

REPÚBLICA DE PANAMA
INSTITUCIÓN: SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE PANAMÁ
Informe Sustantivo de Misión Oficial en el Exterior

Nombre del funcionario(a): Noris Martínez

Núm.Cédula:8-796-2420

Cargo: Gerente de Prevención y Blanqueo de Capitales

Fecha de Misión

Desde: 17/03/2024

Hasta: 22/03/2024

Número de Cheque: ACH

Monto B/. 1500.00

País: Estados Unidos

Misión Oficial: FIBA AML Conference 2024

INFORMACIÓN SUSTANTIVA

Objetivo de la participación: Participación en la Conferencia de Anti-Money Laundering organizada por Financial & International Business Association (FIBA)

Resultados (valor agregado en el desempeño de su cargo)

La Conferencia AML de FIBA es un evento que reúne a líderes de la industria tanto del sector privado como del sector público, lo que proporcionó un espacio propicio para realizar networking, además de poder escuchar los principales desafíos y compartir ideas sobre las expectativas regulatorias y las mejores prácticas para prevenir los delitos financieros. Es importante resaltar que entre los temas aprendidos se destacan:

- ✓ Tendencias Regionales de Corrupción
- ✓ La lista gris de GAFI y sus implicaciones para la gestión de riesgo
- ✓ La gestión de riesgos de terceros
- ✓ Actores emergentes y tendencias en pagos transfronterizos y AML
- ✓ El Uso de la tecnología innovadora en monitoreo, detección de fraude, preparación de ROS y auditoría
- ✓ El enfoque basado en riesgo, considerando que no todas las instituciones tienen los mismos riesgos.
- ✓ Las amenazas que se derivan de los ciberdelitos, como el ransomware y los robos de las criptomonedas liderizados por Corea del Norte.
- ✓ Se hizo énfasis a las instituciones que deben cambiar sus umbrales de monitoreo, considerando que los delincuentes conocen estos, se capacitan y están a la vanguardia con la tecnología.
- ✓ Se debe realizar una adecuada validación de los sistemas, muchas veces el usuario principal realiza muchas pruebas, pero no siempre entiende y conoce lo que hay detrás de estos, su parametrización y el porque de cada condición establecida.
- ✓ Se hizo énfasis en que es necesario conocer a quién se contrata, quién es el proveedor y la experiencia que tiene en la implementación de sistemas

REPÚBLICA DE PANAMA
INSTITUCIÓN: SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE PANAMÁ
Informe Sustantivo de Misión Oficial en el Exterior

de monitoreo. El oficial de cumplimiento debe velar porque el sistema detecte las operaciones sospechosas. No hay ningún sistema infalible, pero el sistema debe ser consistente con la naturaleza, clientes, productos, geografía, tipologías, etc. Debe haber una renovación constante del sistema.

- ✓ También se habló de los riesgos anti-money laundering de la banca digital, así como casos de la vidareal, como el de Binance, trata de personas y otros.
- ✓ Entre muchos temas de interés. En conclusión, esta conferencia presentó temas de actualización y expositores de calidad y mucha experiencia.

El impacto en las funciones bajo su responsabilidad será a:

Corto Plazo ☒ Mediano Plazo ☐ Largo Plazo ☐

Presentado por: Noris Martínez **Firma:** _____

Fecha: 25/03/2024

PARA USO DE LA OFICINA DE FISCALIZACIÓN GENERAL EN:

Fecha de recibido: _____ **¿Cumple el término?** Sí _____ No _____

Comentarios sobre el Informe: _____ **Firma del Fiscalizador:** _____

Observación: Cuando la modalidad esté relacionada con una capacitación, deberá adjuntar copia del certificado que otorga el Organismo respectivo.

Fundamento legal: Artículo 264 de la Ley No.36 del 2 de diciembre de 2014"Por la cual se dicta el Presupuesto General del Estado para la Vigencia Fiscal 2015"