

INFORMACION CONFIDENCIAL
REPORTE DE OPERACIONES SOSPECHOSAS (ROS)

Código ROS		Nombre Sujeto Obligado	
-------------------	--	-------------------------------	--

Fecha de presentación de ROS

Día	Mes	Año

Tipo de ROS				
a. Reporte Inicial		b. Reporte Suplementario		c. Reporte Suplementario a solicitud de la UAF

Nº de Nota	
-------------------	--

Parte A Información del lugar del desarrollo de la operación sospechosa	
--	--

Nombre del Oficial de Cumplimiento	
---	--

Datos generales:

Identidad personal		
Nombres		
Apellidos		

Dirección de la(s) sucursal(es) donde ocurrió la actividad

Provincia	
Distrito	
Corregimiento	
Barrio	

**Parte B
Información del Cliente**

Parte B.1 Datos de Persona Natural		
b.1.1. Apellido paterno	b.1.2. Apellido materno	b.1.3. Apellido de casada
b.1.4. Primer nombre	b.1.5. Segundo nombre	b.1.6. Fecha de nacimiento
b.1.7 Teléfono de residencia	b.1.8. Teléfono de trabajo y fax	b.1.9. Número de celular
1.10. Lugar y dirección de trabajo		b.1.11. Correo electrónico
b.1.12. Número de Pasaporte		b.1.13. País de emisión de pasaporte
b.1.14. Fecha de expedición de pasaporte		b.1.15. Fecha de expiración de pasaporte
b.1.16. Número de cédula de identidad	b.1.17. Profesión	b.1.18. Ocupación
b.1.19. País de residencia	b.1.20. País de nacimiento	b.1.21. País de nacionalidad
B.1.22. Ingresos mensuales		B.1.23. Fecha de inicio y final de la vinculación

Parte B.2 Datos de Personas Jurídicas		
B.2.1. Razón social	B.2.2 Razón comercial	B.2.3. Fecha de constitución
B.2.4. No. R.U.C	B.2.5. Lugar de constitución	

B.2.6. Nombres y apellidos de las personas autorizadas para representar al cliente

B.2.6.1 Directores

B.2.6.2 Firmantes

¿El representante legal del cliente es un PEP? Sí [] No []

Si la respuesta es afirmativa, favor colocar adjunto el nombre del representante legal del cliente PEP.

El cliente es un PEP? Sí [] No []

Si la respuesta es afirmativa, favor colocar adjunto el nombre del PEP

**Parte B. 3
Beneficiario**

B.3.1 Persona Natural		
b.3.1.1 Apellido paterno	b.3.1.2 Apellido materno	b.3.1.3 Apellido de casada
b.3.1.4 Primer nombre	b.3.1.5 Segundo nombre	b.3.1.6 Fecha de nacimiento
b.3.1.7 Teléfono de residencia	b.3.1.8 Teléfono de trabajo y fax	b.3.1.9 Número de celular
b.3.1.10 Lugar y dirección de trabajo		b.3.1.11 Correo electrónico
b.3.1.12 Número de pasaporte		b.3.1.13 País de emisión de pasaporte
b.3.1.14 Fecha de expedición de pasaporte		b.3.1.15 Fecha de expiración de pasaporte
b.3.1.16 Número de cédula de identidad	b.3.1.17 Profesión	b.3.1.18 Ocupación
b.3.1.19 País de residencia	b.3.1.20 País de nacimiento	b.3.1.21 País de nacionalidad
b.3.1.22 Ingresos mensuales		b.3.1.23 Fecha de inicio y final de la vinculación

B.3.2 Personas jurídicas		
b.3.2.1 Razón social	b.3.2.2 Razón comercial	b.3.2.3 Fecha de constitución
b.3.2.4 No. R.U.C	b.3.2.5 Lugar de constitución	

B.3.2.6 Nombres y apellidos de las personas autorizadas para representar al cliente

b.3.2.6.1 Directores

b.3.2.6.2 Firmantes

Si el beneficiario es PEP (elija una opción) Sí [] No []

Si el representante legal es una PEP (elija una opción) Sí [] No []

Parte B. 4.

Si el beneficiario es una persona jurídica distinta del cliente, indique su razón social

--

Parte C
Relación cliente con el sujeto obligado producto, servicios o instrumentos

Bancos

<input type="checkbox"/> a. Cta. corriente	<input type="checkbox"/> d. Transferencias	<input type="checkbox"/> g. Cheque de gerencia	<input type="checkbox"/> j. Cheque de viajero
<input type="checkbox"/> b. Cta. de ahorros	<input type="checkbox"/> e. Cartas de crédito	<input type="checkbox"/> h. Préstamos	<input type="checkbox"/> k. Overnight
<input type="checkbox"/> c. Plazo fijo	<input type="checkbox"/> f. Tarjeta de crédito	<input type="checkbox"/> i. Hipotecas	<input type="checkbox"/> l. Otros

Sector fiduciarias

<input type="checkbox"/> a. Banca	<input type="checkbox"/> d. Bufete de abogados	<input type="checkbox"/> g. Otros	<input type="checkbox"/> j.
<input type="checkbox"/> b. Banca privada panameña	<input type="checkbox"/> e. Compañía de seguros	<input type="checkbox"/> h.	<input type="checkbox"/> k.
<input type="checkbox"/> c. Banca privada internacional	<input type="checkbox"/> f. Empresas fiduciarias	<input type="checkbox"/> i.	<input type="checkbox"/> l.

Sector Seguros y Reaseguros

<input type="checkbox"/> a. Vida	<input type="checkbox"/> d. Provisional	<input type="checkbox"/> g. Obligatorio	<input type="checkbox"/> j. Reclamo
<input type="checkbox"/> b. Accidentes personales	<input type="checkbox"/> e. Renta	<input type="checkbox"/> h. Fianza	<input type="checkbox"/> k. Daños
<input type="checkbox"/> c. Salud	<input type="checkbox"/> f. Patrimonial	<input type="checkbox"/> i. Micro seguro	<input type="checkbox"/> l. Otros

Sector Valores

<input type="checkbox"/> a. Bono	<input type="checkbox"/> d. Acciones	<input type="checkbox"/> g.	<input type="checkbox"/> j.
<input type="checkbox"/> b. Papel comercial	<input type="checkbox"/> e. Participaciones	<input type="checkbox"/> h.	<input type="checkbox"/> k.
<input type="checkbox"/> c. Certificado de inversión	<input type="checkbox"/> f. Otros	<input type="checkbox"/> i.	<input type="checkbox"/> l.

Cooperativas

<input type="checkbox"/> a. Cuenta corriente	<input type="checkbox"/> f. Depósito a plazo fijo	<input type="checkbox"/> k. Préstamo de auto	<input type="checkbox"/> o. Préstamo industrial
<input type="checkbox"/> b. Cuenta de ahorro	<input type="checkbox"/> g. Tarjeta de crédito personal	<input type="checkbox"/> l. Préstamo hipotecario de vivienda	<input type="checkbox"/> p. Préstamo para zona franca
<input type="checkbox"/> c. Cuenta de ahorro de navidad	<input type="checkbox"/> h. Tarjeta de crédito corporativa	<input type="checkbox"/> m. Préstamo de construcción	
<input type="checkbox"/> d. Cuenta de inversión	<input type="checkbox"/> i. Tarjeta pre pagada	<input type="checkbox"/> n. Préstamo comercial	
<input type="checkbox"/> e. Préstamo hipotecario comercial	<input type="checkbox"/> j. Préstamo personal	<input type="checkbox"/> ñ. Préstamo para el agro	

Financieras

<input type="checkbox"/> a. Préstamos personal	<input type="checkbox"/> d. otros	<input type="checkbox"/> g.	<input type="checkbox"/> j.
<input type="checkbox"/> b. Prestamos de autos	<input type="checkbox"/> e.	<input type="checkbox"/> h.	<input type="checkbox"/> k.
<input type="checkbox"/> c. Hipotecario	<input type="checkbox"/> f.	<input type="checkbox"/> i.	<input type="checkbox"/> l.

Casas de remesas

<input type="checkbox"/> a. Envío local	<input type="checkbox"/> d. Recepción local	<input type="checkbox"/> g.	<input type="checkbox"/> j.
<input type="checkbox"/> b. Envío internacional	<input type="checkbox"/> e. Recepción internacional	<input type="checkbox"/> h.	<input type="checkbox"/> k.
<input type="checkbox"/> c. Otros	<input type="checkbox"/> f.	<input type="checkbox"/> i.	<input type="checkbox"/> l.

Casinos y juegos de azar

<input type="checkbox"/> a. Apuestas en efectivo o cuasi-efectivo	<input type="checkbox"/> d. Juego de mesas	<input type="checkbox"/> g. Juego de máquinas	<input type="checkbox"/> j. Cambio de cheques
<input type="checkbox"/> b. Compra de fichas	<input type="checkbox"/> e. Pago o abono al crédito	<input type="checkbox"/> h. Retiro de depósito en custodia.	<input type="checkbox"/> k. Otros

<input type="checkbox"/> c. Depósito de custodia.	<input type="checkbox"/> f. Redención de fichas.	<input type="checkbox"/> i. Otorgamiento de crédito	<input type="checkbox"/> l.
---	--	---	-----------------------------

Casas de cambio

<input type="checkbox"/> a. Cambio a moneda nacional.	<input type="checkbox"/> d. Cambio a moneda internacional	<input type="checkbox"/> g.	<input type="checkbox"/> j.
<input type="checkbox"/> b. Cambio de cheque	<input type="checkbox"/> e. Transferencia internacional	<input type="checkbox"/> h.	<input type="checkbox"/> k.
<input type="checkbox"/> c. Transferencia nacional	<input type="checkbox"/> f. Otros	<input type="checkbox"/> i.	<input type="checkbox"/> l.

Sector de bienes raíces

<input type="checkbox"/> a. Venta	<input type="checkbox"/> d. Abono	<input type="checkbox"/> g.	<input type="checkbox"/> j.
<input type="checkbox"/> b. Arrendamiento	<input type="checkbox"/> e. Otros	<input type="checkbox"/> h.	<input type="checkbox"/> k.
<input type="checkbox"/> c. Compras	<input type="checkbox"/> f.	<input type="checkbox"/> i.	<input type="checkbox"/> l.

Zona Libre de Colón

<input type="checkbox"/> a. Venta	<input type="checkbox"/> d. Compras	<input type="checkbox"/> g.	<input type="checkbox"/> j.
<input type="checkbox"/> b. Importación	<input type="checkbox"/> e. Otros	<input type="checkbox"/> h.	<input type="checkbox"/> k.
<input type="checkbox"/> c. Exportación	<input type="checkbox"/> f.	<input type="checkbox"/> i.	<input type="checkbox"/> l.

Zona Franca Barú

<input type="checkbox"/> a. Actividades turísticas	<input type="checkbox"/> d. Actividades de servicios	<input type="checkbox"/> g.	<input type="checkbox"/> j.
<input type="checkbox"/> b. Actividades comerciales	<input type="checkbox"/> e. Otros	<input type="checkbox"/> h.	<input type="checkbox"/> k.
<input type="checkbox"/> c. Actividades Industriales	<input type="checkbox"/> f.	<input type="checkbox"/> i.	<input type="checkbox"/> l.

Agencia Panamá Pacífico

<input type="checkbox"/> a. Importación	<input type="checkbox"/> d. Servicio logístico	<input type="checkbox"/> g. Otros	<input type="checkbox"/> j.
<input type="checkbox"/> b. Exportación	<input type="checkbox"/> e. Servicio aduanero	<input type="checkbox"/> h.	<input type="checkbox"/> k.
<input type="checkbox"/> c. Ventas	<input type="checkbox"/> f. Servicio contable	<input type="checkbox"/> i.	<input type="checkbox"/> l.

Casa de Empeño

<input type="checkbox"/> a. Préstamo garantizado con un bien	<input type="checkbox"/> d.	<input type="checkbox"/> g.	<input type="checkbox"/> j.
<input type="checkbox"/> b. Compra de bienes	<input type="checkbox"/> e.	<input type="checkbox"/> h.	<input type="checkbox"/> k.
<input type="checkbox"/> c.	<input type="checkbox"/> f.	<input type="checkbox"/> i.	<input type="checkbox"/> l.

Abogados, Notario y Contadores

<input type="checkbox"/> a. Compraventa de inmuebles	<input type="checkbox"/> d. Organización de aportes o contribuciones para la creación, operación o administración de compañías	<input type="checkbox"/> g. Actuación o arreglo para que otra persona actúe como director apoderado de una compañía, un socio de una sociedad o una posición similar, con relación a otras personas jurídicas.	<input type="checkbox"/> j. Otros
<input type="checkbox"/> b. Administración de dinero, valores u otros activos del cliente	<input type="checkbox"/> e. Creación, operación o administración de personas jurídicas o estructuras jurídicas	<input type="checkbox"/> h. Provisión de un domicilio registrado, domicilio comercial o espacio físico, domicilio postal o administrativo para una compañía, sociedad o cualquiera otra persona jurídica o estructura jurídica	
<input type="checkbox"/> c. Administración de cuentas bancarias, de ahorro o valores;	<input type="checkbox"/> f. Compraventa de entidades comerciales.	<input type="checkbox"/> i. Actuación o arreglo para que otra persona actúe como un accionista nominal para otra persona.	

Parte D
BLANQUEO DE CAPITALS
Y POSIBLE COMISIÓN DEL DELITO PRECEDENTE
Adjuntar cualquier documento en formato PDF o XLS, para ampliar información.

1. Establecer si estamos ante la posible comisión de Blanqueo de Capitales (elija una opción)

Sí []

Describe el supuesto de hecho o condición que determina sospecha

No []

2. Establecer si estamos ante la posible comisión por delito precedente de Financiamiento del Terrorismo (elija una opción)

Sí []

Describe el supuesto de hecho o condición que determina sospecha

Financiado con fondos obtenidos Legalmente []

Financiado con fondos obtenidos Ilegalmente []

No []

3. Establecer si estamos ante la posible comisión por delito precedente de Financiamiento de Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (elija una opción)

Sí []

Describe el supuesto de hecho o condición que determina sospecha

Financiado con fondos obtenidos Legalmente []

Financiado con fondos obtenidos Ilegalmente []

Describe

No []

4. Establecer si estamos ante la posible comisión de algún otro delito precedente (elija una opción)

Sí []

Describa el supuesto de hecho o condición que determina sospecha

No []

Parte E
Descripción de la(s) Operación(es) Sospechosa(s).
Adjuntar cualquier documento en formato PDF o XLS, para ampliar información.

DADO EN LA CIUDAD A LOS DOCE (12) DÍAS DEL MES DE MAYO DE DOS MIL QUINCE (2015).

ALEXIS E. BETHANCOURT YAU
DIRECTOR DE LA UNIDAD DE ANÁLISIS FINANCIERO