



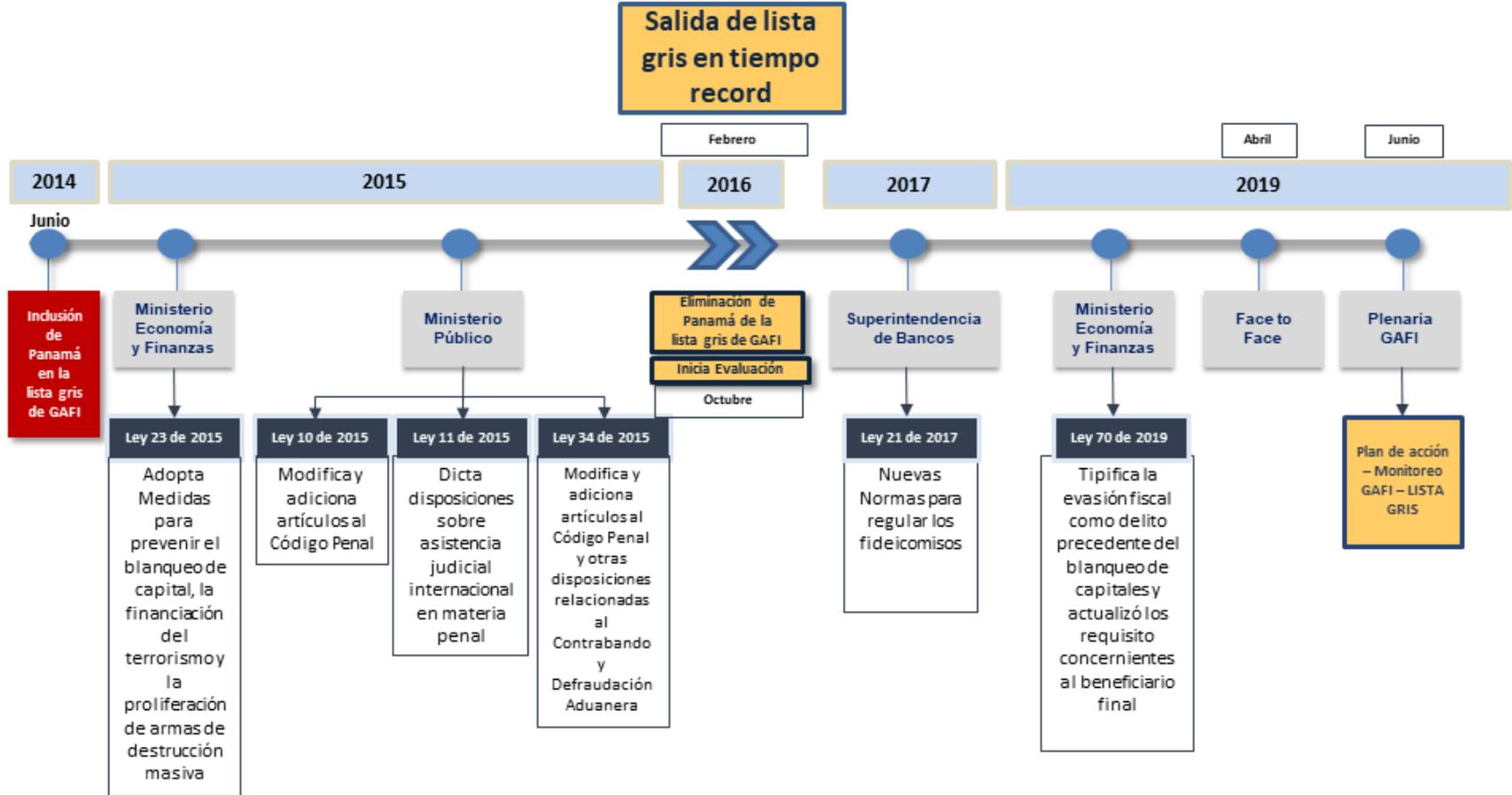
# Panamá reitera compromiso de Estado en continuar implementando su Plan de Acción de GAFI

---



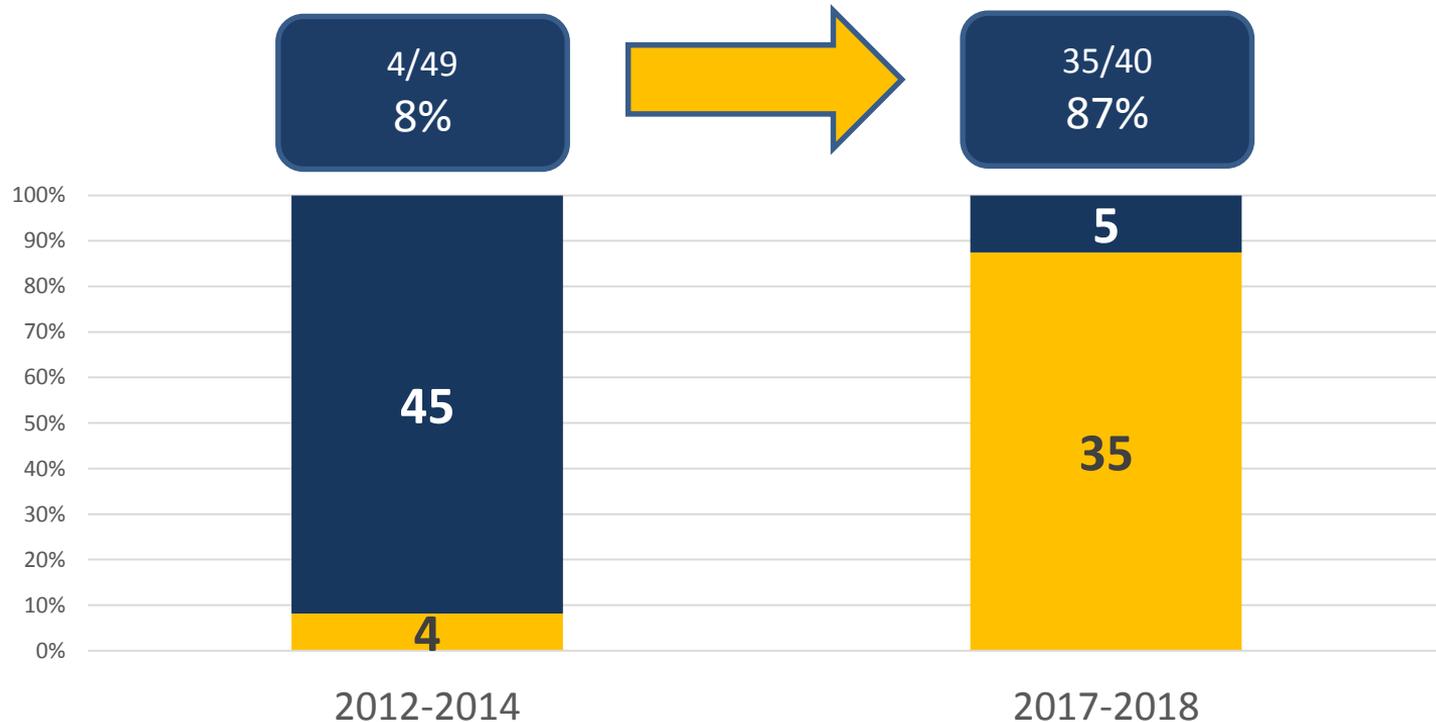
# Introducción

# Panamá ha dado pasos importantes en transparencia reforzando el marco regulatorio del sector financiero y no financiero



# Cumplimiento de estándares GAFI - Panamá

## Transparencia Financiera



■ No Cumplen con el estándar GAFI ■ Cumplen con el estándar GAFI

# Ley 70: Tipifica el Delito Fiscal y fortalece marco regulatorio sobre el beneficiario final

- **Septiembre:** Presentación de estudio comparativo
- **Noviembre:** Proyecto de ley aprobado por el Consejo de Gabinete

2017

2018

- **Enero:** Presentación de PL ante la Asamblea Nacional.
- **Septiembre:** Inicia la discusión en la Comisión de Economía en la Asamblea Nacional

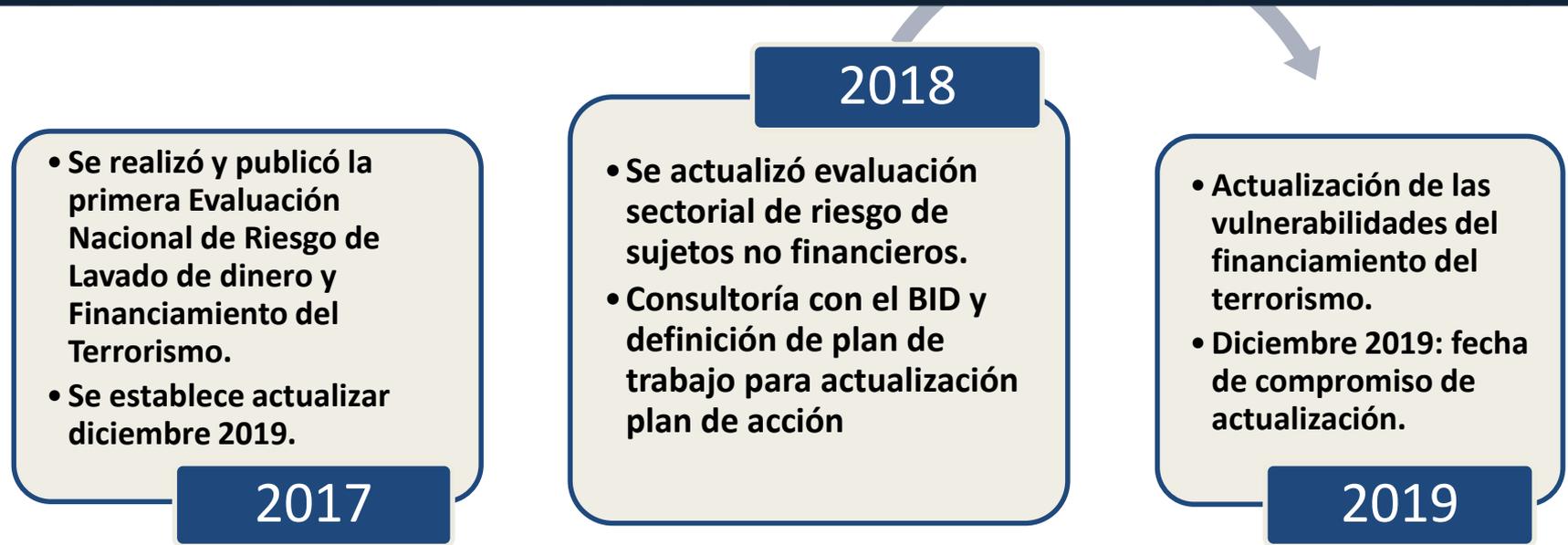
- **31 de Enero:** Sanción y publicación en Gaceta Oficial.
- **02 de Marzo:** Entrada en vigencia.
- **24 Abril:** Reunión Cara a cara.

2019

## Acción recomendada por GAFI:

- Demostrar capacidad para investigar y procesar el lavado de dinero que involucra delitos fiscales extranjeros.
- Demostrar capacidad para proporcionar cooperación internacional constructiva y oportuna del delito fiscal.
- Asegurar la verificación y actualización adecuada de la información sobre el beneficiario final.

# Evaluación Nacional de Riesgo



## Acción recomendada por GAFI:

- Fortalecer comprensión del riesgo nacional y sectorial del lavado de dinero y financiamiento del terrorismo.
- Informar los resultados de las políticas nacionales para mitigar los riesgo identificados

# Avances de la Superintendencia de Bancos en materia de Prevención 2015-2019

# Régimen de Prevención de BC/FT/FPADM

Aprobación de



Leyes a nivel nacional

Aprobación de



Regulaciones por parte de la SBP

## Aspectos Relevantes de la regulación

- ✓ Fortalecimiento de la Debida diligencia e identificación del Beneficiario final.
- ✓ Registro de Custodios de Acciones al Portador
- ✓ Regulaciones específicas para otros Sujetos Obligados Financieros (Financieras, Leasing, Factoring, Remesadoras, Casas de Cambio, etc.)
- ✓ Regulaciones específica para el proceso sancionatorio (Rec. 35)
- ✓ Regulación sobre nuevas tecnologías y productos (Rec. 15)
- ✓ Corresponsalia bancaria transfronteriza (Rec. 13)
- ✓ Transferencias de Fondos (Rec. 16)
- ✓ Registro de Empresas de Remesas de Dinero y Casas de Cambio
- ✓ Tipologías de Financiamiento del Terrorismo y Blanqueo de Capitales para los sujetos obligados del sector financiero.
- ✓ Requerimiento del número de identificación tributaria como parte del proceso de debida diligencia.

## Personal nuevo capacitado



**Un crecimiento arriba del 250%**

# Capacitación especializada

Capacitaciones a nivel nacional e internacional en materia de PBC/FT/FPADM  
2015-2019 al personal de la SBP y sujetos obligados

## Entidades supervisadas por la SBP

Más de  
**27,704**  
participantes

Curso virtual sobre el módulo PBC/FT  
Colaboradores bancarios y JD

**3,797**  
participantes

Entidades supervisadas  
36 seminarios/talleres

## Personal Técnico de la SBP

**100%**  
participantes

Personal Técnico de la SBP  
163 seminarios/talleres

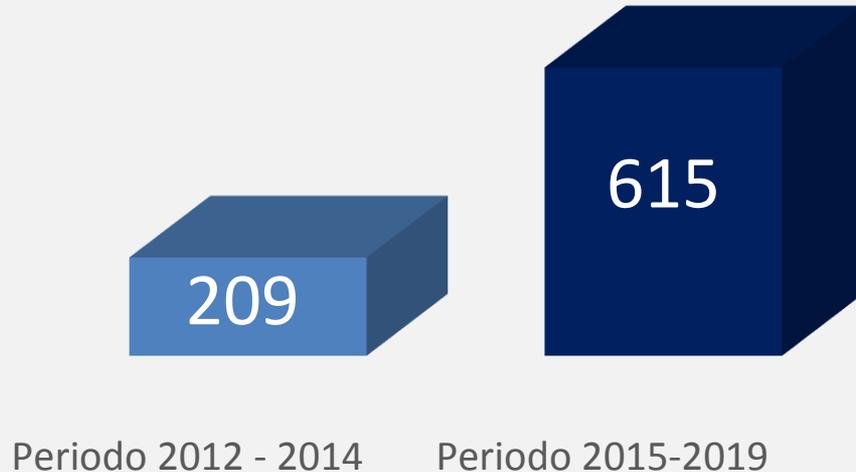
Más de  
**2,577**  
participantes

Curso virtual sobre Gobierno Corporativo  
JD y Alta Dirección



# Inspecciones

## TOTAL DE INSPECCIONES EN MATERIA DE PREVENCIÓN BC/FT/FPADM



En el año 2016, se crea el área extra situ y se inicia el proceso de supervisión extra situ

El número de inspecciones anuales en el periodo 2015-2019 se ha incrementado en más de un 200% comparado con el periodo anterior

# Sanciones por violación a normas del régimen de prevención de 2015 - al 6 de mayo de 2019

**67**

**Procesos sancionatorios**

**30**

**Procesos sancionatorios concluidos**

**37**

**Procesos sancionatorios en proceso / recurridos**

**5,933,750**

**Monto de sanciones por régimen de Prevención de procesos concluidos**

# Acciones realizadas por la SBP al sector de remesas



# Intendencia de Supervisión y Regulación de Sujetos no Financieros

# Sujetos obligados no financieros a partir del año 2015

Año 2014



**NO aplicación del  
régimen de  
prevención**

Intendencia de Supervisión y Regulación de SONF

Zonas Francas

Casinos, juegos de azar y organismos de sistemas de apuestas

Promotoras, Agentes Inmobiliarios y corredores de bienes raíces

Empresas de construcción

Compañías de transporte de valores

Actividades realizadas por profesionales sujetas a supervisión  
(abogados, etc.)

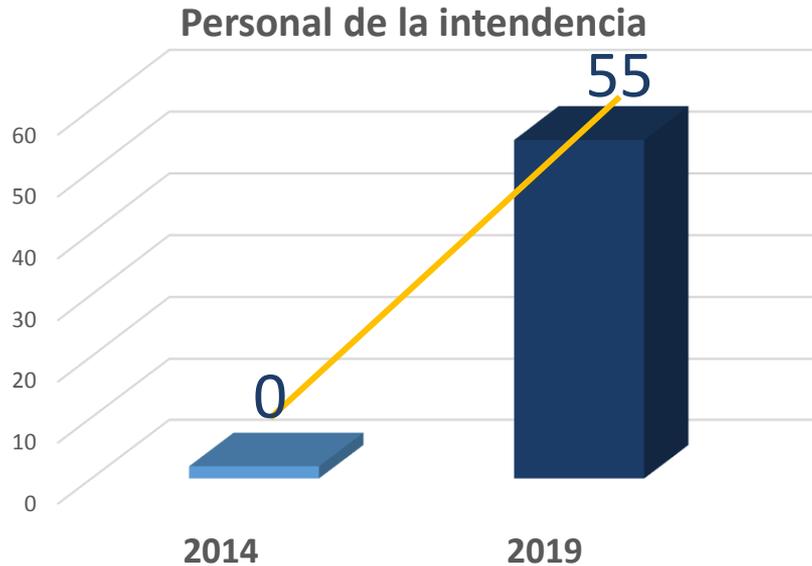
Casas de Empeño

Empresas dedicadas a la comercialización de metales preciosos  
y piedras preciosas

La lotería, correos y telégrafos

**11 sectores  
supervisados**

# Fortalecimiento del recurso humano y capacitación



100%  
Participantes

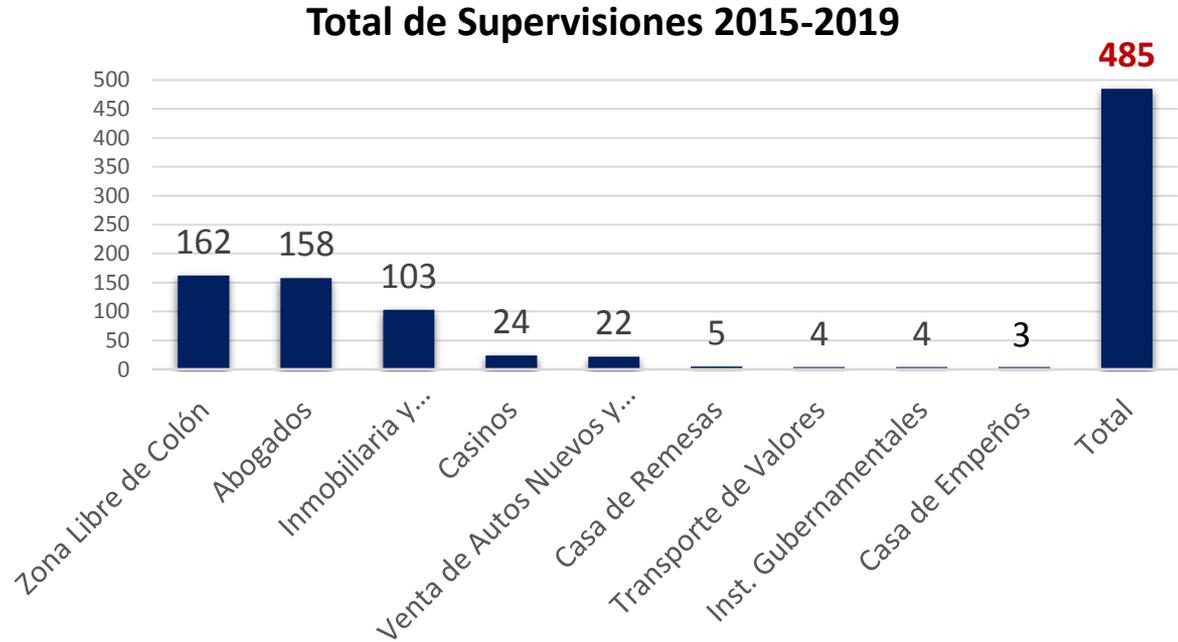
102 eventos  
capacitación

Personal de la Intendencia

Adquisición de  
herramientas tecnológicas

# Supervisión

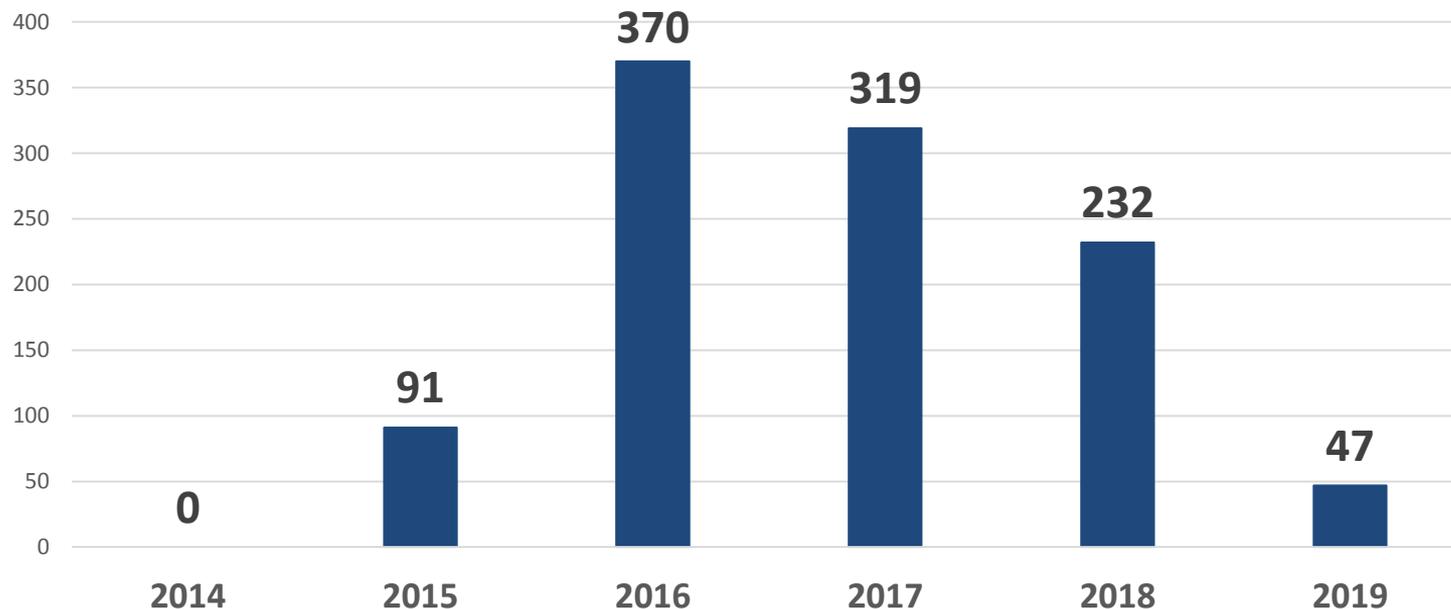
**Fuente: 2019 Asistencia Técnica del FMI:** “La Intendencia ha logrado un progreso significativo en las supervisiones ABC / CFT. La Intendencia ha desarrollado y probado en forma experimental modelos basados en el riesgo de supervisión (matrices de riesgo) para la mayoría de las categorías de las APNFD, lo que le permitirá desarrollar perfiles de riesgo institucional de acuerdo con la exposición calculada a los riesgos potenciales de BC / FT.”



## **Acción recomendada por GAFI:**

- Aplicar un enfoque basado en riesgo a la supervisión del sector de los sujetos obligados no financieros.

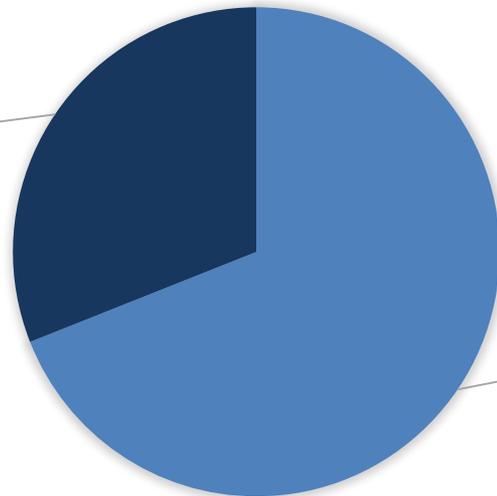
# Asistencia de Beneficiarios Finales 2014-2019



**1,059** cooperaciones internacionales de beneficiario final

# Personas jurídicas supervisadas- Firmas de abogados

**Restos de  
Personas Jurídicas;  
31.0%**



**Total de Personas  
Jurídicas  
supervisadas;  
69.0%**

## **Acción recomendada por GAFI:**

- Implementar medidas de control para evitar el mal uso de los accionistas y directores nominales.
- Monitorear al sector corporativo y las actividades de las entidades offshore.
- Garantizar que los agentes residentes verifiquen y actualicen adecuadamente la información del Beneficiario Final.
- Asegurar que la información del Beneficiario Final sea adecuada y precisa.

# Regulaciones

- ✓ Aplicación de la debida diligencia de clientes y beneficiario final
- ✓ Calidad del ROS
- ✓ Observación de listas nacionales e internacionales

33



- ✓ Comunicados de guías y orientación

42



- ✓ Consultas atendidas a través de la plataforma [info-intendencia@mef.gob.pa](mailto:info-intendencia@mef.gob.pa)

539



- ✓ Acuerdos de Cooperación con entidades del sector público y privado

19



# Sanciones

**64**

**Procesos  
sancionatorios**

**16**

**Sujetos obligados multados**

**48**

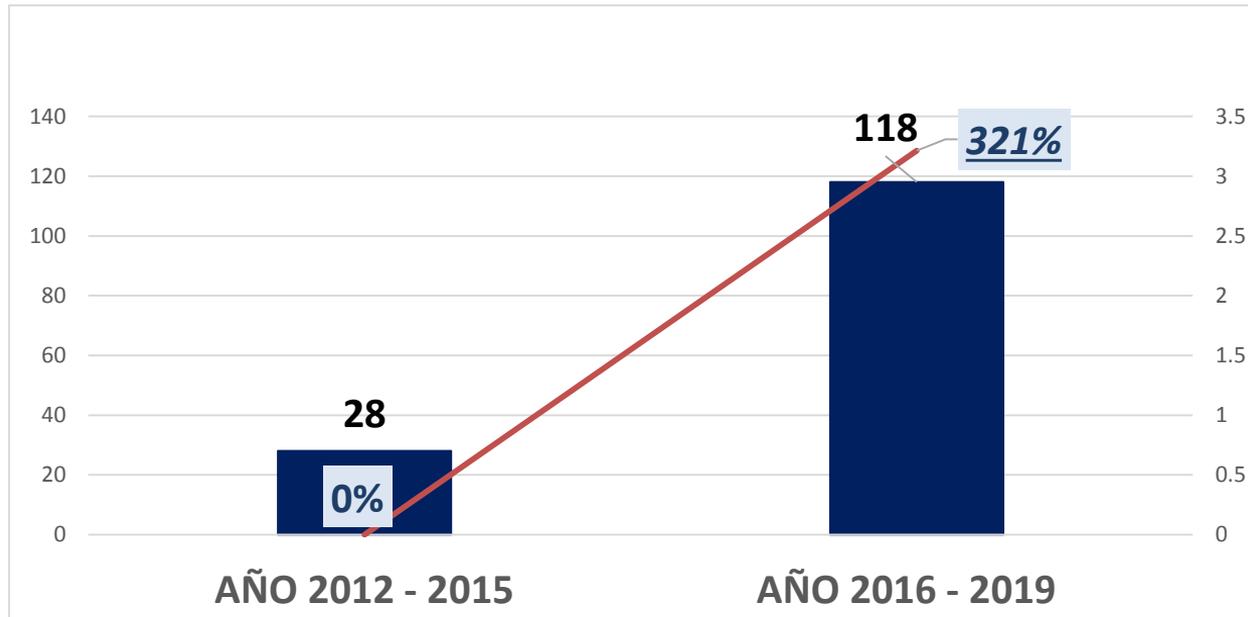
**Procesos sancionatorios  
en proceso**

**B/. 927,150**

**Monto de sanciones por régimen  
de Prevención de procesos  
concluidos**

# Ministerio Público

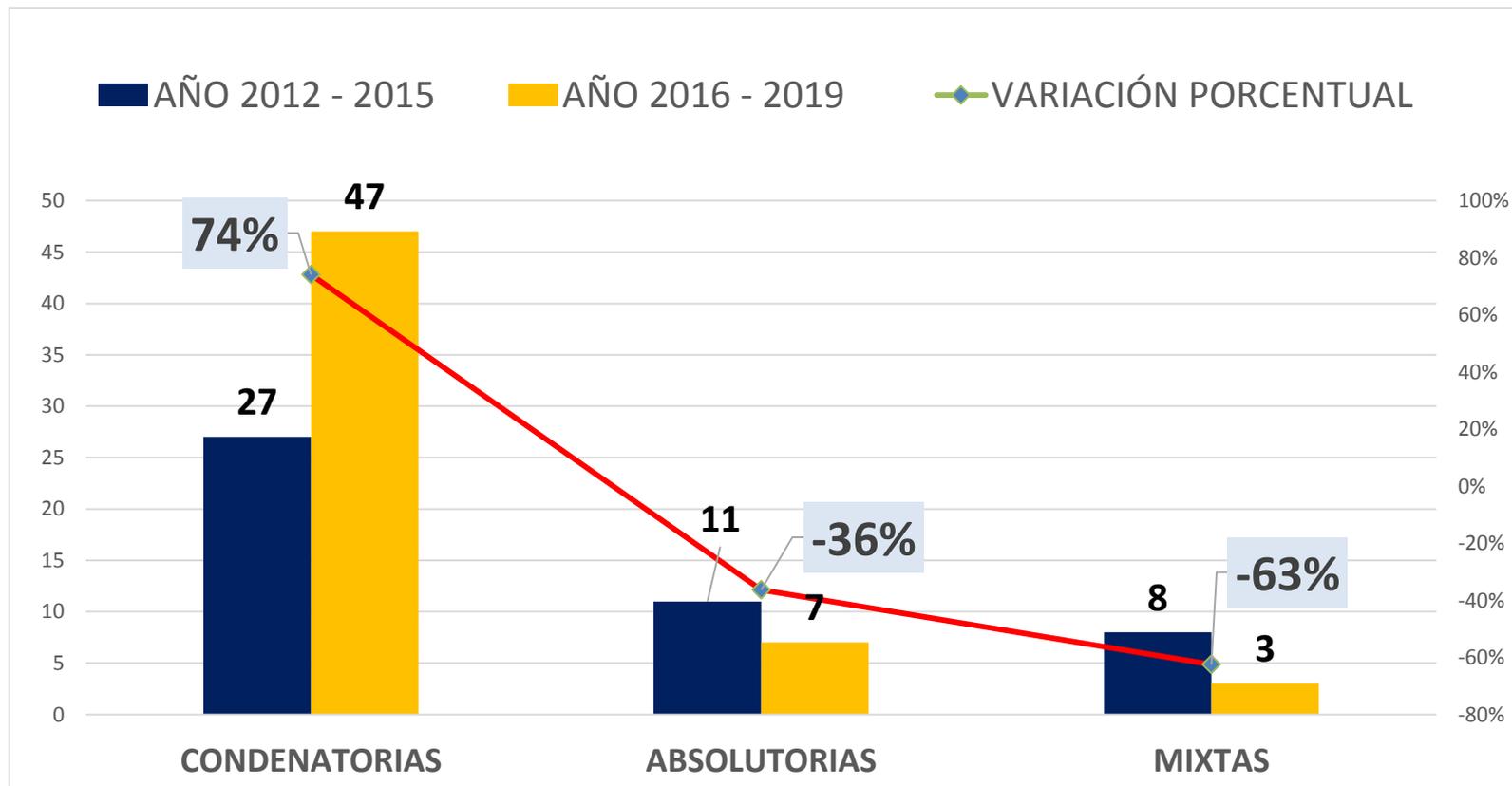
# Delitos precedentes en investigaciones por blanqueo de capitales distintos al narcotráfico



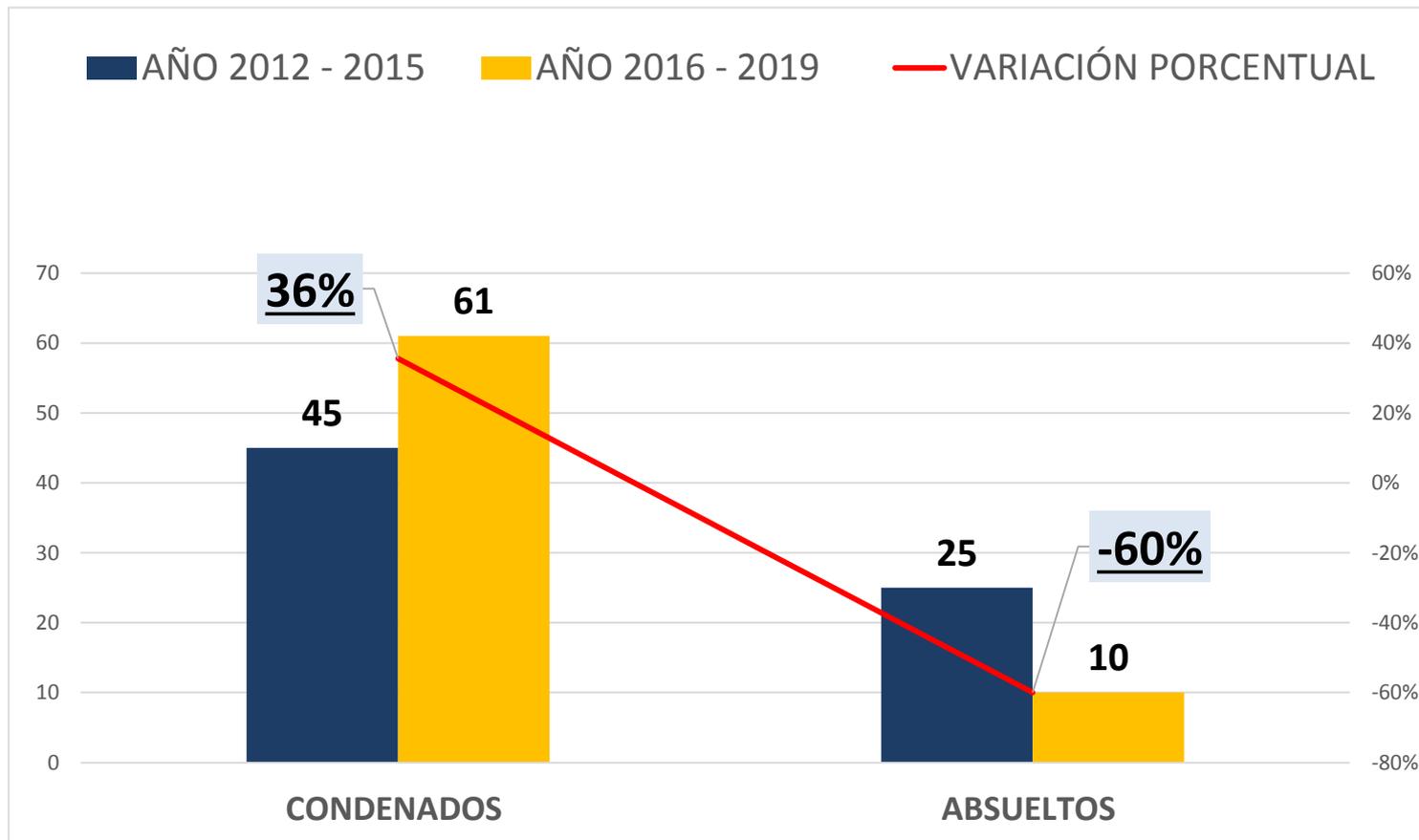
## Acción recomendada por GAFI:

- Continuar centrándose en las investigaciones de lavado de dinero en relación con las áreas de alto riesgo en delitos distintos a drogas.
- Asegurar el uso de efectivo en los productos de la UAF para las investigaciones de lavado de dinero.

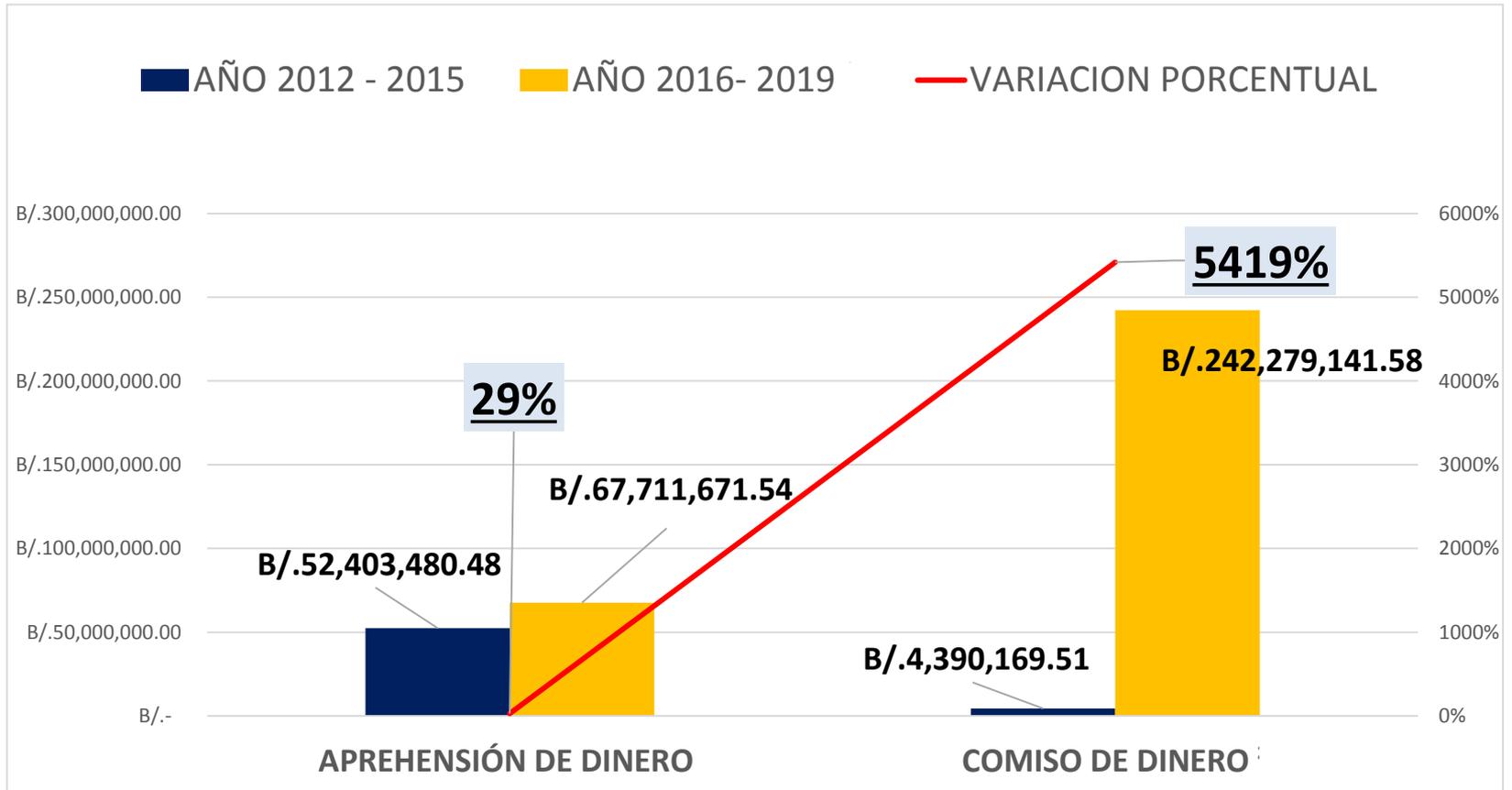
# Sentencias en investigaciones por blanqueo de capitales



# Personas sentenciadas por el delito de blanqueo de capitales



# Dinero apprehendido y comiso de dinero por delito de blanqueo de capitales



## Resumen de Avances 2015-2019

**Marco Regulatorio fortalecido de acuerdo a estándares internacionales, pasando de 8% en 2014, a 87% de cumplimiento a diciembre 2018.**

**Superintendencia de Bancos: Emplea 65 personas en el área de prevención de blanqueo de capitales (incremento del 250%); realizó 615 inspecciones (incremento del 200%); 67 procesos sancionatorios; B/. 6 Millones en sanciones impuestas (30 casos) del 2015 al 2019.**

**Intendencia: Se crea en abril de 2015 con promulgación de Ley 23 y regula 11 nuevos sectores, conformada por 55 personas; 485 supervisiones realizadas concentradas en los sectores de alto riesgo; 68 procesos sancionatorios; B/.1 Millón en multas impuestas (16 casos).**

**UAF: Facultada por la Ley 23 en abril 2015. 1,059 cooperaciones internacionales de beneficiario final.**

**Ministerio Público: incrementó de 28 a 118 (321%) en las investigaciones de delito precedentes por blanqueo de capitales distintos al narcotráfico; Incrementó de 27 a 47 en sentencias condenatorias (74% de aumento) e incrementó de B/. 4 Millones a B/.242 Millones en dinero comisado por blanqueo de capitales.**

# Panamá se compromete a reforzar su efectividad

**Fortalecer la Evaluación Nacional de Riesgo, incluyendo riesgo del financiamiento del terrorismo y delito fiscal.**

**Identificar los remitentes de dinero sin licencia, aplicando un enfoque basado en riesgo en el sector no financiero, y asegurando sanciones efectivas.**

**Asegurar la verificación y actualización de la información del beneficiario final y fortalecer mecanismos eficaces de monitoreo de entidades “offshore”, evaluar los riesgos de uso indebido de personas jurídicas, y prevenir el uso indebido de accionistas y directores nominales.**

**Asegurar el uso efectivo de los insumos generados por la UAF, demostrar mayor capacidad para investigar lavado de dinero que involucra delitos fiscales extranjeros, proporcionar mayor cooperación internacional con dicho delito, y continuar investigaciones con énfasis en áreas de alto riesgo.**



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE  
**PANAMÁ**