



ASOCIACION BANCARIA DE PANAMA

Febrero 2014

INFORME DE ACTIVIDADES DE LA ASOCIACION BANCARIA DE PANAMA

La Junta Directiva de la Asociación se reunió con miembros de la Junta Directiva de la Asociación de Usuarios de la Zona Libre de Colón, para revisar la situación que se ha presentado por los problemas en Venezuela y los efectos de la nueva norma adoptada por la Superintendencia de Bancos respecto de la creación de provisiones adicionales para posibles riesgos de incobrabilidad, acordando que es menester unir esfuerzos entre los dos gremios, para minimizar potenciales riesgos por la situación actual.

Se reanudaron las reuniones del Comité Organizador del Congreso Latinoamericano de Fideicomiso – COLAFI 2014 de la Federación Latinoamericana de Bancos FELABAN, a celebrarse en la Ciudad de Panamá, los días 15, 16 y 17 de octubre, en el Hotel Hard Rock Café.

La Junta Directiva tuvo su reunión ordinaria, abordándose los siguientes temas:

1. Informe del Presidente:

- Reuniones en la Cámara de Comercio con varias asociaciones del sector privado para diseñar una hoja de ruta crítica y estrategias frente a las medidas que organizaciones internacionales están tomando contra Panamá.*
 - Contratación de asesoría experta internacional para divulgación internacional enfocada en mejorar la percepción de Panamá y promover sus ventajas competitivas y atractivos para negocios financieros.*
- 2. Reunión con la AUZLC y Resolución SBP 2-2014 que requiere provisiones especiales para créditos a la ZLC.*
 - 3. Cumplimiento de la SBP con los compromisos del tratado comercial con EEUU en cuanto a consulta pública de proyectos de acuerdo y resolución.*
 - 4. Resolución 4-2004 de la JD-SBP respecto del uso del servicio de verificación de cédulas del Tribunal Electoral.*
 - 5. Avances del IGA para cumplimiento de FATCA.*
 - 6. Evaluación de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo por el FMI.*
 - 7. Prescripción del caso Fotokina y otros temas para presentar al Magistrado Presidente José E. Ayú Prado.*
 - 8. Adelantar gestión con el Banconal para que acepte monedas de 1 balboa.*
 - 9. Ingreso de un nuevo Banco: BSI Bank (Panamá), S.A. – Banco de Licencia Internacional.*
 - 10. Presentaciones de los candidatos.*

11. Privatización de la Cámara de Compensación/Cheques.
12. Pago de comisiones a agencias y vendedores de autos.

Magistrado Presidente de la Corte Suprema de Justicia José Ayú Prado solicitó cortesía de sala, para reunirse con la Junta Directiva de la Asociación, con el propósito de presentar el plan de trabajo de la Corte, y principalmente el caso de Fotokina.

The Associated Press entrevistó a los señores Raúl Guizado y Julio Aguirre, Director de la Junta Directiva de la Asociación y Presidente de la Comisión de Oficiales de Cumplimiento de la Asociación Bancaria de Panamá, respectivamente, para conversar acerca del tema recurrente del blanqueo de capitales en Panamá, sobre el tema en general y las medidas de prevención.

Se realizó una Asamblea de Gerentes/Oficiales/Vicepresidentes de Cumplimiento, presidida por Julio Aguirre, para desarrollar los siguientes temas:



✚ FATCA:

- Registro ante el Departamento de Tesoro de los Estados Unidos para obtener el número de identificación conocido como GIIN.
- Actualización de los avances de la firma del IGA.
- Homologación de criterios para los primeros cuatro (4) meses del año con respecto a FATCA.

✚ Presentación del Programa anual 2014 – Comisión de Oficiales de Cumplimiento.

✚ Desafíos para identificar el beneficiario final – **con la participación de expositor invitado.**

En esta Asamblea se contó con una participación de 71 colaboradores bancarios.

Se realizó una Asamblea de Gerentes/Oficiales/Encargados de Seguridad Bancaria, presidida por Santiago Herrera John/Coordinador de la Comisión de Seguridad Bancaria de la Asociación, con el propósito de hacer una presentación sobre “Rendición de Cuentas del Programa Bancos Vigilantes”, se presentó un resumen de todos los casos delictivos y modalidades que afectaron el Sistema Bancario Panameño en el año 2013. Se contó con la presencia y participación del Viceministro de Seguridad, Policía Nacional, Dirección Investigación Judicial (DIJ) y colaboradores bancarios, con una asistencia de 60 personas.



Continúan las reuniones periódicas de la Comisión de Seguridad Informática, que preside el señor Jorge Freiburghaus, del Banco General, con el propósito elaborar material de divulgación para los Bancos Miembros de la Asociación, sobre Consejos y Recomendaciones Para Evitar el Fraude Electrónico, especialmente, para el pago del décimo tercer mes – mes de abril de 2014 dirigida al público en general y en particular a los clientes bancarios.

La Comisión de Recursos Humanos, que preside el señor Raúl Chanis de Banesco, S.A. se reunió para la programación de una Asamblea de Gerentes de Recursos Humanos.

La Comisión de Modernización de Medios de Pagos, que preside la señora Dayra de Saval del Banco General, S.A. realizó una Asamblea con Gerentes Operaciones/Administración; Negocios/Producto; Tecnología/Procesos, para discutir los siguientes temas:



- *Presentación de los comentarios finales al proyecto de Acuerdo Borrador de la Estandarización de Cheques.*
- *Presentación el estatus de la Iniciativa de Modernización de Medios de Pago:*
 - *Sub-Comisión de Estandarización de Cheques.*
 - *Sub-Comisión de Certificación de Imprentas.*
 - *Plan alto nivel de la Iniciativa de Modernizar los medios de pagos.*
- *Próximos Pasos.*

El Grupo de Trabajo del Proyecto de Ley sobre Blanqueo de Capitales (reforma de la Ley 42) se reunió con el Presidente Carlos Troetsch y el Vicepresidente Ejecutivo para conversar acerca del tema el Informe del Fondo Monetario Internacional (FMI) de evaluación del blanqueo de dinero y financiamiento del terrorismo en Panamá.

El Presidente Troetsch y el Vicepresidente Ejecutivo, se reunieron con la Misión del Fondo Monetario Internacional (FMI), para tratar el tema sobre “Contexto global, evolución reciente

de la economía y la banca panameña, perspectivas para 2014-15. Impacto de aranceles de Colombia y el control del cambio de divisas de Venezuela". La Misión está conformada por Luca Ricci, Jefe de la Misión; Fang Yang, Economista Senior; Wei Shi, Economista; y dos traductores y se enmarcó principalmente en la evaluación del FMI acerca del blanqueo de dinero en Panamá.

El Candidato a la Presidencia de la República de Panamá, señor José Domingo Arias del Partido Cambio Democrático realizó la presentación de su Plan de Gobierno a los miembros de la Junta Directiva y Expresidentes de la Asociación en el Salón Gran Canal III, del Hotel Marriott Panamá.



La Comisión de Prevención de Fraude con Tarjetas de Crédito, que preside Milton Scarfullery Varca del Bac / Credomatic realizó su reunión mensual, para los siguientes temas:

1. Revisión de cifras de Fraudes de Evertec.
2. Revisión de cifras de Fraude First Data.
3. Presentación de cifras de Telered sobre los reportes de fraudes en tarjetas Claves.

La Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN) realizó reuniones preparatorias en la Ciudad de Panamá, en el Hotel Hard Rock Café – los días 24, 25 y 26 de febrero, con los Comités Organizadores del Congreso Latinoamericano de Fideicomiso COLAFI y del Congreso Latinoamericano de Automatización Bancaria CL@B, para revisar la organización, programas,

temarios, formatos, participantes, etc. para ambos eventos, que se realizarán en Panamá en los meses de junio y septiembre 2014 respectivamente.

El Sub Comité de Imprentas de la Comisión de Modernización de Cheques se reunió con el objetivo de validar con la firma de Auditores BDO, puntos claves para la certificación de Imprentas.

La Junta Directiva realizó una segunda reunión ordinaria abordando los siguientes temas:

1. Informe del FMI acerca del blanqueo de dinero y financiamiento del terrorismo.
2. Avances de la negociación del IGA de FATCA
3. Manejo por la SBP de los reclamos a de clientes.
4. Derogación de los Acuerdos Interbancarios No.31 y 32 sobre Cuentas Cerradas por Mal Manejo, Información de Crédito, Clientes Morosos y Castigados en Proceso de Enjuiciamiento y Terminación de la Base de Datos.
5. Contratación de INDESA para estudios puntuales acerca de la banca y la economía.
6. Presentación del Superintendente de Bancos de Panamá sobre Resolución General de Junta Directiva SBP-GJD-0002-2014, “Por cual se establece requerimiento de provisión específica complementaria a los bancos sobre la cartera de crédito que mantienen en la Zona Libre de Colón, a partir del 28 de febrero de 2014”.

El Vicepresidente Ejecutivo fue entrevistado por Strategy Business Group, para conversar acerca del Centro Bancario Internacional de Panamá.

Atendiendo solicitud del Superintendente de Bancos de Panamá – señor Alberto Diamond, se realizó una Asamblea con los Bancos Miembros de la Asociación, para informar y aclarar, de parte del Señor Superintendente, algunos aspectos relacionados con la Resolución General de Junta Directiva SBP-GJD-0002-2014, “Por cual se establece requerimiento de provisión específica complementaria a los bancos sobre la cartera de crédito que mantienen en la Zona Libre de Colón, a partir del 28 de febrero de 2014”, con una asistencia de 70 gerentes y ejecutivos bancarios.

La Comisión de Modernización de Medios de Pagos, que preside la señora Dayra de Saval del Banco General, S.A., convocó a las Sub Comisiones de Certificación de Imprentas, de Reglamento de Cámara de Compensación, Jornada de Actualización de Medios de Pago y Asesores de las Sub Comisiones de Trabajo, para una reunión de coordinación, para los siguientes temas

- Continuar plan de trabajo de las subcomisiones de Certificación de Imprentas.
-



Febrero
2014

BOLETIN DE ACTIVIDADES # 2

- *Continuar plan de trabajo de las subcomisiones de Reglamento de Cámara de Compensación.*
- *Iniciar plan de trabajo de las subcomisiones del Evento Jornada de Actualización de Medios de Pago.*

Continúan las reuniones del Sub Comité FATCA, la cual preside el señor Alberto Murillo del Banco de Occidente, S.A.

Los salones de la Asociación Bancaria de Panamá fueron utilizados por nuestros asociados Global Bank Corp. y Bac International Bank, Inc.

Preparado por: Isis Torres Barrios/Asistente de la Vicepresidencia Ejecutiva.

12 de marzo de 2014.