



# PREVENCIÓN DEL LAVADO DE DINERO Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO

**- ICP 22 y EXPERIENCIA PANAMÁ -**

**SUPERINTENDENTE DE SEGUROS Y REASEGUROS DE PANAMÁ  
LCO. JOAQUIN RIESEN**









**lavado de dinero es...**

*“...el procesamiento de ingresos ilegales para ocultar su origen ilícito”*

**¿QUÉ INCLUYE? ...**



## **EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO...**

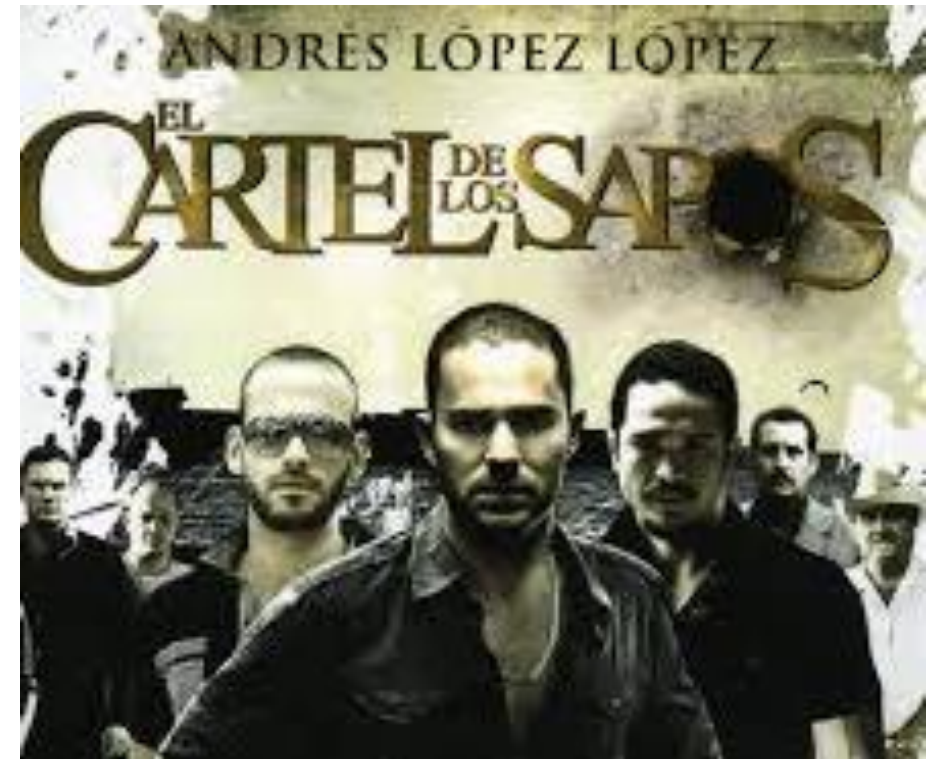
ES UNA PREVISIÓN O RECAUDACIÓN  
INTENCIONAL DE FONDOS POR  
CUALQUIER MEDIO DIRECTO O  
INDIRECTO, CON LA INTENCIÓN  
ILÍCITA DE USARLOS, O QUE SE SABE  
SERÁN UTILIZADOS, EN...

**TOTALIDAD O EN PARTE**

ACTOS/ ORGANIZACIÓN/ PERSONA

TERRORISMO





DE LOS 80 AL 2015... LA EVOLUCIÓN DE LOS HÉROES





## **Sector de Seguros y otros servicios financieros**

riesgo potencial  
de ser  
**víctimas del mal uso**





**PREVENCION DE LAVADO DE DINERO**  
ICP 22

# SEÑALES DE ALARMA

## AUMENTO DEL PERFIL DE RIESGO DEBIDO A:



1. Pagos y recibos de terceros
2. Pagos de valores muy altos, ilimitados o grandes volúmenes menores
3. Pagos en efectivo, giros postales o cheques de caja
4. Pagos frecuentes fuera del cronograma, pólizas de prima normales
5. Retiros con cargos o comisiones limitadas
6. Garantía para un préstamo y/o fideicomiso
7. Préstamos contra las pólizas
8. Altos valores en efectivo
9. Pagos de grandes sumas únicas
10. Productos. Previsiones de enfriamiento\*
11. Beneficiario cambiado



**PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO**

# ¿QUÉ HA HECHO PANAMÁ?

**LEY 23 DEL 27 DE ABRIL DEL 2015  
QUE ADOPTA MEDIDAS PARA PREVENIR  
EL BLANQUEO DE CAPITAL, EL  
FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y  
EL FINANCIAMIENTO DE LA  
PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE  
DESTRUCCIÓN MASIVA**



# LA LISTA GRIS DEL GAFI

## **Información e Instrucción**

acerca de qué requiere, por ley,  
reglamentos y normas de  
aplicación, el Grupo de Acción  
Financiera Interna (GAFI)

**SUPERVISOR**

**responsabilidad de aplicación**



# NOVEDADES LEGISLATIVAS LEY MARCO



1. SUJETOS OBLIGADOS NO FINANCIEROS
2. ACTIVIDADES PROFESIONALES  
SUJETOS A SUPERVISIÓN
3. SUJETOS FINANCIEROS
4. COORDINACIÓN NACIONAL
5. METODOLOGÍA BASADA EN RIESGO
6. INTELIGENCIA FINANCIERA
7. RECOMENDACIÓN DE SANCIONES
8. FORTALECIMIENTO DE SUPERVISIÓN



# NOVEDADES LEGISLATIVAS SECTOR DE SEGUROS Y REASEGUROS

## ACUERDO N°2 DEL 27 DE MAYO DE 2015

“POR EL CUAL SE ADOPTA EL CATÁLOGO DE SEÑALES DE ALERTA PARA LA DETECCIÓN DE OPERACIONES SOSPECHOSAS RELACIONADAS CON EL BLANQUEO DE CAPITALES, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y FINANCIAMIENTO DE PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA”

## ACUERDO N°3 DEL 27 DE JULIO DE 2015 CRITERIOS MÍNIMOS

“PREVENCION BLANQUEO CAPITALES FINANCIAMIENTO TERRORISMO - PROLIFERACION DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA”



**PUNTOS CLAVE  
ACUERDO 2.**



## **25 ALERTAS**

**PARA:**

- 1. AJUSTADORES DE SEGUROS**
- 2. CANALES DE  
COMERCIALIZACIÓN**
- 3. CORREDORES DE SEGUROS**



## PUNTOS CLAVE ACUERDO 3.



1. GRUPOS A Y B

2. METODOLOGÍA BASADA EN  
RIESGO

3. EMPRESAS DE CUMPLIMIENTO

4. MANUAL DE PREVENCIÓN

5. MEDIDAS DE DEBIDA

DILIGENCIA DE MINIMO \$ 10,000.00

ANUAL /

TRANSFERENCIAS

ELECTRÓNICAS U OTRO MEDIO

SUP. A \$ 50,000.00

A person is writing the word 'AUTORIDAD' in large, white, capital letters on a dark chalkboard. The person's hand and part of their white shirt are visible at the bottom of the frame. The word is written in a slightly slanted, hand-drawn style.

**¿quienes aplican?**

## **AUTORIDAD COMPETENTE...**

Supervisor de cumplimiento  
POR la ley

**... deben comprobar  
riesgo...**

**“responsabilidad”**




**SUJETOS OBLIGADOS. PARTE A  
ACUERDO 3.**

- COMPAÑÍAS DE SEGUROS
- COMPAÑÍAS DE REASEGUROS



**SUJETOS OBLIGADOS. PARTE  
B  
ACUERDO 3.**

- 
- CORREDORES DE SEGUROS Y REASEGUROS
  - AJUSTADORES DE SEGUROS O INSPECTORES DE AVERÍAS
  - AGENTES DE SEGUROS
  - EJECUTIVOS DE CUENTAS
  - CANALES DE COMERCIALIZACION ALTERNATIVOS
  - ADMINISTRADORAS DE ASEGURADORAS CAUTIVAS
  - ADMINISTRADORES DE CORREDORAS DE SEGUROS





CONCLUSIONES

GRACIAS POR SU  
ATENCIÓN



SUPERINTENDENTE DE SEGUROS Y REASEGUROS DE PANAMÁ  
LCO. JOAQUIN RIESEN