

**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE PANAMÁ**  
**DIRECCIÓN DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE OPERACIONES ILÍCITAS**  
**GERENCIA DE PREVENCIÓN**

**ENCUESTA – ANEXO No.1**

SUJETO OBLIGADO (EMPRESA): \_\_\_\_\_

Coloque ✓ en la opción que corresponda a su respuesta.

|    |  | <b>SI</b> | <b>NO</b> |
|----|--|-----------|-----------|
| 1  | Cuentan con su estructura de cumplimiento y su descripción de funciones?   |           |           |
|    | De ser afirmativa su respuesta, describa:  |           |           |
| 2. | Su empresa es subsidiaria de algún grupo bancario?   |           |           |
|    | De ser afirmativa su respuesta, describa:  |           |           |
| 3  | Cuenta su empresa con la designación de una persona responsable de servir de enlace con la UAF y la Superintendencia de Bancos de Panamá?  |           |           |
|    | De ser afirmativa su respuesta, describa:  |           |           |
| 4  | Cuentan con el Manual de Política Conozca a su Cliente y/o Ultimo Beneficiario, aprobado por la Junta Directiva?   |           |           |
|    | De ser afirmativa su respuesta, describa:  |           |           |
| 5  | Contiene su manual de Política Conozca a su Cliente y/o Ultimo beneficiario, con lo siguiente: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Procedimientos de identificación y verificación del beneficiario final (personas jurídicas, fundaciones de interés privado, organizaciones no gubernamentales, instituciones de beneficencia o sin fines de lucro) ?</li> <li>• Procedimientos de Debida Diligencia, que incluya los requisitos mínimos de Debida Diligencia del Cliente para persona natural y</li> </ul> |           |           |

|   |  |  |  |
|---|--|--|--|
|   | <p>jurídica?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Procedimientos sobre Debida Diligencia Simplificada?</li> <li>• Procedimientos sobre Debida Diligencia Ampliada para clientes PEPs?</li> <li>• Procedimientos sobre Debida Diligencia para clientes de alto riesgo?</li> <li>• Procedimientos sobre sistema de información?</li> <li>• Procedimientos sobre herramienta de monitoreo?</li> <li>• Procedimientos sobre operaciones sospechosas?</li> <li>• Procedimientos sobre operaciones inusuales?</li> <li>• Procedimientos sobre declaraciones en efectivo o cuasi efectivo?</li> <li>• Procedimientos de congelamiento preventivo sobre fondos, bienes o activos ordenado por el Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas?</li> <li>• Procedimientos de protección de empleados, directivos?</li> <li>• Procedimientos de actualización y conservación de documentos?</li> <li>• Procedimientos sobre sanciones por incumplimiento del Acuerdo 5-2015?</li> </ul> |  |  |
|   | De ser afirmativa su respuesta, describa:  |  |  |
| 6 | Cuentan con el formulario de perfil del cliente, para personas natural y jurídica?   |  |  |
|   | De ser afirmativa su respuesta, describa:  |  |  |
| 7 | Cuenta el formulario de perfil del cliente, con la información del perfil financiero y el perfil transaccional?  |  |  |
|   | De ser afirmativa su respuesta, describa:  |  |  |
| 8 | Cuentan con la política Conozca a su Empleado?   |  |  |
|   | De ser afirmativa su respuesta, describa:  |  |  |
| 9 | Cuentan con el programa de capacitación de los empleados?  |  |  |
|   | De ser afirmativa su respuesta, describa:  |  |  |

|    |  |  |  |
|----|--|--|--|
| 10 | Cuentan con Estados Financieros Auditados o Internos?  |  |  |
|    | De ser afirmativa su respuesta, describa:  |  |  |
| 11 | Cuentan con los servicios de alguna empresa de cumplimiento, que los asista en los procesos de debida diligencia (identificación del cliente e identificación del beneficiario final)? |  |  |
|    | De ser afirmativa su respuesta, describa:  |  |  |
| 12 | Favor suministrarnos la siguiente información: Nombre de la persona encargada de la empresa, dirección física, número de teléfonos, correos electrónicos.                              |  |  |
|    | De ser afirmativa su respuesta, describa:  |  |  |