



Programas Desarrollados Departamento de Capacitación

**SS
NF**

Superintendencia de
Sujetos no Financieros



Septiembre-2024

Capacitación virtual: “Aplicaciones de las Deudas Diligencias y Perfiles Financiero y Transaccional, dirigido al sector de profesionales.”

Objetivo: Orientar a nuestros sujetos obligados no financieros, específicamente al subsector de profesionales, en la implementación de las debidas diligencias en atención a la evaluación de riesgo realizada, así como en el análisis de los perfiles, la congruencia de la fuente de riqueza y la razonabilidad de las operaciones de sus clientes, en atención a lo establecido en la Ley 23 de 2015 y el Decreto Ejecutivo No. 35 de 2022, que reglamenta la Ley 23 de 2015.

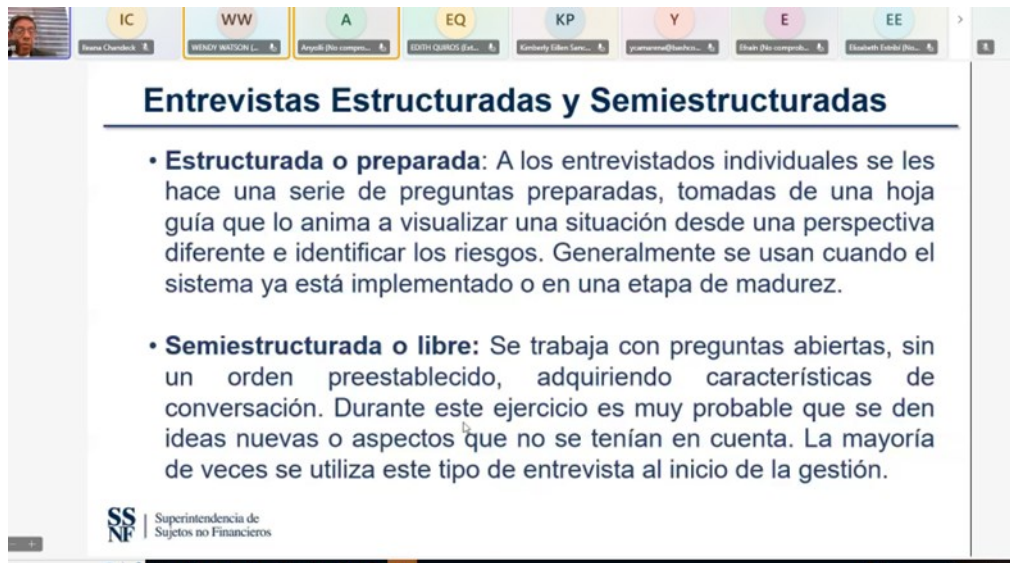
Expositores: Michelle Nicholson.



Capacitación virtual: “Identificación de Riesgos.”

Objetivo: Profundizar en el conocimiento de los riesgos asociados a los delitos del blanqueo de capitales y financiamiento del terrorismo, con la finalidad de que los sujetos obligados no financieros puedan identificarlos, evaluarlos y administrarlos, 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.

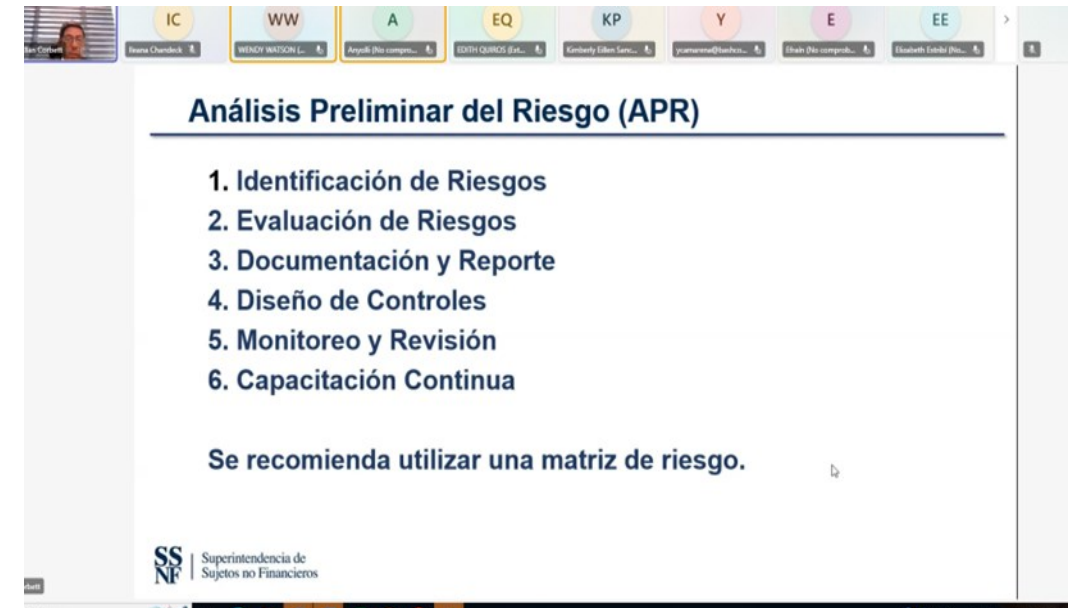
Expositor: Allan Corbett.



The screenshot shows a virtual training session interface. At the top, there is a header bar with icons for different topics: IC, WW, A, EQ, KP, Y, E, and EE. Below this, the main content area is titled "Entrevistas Estructuradas y Semiestructuradas". The content includes two bullet points:

- **Estructurada o preparada:** A los entrevistados individuales se les hace una serie de preguntas preparadas, tomadas de una hoja guía que lo anima a visualizar una situación desde una perspectiva diferente e identificar los riesgos. Generalmente se usan cuando el sistema ya está implementado o en una etapa de madurez.
- **Semiestructurada o libre:** Se trabaja con preguntas abiertas, sin un orden preestablecido, adquiriendo características de conversación. Durante este ejercicio es muy probable que se den ideas nuevas o aspectos que no se tenían en cuenta. La mayoría de veces se utiliza este tipo de entrevista al inicio de la gestión.

At the bottom left, there is a logo for the Superintendencia de Sujetos no Financieros (SSNF).



The screenshot shows a virtual training session interface. At the top, there is a header bar with icons for different topics: IC, WW, A, EQ, KP, Y, E, and EE. Below this, the main content area is titled "Análisis Preliminar del Riesgo (APR)". The content includes a numbered list:

1. Identificación de Riesgos
2. Evaluación de Riesgos
3. Documentación y Reporte
4. Diseño de Controles
5. Monitoreo y Revisión
6. Capacitación Continua

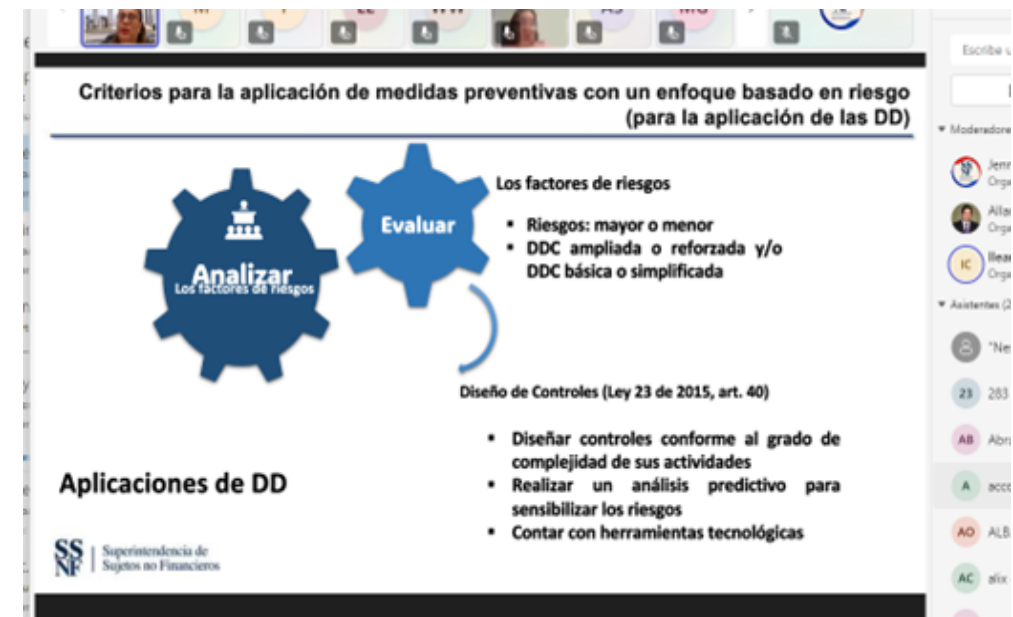
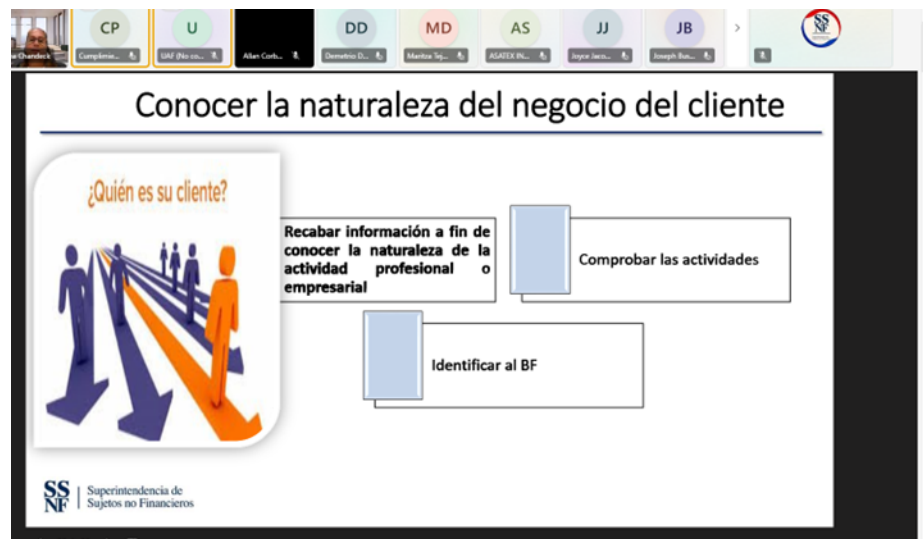
Below the list, there is a recommendation: "Se recomienda utilizar una matriz de riesgo."

At the bottom left, there is a logo for the Superintendencia de Sujetos no Financieros (SSNF).

Capacitación virtual: “Medidas para la prevención del delito de BC/FT/FPADM.”

Objetivo: Orientar, guiar y apoyar a los sujetos obligados no financiero sobre las implementaciones de medidas en materia de prevención del blanqueo de capitales y financiamiento del terrorismo, a fin de que puedan mitigar estos riesgos, en atención a lo normado en la Ley No. 23 de abril de 2015 y el Decreto Ejecutivo No. 35 de 6 de septiembre de 2022.

Expositora: Ileana Chandeck.



Capacitación : “El crecimiento económico y los riesgos asociados al sector de zonas francas.”

Objetivo: Actualizar a los sujetos obligados no financieros, específicamente al sub sector de Zona Libre de Colón, sobre los riesgos de los delitos de blanqueo de capitales y financiamiento del terrorismo, en atención a la Ley No. 23 de 27 de abril de 2015 y el Decreto Ejecutivo No. 35 del 6 de septiembre, que reglamenta la Ley 23 de 2015.

Expositor: Allan Corbett

Hitos que marcan el Modelo Económico de Panamá

1. Descubrimiento de América 1492
2. Primera Ciudad Fundada en Tierra Firme Santa María La Antigua del Darién 1510
3. Ferias de Portobello
 - Escenario donde tenía lugar el grueso de los intercambios comerciales anuales entre España y sus territorios del Virreinato del Perú durante más de siglo y medio entre 1606 y 1739
4. Descubrimiento de Oro en California 1848 y 1855
5. El Ferrocarril de Panamá, al abrir sus puertas en 1855 La ruta se extiende 48 millas (77 km), desde Colón a la ciudad de Panamá

SS NF Superintendencia de Sujetos no Financieros
Allan Corbett, MBA
3

Mitigantes del Riesgo del Crecimiento Económico en Sector Zona Libre en materia de BC/FT/FPADM

Mitigantes del Riesgo por Aumento de la Actividad Comercial

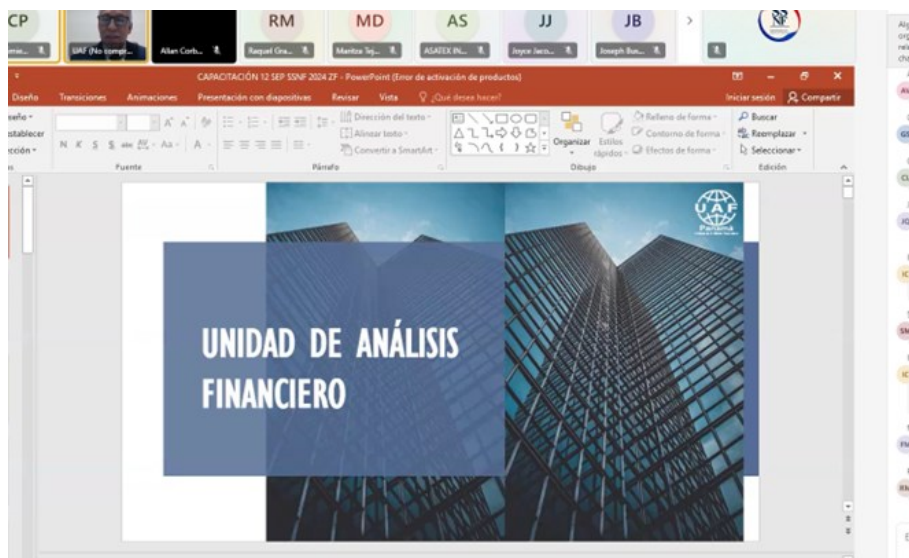
1. Fortalecimiento de la Supervisión y Regulación
2. Capacitación y Concientización
3. Análisis de Riesgo
4. Monitoreo de Transacciones
5. Debida Diligencia Ampliada (DDA)
6. Controles Internos Efectivos
7. Evaluaciones de Impacto
8. Transparencia y Rendición de Cuentas

SS NF Superintendencia de Sujetos no Financieros
25

Capacitación virtual: “Debidas Diligencias y Reportes ante la UAF dirigido a las zonas francas.”

Objetivo: Instruir a los sujetos obligados no financieros, específicamente al sector de zonas francas en la implementación de las debidas diligencias que deben aplicar a sus clientes según la evaluación de riesgo realizada y educarlos en la organización y presentación de los diferentes reportes ante la UAF, a fin de cumplir con lo establecido en la Ley 23 de abril de 2015 y su reglamentación: Decreto Ejecutivo 35 de 2022.

Expositor: Ileana Chandeck y Ricardo Moreno (por la UAF)



FUENTES ABIERTAS

Cuando su cliente sea vinculado en reseñas noticiosas de fuentes abiertas relacionadas a BC/FT/FPADM, sin embargo, al revisar el desempeño, comportamiento, perfil financiero o relación de este con el SO, a raíz de un hecho noticioso, no se detecten operaciones inusuales ni sospechosas.

REQUERIMIENTO DE AUTORIDAD COMPETENTE

Cuando una autoridad competente de la República de Panamá le solicita mediante oficio o notificación escrita, información sobre personas naturales y/o jurídicas o sus miembros relacionados, a quienes presta sus servicios o quienes entren en la categoría de clientes, relacionados a BC/FT/FPADM en adición no se detecten operaciones inusuales ni sospechosas.