

“Debida Diligencia y Política Conozca a su Cliente para prevenir el Blanqueo de Capitales: ¿Cuánto es suficiente?”



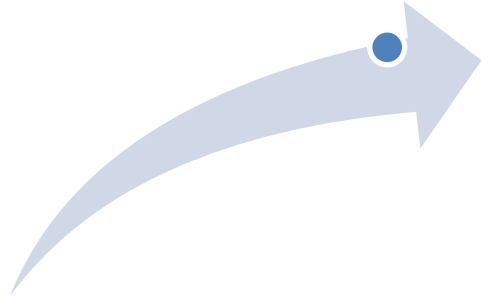
Julio Aguirre

Presidente

CSMB (Panamá) S. A. - Panamá

MATRIZ DE CALIFICACIÓN DE PRODUCTOS

PRODUCTO	DEFINICIÓN DE PRODUCTO	CUANTITATIVO				CONTROLES MITIGANTES	Referencia del control	RIESGO RESIDUAL		
		FACTORES DEL RIESGO/ TIPOLOGÍAS/RIESGOS	PROBABILIDAD	IMPACTO	EXPOSICIÓN DE RIESGO					
CUENTAS DE AHORROS	Es el principal producto financiero del Banco ofrecido a los clientes como base principal para los demás productos que el Banco ofrece.	Transferencias internacionales con Países de Alto Riesgo.	3	5	15	ALTO	1	3,75	BAJO	
		Beneficiarios de las Transferencias son revisados manualmente contra listas negras o Instrucciones de la operación, se recibe por email.	3	5	15	ALTO		3,75	BAJO	
		Fondos no corresponden al Perfil de Cliente.	3	1	3	BAJO	2	1	BAJO	
		Origen de los fondos no guarda relación con la actividad económica del cliente.	3	4	12	ALTO	3	3	BAJO	
		Fondos enviados por terceras personas.	3	4	12	ALTO		3	BAJO	
		Cheques depositados que están a favor de terceras personas	3	2	6	MEDIO	4	3	BAJO	
		Se depositan cheques al Portador.	1	1	1	BAJO	5	1	BAJO	
		Se aceptan depósitos en efectivo.	2	2	4	BAJO	6	2	BAJO	
		Se aceptan depósitos en efectivo.	3	3	9	MEDIO	7	3	BAJO	
TOTAL					8,56	MEDIO	RIESGO RESIDUAL GLOBAL		2,61	BAJO



Tradicional



En seguimiento a las orientaciones del GAFI, se debe considerar la expresión “*Entendiendo el Riesgo*” como una parte esencial en la aplicación de medidas de control, lo que abarca también que las medidas aplicables dependerán de la calidad de información disponible.

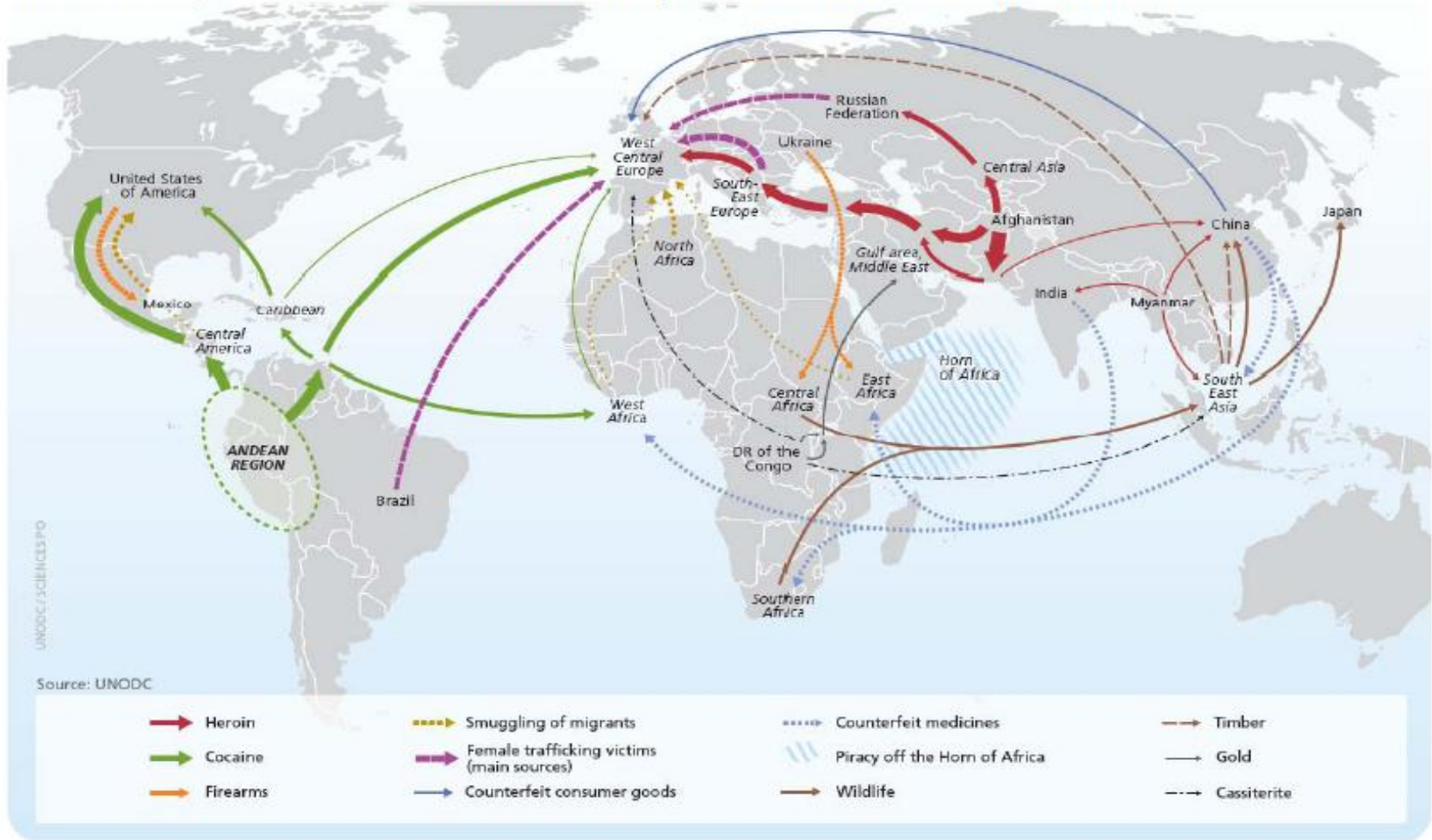
El Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), emitió en febrero de 2013, una guía sobre la Evaluación Nacional de Riesgo de Blanqueo de Capitales y Financiamiento del Terrorismo. EL propósito de dicho documento es de establecer las pautas para que los diferentes países desarrollen una evaluación de este tipo, considerando que ya es un requisito de la Recomendación No.1 de Las 40 recomendaciones del GAFI.



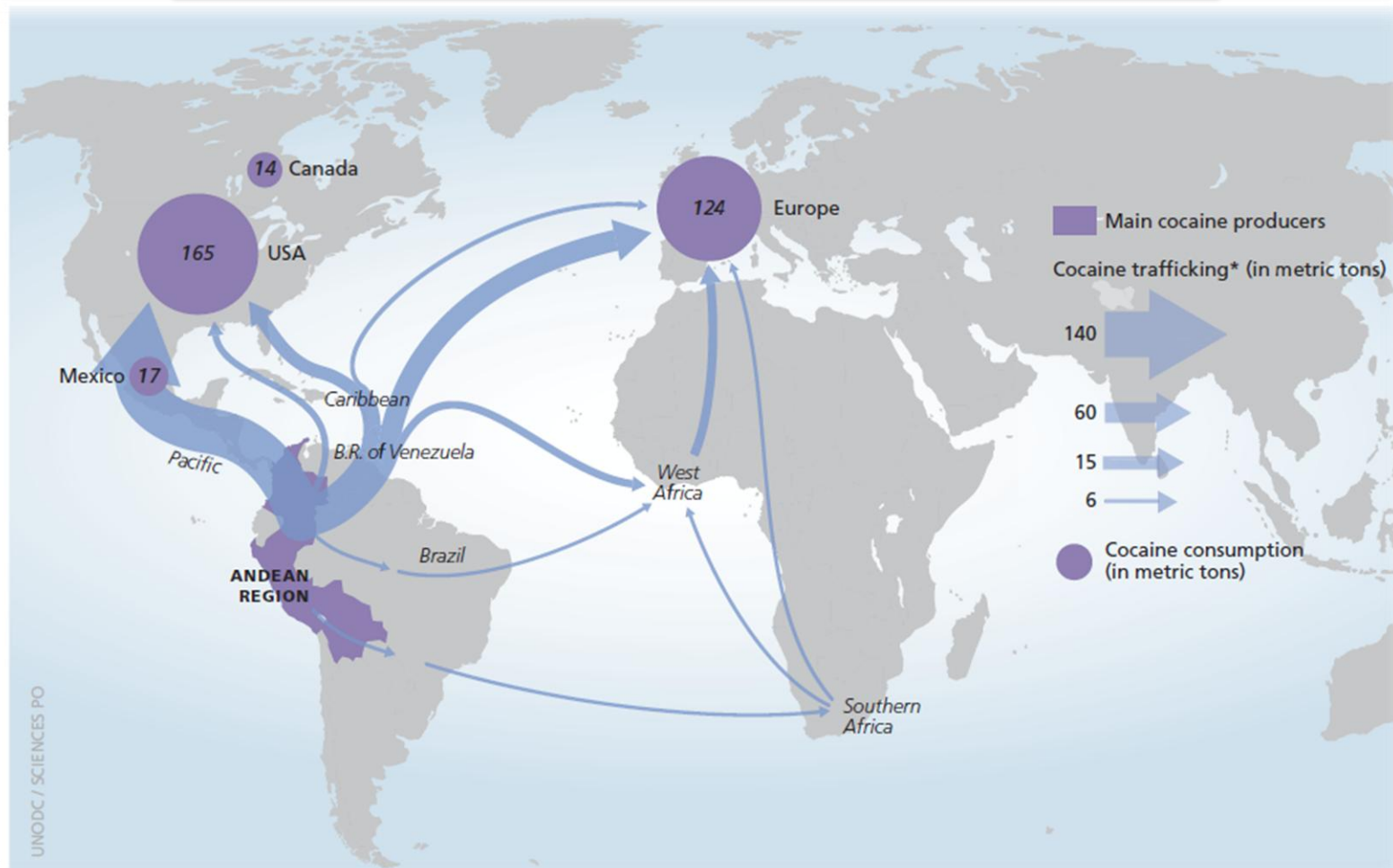
*El Sujeto obligado deberá **desarrollar un conocimiento minucioso de los riesgos BC/FT inherentes** a su base de clientes, productos, canales de distribución y servicios ofrecidos (incluidos los productos en desarrollo o en fase de lanzamiento) y en las jurisdicciones en las que él o sus clientes realizan negocios.*



Gráfico 1: Principales corrientes mundiales de delincuencia organizada transnacional examinadas en este informe



Flujo del Tráfico de Cocaína a Nivel Mundial



La Ubicación Geográfica de Panamá la Posiciona Estratégicamente para el Tráfico de Drogas a Nivel Mundial.

Proliferan narco túneles



← regresar | imprimir | guardar | enviar

Por: JOSÉ SANTIAGO HEALY - 03 de dic de 2010.

ACTITUDES

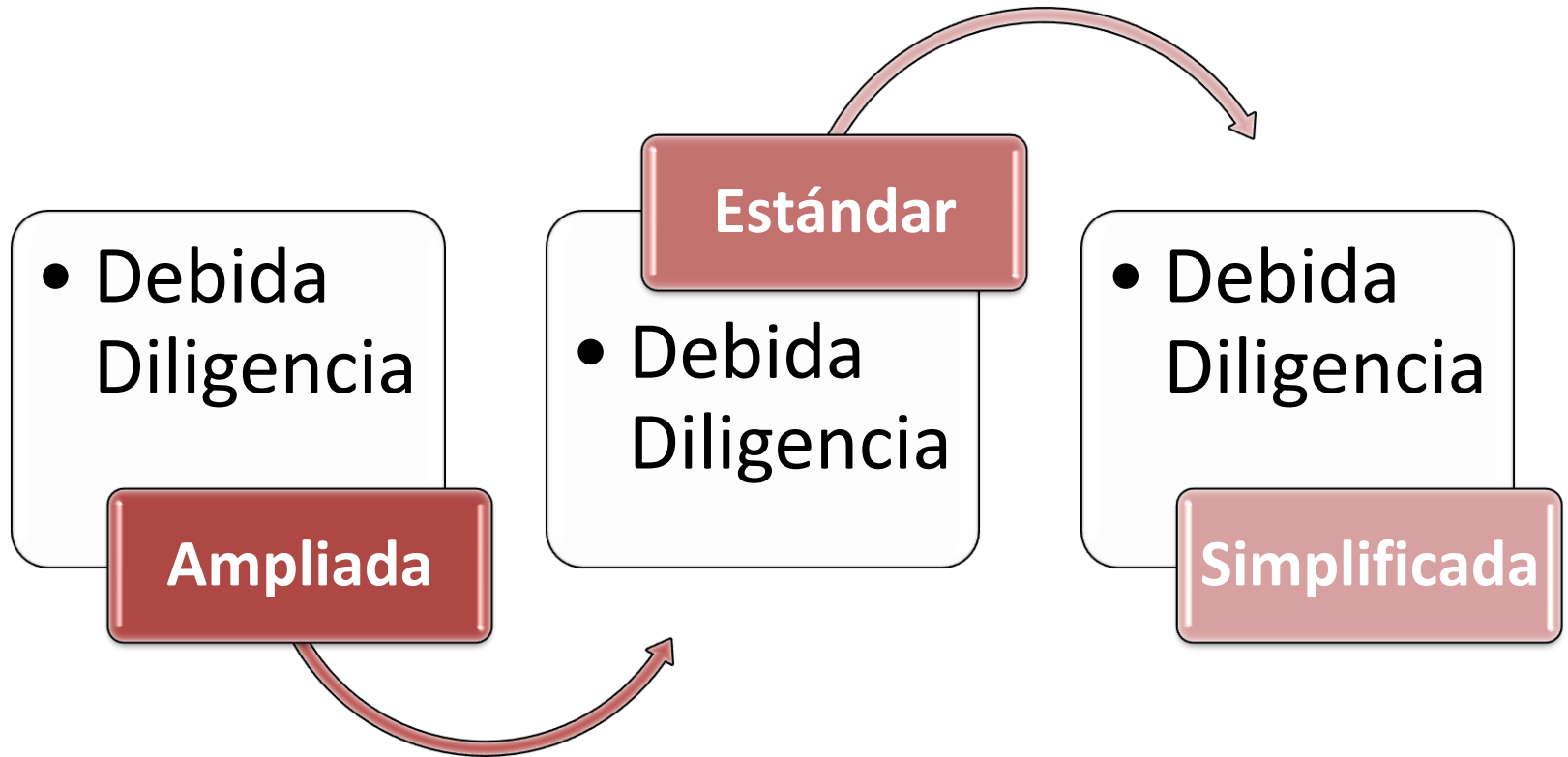
L Os narco túneles volvieron a ser noticia de primera plana al ser descubiertos el pasado mes de noviembre dos pasadizos de alta sofisticación en la frontera Tijuana-San Diego.



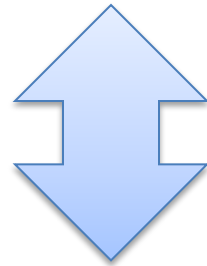
Hallan *narcosubmarino* en Colombia

El sumergible fue descubierto en la zona rural de Timbiquí; autoridades aseguran que cuenta con autonomía para desplazarse desde Colombia hasta las costas de México

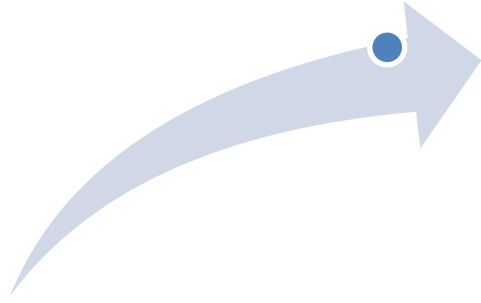




**POLÍTICA CONOZCA
A SU CLIENTE**



**POLÍTICA DE
IDENTIFICACIÓN**



Tradicional



En seguimiento a las orientaciones del GAFI, se debe considerar la expresión “*Entendiendo el Riesgo*” como una parte esencial en la aplicación de medidas de control, lo que abarca también que las medidas aplicables dependerán de la calidad de información disponible.

Actores del Fideicomiso:

1. Fiduciario/*Trustee*: Agente Fiduciario. Sujeto Obligado (cuando aplica). Quien recibe el encargo. **PN/PJ**
2. Fideicomitente/*Settlor*: Ordenante del Fideicomiso.
3. Beneficiario/*Cestui*: Formalmente no participa en el acto pero obtiene los beneficios del patrimonio fideicometido.
4. Destinatario Final o Destinatario Real/*Beneficial ownership*: Formalmente no participa en el acto, pero recibe el traspaso de los derechos reales (propiedad) del patrimonio.





Las empresas offshore que utilizó Raúl Salinas de Gortari para manejar dinero en Estados Unidos, caso que usó el senador Levin para ejemplificar la facilidad con la que se podría lavar dinero a través de fideicomisos



¡Gracias!

Julio Aguirre
Presidente
CSMB (Panamá), S.A.
507 - 66709792

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