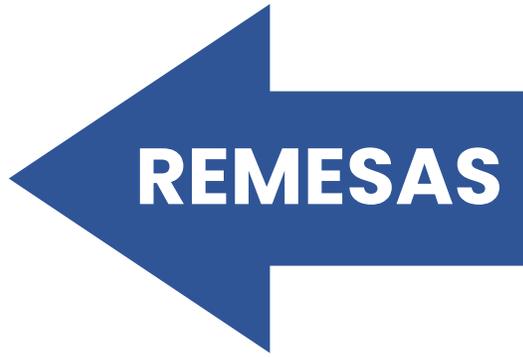




Sector de Remesas y Casa de Cambio

Mgtra. Thays Bermudez Reina

CONCEPTO



REMESAS

Una transferencia de dinero



Donde participan un remitente y un beneficiario



Internacional / Nacional



CAMBIO

Servicios de compra y venta de monedas, billetes u otros instrumentos monetarios

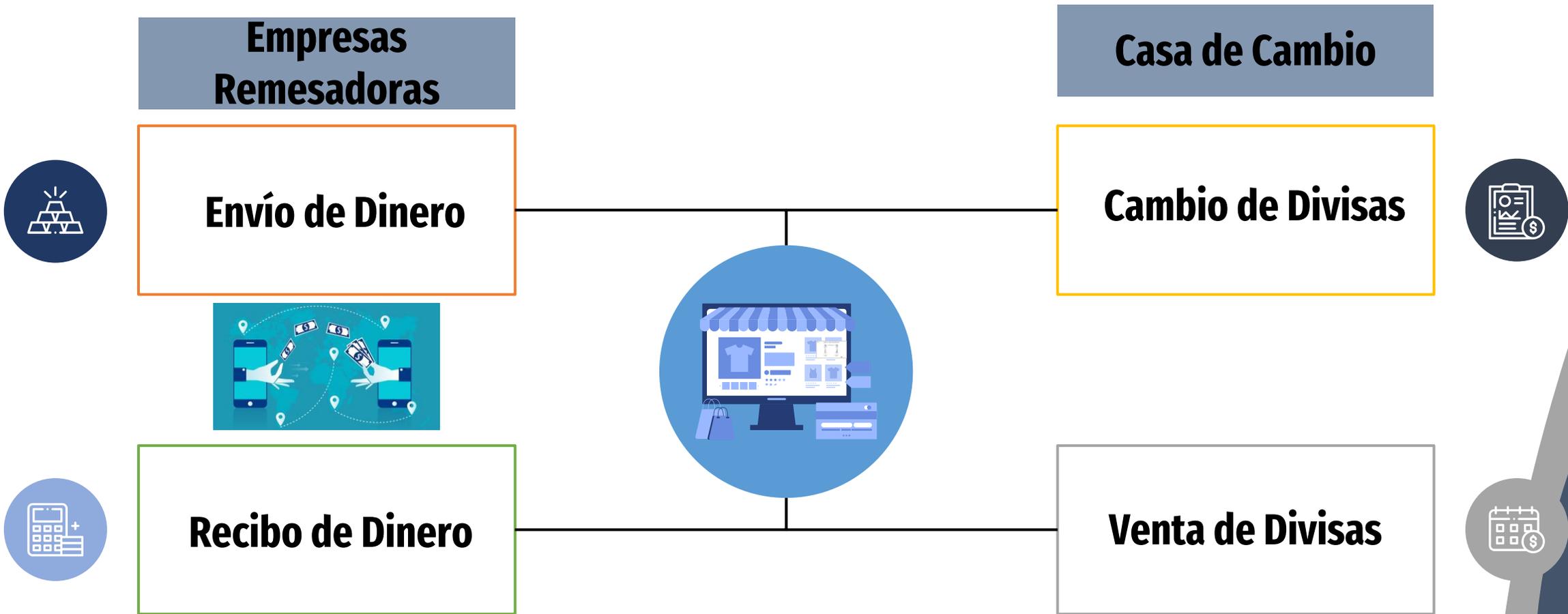


Personas Naturales que cambian propina o viajes

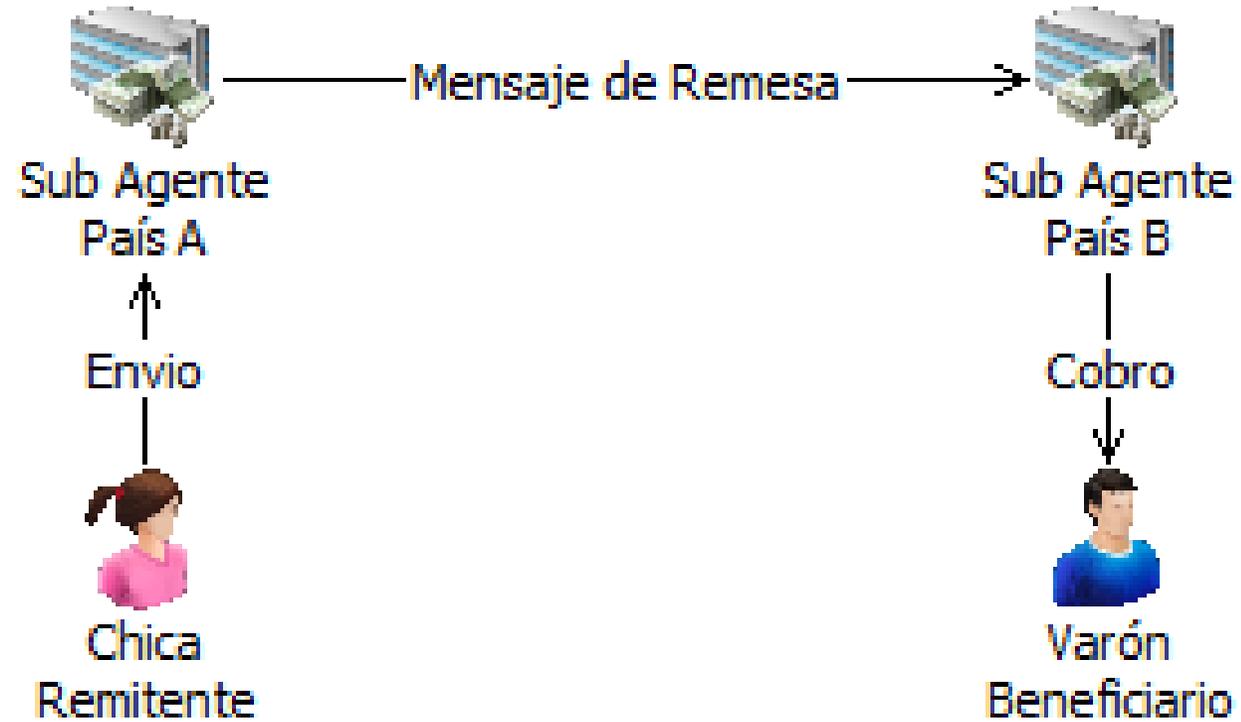


PRODUCTOS Y SERVICIOS

Empresas de Remesas y Casas de Cambio



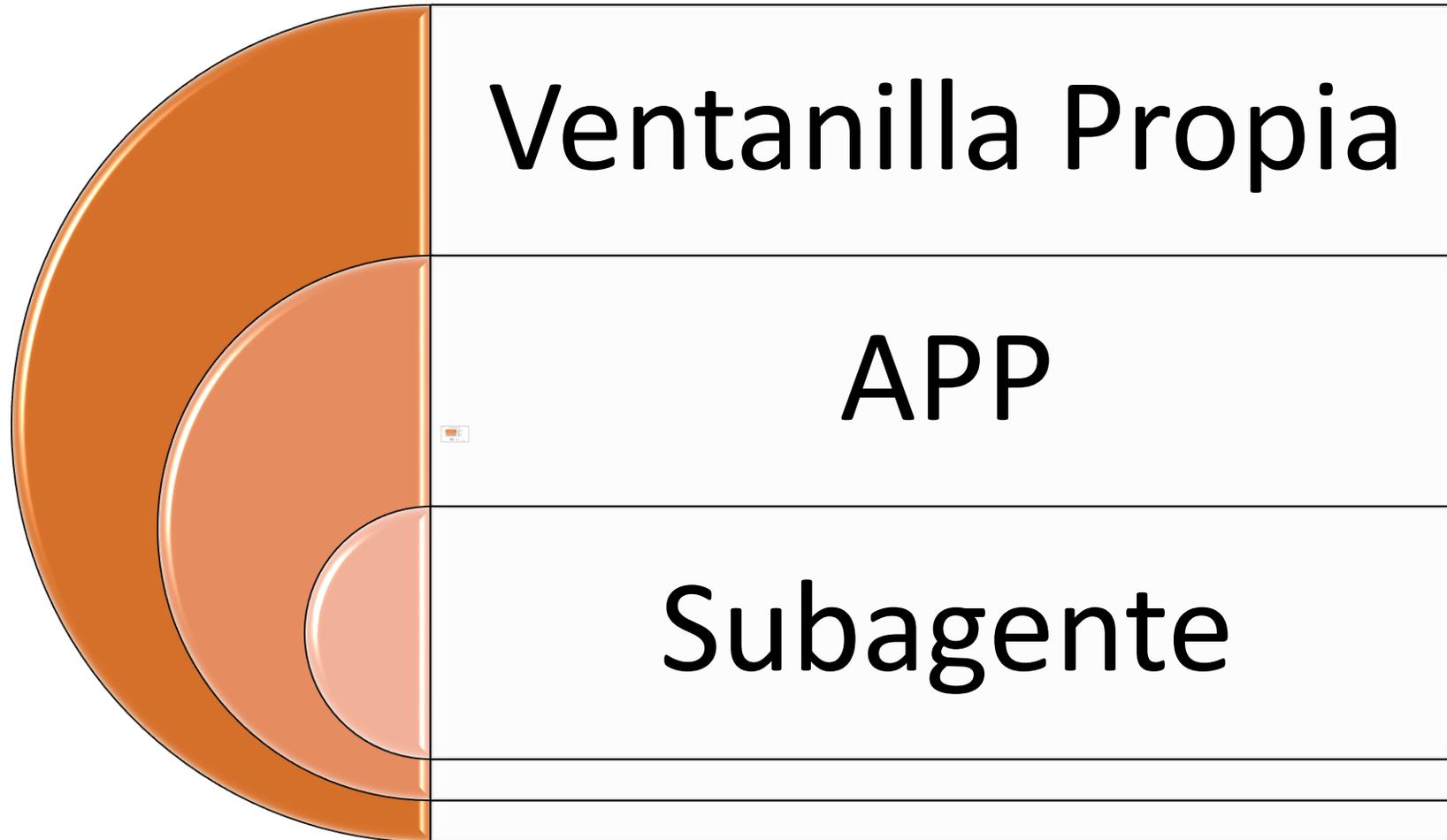
¿Como se hace una Remesa?



**Transacción en
Minutos**

**Transacción al día
siguiente**

Canales de las remesas



Subagente o agente relacionado

Subagente

Cualquier persona natural o jurídica que preste servicios de transferencia de dinero en nombre de una empresa de remesas de dinero, ya sea mediante una relación contractual o con instrucciones del proveedor de servicios de transferencia de dinero.

Farmacias

Casas de empeño

Negocios comerciales

Joyerías

Hoteles

Supermercados

Cooperativas

Almacenes



Regulación del sector de Remesas

Ley 48 de 2003

- Que reglamenta las operaciones de las casas de remesas de dinero.
- Ministerio de Comercio e Industrias

Ley 23 de 2015 y sus modificaciones

- En el artículo 23, establece que los supervisados por la SBP.

REGULACIÓN DE LAS DISTINTAS ACTIVIDADES FINANCIERAS PARA LA PREVENCIÓN BC/FT/FPADM

Acuerdo No. 1-2018.

(Establece el proceso de registro de las empresas de remesas de dinero en la Superintendencia de Bancos)

Acuerdo No. 2-2018.

(Establece el proceso de registro de las casas de cambio en la Superintendencia de Bancos)

Acuerdo No. 3-2018.

(Desarrolla el concepto de inspección a Otros Sujetos Obligados Financieros.)

Acuerdo No. 4-2018.

(Establecen los lineamientos para la prevención del uso indebido de los servicios brindados por las empresas de remesas de dinero.)

Acuerdo No. 5-2018.

(Establecen los lineamientos para la prevención del uso indebido de los servicios brindados por las casas de cambio.)

Acuerdo No. 1 (2019).

(Catálogo de Señales de Alerta para las empresas de remesas de dinero y casas de cambio.)

PROCESO DE REGISTRO DE REMESAS Y CASAS DE CAMBIO



Acuerdo de Prevención para otros sujetos obligados financieros 001-2018 y 002-2018 se establece el proceso de registro de remesas y casas de cambio.



Deberán presentar solicitud ante la Superintendencia de Bancos por intermedio de abogado o firma de abogados idóneos, según lo establecido en el Artículo 4.



Cumplido el proceso de acreditación, esta Superintendencia, expedirá el respectivo certificado autorización.

Estos sujetos solamente son regulados y supervisados en temas de prevención conforme a la Ley 23 del 2015.

MOTIVOS DE CANCELACIÓN DEL REGISTRO REMESAS Y CASA DE CAMBIO

A

No contar con manuales, sistemas, políticas y procedimientos en materia de PBC/FT/FPADM

B

No contar con un sistema informático eficaz que permita identificar, monitorear, detectar alertas

C

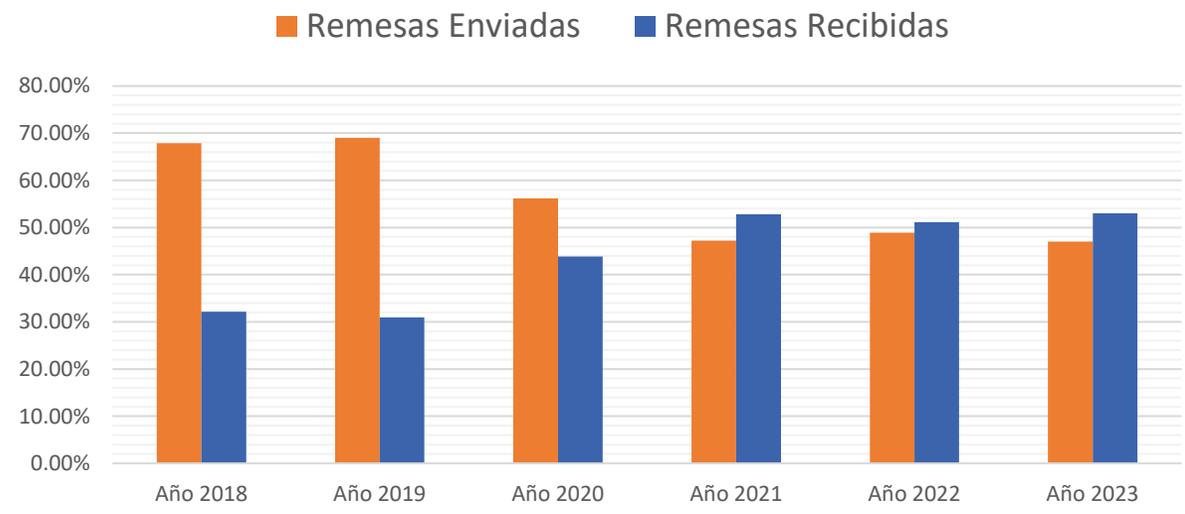
No contar con una persona responsable de cumplimiento que reúna las características de independencia operativa

D

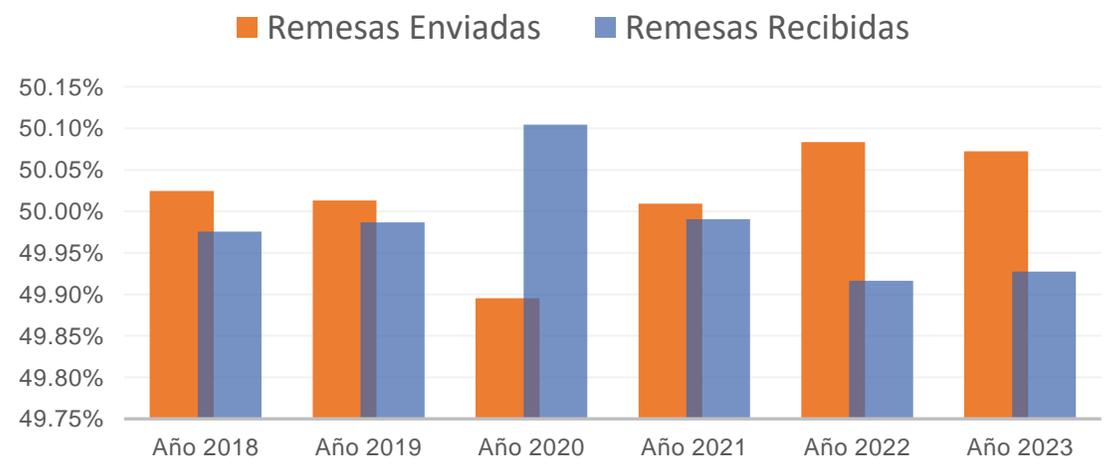
No realizar reportes a la Unidad de Análisis Financiero (UAF)

CIFRAS DE PANAMÁ 2018-2023

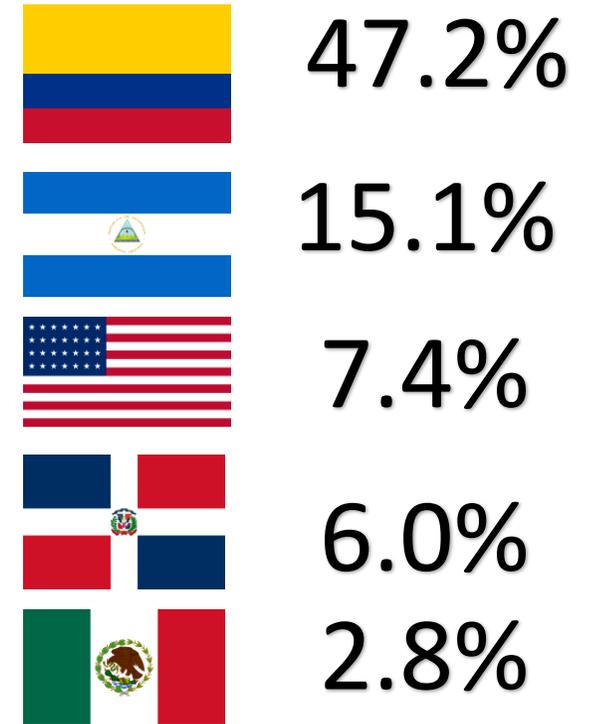
Remesas Extranjeras



Remesas Locales



TOP de Remesas Enviadas



TOP de Remesas Recibidas



70.7%



3.4%



2.8 %



2.6 %

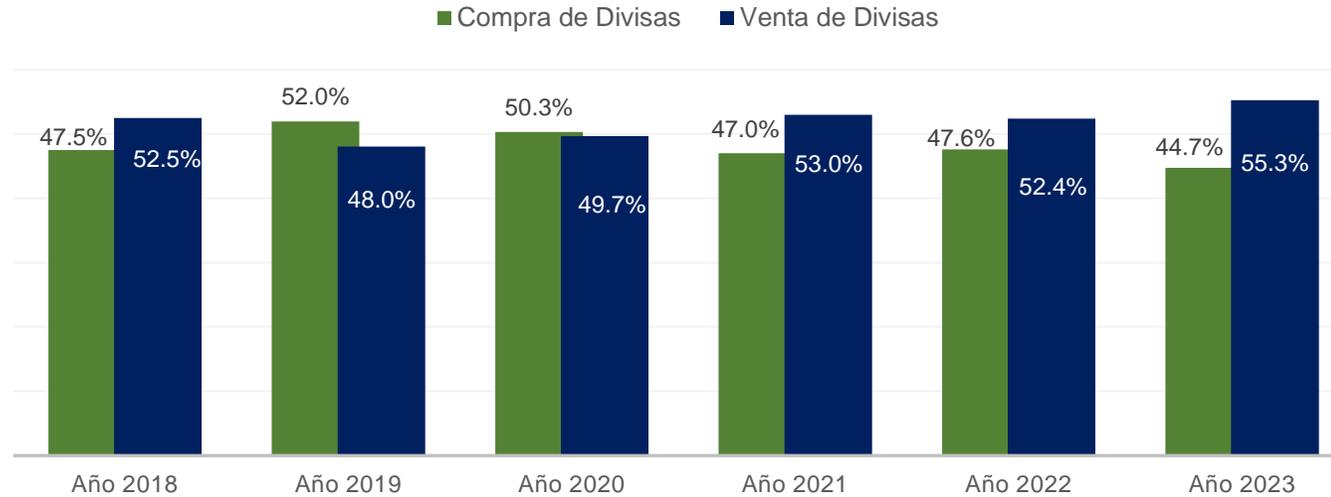


2.5 %



Compra y Venta de Divisas

Importe Total (en dólares) de Cambio: Año 2018 - 2023

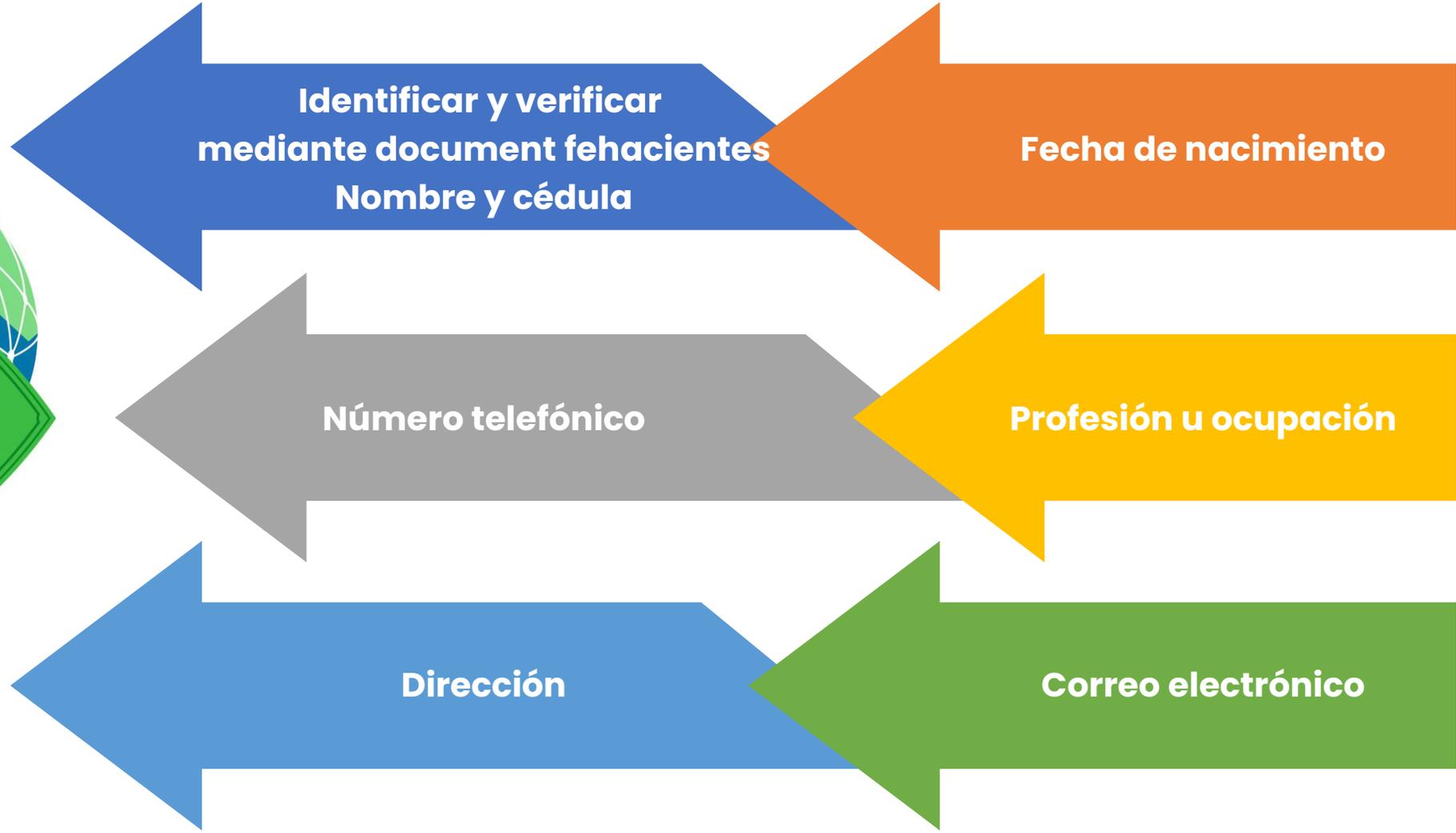


N.º	Divisa
1	Euro
2	Peso colombiano
3	Dólar canadiense

MEDIDAS DE DEBIDA DILIGENCIA



Debida Diligencia de clientes



Debida Diligencia de clientes

En el caso de clientes que realicen una sola operación o varias operaciones de recepción o envío que sumen un acumulado igual o superior a cinco mil balboas (B/. 5,000.00) en un mes calendario, la empresa de remesas de dinero deberá elaborar un formulario diseñado por la entidad que contendrá información que podrá ser por escrito o electrónica, así como los documentos que sustentan dicha información.



Fuente de los recursos o patrimonio:.



Origen y destino de los recursos o patrimonio

Principales Hallazgos



Debida diligencia
Verificación contra listas de riesgos locales e internacionales



Sistema de Monitoreo
Gestión de Alertas



Matriz, Metodología y Clasificación de Riesgos de Clientes



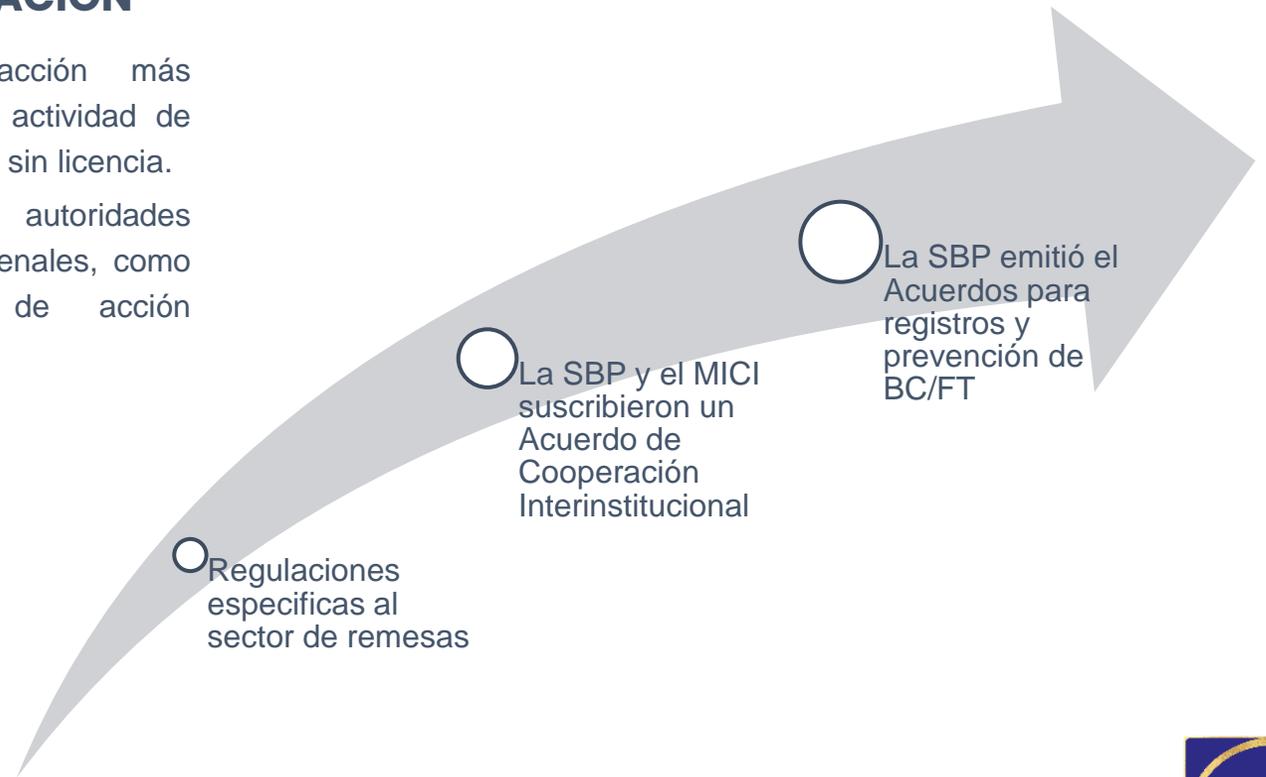
PRINCIPALES RECOMENDACIONES EN EL INFORME DE EVALUACIÓN MUTUA (IEM) Sector de Remesas - Año 2018



RECOMENDACIÓN

Realizar una acción más efectiva sobre la actividad de remesas ejercidas sin licencia.

Denuncia a las autoridades investigativas y penales, como la posibilidad de acción administrativa

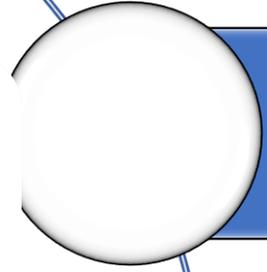


ACUERDO INTERINSTITUCIONAL

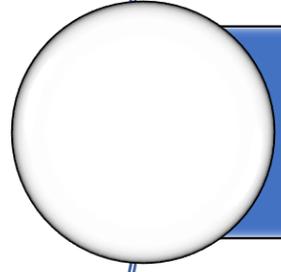


Objetivo: Emitir acciones conjuntas entre las partes para determinar que empresas están ejerciendo la actividad de remesa de manera ilegal e iniciar procesos correctivos.

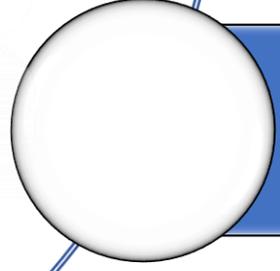
TIPIFICACIÓN DE LA REMESAS ILEGALES



Ley N°168 de 2019



Se adiciona en el código penal, Artículo 253-A lo siguiente:



Quien realice de manera habitual el servicio de transferencia de dinero ya sea a través de sistemas de transferencias o transmisión de fondos, compensación de fondos o por cualquier otro medio y **sin licencia de autoridad competente**, será sancionado con prisión de **cinco a ocho años**.

DETECCIÓN DE LAS REMESAS ILEGALES

MONITOREO

Se monitorea diariamente las redes sociales.



HERRAMIENTA DETERM

SBP cuenta con la herramienta DETERM para monitoreo en redes sociales



INFORME AL MICI

Al detectar una publicación de remesas que no esta registrada en la SBP se emite un informe al MICI para los procesos administrativos



INFORME AL MP

De igual forma, se reporta al MP la cuenta para la investigación penal.



+ Create new query

ORGANIZATION FOLDERS

- Lavado de dinero
 - Panamá vs Colombia
 - Panamá vs Venezuela**
 - + Add new query
- NOTICIAS

Panamá vs Venezuela [Edit query](#) Showing 2,797 of 2,797 mentions | Sort by: Published time

Search mentions To use search feature, [upgrade plan](#). Show images Select all

-  RT @Cotizaciones_ Buen día! Casa de **cambios** @SomosDivex Envíos de **re** **38 new mentions** Colombia EEUU Peru Chile **Panamá** Europa, **Rápido** y Seguro, Contacto al +58 412-1071519 +58 412-2199667 +58 414-6748375 Síguenos en Instagram @SomosDivex Telegram @SomosDivex Facebook @SomosDivex **#dolar** <https://t.co/7JeaERY2Qz>
#MonitorCucutaDivisas Today at 09:12
4,261 1 N/A 6/10
-  Actualización de la tasa del día. **Bs.D 26,25.** Para información y asesorías comunícate a través de nuestro WhatsApp +50760318598 **#envio #dinero #venezuela #panama #peru #internacional #multi cambios #cambios #remesas #panama #venezolanosemprendedores**
anonymous_user Today at 09:11
a través de nuestro WhatsApp +50760318598 **#envio #dinero #venezuela #panama #peru #internacional #multi cambios #cambios #remesas #panama #venezolanosemprendedores**
10 1 N/A 1/10
-  Mientras Costa Rica termina última, **Panamá** llega a la final
lateja.cr Today at 07:57
Mientras Costa Rica termina última, **Panamá** llega a la final **Panamá** disputará la ... Costa Rica, bajo la dirección técnica de Douglas Sequeira empató con **Venezuela** a ...
News", "googlenewsLinkL noticias de Google News"), "displayPropert de **cambio** del
378 2 0.53% 4/10 0.009x
-  Buen día! Casa de **cambios** @SomosDivex Envíos de **remesas** desde **Venezuela** Colombia EEUU Peru Chile **Panamá** Europa, **Rápido** y Seguro, Contacto al +58 412-1071519 +58 412-2199667 +58 414-6748375 Síguenos en Instagram @SomosDivex Telegram @SomosDivex Facebook @SomosDivex **#dolar** <https://t.co/eOZgAKgeOe>
#MonitorCucutaDivisas Today at 07:53
4,231 N/A N/A 6/10
-  Buen día! Casa de **cambios** @SomosDivex Envíos de **remesas** desde **Venezuela** Colombia EEUU Peru Chile **Panamá** Europa, **Rápido** y Seguro, Contacto al +58 412-1071519 +58 412-2199667 +58 414-6748375 Síguenos en Instagram @SomosDivex Telegram @SomosDivex Facebook @SomosDivex **#dolar** <https://t.co/ZZIhPc31uQ>
#MonitorCucutaDivisas Today at 07:53
4,231 N/A N/A 6/10

cheverisimoca
Enviar mensaje
Seguir
⋮

3 publicaciones 17 seguidores 38 seguidos



Cheverisimo

Cambio de divisas

Intercambio de DólaresPA a BolívaresVE

Confianza 🍷 Seguridad 🛡️ y Rapidez 🚀

Contactar a nuestro WhatsApp

👉👉👉

Horario de 8:00 AM a 10:00 PM 🕒

wa.me/message/BG33AD2XSRYS1



Pasos



Horario



Ubicación

📖 PUBLICACIONES
🏷️ ETIQUETADAS

¡Hey Que Chevere!

PARTICIPAR PARA GANARTE

TASA DEL DÍA

18 AG 20



CAMBIOS CHEVERISIMO



cheverisimoca
Seguir
⋮

Panama City, Panama

cheverisimoca Puedes hacer tus envíos a Venezuela vt a desde cualquier parte de Panamá! Gracias a Nuestras Alianzas

@cheverisimoca

#panama #remesas #dinero #balboa #cambio #zinlife #zinli #envio #enviogratis

1 día

🍷
🗨️
📌
🔖

3 Me gusta

HACE UN DÍA

😊 Añade un comentario...

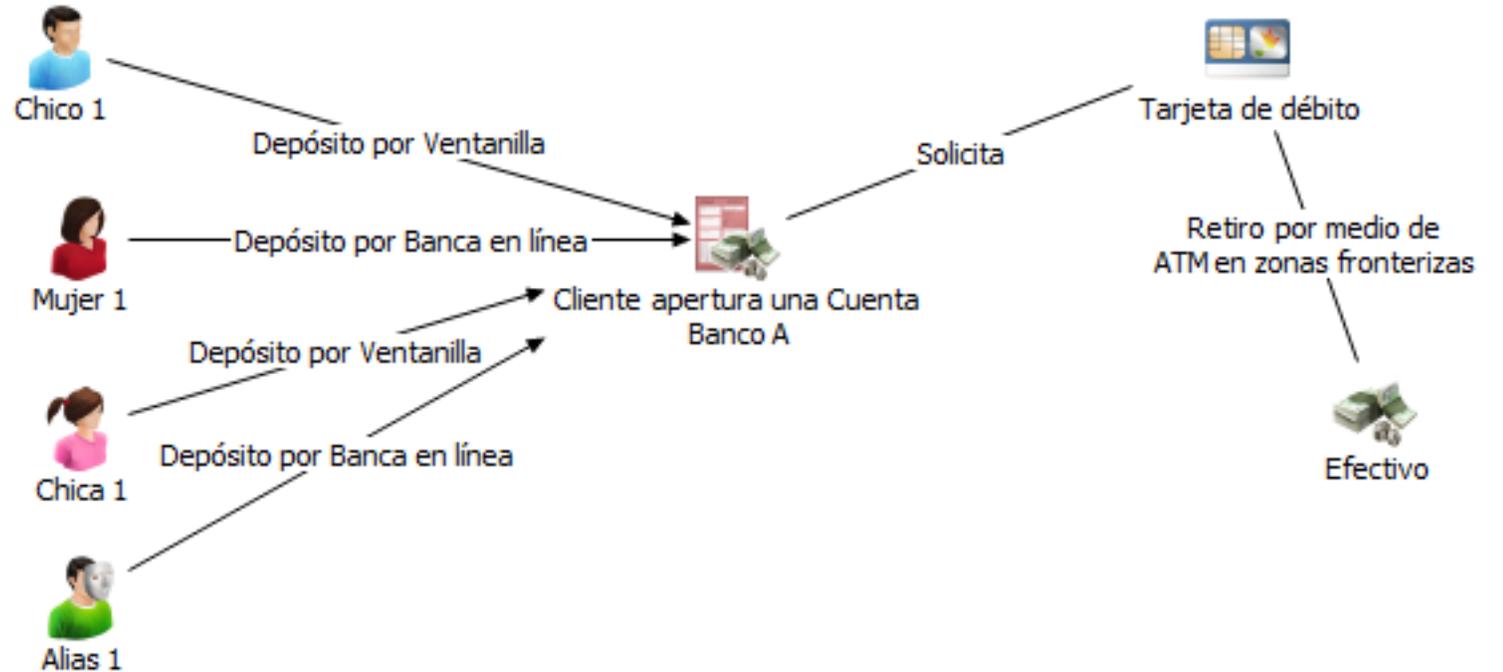
Publicar



TIPOLOGÍAS EN EL SECTOR DE REMESAS

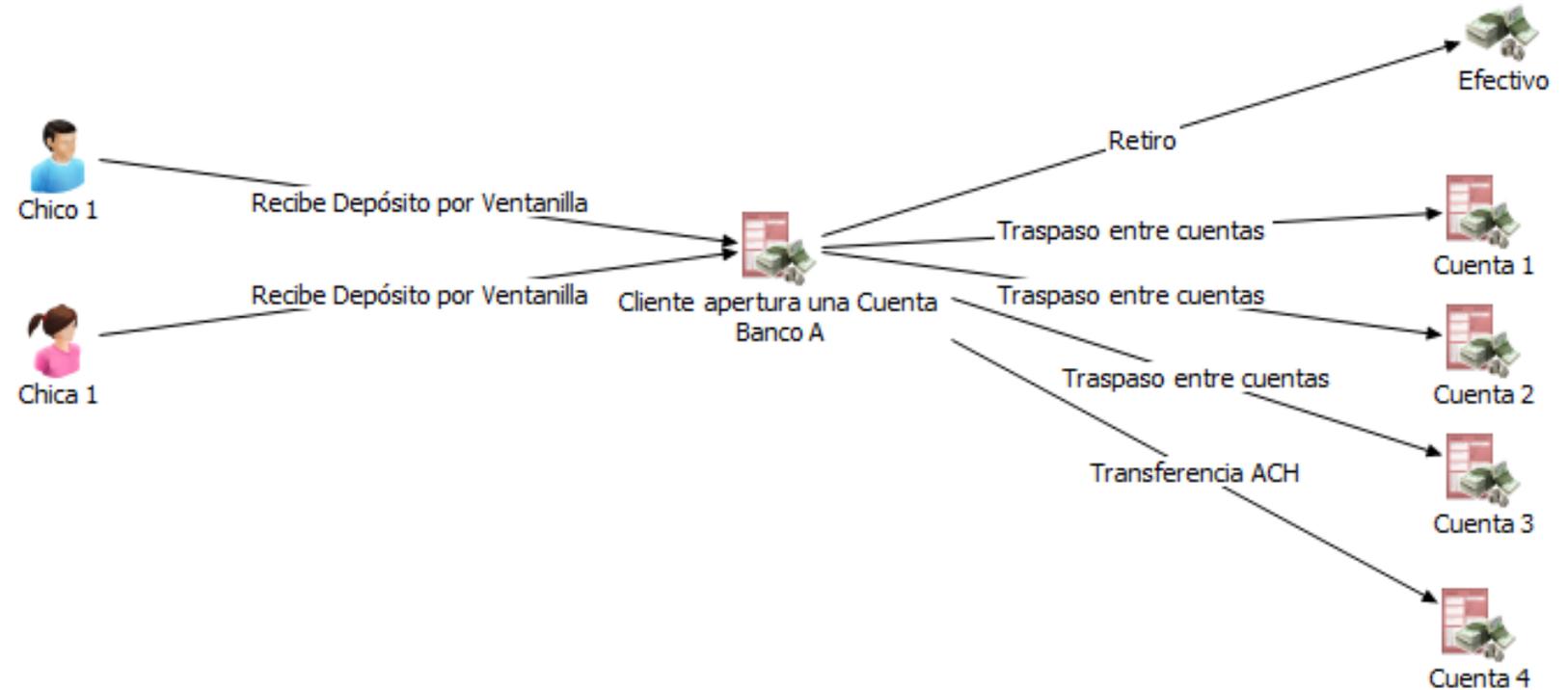
TIPOLOGÍA 1:

Un cliente apertura una cuenta depósitos (corriente o ahorro) y solicita una tarjeta débito en un Banco de la plaza; la cuenta comienza a recibir fondos a través de los diferentes canales con los que cuenta el banco especialmente en efectivo por Ventanilla o por Banca en línea, luego el cliente procede a realizar retiros de fondos por medios de ATM en zonas fronterizas o zona de conflicto



TIPOLOGÍA 2:

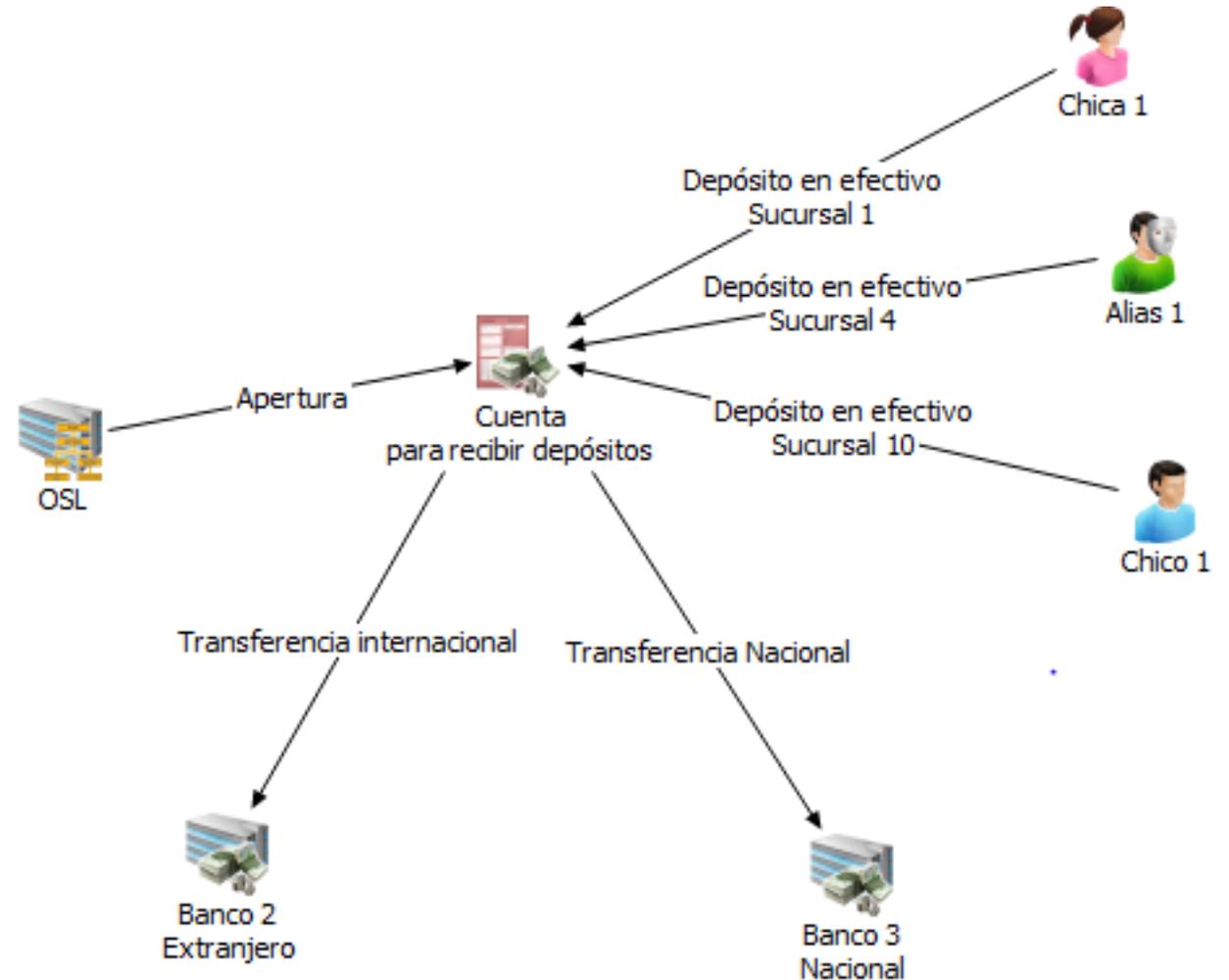
Un cliente apertura una cuenta depósitos (corriente o ahorro) y comienza a recibir depósitos en efectivo por Ventanilla y luego el cliente procede a retirar de forma inmediata la totalidad el dinero depósito o gran parte del mismo ya sea a través de ACH, traspaso entre cuentas a un alto número de beneficiarios



MODELOS PREVENTIVOS

TIPOLOGÍA 3:

Una persona jurídica sin fines de lucro apertura una cuenta para recibir donaciones y utiliza la cuenta para recibir depósitos no identificados claramente por los depositantes, los titulares y administradores de la sociedad sin fines de lucro son personas que habitan en zonas marginales de la zona urbana y son especialmente jóvenes, recibe transferencias en efectivo de diversas sucursales dentro del mismo BANCO 1 y realiza envíos del dinero a otro BANCO 2 o bien fuera del país justificando que se trata de una organización sin fines de lucro internacionales, no existen pagos o gastos dentro del manejo de la cuenta, solamente existen retiros por transferencias nacionales o internacionales a diversas cuentas sin razón comercial justificada,



MODELOS PREVENTIVOS

TIPOLOGÍA 4:

Una actividad comercial o negocio que preste una persona natural o persona jurídica (Por ejemplo: internet café, lava autos, peluquería, salón de belleza) abre una cuenta en la ciudad de Panamá y declara que la finalidad de la cuenta es depositar las operaciones de ventas del día, sin embargo, empieza a recibir depósitos en sucursales foráneas, a enviar “pagos” a proveedores en el extranjero y al realizar una búsqueda de los conceptos y finalidad del pago se detecta que los conceptos son “REMESA” y “TRANSFERENCIA” por lo que se realiza un análisis comparativo con la transaccionalidad que realizan otros clientes con la misma actividad, determinando que no se encuentra dentro de la transaccionalidad habitual de un cliente con esa actividad

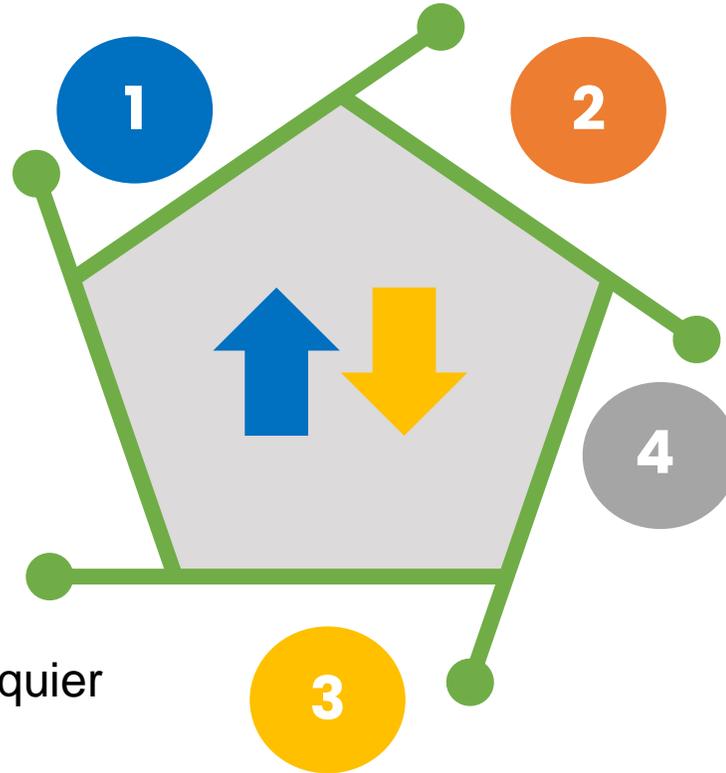


A stack of several credit cards is shown on the right side of the image, slightly out of focus. The cards are in various colors, including black, blue, and gold. The background is a dark, textured surface. The text is overlaid on the left side of the image.

**DINERO ELECTRONICO, MEDIO DE
PAGO Y EMISOR O PROCESADOR DE
PAGOS**

¿Qué es el Dinero electrónico?

Es el valor monetario **prepagado** representado por un crédito sobre su **emisor**.



que se almacena **electrónicamente en un instrumento o dispositivo**

no constituye **captación de dinero**, ni genera intereses.

transformado en efectivo o cualquier equivalente de efectivo



MODELOS ACTUALES EN PANAMÁ

Emisor de dinero electrónico

Acceso a una billetera virtual

Recargan dinero en efectivo/ACH/tarjeta de crédito
Salida del dinero a través de una transferencia ACH

Tienen una tarjeta virtual o física

Emisor de medio de pago

Pasarela de Pagos

Facilitador de pagos

Agregador de pagos

Procesador y emisor de tarjetas de crédito y prepagadas

Empresas que solamente se dediquen a procesar y emitir tarjetas a nombre de sus clientes o propios

Tipos de modelos de BIN

TIPO DE MODELO	RELACION CON MASTERCARD O VISA (CONTRATO)	CUENTA COMPENSADORA	DISEÑO DE TARJETA PROPIO
MIEMBRO PRINCIPAL	X	X	X
LICENCIA AFILIADA	X		X
BIN SPONSOR			X

CONCLUSIONES

Las casas de remesas de
diero tienen mayor
conscientización del
riesgo de BC/FT/FPADM

Actualmente existe un
acuerdo
interinstitucional para
manejar las remesas
ilegales



SBP monitorea
diariamente las redes
sociales para detectar
remesas ilegales

Los nuevos modelos se
evalúan para gestionar el
riesgo de BC/FT/FPADM



Superintendencia
de Bancos de Panamá



www.superbancos.gob.pa