

**LUCHA CONTRA EL
BLANQUEO DE CAPITAL
Y EXPERIENCIA DEL
REGISTRO BENEFICIARIOS
FINALES**

Presentado por:

Reinaldo Achurra



INTRODUCCIÓN

Hoy, exploraremos quiénes son los beneficiarios finales, por qué su identificación es crucial y cómo estas prácticas se integran en la prevención del lavado de dinero. Abordaremos el marco legal panameño, incluyendo la Ley No. 129 de 2020, que establece el Sistema Privado y Único de Registro de Beneficiarios Finales, y cómo este se alinea con los estándares internacionales del GAFI.

Discutiremos la importancia de garantizar la transparencia en la propiedad y control de las entidades jurídicas para combatir actividades ilícitas y mejorar la confianza en nuestro sistema financiero. También presentaremos ejemplos prácticos y estudios de caso que ilustran el impacto positivo de estas medidas. Al final de esta charla, esperamos que tengan una comprensión clara de estos conceptos y de su relevancia para mantener la integridad de nuestro sistema económico y legal.



Driven, P.S.C.

Lcda. Yulia Gómez-Nieto Oppenheimer, CFE



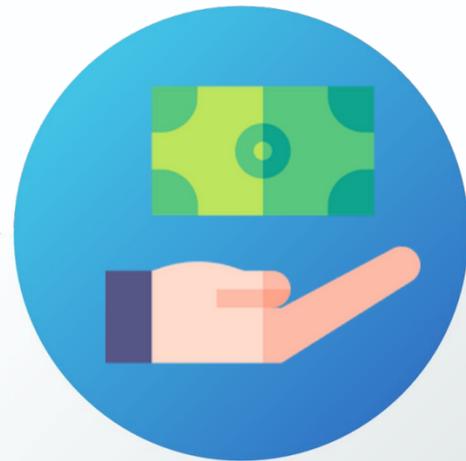
CGE
AV
L
O

- Firma de Contabilidad y Asesoría Financiera en Puerto Rico (Licenciada en jurisdicciones adicionales)
 - Servicios Tradicionales
 - Auditorias de Estados Financieros
 - Auditorias de Cumplimiento Regulatorio
 - Radicación y Revisión de Planillas
 - Múltiples Servicios Especializados
 - Consultoría Bancaria Comercial e Internacional
 - Servicios de Administración de Liquidaciones Bancarias Voluntarias
 - Sindicaturas de Liquidaciones Bancarias Forzosas

ANTECEDENTES



ETAPAS DEL LAVADO DE DINERO



Colocación

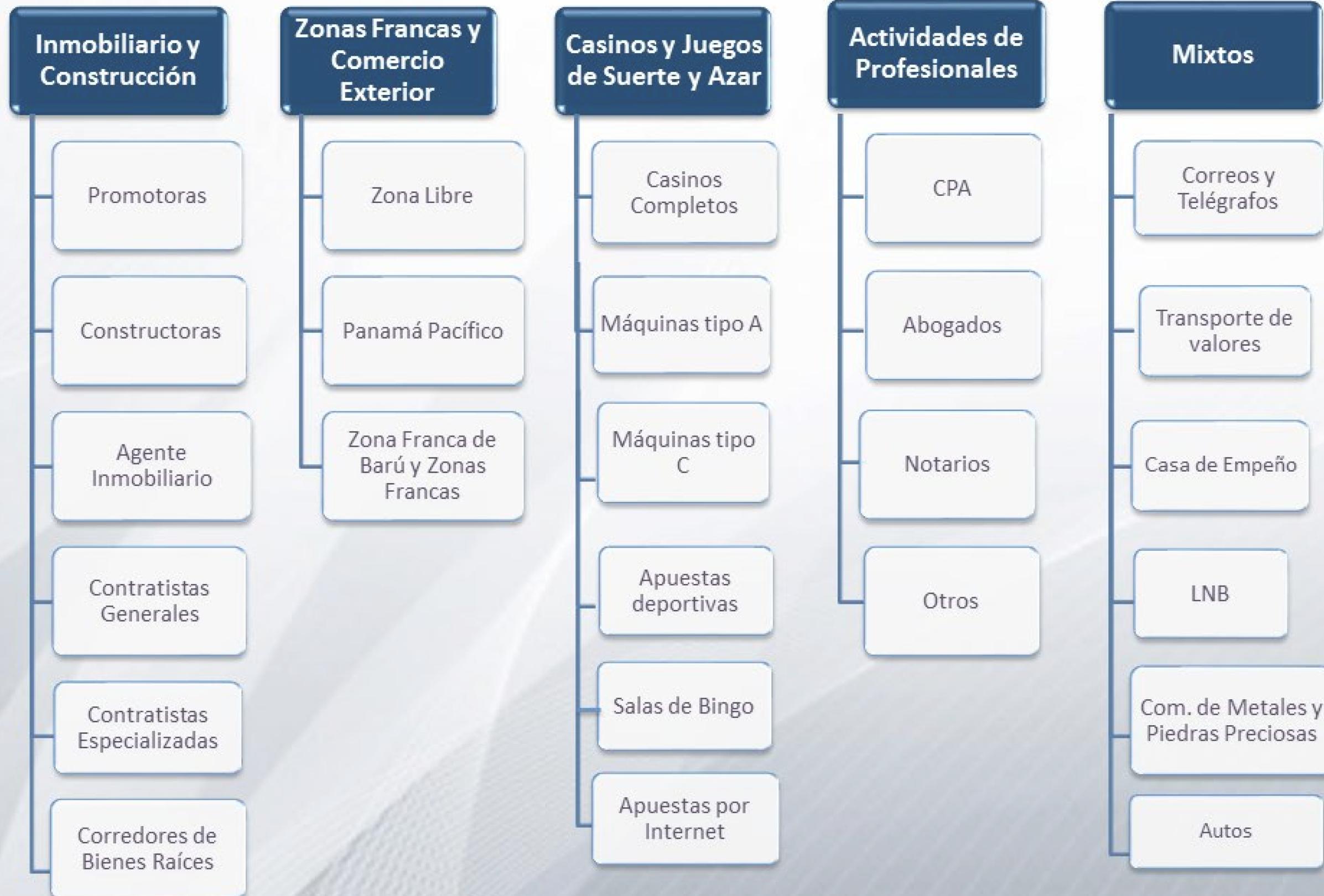


Estratificación



Integración

SUJETOS OBLIGADOS NO FINANCIEROS



NORMAS Y REGULACIONES EN PANAMÁ



Ley 23 del 2015:

Que adopta medidas para prevenir el blanqueo de capitales, el financiamiento del terrorismo y el financiamiento de armas de destrucción masiva

MECANISMOS DE PREVENCIÓN



¿QUIÉN ES UN BENEFICIARIO FINAL?

Es la Persona o persona naturales que, directa o indirectamente, poseen, controlan y/o ejercen influencia significativa sobre la relación de cuenta, relación contractual, y/o de negocios o la persona natural en cuyo nombre o beneficio se realiza una transacción, lo cual incluye también a las personas naturales que ejercen control final sobre una persona jurídica.



IMPORTANCIA DE LA IDENTIFICACIÓN



Transparencia
Financiera



Cumplimiento
Regulatorio



Prevención del Lavado de
Dinero y Financiamiento
del Terrorismo

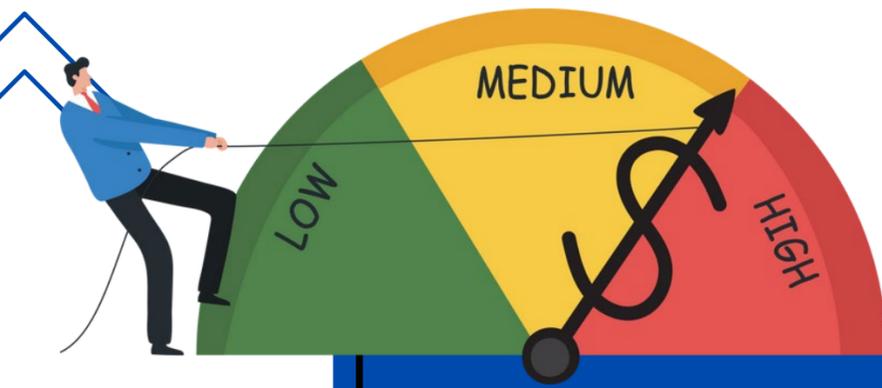


Mejora de la Confianza
del Mercado

Beneficiarios Finales en la Industria Bancaria

- ¿Cuán importante es conocer quién es su cliente y quién es su beneficiario final?
 - 1) Identificar y Conocer quién es su cliente:
 - Políticas y Procedimientos Internos:
 - Know Your Customer (“KYC”) – Conozca a su cliente
 - Programa de Cumplimiento (BSA/AML)
 - Certificado de Beneficiario Final
 - 2) Entender cómo opera su cliente
 - Comprender el esquema de negocios y el flujo de fondos
 - 3) Asignar responsabilidad
 - Al momento de tener que instar reclamaciones:
 - Quién es la cara, el corazón y el cerebro de su cliente

IMPORTANCIA DE LA IDENTIFICACIÓN



Reducción del Riesgo
de Fraude y Corrupción

Facilitación de la
Cooperación
Internacional

DELITOS PRECEDENTES DEL BLANQUEO DE CAPITALES

1. Soborno Internacional
2. Estafa Calificada
3. Homicidio por precio o recompensa
4. Peculado
5. Corrupción de servidores públicos
6. Enriquecimiento injustificado
7. Delitos relacionados con drogas
8. Terrorismo y financiamiento de terrorismo
9. Piratería
10. Asociación ilícita
11. Pandillerismo
12. Delitos de contrabando y Defraudación aduanera
13. Delincuencia organizada
14. Falsificación de documentos en general
15. Robo o tráfico internacional de vehículos y sus piezas o componentes



DELITOS PRECEDENTES DEL BLANQUEO DE CAPITALES

Soborno
internacional

Tráfico ilícito de
Migrantes

Trata de
Personas

Estafa
Calificada

NORMAS Y REGULACIONES EN PANAMÁ



Marco Legal

- Ley No. 129 de 17 de marzo de 2020: Crea el Sistema Privado y Único de Registro de Beneficiarios Finales de Personas Jurídicas.
- Resoluciones y circulares complementarias: Emitidas por la Superintendencia de Sujetos No Financieros y otros órganos reguladores.

Estándares Internacionales

- Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI): Recomendaciones 24 y 25 que se centran en la transparencia y la identificación de beneficiarios finales de las personas jurídicas y los fideicomisos.

Normas y Regulaciones en Puerto Rico

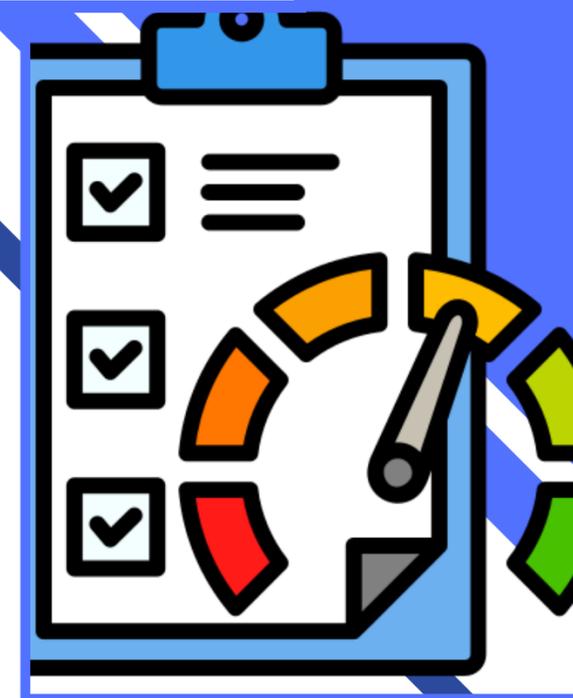
- Leyes Federales de los Estados Unidos de Norte América y Leyes Locales del Estado Libre Asociado de Puerto Rico
- *“Best Practice Approach”*
- Examinaciones Regulatorias Locales:
 - Examen Financiero:
 - Liquidez Real vs. Liquidez Contable
 - Examen de Cumplimiento:
 - Efectividad de Controles
 - Alertas y Reportería
 - Preventivo vs. Reactivo - Programa de Cumplimiento Robusto en vez de radicaciones de actividad sospechosa tardías, insuficientes

“¿Qué causa que una institución financiera entre en una liquidación?”

- Liquidez y Cumplimiento
 - *“Me cerraron el banco por cumplimiento”, ahora... al final del día, ¿no son lo mismo?*
- ¿Cuál es el rol de Driven, P.S.C.?
 - Acción Proactiva: Liquidar y/o administrar (cuando ya es muy tarde); o
 - Acción Preventiva: Evitar que nuestros clientes caigan en una liquidación. (Cuando aún tienen tiempo)
 - Accesibilidad a sus estados financieros – Servicio Adicional a Auditorías Tradicionales
 - Cumplimiento: Evitar lavado de dinero, fraude

Cumplimiento con los Estándares del GAFI

- IMPLEMENTACIÓN DE RECOMENDACIONES
- EVALUACIONES Y RESULTADOS

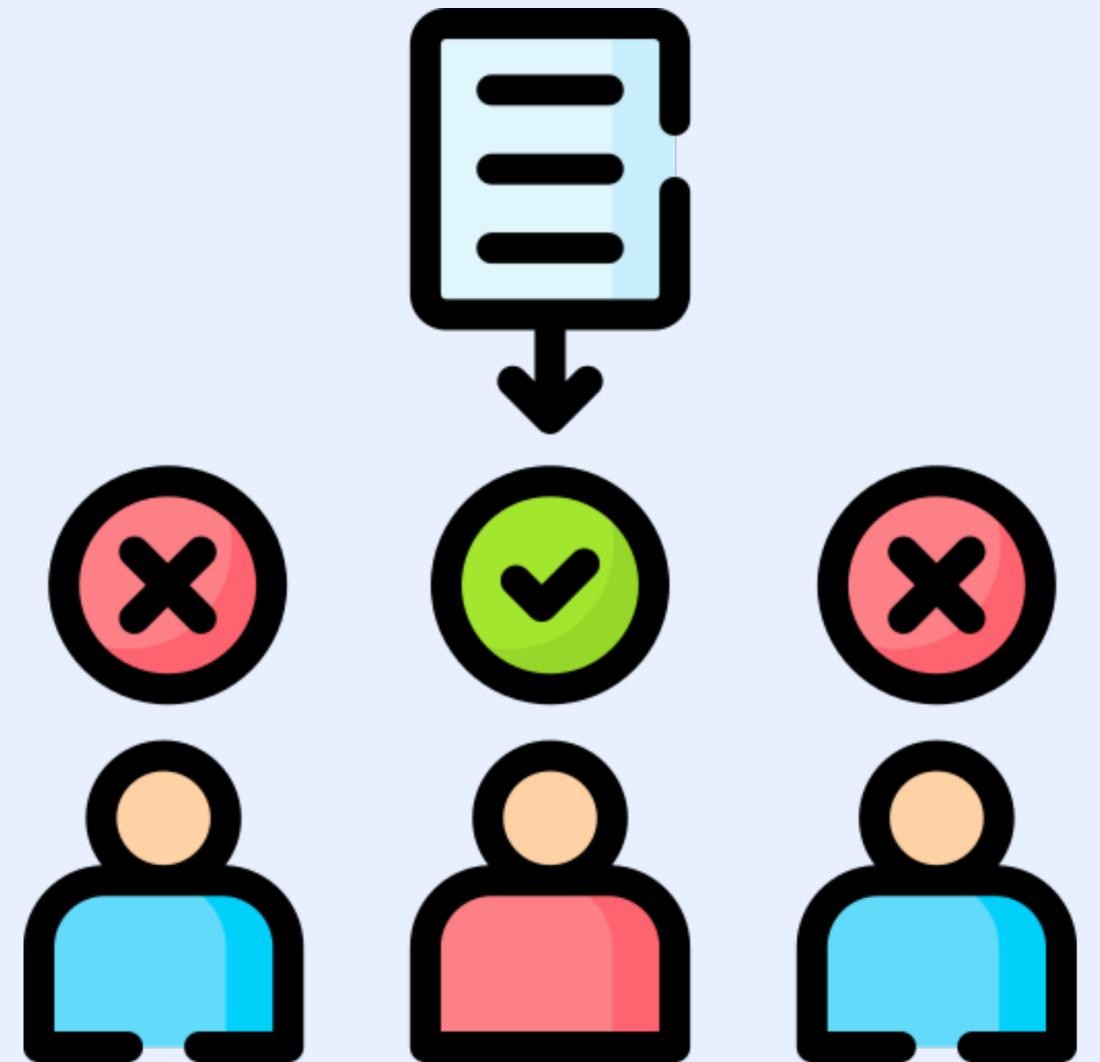




Plataforma de Registro de Beneficiarios Finales

PLATAFORMA DE REGISTRO DE BENEFICIARIOS FINALES

El sistema RUBF es una plataforma que almacena la información de los beneficiarios finales de las personas jurídicas registradas en Panamá, para garantizar el acceso oportuno de las autoridades competentes a dicha información. Es administrado por la Superintendencia de Sujetos no Financieros (SSNF), siguiendo parámetros de seguridad y confiabilidad de los datos suministrados.



PROCESO DE REGISTRO

RESUMEN

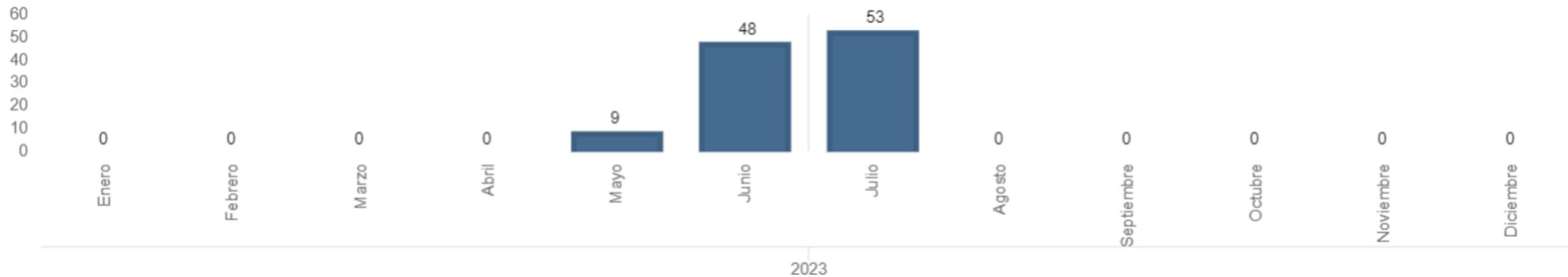
Personas Jurídicas

97

Beneficiarios Finales

168

Carga Mensual



Registrar persona jurídica +



Ver roles +



Perfil



Alertas



Empresa

Buscar por folio



PROCESO DE REGISTRO

Seleccione un tipo de entidad o clasificación de la persona jurídica que desea registrar:

Persona Jurídica con operaciones
y/o activos en Panamá

Persona Jurídica con operaciones
y/o activos fuera de Panamá

Persona jurídica con operaciones y/o
activos en varias jurisdicciones
incluyendo Panamá

Persona jurídica listada en Bolsa de
Valores

Persona jurídica propiedad de una
Entidad Estatal o Multilateral

Persona jurídica propiedad
Estado

Ingrese el tipo de persona jurídica y número de ficha o folio que desea registrar:

Respecto a la persona jurídica objeto de registro

Tipo de persona Jurídica

Sociedad Anónima



Número de ficha o folio*

Verificar

Nombre completo* ?

RUC*

Fecha de inscripción* ?

Dirección*

Actividad principal* ?

Beneficiarios Finales

Tipo de Beneficiario Final

Persona Natural

Primer Nombre* ?

Segundo Nombre ?

Primer Apellido* ?

Segundo Apellido ?

Número de cédula, pasaporte o documento de identidad personal (formato TE)*

Fecha de nacimiento*

PROCESO DE REGISTRO

Actividad principal* 	Fecha de nacimiento*
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Jurisdicción principal donde opera*	Nacionalidad*
PANAMA <input type="text"/>	<input type="text"/>
Servicio de accionistas / directores nominales o apoderados	Dirección*
¿Servicio de accionista Nominal? <input type="radio"/> Sí <input checked="" type="radio"/> No	<input type="text"/>
¿Servicio de director Nominal? <input type="radio"/> Sí <input checked="" type="radio"/> No	Fecha en la que se adquiere la condición de beneficiario final de la persona jurídica*
¿Servicio de apoderado? <input type="radio"/> Sí <input checked="" type="radio"/> No	<input type="text"/>
	Email
	<input type="text" value="xxx@xxx.com"/>
	Prefijo <input type="text" value="+507"/> <input type="text"/>
	Teléfono <input type="text" value="xxxxxxx"/>
	Motivo principal por el cual se le otorga la condición de beneficiario final*
	<input type="text"/>
	<input type="button" value="Agregar Beneficiario Final"/>



Ejemplos

Beneficios de Identificar al Beneficiario Final en Sindicaturas y Administraciones Bancarias en Puerto Rico:

Servicios al Regulador Bancario:

- Trazar el mapa del flujo de los fondos
- Identificar a quién cobrarle los fondos desaparecidos
- Descorrer el velo corporativo y asignar responsabilidad

Administración

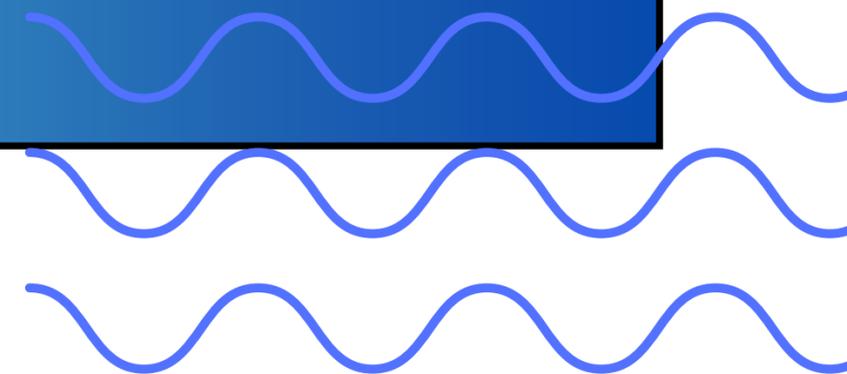


IMPACTO ECONÓMICO



COLABORACIÓN INTERNACIONAL

- COOPERACIÓN
CON OTRAS
JURISDICCIONES
- PARTICIPACIÓN EN
REDES
INTERNACIONALES



Expansión Internacional

- La expansión corporativa, va atada a la expansión internacional.
- La clave es:
 - “Preparar a nuestros clientes a que estén listos a presentarse ante las autoridades más robustas y así, claramente diferenciarse de aquellos que fingen para poder existir.”*
- Las tendencias globales no se deben limitar a las regulaciones que están a punto de ser implementadas, si no que hacer revisiones de jurisdicciones paralelas o innovadoras y prepararse para lo que está por venir.

FUTURO



Evolución de la Normativa



Tendencias globales

