



Taller de Prevención de BC/FT/FPADM: Supervisión basada en Riesgo, Servicios y Productos Financieros

Yoriel Moreno Romero
21 de junio de 2023

AGENDA

- **Objetivos**
- **Tipos de licencias Bancarias**
- **Sistema bancario panameño**
- **Segmentos de clientes**
- **Productos y Servicios**
- **Tipos de Cheques**
- **Transferencias bancarias**
- **Principales debilidades**

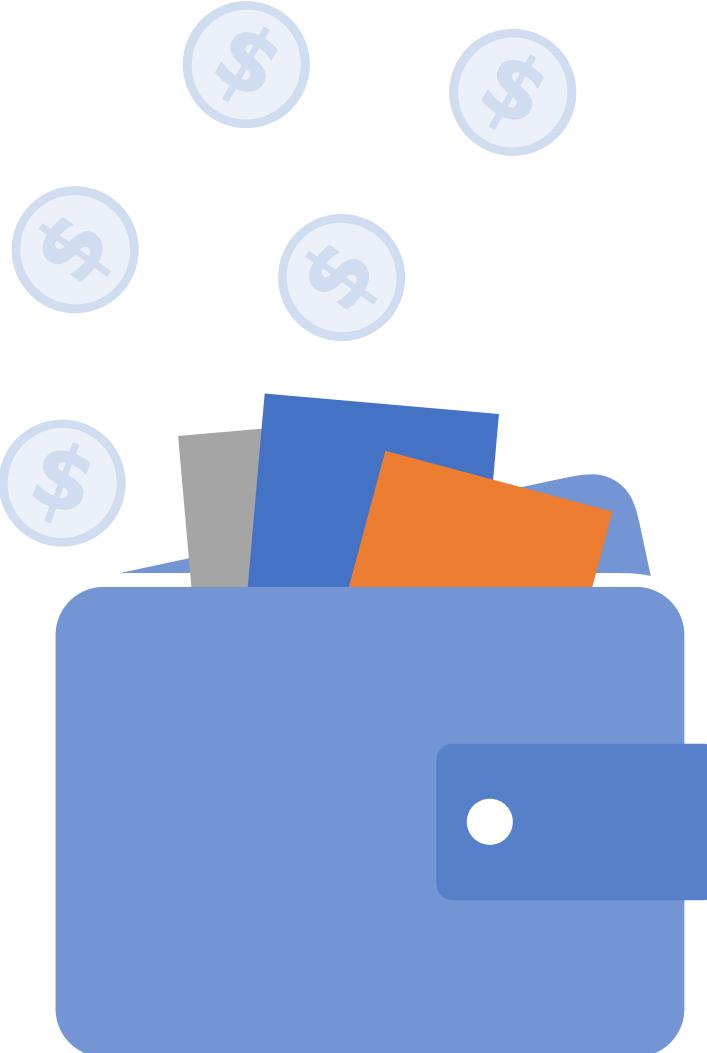




¿Cuál es la diferencia entre bancos de licencia general y licencia internacional?

¿Qué es una oficina de representación?

TIPOS DE LICENCIAS BANCARIAS



Licencia General

Permite llevar a cabo el negocio de banca en cualquier parte de la República de Panamá, así como transacciones que se perfeccionen, consuman o surtan sus efectos en el exterior.../



Licencia Internacional

Permite dirigir, desde una oficina establecida en Panamá, transacciones que se perfeccionen, consuman o surtan sus efectos en el exterior.../



Licencia de Representación

Permite a bancos extranjeros establecer una oficina de representación en la República de Panamá.../

SISTEMA BANCARIO PANAMEÑO



- 15 PANAMEÑOS DE CAPITAL PÚBLICO O PRIVADO (LICENCIA GENERAL)
- 27 LICENCIA GENERAL CON CAPITAL EXTRANJERO
- 13 BANCOS LICENCIA INTERNACIONAL CON CAPITAL EXTRANJERO
- 10 OFICINAS DE REPRESENTACIÓN

Total de bancos: 65

Los países con mayor presencia bancaria en Panamá son: Colombia (11), Ecuador (5) y República Dominicana (3).

PRODUCTOS Y SERVICIOS

1

PASIVOS

Son aquellos productos financieros que utilizan las entidades financieras para captar fondos.

2

ACTIVOS

Son aquellos productos de financiación a las empresas o particulares.

3

SERVICIOS

Servicios que prestan las entidades vinculadas con las operaciones de captación o crédito.

Los productos y servicios que ofrecen las instituciones bancarias son diseñadas en función de los tipos de segmentos de clientes.





¿Segmentación de clientes?

La segmentación de clientes es dividir una base de clientes amplia y diversa en grupos más pequeños de clientes que presentan ciertas similitudes y son relevantes para el marketing de los productos y servicios de la banca.

TIPOS DE SEGMENTOS

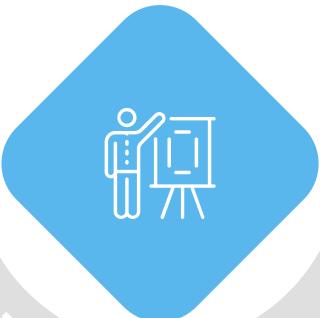
BANCA COMERCIAL

Diseñado para
empresas.



BANCA PERSONAL

Diseñado para
personas naturales



BANCA PRIVADA

Se dirige a personas con un
alto nivel económico,
gestión de patrimonios

BANCA CORPORATIVA

Grandes empresas, así como
a multinacionales y grandes
corporaciones.



OTROS SEGMENTOS

- Banca de inversión
- Banca Agropecuaria
- Banca Pyme.

PRODUCTOS Y SERVICIOS



PASIVOS

Los productos de pasivo más conocidos:

- ✓ Cuentas de Ahorro
- ✓ Cuenta Corriente
- ✓ Depósitos a Plazo

RIESGOS

- ✓ Flujo rápido de dinero
- ✓ Identificación del Beneficiario Final
- ✓ Alto volumen de efectivo
- ✓ Transacciones complejas

*Nota: es lo que el banco va a pagar.

PRODUCTOS Y SERVICIOS



ACTIVOS

Entre los productos más comunes:

- ✓ Préstamos (personal, hipoteca, auto, prendario).
- ✓ Tarjetas de Crédito / debito
- ✓ Líneas de crédito



RIESGOS

- ✓ Cancelación anticipada.
- ✓ Pagos que exceden el límite de Crédito
- ✓ Garantías inferiores o ficticias

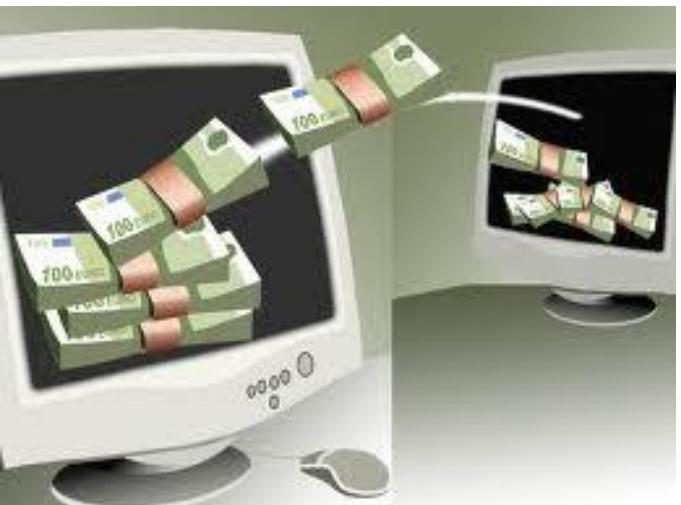
***Nota: es lo que el banco va cobrar.**

PRODUCTOS Y SERVICIOS



SERVICIOS

Servicios regularmente ofrecidos:



- ✓ Cheques
- ✓ Transferencias Internacionales, Transferencias regionales.
- ✓ ACH
- ✓ Cartas de crédito
- ✓ Planilla
- ✓ Nuevas tecnologías.../

RIESGOS

- ✓ Transacciones con países de alto riesgo
- ✓ Estructuras complejas
- ✓ Identificación del beneficiario final



¿Tipos de Cheques?

TIPOS DE CHEQUES

CHEQUE PROPIO

Cheque girado por un cliente del banco que recibe el depósito.



CHEQUE LOCAL

Cheque girado por un cliente de otro banco.



CHEQUE DE GERENCIA

Banco emite a nombre de un cliente que necesita hacer alguna transacción que requiera cheque y no maneje chequera.



CHEQUE CERTIFICADO

Banco girado debita y reserva los pertinentes importes de la cuenta correspondiente.



CHEQUE EXTRANJERO

Cheque emitido por una entidad bancaria fuera del país.



DEPÓSITO MIXTO

Depósito compuesto por efectivo y cheques.



¿Tipos de transferencias bancarias?



TRANSFERENCIAS BANCARIAS

Transferencias internacionales

- ABA
- SWIFT
- BIC
- IBAN

Transferencias regionales

No se utiliza
código SWIFT, etc.

Transferencias locales

Entre Bancos
locales.



TIPOS DE MENSAJE SWIFT

MT103: Es utilizado por el banco cuando los clientes deseen efectuar el pago a los clientes de otro banco en otro país.

MT202 COV:

- Es obligatorio para pagos de cobertura, este tipo de mensaje se usa en las operaciones en conjunto con el mensaje MT103.
- Incluye datos sobre el ordenante y beneficiario del MT 103 vinculado, a fin de que el banco que recibe el MT 202 COV conozca datos de las partes involucradas
- No debe utilizarse para transferencia interbancaria (banco a banco). Para estas transferencias se debe utilizar el MT202.

MT202: Utilizado estrictamente para pagos de banco a banco.

MT320: Utilizado para préstamo/depósito a plazo fijo.

TIPOS DE MENSAJE SWIFT

(EJEMPLOS)

MT 103

MT 103 Transferencia a un cliente particular			
Rango	Etiqueta	Nombre del Campo	No.
O	20	Referencia del remitente	1
V	13C	Indicación de instrucción de pago	2
O	23B	Código de operación del banco	3
V	23E	Código de instrucción	4
V	26T	Tipo de transacción: Códigos de la lista EUROSTAT (Es para informar naturaleza transacción)	5
O	32A	Fecha / Moneda e importe (Este importe ya lleva deducidos los gastos correspondientes)	6
V	33B	Moneda e importe	7
V	36	Tipo de cambio	8
O	50a	Ordenante	9
V	51A	Emisor del mensaje	10
V	52a	Banco ordenante (Este campo especifica la institución financiera del cliente ordenante, cuando sea diferente del remitente)	11
V	53a	Corresponsal del emisor	12
V	54a	Corresponsal del receptor	13
V	55a	Tercer banco (Banco Reembolsador)	14
V	56a	Banco Intermediario (Este campo especifica la entidad financiera a través del cual la transacción debe pasar para llegar al Banco del Beneficiario).	15
V	57a	Banco Beneficiario	16
O	59a	Beneficiario (Nombre del beneficiario y nº de cuenta)	17
V	70	Este campo especifica los detalles de la operación en campo texyto o una (INV, IPI, RFB, RDC, TSU) Factura, referencia, ...	18
O	71A	Detalle de los Gastos (OUR, SHA, BEN)	19
V	71F	Gastos del emisor (moneda e importe)	20
V	71G	Gastos del receptor (moneda e importe)	21
V	72	Información adicional del receptor (Campo de texto libre). También puede llevar según para quien sean las instrucciones (ACC, INST e INT)	22
V	77B	Información para las autoridades del país. BENEFRES: Residencia del cliente beneficiario ORDERRES: Residencia del cliente que realiza el pedido	23

O: Condiciones Obligatorias; V= Condiciones opcionales (voluntarias)

Fuente: Traducción a partir de estándares SWIFT

MT 202

TRANSFERENCIAS REGIONALES ENTRE BANCOS CENTRALES (ENTRE PARTICIPANTES DIRECTOS)

Tipo de Mensaje: MT - 202
FIN-Copy: SDD

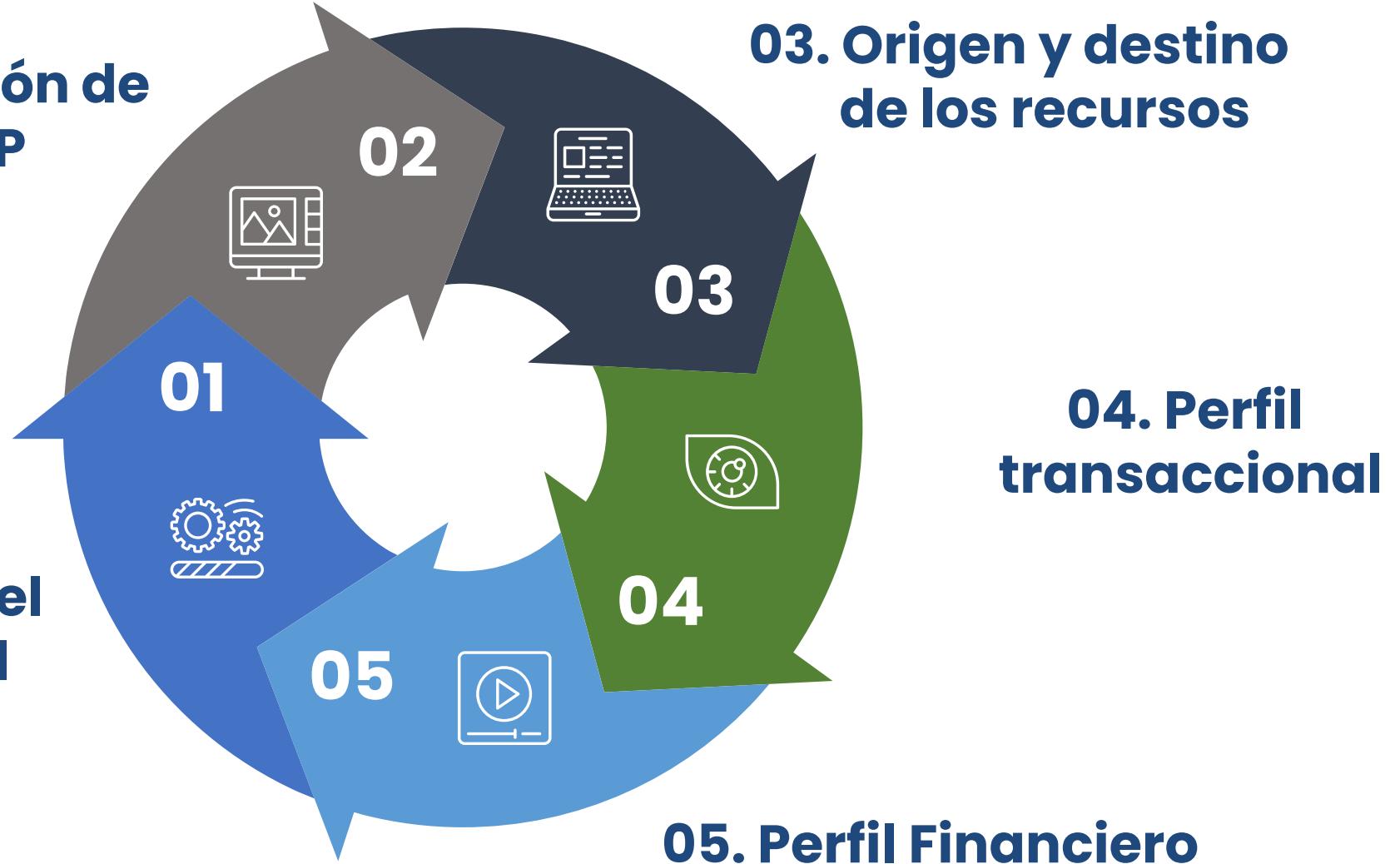
Estado SIP	Campo	valor	Observaciones/Ejemplos
M	Sender		
M	Receiver		
M	20	E000405.Secuencia	1 primera posición = (E) Operación Externa a GI 6 siguientes posiciones = numeración que identifica el tipo de interbancario 000405 = Interbancario entre participantes directos
			Secuencia = Número consecutivo asignado a este tipo de operación por día
M	21		Espacio reservado para numeración de control del remitente
M	32A		USD = Dólar de los Estados Unidos de América
M	58a	Indicar el BIC de la entidad receptora	Elegir opción A
M	72	/REC/TRANSFERENCIA REGIONAL	



Principales debilidades

PRINCIPIADES DEBILIDADES EN LA DEBIDA DILIGENCIA

- 01. Identificación del Beneficiario Final**
- 02. Identificación de clientes PEP**



PRINCIPIADES DEBILIDADES EN LA BASE DE DATOS (CORE BANCARIO)





www.superbancos.gob.pa