



SSRP
SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS
Y REASEGUROS DE PANAMÁ

22 de noviembre de 2022
Circular No. SSRP-DPBC-034-2022

Señores:
GERENTE GENERAL
Compañías de Seguros y Reaseguros
Ciudad

**REF: Solicitud de Información
relacionada al Riesgo de
Financiamiento de la Proliferación de
Armas de Destrucción Masiva
(FPADM).**

Estimados Señores:

Con el fin de cumplir con lo establecido en la Ley No. 23 de 27 de abril de 2015, modificaciones y normativas regulatorias en materia de Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (FPADM), la Superintendencia de Seguros y Reaseguros de Panamá, está realizando la Solicitud de Información N°1: "Cuestionario General para el conocimiento del Riesgo de FPADM.

Este cuestionario tiene el propósito de identificar los riesgos de FPADM, a los que pueden estar expuestas las compañías de seguro y reaseguros, así como, recolectar información del sector, para la Evaluación Nacional de Riesgo de Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.

Esta solicitud de información deberá ser entregada en formato PDF a esta Superintendencia a través del correo electrónico: reportes_cumplimiento@superseguros.gob.pa, durante los siguientes 15 días calendarios luego de la fecha de publicación de esta circular.

En base a lo anterior, adjuntamos el Cuestionario General para el conocimiento del Riesgo de FPADM.

Sin otro particular,

Atentamente,


Alberto C. Vásquez R.

Superintendente de Seguros y Reaseguros

/jr 



Departamento de Prevención de Blanqueo de Capitales Cuestionario General para el Conocimiento del Riesgo de FPADM.

Este cuestionario tiene el objetivo de obtener información relevante para la Evaluación Nacional de Riesgo de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.

1. ¿El Sujeto Obligado Incluye en sus capacitaciones el entender y comprender el concepto de Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva?

- Si
- No
- Comentarios: _____

2. ¿El Sujeto Obligado comprende el concepto de "Mercancías, Productos o Materiales de Uso Dual"?

- Si
- No
- Comentarios: _____

3. ¿El Sujeto Obligado identifica, evalúa y comprende los riesgos de Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masivas relacionados con clientes, países o áreas geográficas, productos, transacciones, servicios y canales de distribución o comercialización?

- Si
- No
- Si su respuesta es sí, explique el cómo.
- Comentarios: _____

4. ¿El Sujeto Obligados toma medidas adecuadas para mitigar (políticas, controles y procedimientos) los riesgos identificados de Financiamiento de Proliferación de Armas de Destrucción Masiva para clientes, países o áreas geográficas y productos, servicios, operaciones?

- Si
- No
- Comentarios: _____

5. ¿El Sujeto Obligado brinda productos o servicios de seguros con coberturas para mercancías, productos o materiales de Uso Dual?

- Si
- No
- Comentarios: _____

6. ¿El Sujeto Obligado brinda productos o servicios de seguros con coberturas para municiones, materiales explosivos, suministros militares, equipo óptico o electrónicos para temas militares?

- Si
- No
- Comentarios: _____

7. ¿El Sujeto Obligado ha realizado la identificación de consumidores del servicio de seguros (clientes), que transporten, almacenen o distribuyan mercancías, productos o materiales de Uso Dual?. ¿Conoce el Sujeto Obligado la finalidad de la utilización de la mercancía?; por ejemplo: si es para la producción, tracción, fabricación, industrialización, transformación, extracción, dilución, comercialización, preparación, adquisición, importación, exportación, reexportación.

- Si
- No
- Comentarios: _____

8. ¿Qué lista de verificación de riesgos locales e internacionales? ¿Sobre Mercaderías o Productos de Uso Dual utiliza el Sujeto Obligado?

- Lista armonizada de la Unión Europea de mercancía de uso dual.
- Otras: _____
- Ninguna _____

9. ¿El Sujeto Obligado considera el país de origen y destino, puerto de destino y de origen; a la hora de suscribir una póliza de carga y/o transporte o cualquier otro contrato de seguro que tenga el alcance para cubrir la mercancía?

- Si
- No
- Comentarios: _____

10. ¿El Sujeto Obligado implementa otras medidas adicionales para la Prevención de Financiamiento de la Proliferación de Armas y Destrucción Masiva?

- Si
- No
- Si su respuesta es sí, explique el cómo.
- Comentarios: _____