u otras disposiciones aprobadas por la UIF-Perú, en lo que resulte aplicable.

QUINTA.- Extinción de la UIF-Perú

Una vez concluido el proceso de transferencia, quedará extinta la personería jurídica de la UIF-Perú, por su incorporación como unidad especializada a la SBS.

SEXTA.- Designación del titular de la Unidad de Inteligencia Financiera del Perú

El Superintendente de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones designa al titular de la Unidad de Inteligencia Financiera del Perú, conforme al inciso 4 del artículo 367 de la Ley N° 26702.

SÉTIMA.- Derogatoria

Deróganse o déjense sin efecto, según corresponda, las disposiciones que se opongan a lo establecido en la presente Ley.

Asimismo, derógase lo dispuesto en el numeral 6 del párrafo 2.1 del artículo 2 de la Ley N° 27693, modificada por la Ley N° 28306.

Comuníquese al señor Presidente de la República para su promulgación.

En Lima, al uno de junio de dos mil siete.

MERCEDES CABANILLAS BUSTAMANTE

Presidenta del Congreso de la República

LUISA MARÍA CUCULIZA TORRE

Tercera Vicepresidenta del Congreso de la República

AL SEÑOR PRESIDENTE CONSTITUCIONAL DE LA REPÚBLICA

POR TANTO:

Mando se publique y cumpla.

Dado en la Casa de Gobierno, en Lima, a los once días del mes de junio del año dos mil siete.

ALAN GARCÍA PÉREZ

Presidente Constitucional de la República

JORGE DEL CASTILLO GÁLVEZ

Presidente del Consejo de Ministros