

República de Panamá

Superintendencia de Bancos de Panamá

RESOLUCIÓN GENERAL DE JUNTA DIRECTIVA SBP-GJD-R-2024-00660 (19 de noviembre de 2024)

“Que establece consideraciones especiales al requerimiento de información dispuesto en el artículo 14 del Acuerdo No. 10-2015, para los pasaportes de nacionales venezolanos que se encuentren vencidos”

LA JUNTA DIRECTIVA,
en uso de sus facultades legales, y

CONSIDERANDO:

Que a raíz de la emisión del Decreto Ley No. 2 de 22 de febrero de 2008, el Órgano Ejecutivo elaboró una ordenación sistemática en forma de texto único del Decreto Ley No. 9 de 26 de febrero de 1998 y todas sus modificaciones, la cual fue aprobada mediante el Decreto Ejecutivo No. 52 de 30 de abril de 2008, en adelante la Ley Bancaria;

Que de conformidad con el numeral 2 y 4 del artículo 5 de la Ley Bancaria, son objetivos de la Superintendencia de Bancos fortalecer y fomentar las condiciones propicias para el desarrollo de la República de Panamá como centro financiero internacional; así como velar por el equilibrio jurídico entre el sistema y sus clientes;

Que el numeral 5 del artículo 11 de la Ley Bancaria, dispone dentro de las atribuciones de carácter técnico de la Junta Directiva, el fijar en el ámbito administrativo, la interpretación y el alcance de las disposiciones legales o reglamentarias en materia bancaria;

Que en virtud de lo establecido en el artículo 114 de la Ley Bancaria, los bancos y demás sujetos supervisados por la Superintendencia adoptarán políticas, prácticas y procedimientos que les permitan conocer e identificar a sus clientes y a sus empleados con la mayor certeza posible, conservando la Superintendencia la facultad de desarrollar las normas pertinentes, que se ajusten a las políticas y normas vigentes en el país;

Que de conformidad con el artículo 22 de la Ley No. 23 de 2015 de 27 de abril de 2015, le corresponde a la Superintendencia de Bancos de Panamá supervisar en materia de prevención del blanqueo de capitales, financiamiento del terrorismo y financiamiento de la proliferación de las armas de destrucción masiva, a los bancos y empresas fiduciarias;

Que mediante Acuerdo No. 10-2015 de 27 de julio de 2015, sobre prevención del uso indebido de los servicios bancarios y fiduciarios se establecen los parámetros mínimos que deben adoptar los bancos y empresas fiduciarias para evitar que sus servicios se lleven a cabo mediante o sobre fondos provenientes del blanqueo de capitales, financiamiento del terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva;

Que de conformidad con el numeral 1 del artículo 14 del Acuerdo No. 10-2015, el documento idóneo para la identificación del cliente cuando se trate de una persona de nacionalidad extranjera lo será el pasaporte, el cual deberá encontrarse vigente al momento de su presentación para el trámite de apertura de cuentas;

Que a consecuencia de la suspensión de relaciones con la República Bolivariana de Venezuela, los servicios que ofrecen los agentes diplomáticos y consulares de dicho país han sido interrumpidos en el territorio panameño, por lo cual una gran cantidad de pasaportes de

“Solidez y confianza: garantes de los derechos de los consumidores bancarios”

personas de nacionalidad venezolana que se encuentran en el territorio panameño están vencidos o próximos a vencerse y no han podido ser renovados, conllevando a que su condición migratoria se encuentre en estado irregular;

Que el Ministerio de Seguridad Pública a través del Decreto Ejecutivo No. 188 de 3 de octubre de 2024, otorga una prórroga de seis (6) meses a la vigencia de los pasaportes que hayan vencido a partir del 1 de septiembre de 2023, pertenecientes a ciudadanos venezolanos que se encuentren en el territorio panameño, contados desde la fecha de entrada en vigencia del referido Decreto Ejecutivo, a fin de permitir la realización de trámites migratorios, laborales y cualquier otro trámite necesario ante una entidad gubernamental y ante instituciones privadas;

Que, en sesiones de trabajo de esta Junta Directiva, se ha puesto de manifiesto la necesidad y conveniencia de establecer consideraciones especiales dentro del proceso de debida diligencia establecido para los bancos y empresas fiduciarias en materia de prevención del blanqueo de capitales, financiamiento del terrorismo y financiamiento de la proliferación de las armas de destrucción masiva. Específicamente, con relación al requerimiento de información a que hace referencia el numeral 1 del artículo 14 del Acuerdo No. 10-2015, en concordancia con lo establecido en el Decreto Ejecutivo No. 188 de 3 de octubre de 2024.

RESUELVE:

ARTÍCULO 1. Para los efectos del cumplimiento de la identificación del cliente a que hace referencia el numeral 1 del artículo 14 del Acuerdo No. 10-2015, los bancos y empresas fiduciarias reconocerán temporalmente como válido y vigente, dentro del proceso de debida diligencia, los pasaportes de personas de nacionalidad venezolana que se encuentren dentro del territorio nacional y, los cuales al momento de la entrada en vigencia del Decreto Ejecutivo No. 188 de 3 de octubre de 2024, se encuentren vencidos desde del 1 de septiembre de 2023, de forma que permitan a dichas personas el trámite y acceso a los servicios bancarios y fiduciarios, hasta tanto perdure la presente medida temporal.

ARTÍCULO 2. La presente medida temporal será aplicable por un periodo de seis (6) meses a los pasaportes vencidos desde el 1 de septiembre de 2023 a partir la promulgación del Decreto Ejecutivo No. 188 de 3 de octubre de 2024, es decir hasta el 4 de abril de 2025.

ARTÍCULO 3. La presente Resolución empezará a regir a partir de su promulgación.

Dada en la ciudad de Panamá, a los diecinueve (19) días del mes de noviembre de dos mil veinticuatro (2024).

COMUNÍQUESE, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE.

EL PRESIDENTE,

LA SECRETARIA,

David Alberto Davarro

Adriana Raquel Carles

"Solidez y confianza: garantes de los derechos de los consumidores bancarios"