



# SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS Y REASEGUROS - SSRP

## Tendencia de la regulación para el Riesgo de BC/FT/FPADM

Jorge Humberto Galeano Lineros  
Consultor

Ciudad de Panamá – Panamá, Noviembre 23 de 2018

# Tabla de contenido

1. Donde estamos y hacia donde vamos.
2. Evolución de los instrumentos internacionales.
3. Sistema de administración de riesgo de BC/FT/FPADM



# Tabla de contenido

1. Donde estamos y hacia donde vamos.
2. Evolución de los instrumentos internacionales.
3. Sistema de administración de riesgo de BC/FT/FPADM



## Donde estamos y hacia donde vamos?

### Ley 23 de 2015

### Artículo 3. Fines.

....

3. Introducir la metodología base de prevención del BC/FT/FPADM, con enfoque basado en el riesgo, ***que permita adoptar medidas y asignar recurso recursos de forma proporcional a la exposición de los riesgos*** identificadas para su administración.



## Donde estamos y hacia donde vamos?

<b>Acuerdo No. 02 del 27 de mayo de 2015</b>	"Por el cual se adopta el Catálogo de Señales de Alerta para la detección de operaciones sospechosas relacionadas con el blanqueo de capitales, el financiamiento del terrorismo y el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva"
<b>Acuerdo No. 03 de 27 de julio de 2015</b>	"Por el cual se fijan los criterios y parámetros mínimos que deben adoptar los sujetos obligados del sector seguros para la prevención de blanqueo de capitales, el financiamiento del terrorismo y el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva".
<b>Acuerdo No. 02 de 21 de junio de 2016</b>	"Por medio del cual se dictan disposiciones sobre Gobierno Corporativo".
<b>Acuerdo No. 05 de 12 de octubre de 2016</b>	"Por el cual se fijan medidas de prevención y control del riesgo de BC/FT/FPADM, aplicables a productos y servicios que ofrecen los sujetos obligados del sector seguros"
<b>Acuerdo No. 06 de 12 de octubre de 2016</b>	"Por el cual se fijan los criterios y parámetros mínimos que deben adoptar los sujetos obligados del sector seguros para la dependencia en terceros de las medidas de debida diligencia de prevención del blanqueo de capitales, el financiamiento del terrorismo y el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva.
<b>Acuerdo No. 07 de 12 de octubre de 2016</b>	"Por el cual se fijan los criterios y parámetros mínimos que deben adoptar los sujetos obligados del sector seguros en cuanto a los controles internos de prevención del blanqueo de capitales, el financiamiento del terrorismo y el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva, incluyendo a sus filiales y subsidiarias extranjeras.



# Tabla de contenido

1. Donde estamos y hacia donde vamos?
2. Evolución de los instrumentos internacionales.
3. Sistema de administración de riesgo de BC/FT/FPADM



## Evolución de los instrumentos internacionales

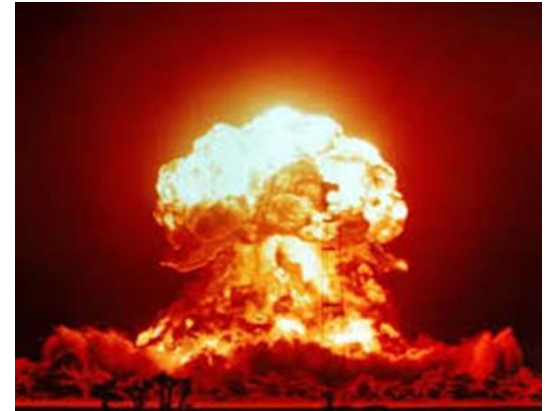


# Estándares GAFI LA/FT/FPADM



INTERNATIONAL STANDARDS  
ON COMBATING MONEY LAUNDERING  
AND THE FINANCING OF  
TERRORISM & PROLIFERATION

**The FATF Recommendations**



# Fortalecimiento del enfoque basado en riesgo

Asignación eficaz de recursos

Riesgos mayores = medidas estrictas

Riesgos menores = medidas simplificadas



## Estándares internacionales - GAFI

### Administración del riesgo y debida diligencia

1. Recomendación 1. Evaluación de riesgos y aplicación de un enfoque basado en riesgos
2. Recomendación 10. Debida Diligencia del cliente
3. Recomendación 12. Personas Expuestas Políticamente
4. Recomendación 19. Países de mayor riesgo
5. Recomendación 22. APNFD: Debida Diligencia del cliente



# Estándares internacionales - GAFI

Recomendación 1. Evaluación de riesgos y aplicación EBR

Evaluación del riesgo del país

Deberes de las autoridades

Deberes de los particulares

Recomendación 2. Cooperación y coordinación nacional



# Tabla de contenido

1. Donde estamos y hacia donde vamos?
2. Evolución de los instrumentos internacionales.
3. Sistema de administración de riesgo de BC/FT/FPADM



# Sistema de administración de riesgo de BC/FT/FPADM



**Etapas**

**Elementos**

# Sistema de administración de riesgo de BC/FT/FPADM

## ETAPAS

Las etapas constituyen las fases o pasos sistemáticos e interrelacionados mediante los cuales se administra el riesgo

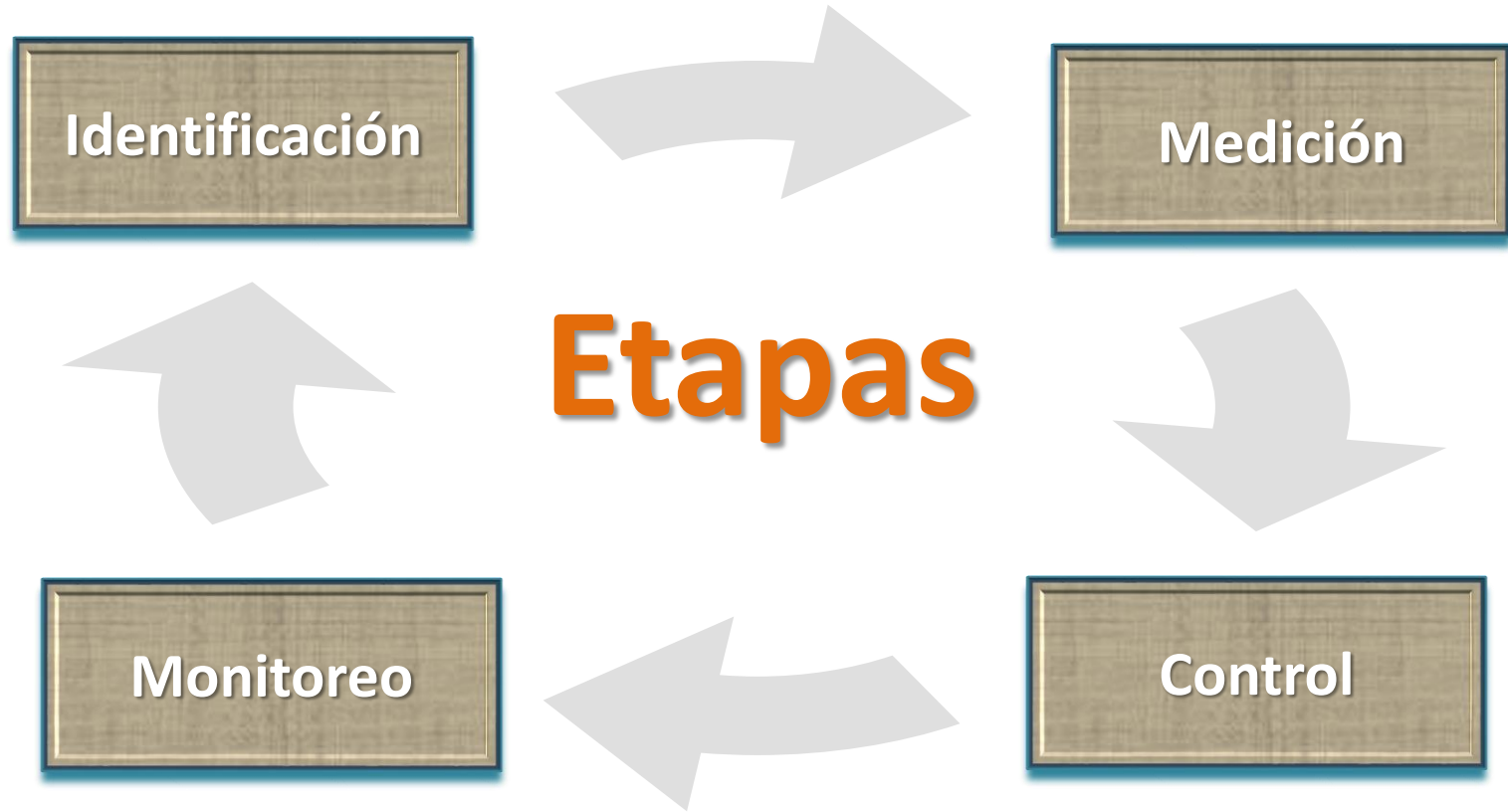
## ELEMENTOS

Son los componentes a través de los cuales se instrumenta organizada y metódicamente la administración del riesgo

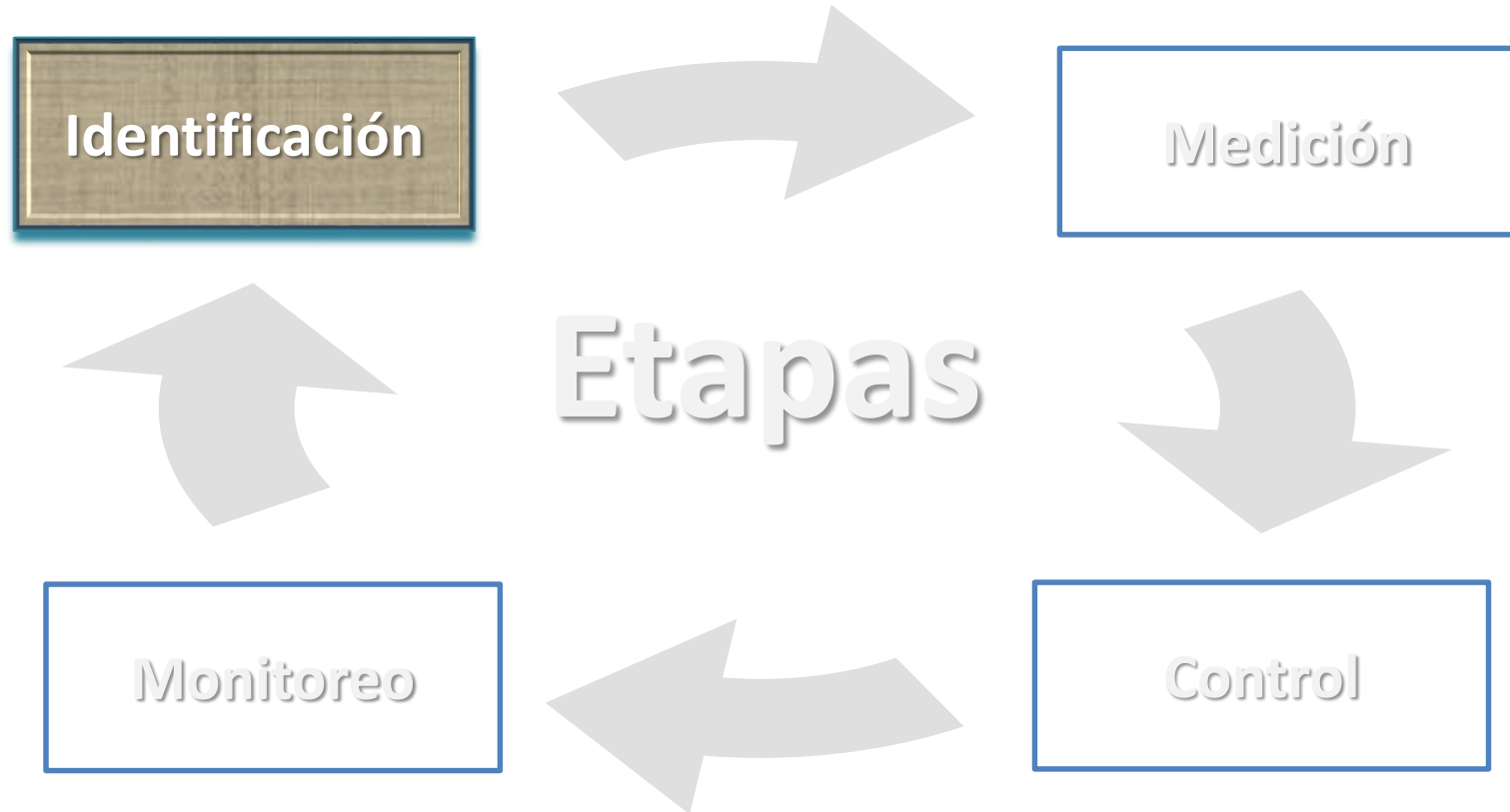
Las etapas y elementos se **deben revisar periódicamente** a fin de realizar los ajustes correspondientes



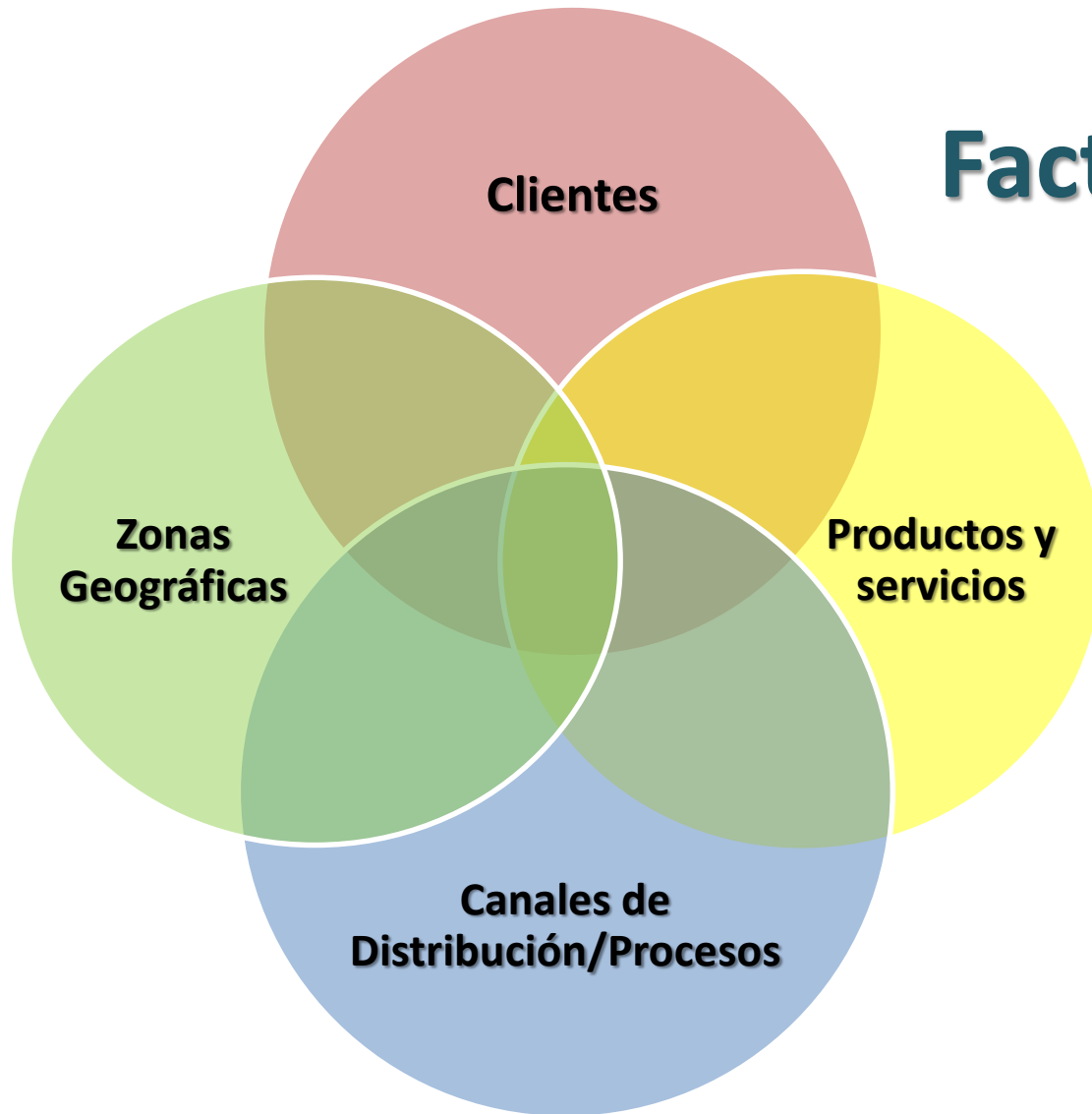
# Sistema de administración de riesgo de BC/FT/FPADM



# Sistema de administración de riesgo de BC/FT/FPADM

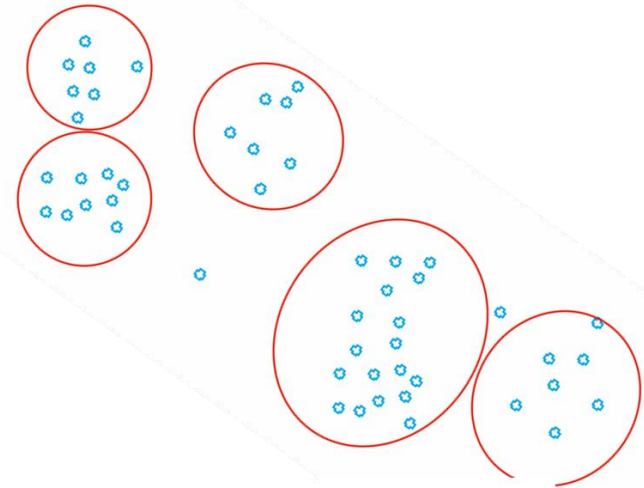
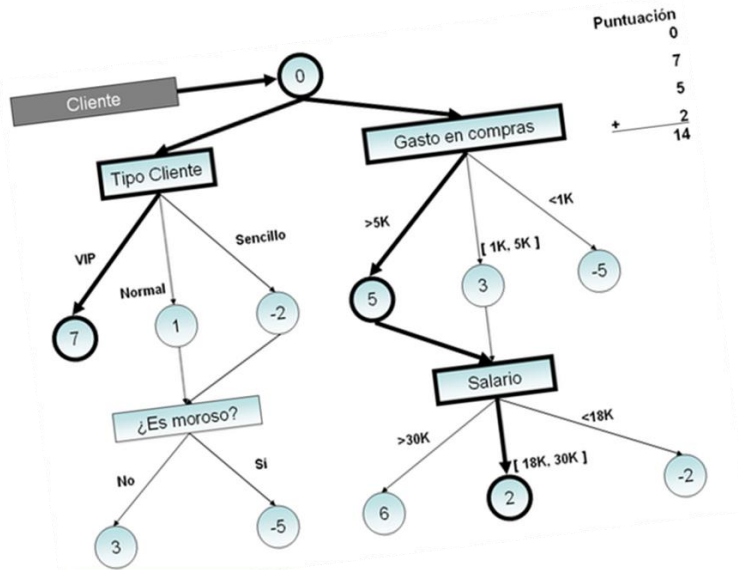


# Factores de riesgo



Agentes  
generadores  
de riesgo

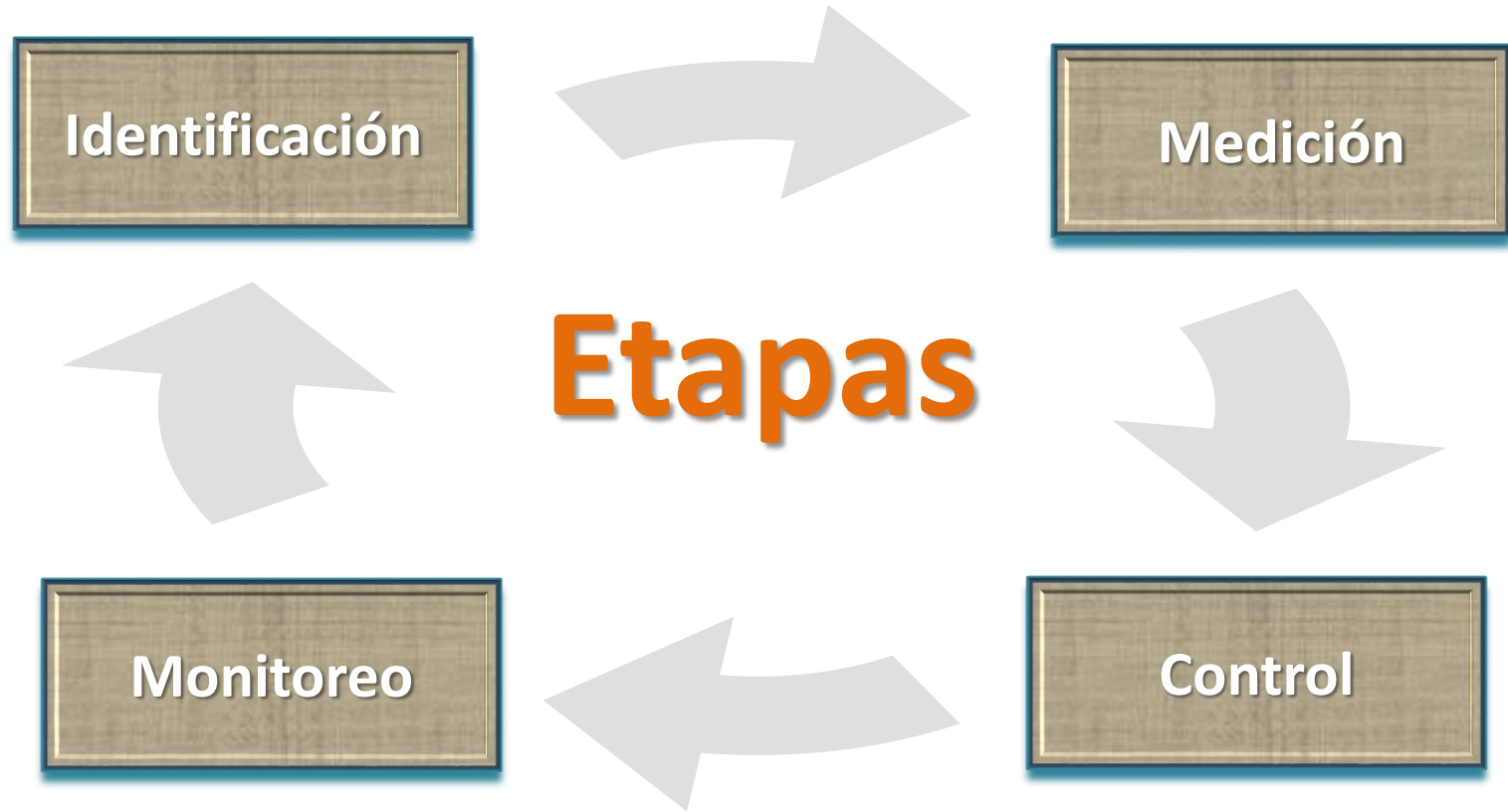
# Segmentación de factores de riesgo



## Metodologías



# Sistema de administración de riesgo de BC/FT/FPADM



# Sistema de administración de riesgo de BC/FT/FPADM

El sistema de administración de riesgo de BC/FT/FPADM debe tener unos **elementos** para desarrollar las etapas del sistema:

## Elementos

1. Políticas
2. Procedimientos
3. Documentación
4. Estructura organizacional
5. Órganos de control
6. Infraestructura tecnológica
7. Divulgación de información
8. Capacitación



# Funciones de los órganos de administración y control



# Procedimientos





# Documentación



# Infraestructura tecnológica

# Steel Wheels

Steel Wheels, Inc.  
Order Details  
Mini Gifts Distributors Ltd.

Mini Gifts Distributors Ltd.  
Account Number: 124

Order#: 10368 Status: Shipped Date: Jan-19-2005

Line #	SKU	Product Description	Price
1	024_3191	1989 Chevrolet Camaro Z28	\$8
2	024_2766	1949 Jaguar XK 120	\$7
3	024_3869	1936 Mercedes Benz 500K Roadster	\$3
4	024_3432	2002 Chevy Corvette	\$9
5	024_2887	1992 Citroen-15CV	\$19

\* Order 10368 contains 5 line items.

Order#: 10371 Status: Shipped Date: Jan-23-2005

Line #	SKU	Product Description	Price
1	032_1268	1990's GM Manhattan Express	\$4
2	032_2926	1994 Greyhound Scenicliner	\$4
3	0700_2624	1992 Camaro Z28	\$8
4	012_4473	1997 Chevy Pickup	\$10
5	032_2020	1992 Volkswagen Microbus	\$16
6	012_1108	2001 Ferrari Enzo	\$17
7	018_2238	1999 Chrysler Plymouth Prowler	\$18
8	024_2840	1989 Chevy Corvette Limited Edition	\$3
9	024_4048	1992 Porsche Cayenne Turbo Silver	\$9
10	060_1392	Diamond T620 Semi-Skirted Tanker	\$9
11	032_3207	1990's Chicago Surface Lines Greeter	\$9
12	024_1444	1970 Dodge Coronet	\$9

\* Order 10371 contains 12 line items.

Order#: 10382 Status: Shipped Date: Feb-17-2005

Line #	SKU	Product Description	Price
1	018_4600	1940s Ford Truck	\$11
2	018_4666	1939 Cadillac Limousine	\$4
3	024_2300	1962 Volkswagen Microbus	\$12
4	024_4268	1936 Chrysler Airflow	\$8
5	018_2238	1999 Chrysler Plymouth Prowler	\$18
6	012_1268	1990's GM Manhattan Express	\$4
7	018_3320	1917 Maxwell Touring Car	\$8
8	032_3922	1996 Peterbilt 379 State Bed with Outrigger	\$9
9	0700_2624	1992 Camaro Z28	\$16
10	012_1108	2001 Ferrari Enzo	\$18

# Steel Wheels

Steel Wheels  
500 International Gateway, Daytona, FL, 32114  
(321) 498-7810 http://www.steelwheels.com  
Run Date: 2/26/06 2:57 PM

TO: Reims Collectables  
59 rue de l'Abbaye, null  
Reims, null 51100 France

Attn: Paul Henriot  
Sales Rep: 1337  
Terms: Net 30 days

SKU	Product Description
024_4630	1991 Chevrolet Impala
018_3665	1948 Porsche Type 356 Roadster
018_2670	1999 Indy 500 Monte Carlo SS
018_1599	1968 Aston Martin DB5
032_2026	1992 DucaB 996 R
024_1628	1996 Shelby Cobra 427 S/C

Send Payment and Remittance Slip to:

Steel Wheels  
500 International Gateway  
Daytona, FL 32114

Thank you for your business!

Account Number: 353

Reims Collectables

**REMITTANCE**

Reims Collectables  
59 rue de l'Abbaye, null  
Reims, null 51100 France

## SPECTRUM

### TopN Least Available

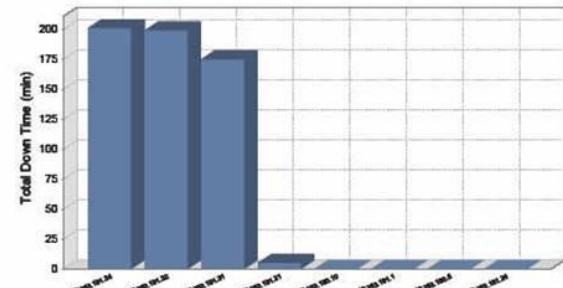
TopN least available managed assets

#### Summary

Report Period: Feb 01, 2006 12:00 AM to Feb 10, 2006 6:48 PM

Number of Elements Included: 10  
Availability Target: 99.000%  
Types of Outages Contributing to Downtime: Unplanned  
Business Day Policy: Full Day Including Weekends

#### Availability Graph



#### Report Details

Name	IP Address	Type	Total Downtime	No. Of Outages	Availability %
10.253.191.34	10.253.191.34	Windows Host	03h 20m 50s	11	98.668%
10.253.191.32	10.253.191.32	Windows Host	03h 18m 39s	12	98.594%
10.253.191.21	10.253.191.21	Windows Host	02h 55m 05s	15	98.762%
10.253.191.21	10.253.191.21	Windows Host	00h 05m 00s	1	99.846%
10.253.190.10	10.253.190.10	RD-3000	00h 00m 00s	0	100.000%
10.253.191.1	10.253.191.1	CiscoWIXS302	00h 00m 00s	0	100.000%
10.253.190.5	10.253.190.5	RD-3000	00h 00m 00s	0	100.000%
10.253.191.24	10.253.191.24	Windows Host	00h 00m 00s	0	100.000%

# Divulgación





# Preguntas

