



Conferencia Anual Latinoamericana Sobre Delitos Financieros de la ACFC

13-14 de Octubre, 2016 | Hard Rock Panamá Megapolis

“NUEVOS SUJETOS (OBLIGADOS) NO FINANCIERO Y
LOS PELIGROS: enfoque general, mejores prácticas,
vulnerabilidades y obligaciones de cumplimiento
para un importante sector de la economía.”

Roderick Schwarz
Director / Principal

Julio Aguirre
Presidente

CSMB



ENFOQUE GENERAL



40 Recomendaciones del FATF/GAFI

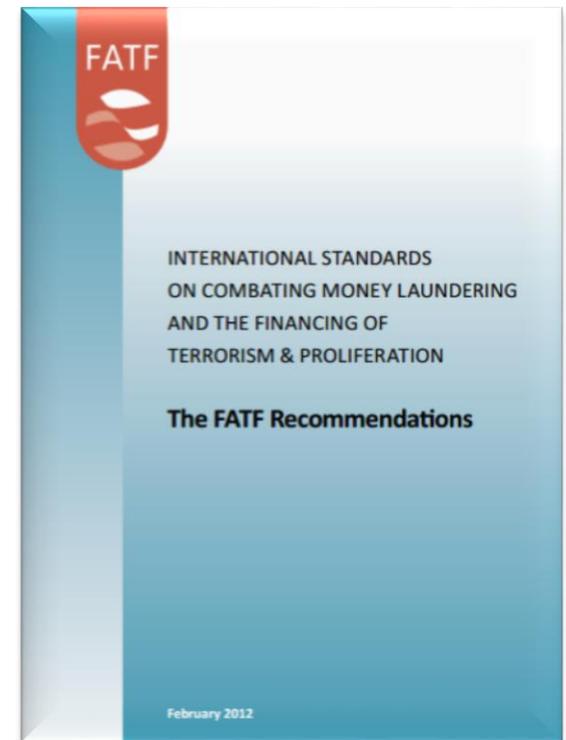
Enfoque Basado en Riesgo

Debida Diligencia

Regulación y Supervisión

Sanciones

Reporte de Actividades Sospechosas





MEJORES PRACTICAS



Análisis y
Entendimiento de los
Riesgos

Implementar
políticas y
Procedimientos.

-Comité de
PCLC/FT.
-Designar un Oficial
de Cumplimiento

-Sistemas
Automatizados.
-Monitoreo de
Transacciones.

Revisión
Independiente del
Programa de
Cumplimiento
(Auditorías).

Adiestramiento a
todo el personal de
la Institución.

Política Conozca su
Cliente (KYC).

Conservación de
Documentos.

Listas de
Verificación.





ALGUNAS VULNERABILIDADES





- ❑ Desarrollo de la Cultura de Cumplimiento.
- ❑ Insumos de Información.
- ❑ Idoneidad de la Estructura de Cumplimiento.
- ❑ Tamaño del Sujeto Obligado.
 - ❑ Tres Líneas de Defensa.



- ❑ Disponibilidades Presupuestarias:
 - ❑ Acceso a la Tecnología.
 - ❑ Acceso a Bases de Datos y Fuente de Información.
 - ❑ Formación y Sensibilización del RRHH.
- ❑ Reales o Potenciales Conflictos de Intereses.





ALGUNAS AMENAZAS





¿Qué es De-Risking?

Fenómeno en las Instituciones Financieras, donde se decide terminar relaciones o restringir los negocios con categorías de clientes de manera de evitar el riesgo en vez de administrarlo.



Fuente: FATF/GAFI.



OBLIGACIONES DE MAYOR INTERES



LEY 23 DEL 27 DE ABRIL DE 2015



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
PANAMÁ

Artículo 40 Diseño de controles para la aplicación de medidas preventivas con un enfoque basado en riesgo.

Artículo 45. Evaluación independiente.



Artículo 49. Congelamiento preventivo.

Artículo 54. Obligación de reportar una operación sospechosa.





 Conferencia Anual Latinoamericana
Sobre **Delitos Financieros** de la ACFCFS
13-14 de Octubre, 2016 | Hard Rock Panamá Megapolis



Thank You

Julio Aguirre / Roderick Schwarz
Jcaguirre@cs-mb.com / rs@cs-mb.com

Para información adicional, favor visite nuestra pagina Web
www.cs-mb.com



ASOCIACIÓN DE ESPECIALISTAS CERTIFICADOS EN DELITOS FINANCIEROS

