

Sistemas de Retenciones Judiciales (SEMT) y Respuestas al Levantamiento del Secreto Bancario (LSB)

Descripción General

SEMT_GPS y LSB son sistemas que atienden los embargos y emiten la respuestas al levantamiento del secreto bancario constituyendo una solución tecnológica integral destinada a la automatización del tratamiento de las notificaciones que recibe una entidad financiera.

Estos sistemas conforman una unidad que se integra al Core Financiero con el objeto de conseguir automatización, trazabilidad dentro del cumplimiento normativo de los procesos de interacción entre las entidades financieras y los organismos públicos como: SUNAT, Indecopi, Essalud, Poder Judicial, entre otros mediante el intercambio de información a través archivos digitales que se reciben por correo electrónico y por plataformas digitales como SECBAN y otros.

Objetivo del sistema

Mantener actualizada sus BD (base de datos) de modo tal que se cumpla con:

- El cumplimiento normativo para el registro y procesamiento debido,
- La integridad y trazabilidad de la información procesada pensando en auditorías gubernamentales,
- La seguridad y control sobre los accesos y operaciones realizadas.
- Automatización para el registro y para la generación de las respuestas.

Alcances SEMT – Sistema de Embargos

- Registra automáticamente los adjuntos que llegan de las entidades tales como: Sunat, Osinergmin, Essalud, Sat, otros.
- Procesa retenciones y embargos. Ampliaciones. Reducciones y Levantamiento de embargo.
- Interfaz con el Core Financiero para localizar cuentas por DNI/RUC y emitir respuestas: No cliente, Saldo insuficiente o Retención efectiva.
- Cálculo automático de comisiones judiciales, comisiones por giro de cheque e ITF.
- Emisión de cartas de respuesta electrónicas (SUNAT) o físicas (otras entidades).
- Generación de cartas a clientes en casos de cuentas DPF o mancomunadas.
- Módulos de consulta y reportes con detalle de resoluciones, comisiones e indicadores estadísticos.

Alcances LSB – Sistema de respuestas al Levantamiento del Secreto Bancario

- Carga de solicitudes mediante resoluciones individuales, masivas o archivo SECBAN publicado por la SBS.
- Emisión de cartas de respuesta con formatos preestablecidos y firmados electrónicamente.
- Integración con el Core Financiero para recuperar la totalidad de productos del cliente (cuentas, préstamos, cheques, tarjetas, etc.).
- Registro histórico y trazabilidad completa desde la solicitud hasta la respuesta.
- Arquitectura modular y escalable, que permite incorporar nuevos productos financieros según requerimiento institucional.