

Programas Desarrollados Departamento de Capacitación

SS
NF

Superintendencia de
Sujetos no Financieros

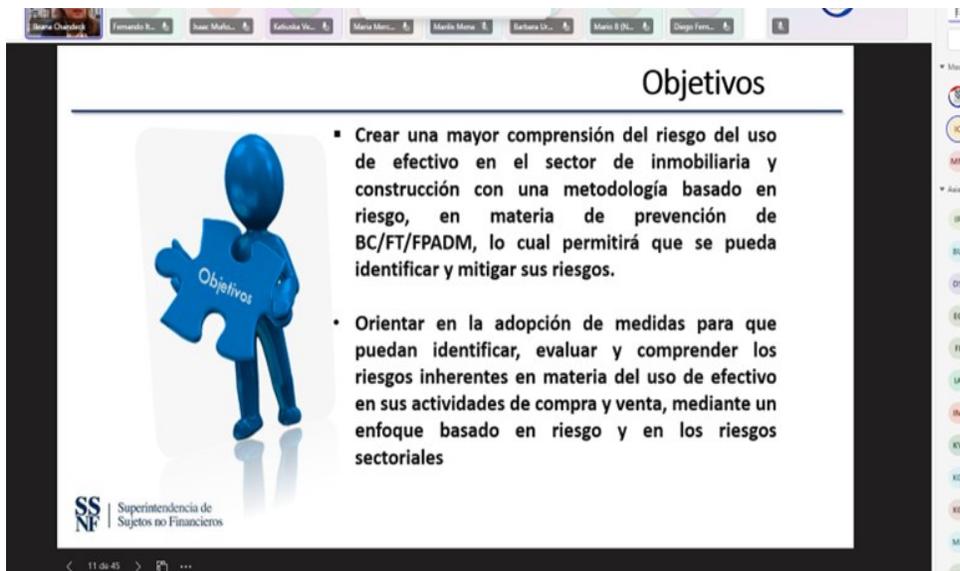


Septiembre-2024

Capacitación virtual: “Uso de Efectivo, dirigido al sector Mixto (Empresas de compra y venta de autos nuevos y usados)”.

Objetivo: Instruir a los sujetos obligados no financiero, específicamente al subsector de empresas de compra y venta de autos nuevos y usados, a fin de que puedan identificar los riesgos en el uso y manejo del efectivo en sus operaciones, en atención a lo establecido en la Ley 23 de 2015 y sus modificaciones y en el Decreto Ejecutivo No. 35 de 2022, que reglamenta la Ley 23 de 2015.

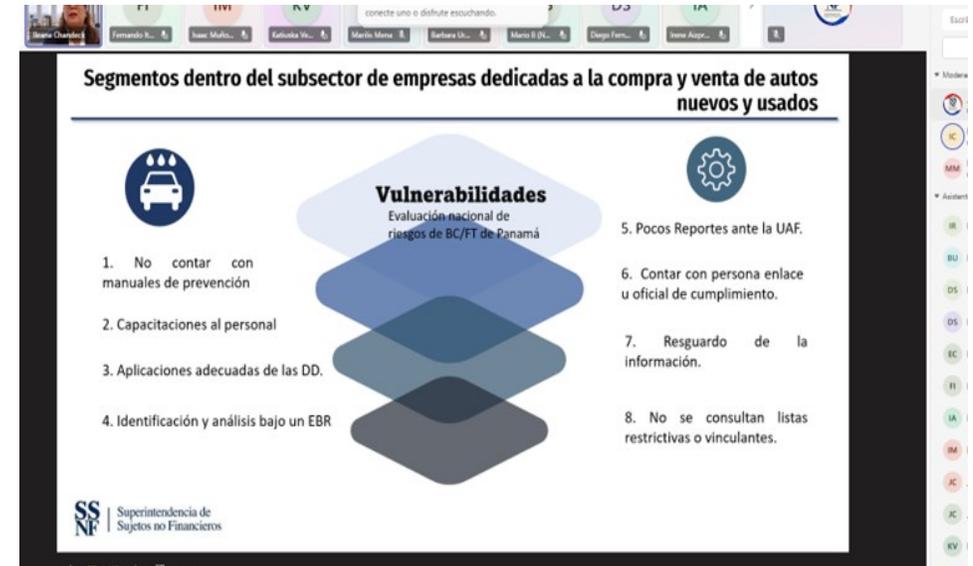
Expositores: Ileana Chandeck



Objetivos

- Crear una mayor comprensión del riesgo del uso de efectivo en el sector de inmobiliaria y construcción con una metodología basado en riesgo, en materia de prevención de BC/FT/FPADM, lo cual permitirá que se pueda identificar y mitigar sus riesgos.
- Orientar en la adopción de medidas para que puedan identificar, evaluar y comprender los riesgos inherentes en materia del uso de efectivo en sus actividades de compra y venta, mediante un enfoque basado en riesgo y en los riesgos sectoriales

Superintendencia de Sujetos no Financieros



Segmentos dentro del subsector de empresas dedicadas a la compra y venta de autos nuevos y usados

Vulnerabilidades
Evaluación nacional de riesgos de BC/FT de Panamá

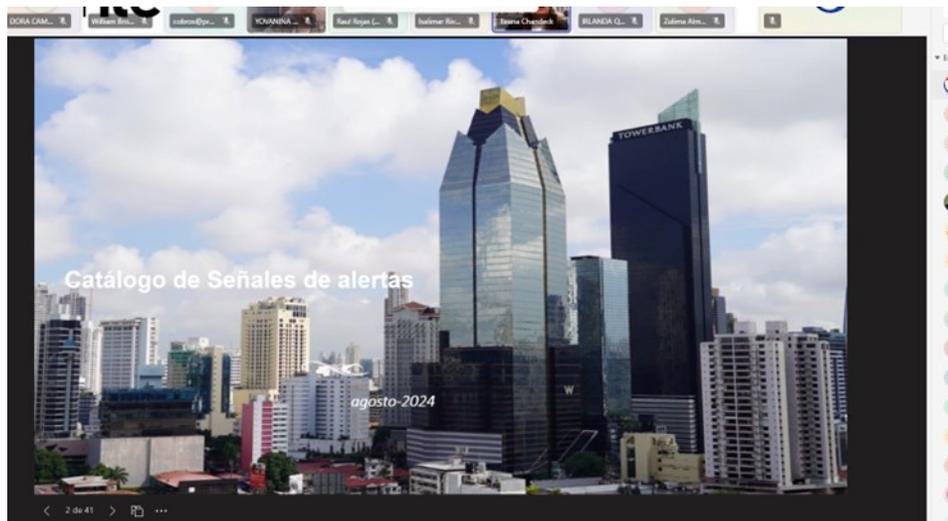
1. No contar con manuales de prevención
2. Capacitaciones al personal
3. Aplicaciones adecuadas de las DD.
4. Identificación y análisis bajo un EBR
5. Pocos Reportes ante la UAF.
6. Contar con persona enlace u oficial de cumplimiento.
7. Resguardo de la información.
8. No se consultan listas restrictivas o vinculantes.

Superintendencia de Sujetos no Financieros

Capacitación virtual: “Tipologías, Guías de Señales de Alerta y Guías de ROS, dirigido al sector de Inmobiliaria y Construcción.”

Objetivo: Actualizar a los sujetos obligados, específicamente al sector de Inmobiliaria, sobre las diferentes tipologías o modalidades del delito de blanqueo de capitales y financiamiento del terrorismo, utilizadas por los delincuentes, y puedan mejorar la calidad de los reportes de operaciones sospechosas, que deben presentar ante la UAF, según lo establecido en la Ley 23 de abril de 2015, el Decreto Ejecutivo No. 35 de 6 de septiembre de 2022.

Expositora: Ileana Chandeck.



Capacitación virtual: “Uso de Efectivo, dirigido al sector de Zonas Francas.”

Objetivo: Orientar, guiar y apoyar a los sujetos obligados no financiero, específicamente al sector de zonas francas, sobre los riesgos asociados en el uso del efectivo en sus operaciones, en atención a lo establecido en la Ley 23 de abril de 2015 y el Decreto Ejecutivo No. 35 de 6 de septiembre de 2022.

Expositores: Ileana Chandeck y Kriss Méndez.

Tipologías de actos que puedan implicar un riesgo de BC/FT, de conformidad con lo establecido por GAFI

01. Uso de préstamos o financiamientos crediticios complejos
02. Uso de PJ o Estructuras Jurídicas complejas
03. Uso injustificado de pagos en efectivo
04. Uso de testaferros
05. Operaciones que no concuerdan con la capacidad económica y perfil del cliente.
06. Cliente que al efectuar una operación evita entregar información respecto al propósito o del origen y destino de los fondos.
07. Clientes que no justifican el origen de los fondos.
08. En el caso de las PJ no operativas cuyas transacciones se hagan en efectivo, falta de identificación y verificación de los BF

Sanciones

1. B/5,000.00 a B/5,000,000.00
2. Criterios: gravedad de la falta, magnitud del daño, grado de reincidencia, tamaño del sujeto obligado.
3. -Cancelación, retiro, restricción, suspensión, remociones de licencias
-Certificados de idoneidades u otras autorizaciones

Capacitación : “Aplicaciones de las Debidas Diligencias y Perfiles Financiero y Transaccional, dirigido a todos los sectores.”

Objetivo: Actualizar a los sujetos obligados no financieros sobre el concepto y aplicación de las debidas diligencias según el nivel de riesgo y ampliar sobre los requerimientos para elaborar los perfiles financiero y transaccional del cliente, en atención al acuerdo JD-02-2022 del 28 julio 2022, el Decreto Ejecutivo No. 35 del 6 de septiembre, que reglamenta la Ley 23 de 2015.

Expositora: Michelle Nicholson

Agenda

 Normativa Recomendación 10 Ley 23 de 2015 Decreto 35 de 2022 Resoluciones Sectoriales SSNF y UAF	 Concepto Según GAFI Normativa Panameña	 Tipos de DD Simplificada Básica Reforzada o Ampliada	 Ciclo de DD Identificar, Verificar, Documentar y Seguimiento.
 EBR Factores de Riesgo	 PEP Debida Diligencia Ampliada o Reforzada	 Mantenimiento Actualización según niveles de riesgo Resguardo de Información	 Sanciones Al Sujeto Obligado Al País

SSNF | Superintendencia de Sujetos no Financieros

Aplicación de la Debida Diligencia

Relación Contractual
Profesional o de negocios con el cliente. 01

Transacciones Ocasionales
Estas transacciones no se salen del perfil. Cliente no es recurrente en su actividad con el SO. 02

Transacciones Inusuales
Transacciones que se salen del perfil establecido. Deben ser sustentadas para no generar un ROS. 03

Existan Dudas
Sobre la veracidad de la información proporcionada por el cliente. 04

SSNF | Superintendencia de Sujetos no Financieros

Capacitación virtual: “El crecimiento económico y los riesgos asociados al sector de Inmobiliaria y Construcción.”

Objetivo: Instruir a los sujetos obligados no financieros, específicamente al sector de Inmobiliaria y Construcción, en relación a los riesgos en materia de blanqueo de capitales, en los cuales pueden incurrir, a través de sus operaciones, en atención a lo establecido en la Ley 23 de abril de 2015, sus modificaciones y su reglamentación: Decreto Ejecutivo 35 de 2022.

Expositor: Allan Colbert

La Ola del Crecimiento Económico Sostenido

La instalación de Empresas Extranjeras con bases centrales en Panamá y los Mega Proyectos, generó reducción del desempleo en los últimos períodos

Allan Corbett, MBA

This is a screenshot of a virtual meeting slide. The slide features a background image of a large blue wave crashing. The text is centered and reads: "La Ola del Crecimiento Económico Sostenido" in a large, bold font, followed by "La instalación de Empresas Extranjeras con bases centrales en Panamá y los Mega Proyectos, generó reducción del desempleo en los últimos períodos" in a slightly smaller font. At the bottom left, it says "Allan Corbett, MBA". The top of the screenshot shows a virtual meeting interface with several participant icons and names.

