

Legitimación de ganancias ilícitas, lavado de dinero, terrorismo y delitos precedentes

Sesión 4:

PBS 22: Prevención del lavado de dinero y del financiamiento del terrorismo

2 de abril de 2019

José Joaquín Riesen

Superintendente de Seguros y Reaseguros de Panamá



SSRP
SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS
Y REASEGUROS DE PANAMÁ

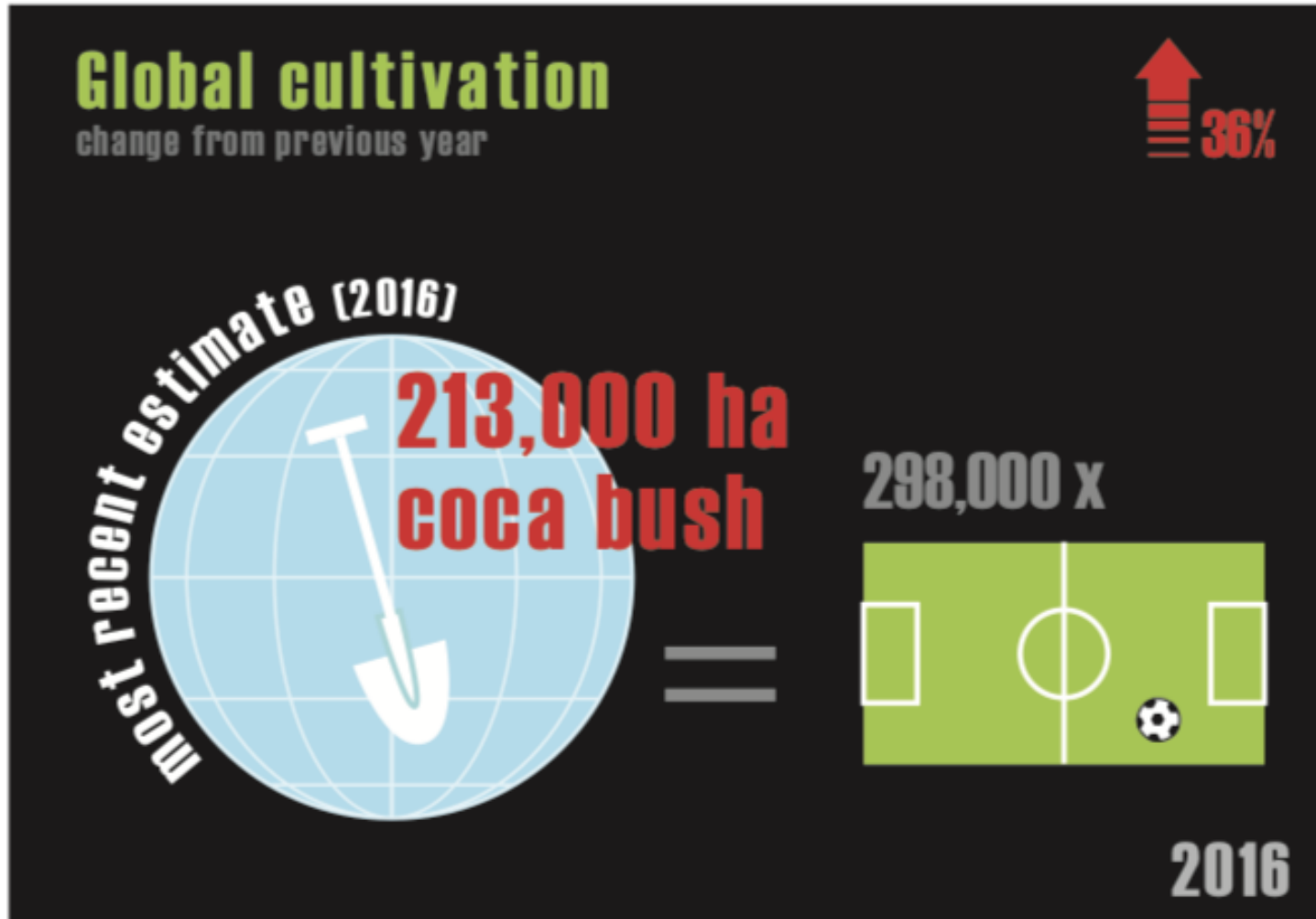
Dimensión del Problema

Table A. Global Drug Market Annual Values (US\$)

Market	Value
Cannabis	\$183 billion to \$287 billion
Cocaine	\$94 billion to \$143 billion
Opiates	\$75 billion to \$132 billion
ATS	\$74 billion to \$90 billion
Global Total	\$426 billion to \$652 billion

Fuente: Global Financial Integrity (GFI) Report - *Transnational Crime and the Developing World*

Dimensión del Problema



Fuente: UNODOC World Drug Report 2018

Dimensión del Problema



Fuente: UNODOC World Drug Report 2018



SSRP
SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS
Y REASEGUROS DE PANAMÁ

Medidas de Prevención

- Aplicar las medidas de mitigación en base a la Evaluación Nacional del país
- Donde se identifiquen riesgos altos se deben aplicar medidas reforzadas. Donde se identifiquen riesgos bajos se pueden aplicar medidas simplificadas
- Recomendable aplicar metodología de Supervisión Basada en Riesgo

Medidas Internas de Prevención



- Implementación de controles a lo interno de la entidad
- Auditoría Forense de sistemas (externa).
- Monitoreo constante del personal / instalaciones con acceso a información restringida



SSRP
SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS
Y REASEGUROS DE PANAMÁ

Medidas de Prevención

- El delito no es exclusivo del cliente / La aseguradora puede estar comprometida
- Validar legitimidad de principales transacciones (que se cubre?, suma asegurada vs prima, reaseguro)
- Monitorear y validar negocio entre aseguradoras y reaseguradoras.



SSRP
SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS
Y REASEGUROS DE PANAMÁ

Preguntas





SSRP
SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS
Y REASEGUROS DE PANAMÁ

ASSAL XX Conferencia Sobre Regulación y Supervisión de Seguros



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
PANAMÁ

Sesión 4: PBS 22: Prevención del lavado de dinero y del financiamiento del terrorismo

José Joaquín Riesen
Superintendente de Seguros y
Reaseguros de Panamá

Muchas Gracias!

2 de abril de 2019

Síguenos en:



Superseguros Panamá



Superseguros pan



www.superseguros.gob.pa