



Panamá

Unidad de Análisis Financiero

www.uaf.gob.pa

 /Uafpanama



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
PANAMÁ

Fernando Antonio Velásquez Barrios

Análisis Táctico

(507) 514-0100

FVelazquez@uaf.gob.pa



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
PANAMÁ

Agenda Temática

- **Concepto (Blanqueo de Capitales)**
- **Etapas**
- **Delitos Precedentes**
- **Antecedentes Legales**
- **U.A.F.**
- **Sujetos Obligados**
- **Organismos de Supervisión**
- **Reportes**
- **Informe de Inteligencia**



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
PANAMÁ

Estrategias, Desafíos y Aportes de la UAF en las Investigaciones de Blanqueo de Capitales

¿Qué es el Blanqueo de Capitales?



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
PANAMÁ

¿Cuáles son las etapas del Blanqueo de Capitales?



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
PANAMÁ

Etapa de Colocación





GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
PANAMÁ

Etapa de Estratificación





GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
PANAMÁ

Etapa de Integración





Delitos Precedentes

Art. 254 del Código Penal Panameño

- | |
|---|
| 1. Soborno internacional |
| 2. Los delitos contra el Derecho de Autor y Derechos Conexos |
| 3. Delitos contra los Derechos de la Propiedad Industrial |
| 4. Tráfico Ilícito de Migrantes |
| 5. Trata de Personas |
| 6. Tráfico de órganos |
| 7. Delitos contra el Ambiente |
| 8. Delitos de Explotación Sexual Comercial |
| 9. Delitos contra la Personalidad Jurídica del Estado |
| 10. Delitos contra la Seguridad Jurídica de los Medios Electrónicos |
| 11. Estafa calificada |
| 12. Robo |
| 13. Delitos Financieros |
| 14. Secuestro |
| 15. Extorsión |
| 16. Homicidio por precio o recompensa |
| 17. Peculado |
| 18. Corrupción de Servidores Públicos |

- | |
|---|
| 19. Enriquecimiento Injustificado |
| 20. Pornografía y Corrupción de Personas Menores de Edad |
| 21. Robo o tráfico internacional de vehículos, sus piezas y componentes |
| 22. Falsificación de Documentos |
| 23. Omisión o falsedad de la declaración aduanera del viajero respecto a dineros, valores o documento negociables |
| 24. Falsificación de moneda y otros valores |
| 25. Delitos contra el Patrimonio Histórico de la Nación |
| 26. Delitos contra la Seguridad Colectiva |
| 27. Terrorismo y Financiamiento del Terrorismo |
| 28. Delitos Relacionados con Drogas |
| 29. Piratería |
| 30. Delincuencia Organizada |
| 31. Asociación Ilícita |
| 32. Pandillerismo |
| 33. Posesión y Tráfico de Armas y Explosivos y Apropiación y Sustracción Violenta de Material Ilícito |
| 34. Tráfico y receptación de cosas provenientes del delito |
| 35. Delitos de contrabando |
| 36. Defraudación aduanera |

DELITOS PRECEDENTES



Delitos Financieros



Corrupción



Trafico-Drogas



Trata y Explotación Sexual



Trafico-Autos



Tráfico ilegal de Armas



Tráfico de Órganos



Secuestros



Crimen Organizado



Terrorismo



Defraudación Aduanera



Asociación ilícita



Delitos de Contrabando



Pandillerismo



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
PANAMÁ

Antecedentes Legales

- **Ley 23 de 1986**

Tipifica, entre otras cosas, el delito de Lavado de Dinero producto del Narcotráfico.

- **Ley 42 de octubre de 2000**

Establece Medidas para la prevención del delito de Blanqueo de Capitales.

- **Ley 23 de abril de 2015**

Se adoptan medidas para prevenir el Blanqueo de Capitales, el Financiamiento del Terrorismo y el Financiamiento de la Proliferación de Armas de destrucción masiva.



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
PANAMÁ

Ley 23 (Abril de 2015)

Aspectos relevantes de la Ley:

- **Unidad de Análisis Financiero**
- **Sujetos Obligados**
- **Organismos de Supervisión**



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
PANAMÁ

Ley 23 (Abril de 2015)

Artículo 9:

- La **Unidad de Análisis Financiero (U.A.F)** para la Prevención del Delito de Blanqueo de Capitales y Financiamiento del Terrorismo, es el centro nacional para la recopilación y análisis de información financiera relacionada con los delitos de blanqueo de capitales, financiamiento del terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva, así como para la comunicación de los resultados de ese análisis a las autoridades de investigación y represión del país.



Ley 23 (Abril de 2015)

Artículo 11: Facultades

- **Centralizar** a nivel nacional los reportes.
- **Recibir** toda información relacionada.
- **Requerir** por escrito cualquier información.
- **Analizar** la información obtenida y comunicar.
- **Efectuar** el análisis operativo (táctico) y estratégico.
- **Elaborar y mantener** los registros.
- **Intercambiar** con entidades homólogas de otros países.
- **Proveer** de cualquier **Asistencia Técnica** requerida que pueda ayudar en las investigaciones.



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
PANAMÁ

Ley 23 (Abril de 2015)

Sujetos Obligados

- **Sujetos Obligados Financieros**
- **Sujetos Obligados No Financieros**
- **Actividades Realizadas por Profesionales Sujetas a Supervisión**

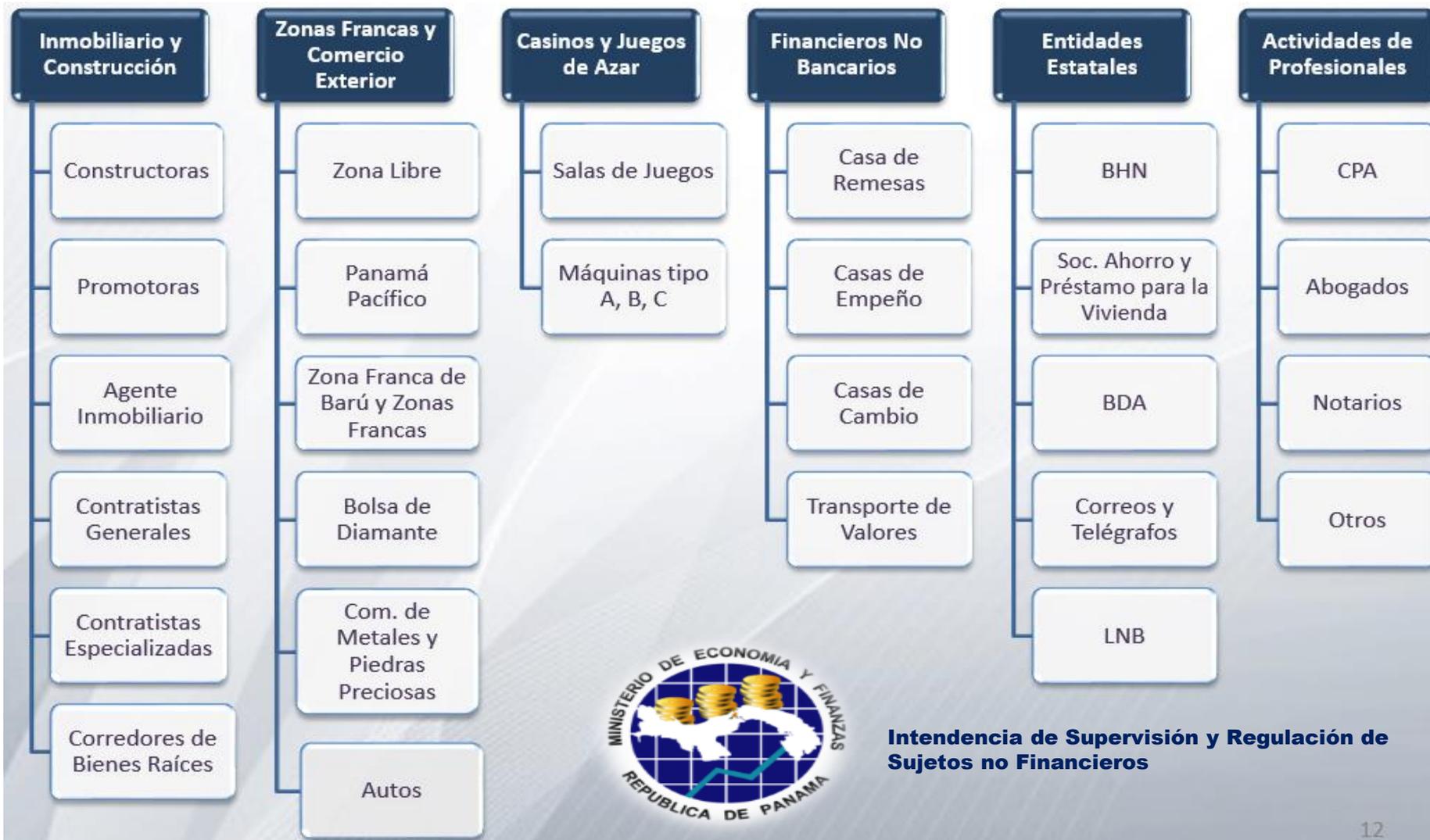


Sujetos Financieros

- **Bancos**
 - **Empresas Fiduciarias**
 - **Empresas Financieras**
 - **Empresas de arrendamiento financiero o leasing**
 - **Empresas de factoring**
 - **Emisores o procesadores de tarjetas de débito, crédito y prepagadas**
 - **Las entidades emisoras de medios de pago y dinero electrónico.**
-
- **Casas de Valores**
 - **Administradores de Inversión**
 - **Administradoras de Inversión y sociedades de inversión**
 - **Asesores de Inversión**
 - **Proveedor de servicios administrativos del mercado de valores**
-
- **Compañías de seguros y reaseguros**
 - **Corredores de seguros**
 - **Corredores de reaseguros**
 - **Ajustadores de Seguros**
 - **Agentes de seguros**
-
- **Cooperativas de ahorro y crédito**
 - **Cooperativas de servicios múltiples**



Sujetos No Financieros y Actividades Realizadas por Profesionales Sujetas a Supervisión





REPORTES

- **RTE (Reportes de Transacciones en efectivo) Art.53**
- **ROS (Reportes de Operaciones sospechosas) Art.54**



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
PANAMÁ

DECLARACIÓN DE EFECTIVO Y CUASI-EFECTIVO

UNIDAD DE ANÁLISIS FINANCIERO

DECLARACIÓN: _____



Unidad de Análisis Financiero

A. DATOS DEL CLIENTE

Persona Natural					Persona Jurídica			*Tipo de Persona Jurídica	*Tipo de Id	*# Id	Telefono	
*Primer Nombre	Segundo Nombre	*Primer Apellido	Segundo Apellido	*Fecha de Nacimiento	Ocupación	*Razón Social					Cod. País	Número
*Nacionalidad		*País de Procedencia	*Estado o Departamento del País de Procedencia		Dirección Nacional del Cliente							
					*Provincia	*Distrito	*Corregimiento	nombre Edificio/barrada	piso/calle	No. Apto./No. Casa/Ofic.		

B. DATOS DE LA TRANSACCIÓN

# de Trans.	*Fecha de la Transacción	*Tipo de Transacción	*Tipo de Producto o Servicio	*Nombre del Producto o Servicio	*Monto de la Transacción (B./.)	Empleado que realiza la Transacción					
						*Primer Nombre	*Primer Apellido	Segundo Apellido	*Tipo de Id	*# Id	cargo
1											
2											
3											
					MONTO TOTAL						

C. DETALLE DEL CUASI-EFECTIVO

# de Trans.	Detalle del Cuasi-Efectivo				*Monto de la Transacción (B./.)	Beneficiario Final				*Tipo de Id	*# Id
	*# del cuasi-efectivo	Fecha	*Emisor del Cuasi-efectivo	*Tipo cuasi-efectivo		*Primer Nombre	Segundo Nombre	*Primer Apellido	Segundo Apellido		
1											
2											
3											

R.T.E

D. CANALES DE DISTRIBUCIÓN

# de Trans.	*Tipo de canal de distribución	*Nombre del Canal	Dirección Geográfica del Canal de Distribución					
			*Provincia	*Distrito	*Corregimiento	Nombre Edificio/barrada	piso/calle	No. Apto./No. Casa/Ofic.
1								
2								
3								

E. PERSONA QUE REALIZA LA TRANSACCIÓN A NOMBRE DEL CLIENTE

# de Trans.	Nombre de Persona				*Tipo de Id	*# Id	Dirección				
	*Primer Nombre	Segundo Nombre	*Primer Apellido	Segundo Apellido			*Provincia	*Distrito	*Corregimiento	Nombre Edificio/barrada	piso/calle
1											
2											
3											

Nombre del empleado autorizado

Cargo del empleado autorizado



INFORMACION CONFIDENCIAL

REPORTE DE OPERACIONES SOSPECHOSAS (ROS-UAF)

Parte A. Datos del ROS

1. Código ROS	2. Nombre Sujeto Obligado
---------------	---------------------------

3. Fecha de presentación de ROS

Día	Mes	Año

4. Tipo de ROS

4.1. Reporte Inicial	4.2. Reporte Suplementario	4.3. Reporte a solicitud de la UAF
----------------------	----------------------------	------------------------------------

5. N° de Nota

--

Parte B

Información del lugar del desarrollo de la operación sospechosa

B.1. Datos generales de oficial de cumplimiento

1. Nombre del Oficial de Cumplimiento

2. Identidad personal	
3. Teléfono Central	
4. Teléfono Directo	
5. Correo Electrónico	
6. Firma del Oficial de Cumplimiento	

B.2 Dirección de la(s) sucursal(es) donde ocurrió la actividad

1. Provincia	
2. Distrito	
3. Corregimiento	
4. Barrio	

**Parte C
Información del Cliente**

C.1 Datos de Persona Natural

1. Apellido paterno	2. Apellido materno	3. Apellido de casada
---------------------	---------------------	-----------------------

R.O.S

Describa el supuesto de hecho o condición que determina sospecha

No ()

Parte F

Descripción de la(s) Operación(es) Sospechosa(s).

Adjuntar cualquier documento en formato PDF o XLS, para ampliar información.

Técnicas especiales de Investigación

Existen técnicas de investigación las cuales son utilizadas como herramientas para combatir LD/FT:

1. Interceptación de Comunicaciones



2. Seguimiento y vigilancia



3. Operaciones encubiertas



ANÁLISIS TÁCTICO

Objetivo

Utilizar información disponible para identificar y seguir el rastro de actividades o transacciones en particular para determinar los vínculos entre esos objetivos y los posibles productos del delito, el lavado de activos, los delitos determinantes en el financiamiento del terrorismo y el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva.



GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE
PANAMÁ

Informe de Inteligencia

Tipos de Informe de Inteligencia generados por la UAF:

- Informe de Inteligencia Financiera **«Con Mérito»**
- Informe de Inteligencia Financiera **«Sin Mérito»**
- Informe de Inteligencia Financiera **«En calidad de colaboración con el Ministerio Público»**

CONFIDENCIALIDAD

La información obtenida de un Sujeto Obligado, Organismos de Supervisión, Órganos de Inteligencia o Seguridad y la Unidad de Análisis Financiero, deberá mantenerse bajo estricta confidencialidad. (Artículo 55)



Panamá

Unidad de Análisis Financiero

www.uaf.gob.pa

 /Uafpanama