

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE PANAMÁ
DIRECCIÓN DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE OPERACIONES ILÍCITAS
GUÍA PARA LA IMPLEMENTACIÓN DEL ENFOQUE BASADO EN RIESGOS
SECTOR: TRANSMISORES DE DINERO. VERSIÓN 1 OCTUBRE 2019

La presente guía fue diseñada con la finalidad de contar con una referencia (no vinculante) para la implementación eficaz de la metodología del enfoque basado en riesgos en materia de prevención de blanqueo de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva en la República de Panamá (en adelante PBC/FT/FPADM), del sector de TRANSMISORES DE DINERO.

La implementación del modelo del Enfoque Basado en Riesgos (en adelante EBR) por el Sujeto Obligado (en adelante SO) deberá desarrollarse bajo el análisis, implementación y autorización de la junta directiva, la alta dirección el apoderado legal según corresponda (en adelante AD). Las características del EBR siempre serán bajo la responsabilidad de propuesta del Responsable de Cumplimiento (en adelante RC) o de las personas que sean designadas por la propia AD, por lo tanto, todo el mecanismo de desarrollo e implementación deberá realizarse de manera conjunta dentro del SO.

Para el desarrollo de la implementación del EBR en materia de PBC/FT/FPADM en el SO, deberían de considerarse al menos los siguientes elementos del modelo, ver figura 1.

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE PANAMÁ
DIRECCIÓN DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE OPERACIONES ILÍCITAS
GUÍA PARA LA IMPLEMENTACIÓN DEL ENFOQUE BASADO EN RIESGOS
SECTOR: TRANSMISORES DE DINERO. VERSIÓN 1 OCTUBRE 2019

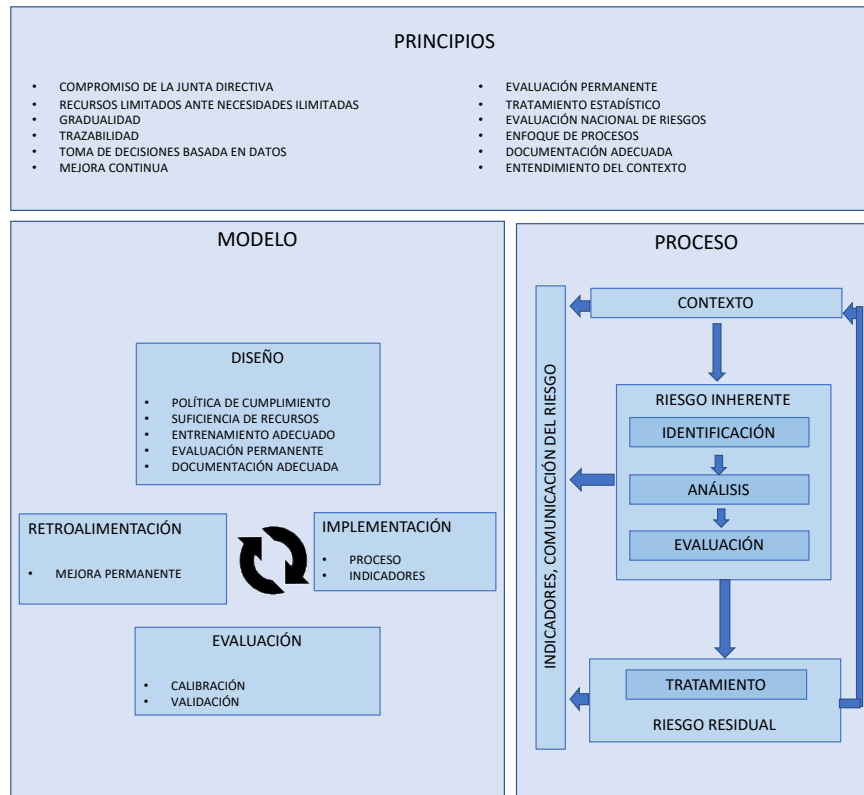
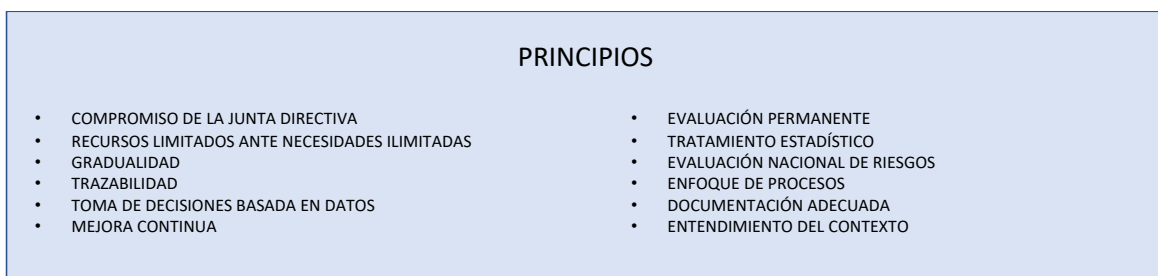


Figura 1

PRINCIPIOS
DEL EBR EN MATERIA DE PBC/FT/FPADM.



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE PANAMÁ
DIRECCIÓN DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE OPERACIONES ILÍCITAS
GUÍA PARA LA IMPLEMENTACIÓN DEL ENFOQUE BASADO EN RIESGOS
SECTOR: TRANSMISORES DE DINERO. VERSIÓN 1 OCTUBRE 2019

Para comprender el EBR en materia de PBC/FT/FPADM, empezaremos por definir de manera general el RIESGO DE BLANQUEO DE CAPITALS, FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO Y FINANCIAMIENTO A LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (en adelante RBC o RIESGO DE BLANQUEO DE CAPITALS). Es el RIESGO DE BLANQUEO DE CAPITALS la posibilidad inicialmente y como segundo término la probabilidad de que un grupo delictivo use al SO para realizar procesos activos o pasivos con la intención de cometer ilícitos o para ocultar, disfrazar o esconder la fuente del ingreso o bien el uso del mismo para actividades delictivas contempladas en la legislación de la República de Panamá como delitos precedentes de blanqueo de capitales , financiamiento al terrorismo y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva.

También se define al RIESGO DE BLANQUEO DE CAPITALS como la posibilidad de pérdida o daño que puede sufrir un SO por su exposición o propensión a ser utilizada directamente o a través de sus operaciones como instrumento para el blanqueo de capitales y/o canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas, o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes o destinados para dichas actividades.

El RIESGO DE BLANQUEO DE CAPITALS se materializa en los SO mediante diversos esquemas asociados como lo son: el riesgo operativo, el riesgo reputacional, el riesgo legal, etc. Por lo tanto, su tratamiento y procesamiento es responsabilidad de toda la organización, motivo por el cual, se presentan a continuación los PRINCIPIOS a los cuales los SO deberían considerar al momento de su diseño, evaluación e implementación.

COMPROMISO DE LA JUNTA DIRECTIVA: la AD debería establecer de manera clara y objetiva su apoyo incondicional al cumplimiento y entendimiento de los eventos asociados al RIESGO DE BLANQUEO DE CAPITALS. Este apoyo se evidencia mediante la implementación de medidas eficaces que bajo el ámbito de su competencia se deberán realizar para garantizar el eficaz funcionamiento del *Modelo* y al *Proceso* de Gestión de Riesgos. Todas las acciones y medidas tomadas por el SO deberían ser documentadas para demostrar su compromiso de manera permanente ante cualquier solicitud de la SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE PANAMÁ (en adelante SBP) o bien por autoridad competente en la materia.

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE PANAMÁ
DIRECCIÓN DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE OPERACIONES ILÍCITAS
GUÍA PARA LA IMPLEMENTACIÓN DEL ENFOQUE BASADO EN RIESGOS
SECTOR: TRANSMISORES DE DINERO. VERSIÓN 1 OCTUBRE 2019

RECURSOS LIMITADOS ANTE NECESIDADES ILIMITADAS. Es el tema de la gestión y atención de diversos requerimientos y necesidades de tratamiento de los riesgos, lo que exige, que se identifique de manera eficaz el nivel de riesgo al cual se esta expuesto el SO o bien el RBC que representa un cliente o un segmento de clientes al SO. La eficaz asignación del nivel de riesgo por el SO de sus clientes lo que permite demostrar la eficacia del principio de RECURSOS LIMITADOS ANTE NECESIDADES ILIMITADAS. La AD debería demostrar que mantiene validada la metodología y calibradas las herramientas para la asignación eficaz del nivel de riesgo, tanto de los clientes como del SO, el tratamiento estadístico y el resultado permanente de la evaluación deberán ser del conocimiento de la AD y presentadas por el RC.

GRADUALIDAD. La oración “A MAYOR RIESGO MAYOR DEBIDA DILIGENCIA” representa el principio de la gradualidad que representa para el SO la vinculación comercial con un cliente o potencial cliente. No se puede hablar de eficacia del EBR, cuando el modelo de asignación de riesgos no es eficaz, el SO debería establecer de manera adecuada - previa autorización de la JD a propuesta del RC- un modelo de asignación del nivel de riesgo de los clientes y del SO basándose en modelos estadísticos y demostrando siempre un comportamiento estadístico esperado.

TRAZABILIDAD. El seguimiento permanente y puntual de las operaciones, información, datos, transacciones, canales, productos, actividades y demás información relevante de un cliente o prospecto a clientes es esencial dentro del EBR, por lo tanto, el SO debería dar seguimiento a todos los datos, operaciones, movimientos y demás información que realice un cliente, siempre de manera integral, no importando el contrato, número de contratos servicio, control interno, o modelo de seguimiento que lleve a cabo la entidad para fines de control, prudencial o contable, la TRAZABILIDAD de operaciones siempre deberá ser ACUMULADO por CLIENTE, cualquier otra práctica por el SO no sería eficaz para los fines de un adecuado EBR.

TOMA DE DECISIONES BASADA EN DATOS. La evidencia es el fundamento de la certidumbre y adecuada consideración del riesgo. El SO debería considerar como mejor práctica, documentar de manera permanente las decisiones que se toman dentro del mismo, ya sea por decisiones de la AD o bien por atribuciones legales del RC. La eficacia del modelo se basa en demostrar al SBP o bien a la autoridad competente el motivo por el cual se asignó un nivel de riesgo a un cliente, incluyendo los criterios que consideró el RC para reportar o

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE PANAMÁ
DIRECCIÓN DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE OPERACIONES ILÍCITAS
GUÍA PARA LA IMPLEMENTACIÓN DEL ENFOQUE BASADO EN RIESGOS
SECTOR: TRANSMISORES DE DINERO. VERSIÓN 1 OCTUBRE 2019

no una operación previa autorización de la AD. El SO debería contar con una narrativa clara del por qué tomó una decisión en lugar de otra, incluyendo el por qué hizo o dejó de hacer algo en determinado momento siempre bajo la premisa “SI NO HAY EVIDENCIA, NO SUCEDIÓ”.

MEJORA CONTÍNUA. La autoevaluación o la mejora de los modelos de evaluación de riesgos es un compromiso esencial de la AD en materia de PBC/FT/FPADM. El entorno es cambiante y los modelos son estacionales, motivo por el cual, el SO debería mantener evidencia documental de las revisiones y mejoras al modelo de EBR durante al menos 5 años, esta evidencia, debería incluir el tratamiento estadístico y los resultados de su aplicación.

EVALUACIÓN PERMANENTE. Los riesgos y el contexto del SO son dinámicos. El SO debería ajustar sus herramientas de evaluación de riesgos tanto de la ENTIDAD como de los clientes al menos una vez cada seis meses, o bien, cuando se incorpore una nueva sucursal, un nuevo producto, un nuevo canal o bien el comportamiento transaccional de los clientes cambie sustancialmente. El comportamiento estadístico esperado resulta de la evaluación de los clientes eficaz misma que permite clasificar a los clientes al menos en los niveles de riesgo establecidos en las normas aplicables. El SO debería contar con un modelo o esquema informático de pruebas para llevar a cabo la calibración de la herramienta de evaluación de riesgos de los clientes. El SO debería contar con evidencia de las pruebas que lleve a cabo para demostrar su eficacia.

TRATAMIENTO ESTADÍSTICO. Los clientes de un SO son una población -desde el punto de vista estadístico- el SO debería establecer modelos eficaces para segmentar a los mismos en función de sus características. Esta segmentación puede realizarse por: actividad, nivel de transaccionalidad, país de nacimiento, productos que opera, o bien, cualquier otra característica o conjunto de características que permitan diferenciar de manera clara y eficaz a los diversos grupos dentro de los niveles de riesgo que el SO haya establecido para su clasificación. El tratamiento estadístico debería ser definido por la AD a propuesta del RC, deberá ser consistente dentro de cada ejercicio anual, esto para poder realizar comparativos válidos entre los diferentes meses del año, o bien, bajo criterios comparables durante el ejercicio anual.

El tratamiento estadístico deberá permitir al SO demostrar que existe movilidad dentro de los clientes en el nivel de riesgo asignado, y que, siempre se cumple con la segmentación

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE PANAMÁ
DIRECCIÓN DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE OPERACIONES ILÍCITAS
GUÍA PARA LA IMPLEMENTACIÓN DEL ENFOQUE BASADO EN RIESGOS
SECTOR: TRANSMISORES DE DINERO. VERSIÓN 1 OCTUBRE 2019

adecuada de los clientes. Se recomienda que al menos consideren los siguientes modelos estadísticos dentro del EBR del SO:

1. **CORRELACIÓN ESTADÍSTICA.** Consiste en encontrar una correlación positiva entre el nivel de riesgo asignado y la transaccionalidad realizada por el cliente. Se entiende como transaccionalidad a la entrada y salida real de recursos del cliente hacia o desde el SO sin considerar las operaciones intercuentas o bien operaciones de cuentas eje, ver figura 2.

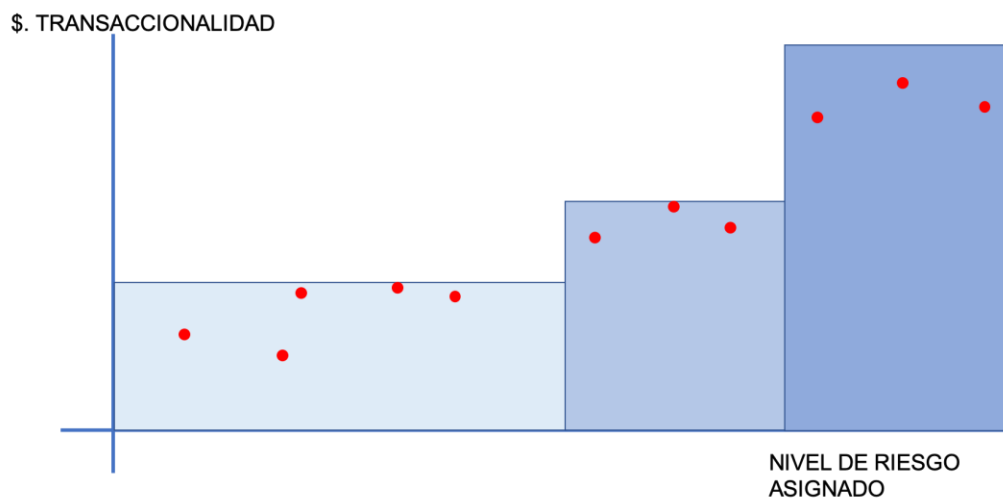


Figura 2

2. **LEY DE PARETO y/o TABLA DE DISTRIBUCIÓN NORMAL.** El SO debería demostrar que su herramienta de asignación de nivel de riesgo es eficaz mediante una demostración estadística dentro de niveles de riesgo alto, medio y bajo según aplique. El SO debería demostrar que el tamaño de su población cuenta con un comportamiento estadístico esperado y que cuenta con la documentación pertinente para demostrar estadísticamente puede identificar de manera eficaz aquellos que representan mayor de los que representan menor riesgo (ver cuadro 1).

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE PANAMÁ
DIRECCIÓN DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE OPERACIONES ILÍCITAS
GUÍA PARA LA IMPLEMENTACIÓN DEL ENFOQUE BASADO EN RIESGOS
SECTOR: TRANSMISORES DE DINERO. VERSIÓN 1 OCTUBRE 2019

| <i>Modelo estadístico</i> | Nivel de riesgo | Porcentaje de la población incluido |
|-------------------------------------|--|--|
| <i>PARETO</i> | ALTO (clientes con la calificación más alta de riesgo) | 4% |
| | MEDIO (clientes con la calificación media de riesgo) | 16% |
| | BAJO (clientes con la calificación baja de riesgo) | 80% |
| <i>TABLA DE DISTRIBUCIÓN NORMAL</i> | ALTO (más de 2 desviaciones estándar) | 2.28% |
| | MEDIO (población entre 1 y 2 desviaciones estándar) | 13.59% |
| | BAJO (menos de 1 desviación estándar) | 84.13% |

Cuadro 1

El SO debería demostrar mediante evidencia objetiva que la aplicación de la herramienta de asignación del nivel de riesgo de los clientes es eficaz y la válida de conformidad con una técnica estadística. La matriz de riesgo es realmente una herramienta para evaluar una población. El SO podría utilizar el modelo de Z o tabla de distribución normal, Pareto o bien otro modelo que sirva para calibrar instrumentos de medición o evaluación. El modelo para aplicar puede variar dependiendo del tamaño de la población, los factores, ponderadores y demás variables integradas, por consistencia, se podrá cambiar de modelo solamente cuando al mismo tiempo se este validando la metodología.

EVALUACIÓN NACIONAL DE RIESGOS, Panamá realiza de manera periódica una Evaluación Nacional de Riesgos (en adelante ENR) , mediante el cual, da a conocer a los SO aquellas áreas en las cuales se encuentran las vulnerabilidades que como país presenta a una fecha determinada. Es el SO quien deberá demostrar de manera eficaz que ha considerado en el diseño de sus herramientas de evaluación de riesgos los criterios y resultados de la propia ENR. El SO solo puede asignar a una variable o criterio un valor al menos igual o mayor del que la ENR ha asignado al evento o indicador. La AD deberá ser la responsable de verificar que se tiene congruencia entre los niveles de riesgo asignados en la ENR con los niveles de

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE PANAMÁ
DIRECCIÓN DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE OPERACIONES ILÍCITAS
GUÍA PARA LA IMPLEMENTACIÓN DEL ENFOQUE BASADO EN RIESGOS
SECTOR: TRANSMISORES DE DINERO. VERSIÓN 1 OCTUBRE 2019

riesgo asignados dentro del SO, dichas evaluaciones y verificaciones deberían quedar asentadas en las actas de la AD o dejar escrito de dichas actividades.

ENFOQUE DE PROCESOS. El SO deberá documentar todos sus procesos para dar certidumbre a la operación, entendiendo que existen información que se genera en el área de operación o comercial, y que el área de cumplimiento solamente es el usuario de la misma. El SO no puede demostrar un modelo eficaz en la asignación del nivel de riesgo si la información capturada y disponible en la base de datos está incompleta o no es real debido a que la fuente de información incorporada a la herramienta no es completa, presenta información falsa, cuenta con datos visiblemente erróneos o carece de validez temporal.

La eficacia de la asignación del nivel de riesgo del cliente depende directamente de la calidad de la data. El SO debería establecer claramente las responsabilidades y compromiso de la AD para dotar de información válida al ÁREA DE CUMPLIMIENTO (en adelante AC). La AD es responsable con el RC de la asignación eficaz del nivel de riesgo de sus clientes o usuarios. El SO debería documentar y comprender claramente el impacto en el modelo de cumplimiento de los procesos que generan información y el uso eficaz de la misma, ver figura 3.



Figura 3

DOCUMENTACIÓN ADECUADA. El SO debería documentar sus procesos para demostrar la eficacia de su modelo. La documentación del área de cumplimiento puede ser desarrollada en diferentes áreas o departamentos del SO, por lo tanto, el RC debería contar con una relación de los documentos, procesos, procedimientos, modelos, archivos, y demás

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE PANAMÁ
DIRECCIÓN DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE OPERACIONES ILÍCITAS
GUÍA PARA LA IMPLEMENTACIÓN DEL ENFOQUE BASADO EN RIESGOS
SECTOR: TRANSMISORES DE DINERO. VERSIÓN 1 OCTUBRE 2019

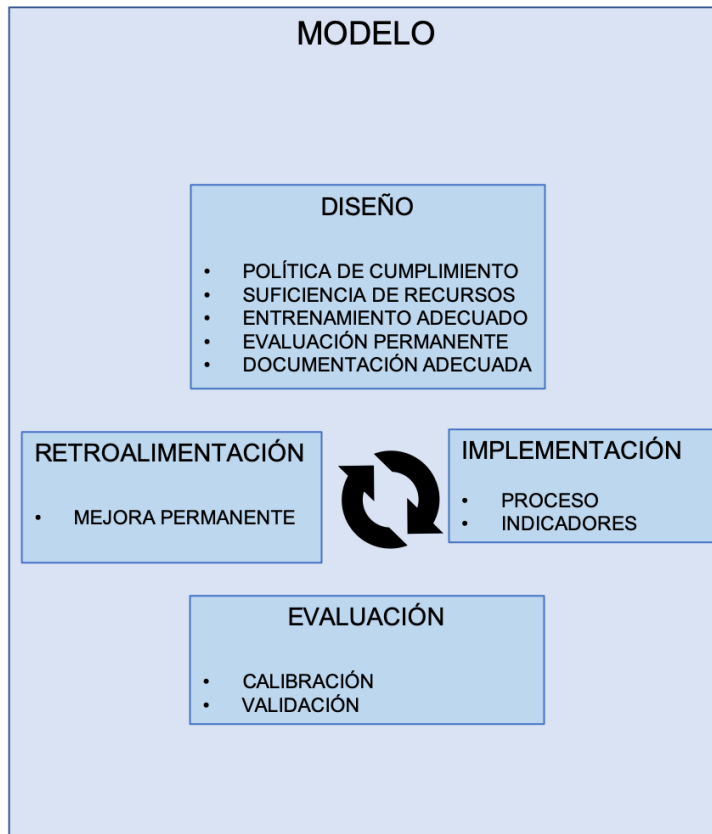
evidencias que permitan identificar claramente cómo cada uno de ellos son utilizados para el cumplimiento normativo del SO. El SO puede presentar documentos digitales, documentos, imágenes u otras evidencias, siempre y cuando, se encuentren a disposición de la SBP para evaluar su eficacia y pertinencia en el cumplimiento de las normas aplicables en la materia.

ENTENDIMIENTO DEL CONTEXTO. El SO debería documentar el motivo por el cual designa un mayor nivel de riesgo a un determinado criterio, factor o indicador de riesgo. El SO debe establecer claramente si determina incluir algún criterio por sus características especiales, o bien, eliminar uno que no considera importante por algún motivo específico. El documento utilizado para la descripción deberá estar a disposición de la SBP para que pueda realizar de manera eficaz y puntual su supervisión extra situ e in situ. El documento de ENTENDIMIENTO DEL CONTEXTO deberá ser el soporte y explicación metodológica del MODELO del EBR y del PROCESO del EBR, por lo tanto, su redacción es responsabilidad del RC bajo la supervisión de la AD y deberá existir evidencia de que fue presentado y autorizado por la AD.

MODELO

DEL EBR PARA LA PBC/FT/FPADM

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE PANAMÁ
DIRECCIÓN DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE OPERACIONES ILÍCITAS
GUÍA PARA LA IMPLEMENTACIÓN DEL ENFOQUE BASADO EN RIESGOS
SECTOR: TRANSMISORES DE DINERO. VERSIÓN 1 OCTUBRE 2019



El MODELO del EBR en materia de PBC/FT/FPADM, tiene 4 etapas, mismas que a continuación se detallan:

DISEÑO

Dentro del DISEÑO, el SO debería contar con al menos los siguientes elementos documentados para demostrar claramente que cuenta con una metodología para el EBR:

POLÍTICA DE CUMPLIMIENTO. El SO debería dar a conocer a todos sus colaboradores de manera eficaz la POLÍTICA DE CUMPLIMIENTO en materia de PBC/FT/FPADM. La POLÍTICA DE CUMPLIMIENTO debería estar definida en sus documentos internos, expresada

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE PANAMÁ
DIRECCIÓN DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE OPERACIONES ILÍCITAS
GUÍA PARA LA IMPLEMENTACIÓN DEL ENFOQUE BASADO EN RIESGOS
SECTOR: TRANSMISORES DE DINERO. VERSIÓN 1 OCTUBRE 2019

claramente y ser evaluada permanentemente para determinar su pertinencia en el objetivo trazado. La POLÍTICA DE CUMPLIMIENTO forma parte de la metodología y debería ser divulgada internamente siendo responsable la AD de su difusión enfatizando su compromiso para cumplir con la misma de manera expresa, clara y objetiva. El SO debería documentar como mantendrá actualizada la POLÍTICA DE CUMPLIMIENTO y los periodos en los cuales será revisada o los motivos por los cuales podrá actualizarla.

SUFICIENCIA DE RECURSOS. El SO mediante la AD debería demostrar mediante el cumplimiento de la POLÍTICA DE CUMPLIMIENTO que dota de los recursos pertinentes al AC para desarrollar sus actividades de manera eficaz. Toda solicitud de recursos del RC a la AD deberá quedar documentadas y se deberá registrar claramente si se autorizan o no. El SO debería documentar en el diseño del MODELO como garantizará que las necesidades de recursos serán cubiertas, cuales serán atendidas durante el ejercicio y cuales serán postergadas a otros periodos por temas presupuestales.

ENTRENAMIENTO ADECUADOS. El SO deberá demostrar que el personal de las diferentes áreas con responsabilidad directa sobre el cumplimiento en materia de PBC/FT/FPADM has sido entrenados de manera eficaz para el desarrollo de sus funciones. El SO debería demostrar de manera documental que todo su personal involucrado en el AC ha recibido el entrenamiento necesario para el correcto desempeño de sus labores. La AD es garante de la calidad y suficiencia del entrenamiento realizado a la primera línea de defensa. En el diseño del programa de entrenamiento el SO debería incluir cómo garantiza que el personal involucrado es el adecuado para el desarrollo de sus funciones y cómo va a mantener esa eficacia ante nuevos retos tecnológicos, nuevas plataformas o bien, ante nuevos entornos operativos a los que el SO o el mercado están expuestos como RBC.

EVALUACIÓN PERMANENTE, El SO debería demostrar que cuenta con mecanismos de medición o técnicas que le permitan mantener monitoreados los RBC. El SO debería establecer los indicadores de desempeño de aquellos temas que son directamente responsables de la eficacia, por ejemplo; porcentaje de expedientes de clientes de alto riesgo incompletos, número de clientes con datos incompletos de nacionalidad, tiempo de actualización de expedientes de clientes de alto riesgo, porcentaje de clientes clasificados como grado de riesgo alto, porcentaje de clientes clasificados como grado de riesgo bajo, entre otros. El SO debería establecer claramente qué va a medir y cada cuando. Los criterios de medición deben ser permanentes y que permitan implementar acciones

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE PANAMÁ
DIRECCIÓN DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE OPERACIONES ILÍCITAS
GUÍA PARA LA IMPLEMENTACIÓN DEL ENFOQUE BASADO EN RIESGOS
SECTOR: TRANSMISORES DE DINERO. VERSIÓN 1 OCTUBRE 2019

correctivas inmediatas una vez que se detecta que un indicador no se encuentra dentro de los parámetros establecidos como aceptables.

DOCUMENTACIÓN ADECUADA. El SO debería documentar de manera física o de manera digital, por áreas de responsabilidad o por tipo de manual, por nivel jerárquico o bien por puesto, por función o por tipo de usuario -los que considere pertinentes- todos los documentos necesarios para garantizar que las responsabilidades y funciones son desarrolladas de manera eficaz. El SO debería contar siempre con una edición impresa que incluya una compilación de todos los documentos vigentes y el seguimiento a sus diferentes versiones que utilice o se haya utilizado para los fines de cumplimiento en materia de PBC/FT/FPADM. El SO debería denominarle “MANUAL DE CUMPLIMIENTO” (en adelante MC) al compendio documental referido. El SO debería incluir la totalidad de documentos, formatos, escritos y demás referencias necesarias para dar cumplimiento a las obligaciones legales aplicables independientemente de quien las realice, siempre estableciendo claramente el alcance, el objetivo, las normas de referencia, el proceso o uso que se le da al mismo, la fecha de emisión, el número de revisión y la información que el SO considere pertinente para su control.

IMPLEMENTACIÓN

El SO para llevar a cabo una implementación eficaz del MODELO deberá contar con un PROCESO (ver el punto PROCESO) adecuado para dar cumplimiento a la POLÍTICA DE CUMPLIMIENTO de conformidad con los dos puntos siguientes:

PROCESO. El SO deberá desarrollar una metodología de EBR (ver punto PROCESO más adelante descrito) mismo que deberá incluir al menos los siguientes puntos;

1. Análisis del CONTEXTO,
2. Identificación del RIESGO INHERENTE,
3. IDENTIFICACIÓN, ANÁLISIS Y EVALUACIÓN del riesgo,
4. El TRATAMIENTO del riesgo.
5. El cálculo del RIESGO RESIDUAL.
6. los INDICADORES y la EVALUACIÓN DEL RIESGO,

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE PANAMÁ
DIRECCIÓN DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE OPERACIONES ILÍCITAS
GUÍA PARA LA IMPLEMENTACIÓN DEL ENFOQUE BASADO EN RIESGOS
SECTOR: TRANSMISORES DE DINERO. VERSIÓN 1 OCTUBRE 2019

El SO debería establecer claramente en congruencia con su POLÍTICA DE CUMPLIMIENTO y el compromiso de la AD, mecanismos para llevar a cabo un diseño eficaz del PROCESO entendiendo que, es el RC primeramente y después la AD los directamente involucrados en el diseño, pero, la aplicación y desarrollo es responsabilidad de todo el SO.

INDICADORES. El SO debería establecer indicadores de riesgo del SO incluyendo una definición clara de cual es el nivel de riesgo al momento de la evaluación y la determinación del nivel de riesgo ideal, su riesgo tolerado, sus indicadores de RIESGO INHERENTE y el resultado después de su tratamiento como RIESGO RESIDUAL. El SO debería demostrar que toma medidas razonables para atender primeramente a los RIESGOS INHERENTES de mayor importancia basados en la probabilidad de ocurrencia del evento de riesgo y el impacto económico esperado. Siempre se deberá determinar el RIESGO RESIDUAL e identificar la eficacia del modelo. los indicadores pueden ser determinados por escala de LIKERT en términos absolutos o en indicadores establecidos por el propio SO, es recomendable que exista un mapa de calor de los RIESGOS INHERENTES y uno de RIESGO RESIDUALES para demostrar gráficamente la existencia y mejoras esperadas en exposición a riesgos como resultado de la aplicación del EBR.

EVALUACIÓN

Para demostrar la eficacia del modelo, el SO debería realizar evaluaciones permanentes al modelo, para ello es importante realizar dos etapas de evaluación:

VALIDACIÓN. El SO debería realizar la validación del MODELO de EBR al menos una vez cada doce meses, es decir, al menos una vez al año. La JD a propuesta del RC deberá autorizar el mantener en uso la metodología implementada, o bien, proponer las mejoras a la misma que permita demostrar de manera más eficiente que el MODELO es adecuado de acuerdo con las características del SO. El SO deberá contar con evidencia de la revisión realizada a cada uno de ellos, la justificación de los cambios y la demostración cualitativa y cuantitativa de su eficacia, en todos los casos el SO debería establecer que el MODELO de EBR podrá ser ajustado cuando las condiciones operativas así lo requieran.

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE PANAMÁ
DIRECCIÓN DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE OPERACIONES ILÍCITAS
GUÍA PARA LA IMPLEMENTACIÓN DEL ENFOQUE BASADO EN RIESGOS
SECTOR: TRANSMISORES DE DINERO. VERSIÓN 1 OCTUBRE 2019

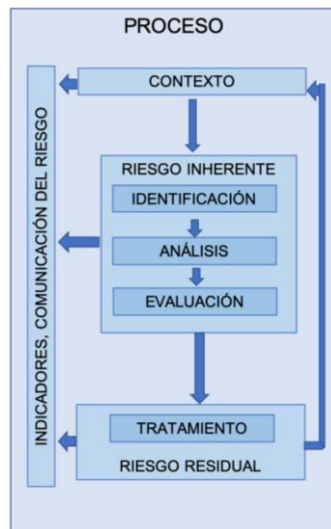
CALIBRACIÓN. El SO debería establecer un proceso de CALIBRACIÓN de las herramientas para la asignación del nivel de riesgo dentro del SO, ya sea para la evaluación del riesgo del SO así como de la herramienta para la asignación del nivel de riesgo a los clientes. El SO debería establecer en sus documentos de referencia el principio de TRATAMIENTO ESTADÍSTICO y el resultado esperado de su aplicación. El SO debería demostrar que las herramientas que utiliza son eficaces para separar y evaluar de manera eficaz la CORRELACIÓN ESTADÍSTICA y el resultado de la evaluación de la LEY DE PARETO y/o LA TABLA DE DISTRIBUCIÓN NORMAL.

RETROALIMENTACIÓN

La MEJORA PERMANENTE. El resultado de la aplicación y evaluación constante del MODELO del EBR por el SO es la mejora continua. El SO debería establecer claramente cada cuándo y quién va a realizar las evaluaciones independientes de la eficacia del modelo. Esta evaluación debe ser realizada por alguien con el entrenamiento necesario para que sea sensible tanto a las metodologías aplicadas, como a la interpretación adecuada de los resultados de su aplicación. Se recomienda al SO mediante la gestión de la AD se realice por periodos menores o iguales a un año y la independencia se refiere a que no exista conflicto de interés sobre quien realiza la revisión y quien está siendo evaluado. Cualquier tipo de presión para revelar o no revelar un hecho deberá ser incluido en el informe por el auditor o revisor independiente o bien hacerlo del conocimiento de la SBP mediante oficio libre.

PROCESO DEL EBR PARA LA PBC/FT/FPADM.

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE PANAMÁ
DIRECCIÓN DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE OPERACIONES ILÍCITAS
GUÍA PARA LA IMPLEMENTACIÓN DEL ENFOQUE BASADO EN RIESGOS
SECTOR: TRANSMISORES DE DINERO. VERSIÓN 1 OCTUBRE 2019



Para desarrollar el PROCESO de manera adecuada, el SO debería establecer mecanismos para mantener un monitoreo permanente ante diversos temas, entre ellos:

CONTEXTO

CONTEXTO. El SO debería establecer dentro de su PROCESO quién y cada cuando se verificarán que las condiciones operativas sobre las cuales se DISEÑO el MODELO y el PROCESO. Si las condiciones han cambiado sobre temas referentes a las normas o leyes de referencia, los productos que se ofrecen al mercado, las condiciones de los canales de distribución, los montos de las transacciones de los clientes, o bien, cualquier condiciones o variables que pudieran sufrir alguna modificación durante el tiempo entre revisión y revisión. El SO debería documentar las responsabilidades y mecanismos que utilizará para ser eficaz en el modelo de monitoreo del CONTEXTO.

Dentro del CONTEXTO, el SO debería establecer mecanismos para en caso de ser necesario, incluir o eliminar alguna variable y establecer de nueva cuenta el TRATAMIENTO ESTADÍSTICO.

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE PANAMÁ
DIRECCIÓN DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE OPERACIONES ILÍCITAS
GUÍA PARA LA IMPLEMENTACIÓN DEL ENFOQUE BASADO EN RIESGOS
SECTOR: TRANSMISORES DE DINERO. VERSIÓN 1 OCTUBRE 2019

RIESGO INHERENTE

El RIESGO INHERENTE es la evaluación de la probabilidad y el impacto económico al momento de la evaluación. El SO deberá establecer dentro del PROCESO los criterios para determinar el valor de la probabilidad o el impacto económico del RIESGO. El SO debería establecer ya sea por términos estadísticos como por temas de criterio experto, (ambos temas deberán ser validados por la AD) los valores actuales para determinar el RIESGO INHERENTE, esto considerando al menos los siguientes temas:

IDENTIFICACIÓN, los SO deberían establecer al menos cuatro familias de riesgo para la herramienta del EBR en PBC/FT/FPADM, (tratándose de otros riesgos pueden ser más) mismos que al menos deben ser:

1. CLIENTE.
2. GEOGRAFIA.
3. PRODUCTO
4. CANAL Y TRANSACCIONAL

En todos los casos el SO debería considerar al menos estas cuatro familias de RIESGO, una vez determinadas las FAMILIAS DE RIESGO, el SO debería establecer los FACTORES DE RIESGO que son relevantes para su evaluación, por ejemplo:

1. CLIENTE
 - a. Actividad o fuente de ingreso.
 - b. Edad.
 - c. Estado Civil
 - d. Teléfono
 - e. Correo Electrónico
 - f. entre otros.
2. GEOGRAFÍA.
 - a. Nacionalidad
 - b. Origen del recurso
 - c. Destino del recurso

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE PANAMÁ
DIRECCIÓN DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE OPERACIONES ILÍCITAS
GUÍA PARA LA IMPLEMENTACIÓN DEL ENFOQUE BASADO EN RIESGOS
SECTOR: TRANSMISORES DE DINERO. VERSIÓN 1 OCTUBRE 2019

- d. País de nacimiento
 - e. Domicilio
 - f. entre otros.
3. PRODUCTO
- a. comparativo entre los diversos productos para determinar cuál es más propenso al RIESGO DE BLANQUEO DE CAPITALS,
 - b. otros criterios
4. TRANSACCIONALIDAD y CANAL DE DISTRIBUCIÓN
- a. comparativo entre canales para determinar cuál es más propenso al RIESGO DE BLANQUEO DE CAPITALS,
 - b. monto transaccional
 - c. Instrumento monetario
 - d. frecuencia transaccional
 - e. entre otros.

ANÁLISIS

A cada FAMILIA el SO debería asignar un ponderador y a cada FACTOR deberá asignar una importancia relativa dentro de la FAMILIA de riesgo. El SO debería establecer en su metodología y PROCESO el mecanismo que utilizará para asignar el nivel de riesgo, las diversas ponderaciones y pesos específicos y cuál es el resultado esperado de su aplicación.

El SO debería establecer claramente los criterios de la asignación de ponderadores y que el ejercicio de revisión de la metodología sea analizado y autorizado por la AD. La AD deberá conocer los resultados y conformidad de los modelos aplicados a sus clientes desarrollar una evaluación de la eficacia del PROCESO aplicado a la población.

La sumatoria de los puntos asignados o ponderadores, siempre deben sumar 100%. Cuando el SO determine que alguna variable no le es aplicable por alguna consideración justificada, podrá asignar un valor mínimo a la FAMILIA de riesgos, o bien a algún FACTOR en especial. El resultado de la aplicación de un valor a un FACTOR o FAMILIA a los clientes o población debería ser variable, es decir, tomar diferentes valores dependiendo de la característica del cliente. Los valores deben ser sensibles a las diferencias de la población y en el supuesto

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE PANAMÁ
DIRECCIÓN DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE OPERACIONES ILÍCITAS
GUÍA PARA LA IMPLEMENTACIÓN DEL ENFOQUE BASADO EN RIESGOS
SECTOR: TRANSMISORES DE DINERO. VERSIÓN 1 OCTUBRE 2019

de que el valor obtenido por todos los clientes es el mismo se justificará que se trata de una constante, por lo tanto, a ese FACTOR o FAMILIA -según corresponda- podrá asignarle un valor mínimo para que éste no afecte a los demás factores. Siempre deberá contar con al menos las 4 FAMILIAS identificadas, PRODUCTO, CLIENTE, GEOGRAFÍA y CANAL DE DISTRIBUCIÓN / TRASACCIONALIDAD.

La justificación de la inclusión y valor de las FAMILIAS y FACTORES son el proceso de análisis, el diseño de la herramienta y los temas incluidos o minimizados por temas estadísticos debería estar documentado por el RC y ser del conocimiento de la AD y quedar documentado por el SO.

EVALUACIÓN

El SO debería tener documentada la aplicación de los criterios para el impacto y probabilidad en el cálculo del RIESGO INHERENTE, en todos los casos, son la AD y el RC los responsables de implementar el modelo, presentar la lógica y sensibilizar al personal o empleados que son la PRIMERA LÍNEA DE DEFENSA. La importancia de contar con información correcta, oportuna, clara y basada en datos es responsabilidad de la AD y por consiguiente de todo el SO su disponibilidad para que al momento de incorporarla a la herramienta de evaluación del riesgo el resultado sea objetivo, claro, trazable y oportuno. Los elementos incorporados deben ser producto de un proceso consensuado y conocido por la JD y el RC. La evaluación y el resultado podría ser representado por un mapa de calor.

El SO debería establecer claramente los criterios para priorizar los riesgos basados en el cálculo del RIESGO INHERENTE, en todos los casos, el tratamiento y prioridad deberá contar con una justificación razonable y la determinación de los criterios de evaluación deberían estar documentadas de manera clara, objetiva y precisa.

RIESGO RESIDUAL

TRATAMIENTO

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE PANAMÁ
DIRECCIÓN DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE OPERACIONES ILÍCITAS
GUÍA PARA LA IMPLEMENTACIÓN DEL ENFOQUE BASADO EN RIESGOS
SECTOR: TRANSMISORES DE DINERO. VERSIÓN 1 OCTUBRE 2019

Los modelos de EBR requieren el establecimiento de dos temas importantes a saber, LOS MITIGADORES DE RIESGO y la DECISIÓN tomada, en ambos casos, son la AD y el RC los responsables directos de la DECISIÓN y de los temas relativos a los mitigadores a desarrollar, de manera enunciativa más no limitativa se presentan los siguientes ejemplos de mitigadores de RIESGO EN BLANQUEO DE CAPITALS:

PROCESOS, el SO debería establecer de manera adecuada el diseño, desarrollo e implementación de los procesos pertinentes para mantener el nivel de riesgo aceptable, ya sea como resultado de la evaluación de los riesgos de los clientes, así como, de los riesgos asociados a la PBC/FT/FPADM. Los procesos incluyen documentos, formatos, procedimientos documentados, y cualquier documento, dato o información escrita o digital que se establezca para mantener un control sobre la forma de realizar una actividad específica.

ENTRENAMIENTO, el SO debería establecer procesos de ENTRENAMIENTO pertinente para las áreas comerciales, de control y todas aquellas áreas sobre las cuales se deberán realizar actividades importantes en el proceso de PBC/FT/FPADM. El ENTRENAMIENTO consiste en proporcionar las habilidades necesarias para el personal responsable de los PROCESOS y estos cuenten con los mecanismos, criterios, experiencia y sensibilidad para identificar la importancia de sus actividades en la PBC/FT/FPADM, en todos los casos, se recomienda que sean habilidades y competencias las que se proporcionen al personal y no solamente capacitación.

MONITOREO / TECNOLOGÍA. El SO debería establecer mecanismos adecuados para monitorear los RIESGOS DE BLANQUEO DE CAPITALS de manera eficaz. El monitoreo incluye mediciones permanentes a la base de datos, evaluación de los modelos, monitoreo de las operaciones y transaccionalidad de los clientes, la infraestructura tecnológica necesaria para realizar el monitoreo, los sistemas informáticos eficaces, la parametrización del sistema de alertas, el seguimiento y tratamiento de las alertas, entre otras.

SUPERVISIÓN / AUDITORIA. El SO debería establecer mecanismos para verificar el correcto desempeño de los PROCESOS, ENTRENAMIENTO, MONITOREO / TECNOLOGÍA. La función de supervisión es responsabilidad directa de los jefes de área y el establecimiento de

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE PANAMÁ
DIRECCIÓN DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE OPERACIONES ILÍCITAS
GUÍA PARA LA IMPLEMENTACIÓN DEL ENFOQUE BASADO EN RIESGOS
SECTOR: TRANSMISORES DE DINERO. VERSIÓN 1 OCTUBRE 2019

indicadores de desempeño adecuados en el área de MONITOREO / TECNOLOGÍA es imperante para realizar una supervisión eficaz. La función de AUDITORÍA debería ser independiente del área que realiza la función comercial, La función de AUDITORIA independiente puede ser interna o externa. El SO debería garantizar la pertinencia del modelo de auditoría, así como las habilidades y experiencia que el equipo auditor debe tener para el desempeño eficaz de sus funciones. Es responsabilidad de la AD que las funciones de AUDITORIA interna o externa cumplan con las características de independencia, experiencia y oportunidad para un correcto desempeño y retroalimentación válida del desarrollo del EBR. Es recomendable que se realice una auditoria independiente al menos una vez al año y que el área de auditoria interna o quien realice la función en el SO le de seguimiento constantemente a los planes y programas establecidos en el área. La AUDITORIA interna -o quien realice esa función- sirve para determinar brechas de manera oportuna y ajustar o corregir las medidas en un plazo de tiempo razonable y no hasta que se realice la revisión anual.

El SO debería establecer mecanismos adecuados para el eficaz desempeño de los mitigadores diseñados para que sean eficaces en el tratamiento del riesgo. El SO debería establecer dentro de los mitigadores a los responsables de su implementación, la fecha compromiso de realización y cuando considere pertinente, el costo de su implementación.

El SO debería manejar de manera eficaz la TOMA DE DECISIONES como resultado de la EVALUACIÓN DEL RIESGO RESIDUAL y ante la comparativa del impacto y costo de los mitigadores. Las decisiones que el SO podría tomar ante los resultados obtenidos son:

1. ACEPTACIÓN DEL RIESGO
2. TRATAMIENTO DEL RIESGO
3. TRASLADO DEL RIESGO

El SO debería establecer claramente los criterios bajo los cuales tomará cada una de las decisiones y las facultades serán indelegables de la AD.

INDICADORES, COMUNICACIÓN DEL RIESGO

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE PANAMÁ
DIRECCIÓN DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE OPERACIONES ILÍCITAS
GUÍA PARA LA IMPLEMENTACIÓN DEL ENFOQUE BASADO EN RIESGOS
SECTOR: TRANSMISORES DE DINERO. VERSIÓN 1 OCTUBRE 2019

Como resultado del PROCESO de EBR, el SO debería establecer modelos para mantener informado a todo el personal sobre los riesgos a los cuales se encuentra expuesto. Las medidas adecuadas para dar a conocer el mismo y quién o quiénes serán los responsables de dar a conocer los indicadores y otros elementos importantes en la DIFUSIÓN del EBR y del programa de PBC/FT/FPADM son responsabilidad y garante la AD.

CONSIDERACIONES GENERALES

Del EBR en materia de PBC/FT/FPADM

El SO debería documentar sus PROCESOS de manera eficaz entendiendo las características de sus usuarios, la geografía en la que opera, los clientes que tiene, los productos que ofrece, las limitaciones tecnológicas, etc. Cuando se documente el EBR el SO debería considerar que uno de los fundamentos del modelo son los RECURSOS LIMITADOS ANTE NECESIDADES ILIMITADAS, por lo que, la OPTIMIZACIÓN de los recursos es un indicador importante del modelo. El SO podría desarrollar procesos compensatorios de otros mitigadores cuando por temas presupuestales no pueda implementar el modelo idóneo para la mitigación del RIESGO DE BLANQUEO DE CAPITALS.

El SO debería contar con al menos 3 herramientas de evaluación del riesgo:

- HERRAMIENTA DE EVALUACIÓN DEL RIESGO DE LA ENTIDAD
- HERRAMIENTA DE LA EVALUACIÓN DEL RIESGO OPERATIVO EN MATERIA PBC/FT/FPADM,
- HERRAMIENTA DE EVALUACIÓN DEL RIESGO DEL CLIENTE

En todas las herramientas, el SO debería aplicar la presente guía de acuerdo con el modelo utilizado, la SBP podría solicitar en cualquier momento dentro de sus facultades de supervisión: las validaciones, calibraciones y demás documentos para demostrar la conformidad y eficacia del modelo del EBR implementado por el SO.

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE PANAMÁ
DIRECCIÓN DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE OPERACIONES ILÍCITAS
GUÍA PARA LA IMPLEMENTACIÓN DEL ENFOQUE BASADO EN RIESGOS
SECTOR: TRANSMISORES DE DINERO. VERSIÓN 1 OCTUBRE 2019

El SO debería contar con un desarrollo del sistema informático que permita realizar pruebas integrales de su operación mediante un modelo que sea exactamente igual que el que se tiene en producción, con la misma base de datos y características de operación idénticas.

La SBP requerirá acceso y la captura y operación de diversos ejercicios para demostrar la eficacia del sistema informático, el modelo de alertamiento, acumulación, identificación del cliente, seguimiento de las operaciones dentro del monitoreo y en general demostrar que el sistema automatizado realiza las funciones para el cual fue diseñado. La parametrización del sistema informático es responsabilidad del RC y será la AD garante de que se cuenta con las características mínimas operativas para que sea eficaz en la IDENTIFICACIÓN, ANÁLISIS, EVALUACIÓN y MITIGACIÓN de los RIESGOS DE BLANQUEO DE CAPITAL.

El SO debería entender como TRANSACCIONALIDAD la entrada y salida de dinero que realmente realiza un cliente con el SO, esto es, solamente se considera TRANSACCIONALIDAD el valor acumulado de recursos que ingresan o salen por cualquier vía y en cualquier instrumento monetario desde o hacia el SO, de manera global en un periodo de tiempo determinado, es importante realizar esta aclaración debido a que el SO podría monitorear por tipo de moneda, compra, venta, instrucción o cobro y esto no se considera un proceso eficaz a los riesgos de un SO.

El SO debería considerar que el riesgo en materia de PBC/FT/FPADM se le asigna al CLIENTE y no a la operación, por lo tanto, todo el modelo de monitoreo, alertamiento y asignación de perfil transaccional siempre será acumulado por cliente en un periodo de tiempo determinado, quedando establecido que es inadecuado realizar los procesos de PBC/FT/FPADM por OPERACIÓN.

Cualquier duda sobre la aplicación y soporte técnico sobre lo indicado en la presente guía puede referirse a:

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE PANAMÁ
DIRECCIÓN DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE OPERACIONES ILÍCITAS
GUÍA PARA LA IMPLEMENTACIÓN DEL ENFOQUE BASADO EN RIESGOS
SECTOR: TRANSMISORES DE DINERO. VERSIÓN 1 OCTUBRE 2019

ISO 31000:2018, SISTEMA DE GESTIÓN DE RIESGOS
ISO 9001:2018, SISTEMA DE GESTIÓN DE LA CALIDAD
CAMPANA DE GAUS
DESVIACIÓN ESTÁNDAR
TABLA DE DISTRIBUCIÓN NORMAL
LEY DE PARETO
CALIBRACIÓN DE INSTRUMENTOS DE MEDICIÓN PARA UNA POBLACIÓN FINITA
SEGMENTACIÓN DE UNA POBLACIÓN O TEORÍA DE CONJUNTOS