



INFORME DE ACTIVIDADES DE LA ASOCIACIÓN BANCARIA DE PANAMÁ MES DE NOVIEMBRE DE 2014

*La Comisión de Prevención de Fraude con Tarjetas de Crédito, que preside Milton Scarfullery V. del Bac / Credomatic Network, realizó su reunión mensual y convocó a una Reunión Extraordinaria, con el propósito de intercambiar opiniones y buscar una pronta solución para subsanar y corregir las vulnerabilidades identificadas, a finales del mes de Octubre, específicamente, el incidente que se está dando en los ATM's marca NCR, Selfserv, en los modelos # 6622 y 6626 – donde los clientes o tarjetahabientes, a través de manipulación del dispositivo de dispensación del ATM, el cajero le dispensa el efectivo al cliente y "NO" se le está debitando de la cuenta de Banco; modalidad esta de "**Fraude**" conocida en otros países Suramericanos como el "**Jalonazo**".*

En esta oportunidad, se invitó, a los Gerentes de Operaciones de ATM de los respectivos Bancos Miembros, que pueden tomar decisiones dentro de sus organizaciones, al igual que a colaboradores de TELERED y de TECNASA.

Participaron colaboradores de 50 bancos miembros.





El Programa de Educación Financiera realizó su reunión final de retroalimentación con los Facilitadores del PEF.

El objetivo de esta reunión fue, principalmente, el intercambio de experiencias de los facilitadores y, de igual forma, recopilación de sugerencias sobre el Programa.

Fue una reunión muy buena y productiva. El señor José Canto, quien ha dado las charlas a los colaboradores/facilitadores, organizó tres grupos al azar que tenían que responder algunas preguntas sobre sus experiencias como facilitadores, por ejemplo: ¿Cómo se sienten como facilitadores? ¿Cómo fue la comunicación con la escuela? ¿Qué observaciones pueden tener acerca del material proporcionado?

También se analizaron los comentarios negativos, en cuanto a la organización dentro de algunas escuelas, lo que nos ayuda a fortalecer puntos débiles en comunicación con el MEDUCA y la propia escuela (Director y Profesores).

En la reunión estuvieron presentes dos funcionarios del MEDUCA, quienes tomaron nota acerca de las situaciones ocurridas con algunas escuelas.

Por otra parte y como complemento a lo anterior, se informó que ya se está avanzando en el informe de estadística ejecutivo del PEF, el mismo debe salir en el mes de enero próximo en varios formatos (Word y PPT).



Continúan las reuniones del Grupo de Trabajo de la Comisión de Modernización de Medios de Pagos, dando seguimiento al Proyecto T+1 sobre la reducción a un día la compensación de cheques y disponibilidad de los fondos, por medio de la Cámara de Compensación del Banco Nacional de Panamá.

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

Se realizó una Reunión Extraordinaria de la Junta Directiva de la Asociación, con el propósito de tratar con carácter de urgencia notoria el tema de la divulgación de información y respetivos comentarios, acerca de las investigaciones que adelantan las autoridades de ex funcionarios del estado y que involucran a bancos del sistema, de tal manera que están promoviendo comentarios desfavorables e inconvenientes por lo que es imperativo acordar acciones para enfrentar la situación, defender nuestro sistema bancario, tanto internamente, como en el exterior hacia donde emigran las informaciones periodísticas, lo que pudiera requerir de nuestra parte contratación de asesoría especializada y experimentada para tales propósitos.

La Junta Directiva realizó su reunión mensual y se trataron los siguientes temas:

1. Informe del Presidente:

- FELABAN.
- Actividades del COSIP.
- SBP.
- MEF Re: GAFI.

2. Publicaciones en los diarios que afectan la imagen de la banca.

3. Resolución General de la JD/SBP, por medio de la cual se establecen medidas para la identificación del verdadero propietario o beneficiario final de las sociedades anónimas. Para este tema se contó con la presencia y participación del señor Gustavo Villa, Secretario

Ejecutivo de la Superintendencia, quien hizo una explicación de los antecedentes y los objetivos de dicha resolución, y los Directores le presentaron varios comentarios acerca de algunas partes de la resolución que consideraban incorrectas y proponían que fueran corregidas.

4. *Proyecto de Acuerdo de la SBP, por medio del cual se establecen las normas de Adecuación de Capital aplicables a los bancos y a los grupos bancarios.*
5. *Proyectos de leyes presentados a la Asamblea por la Procuraduría.*
6. *Foro Nacional de Competitividad del CNC – 2015.*

*La Comisión de Modernización de Medios de Pagos de la Asociación Bancaria de Panamá y Sub Comisión del Proyecto de Seguimiento T+1, convocaron para que participaran de una **“Presentación sobre Estructura del Formato Electrónico para Devolución de Cheques”**. Los expositores fueron los señores Pablo Dossoy y Jaime de la Fuente.*



*La Comisión de Usuarios de Swift de Panamá (CUPSAN) desarrolló el Tercer Taller Operativo sobre: **“Creando Valor y Eficiencia Operativa a través de Soluciones de Integración”**, dirigido a Departamentos de Operaciones (COMEX), Tecnología, Proyectos y Operaciones (ACH), con una participación de 70 colaboradores de bancos miembros.*

El objetivo del taller era recibir capacitación sobre temas de integración de datos para incrementar la eficiencia operativa y el servicio al cliente.

El taller fue dictado por los siguientes expositores internacionales:

VOLANTE TECHNOLOGIES INC (U.S.A)

“SIMPLIFICANDO LA COMPLEJIDAD DE LA INTEGRACION DE DATOS FINANCIERO”.

BCG-BUSINESS COMPUTER GROUP (VENEZUELA/PANAMA)

“TEORIA DE INTEGRACION DEL CORE BANCARIO CON ALLIANCE ACCESS ENTRY VIA AFT.”

ALLIANCE ENTERPRISE PANAMA (COLOMBIA/PANAMA)

“CENTRALIZACION Y AUTOMATIZACION DE LOS PROCESOS DE TESORERIA EN CLIENTES CORPORATIVOS”.

La Asociación realizó un homenaje a los Miembros de las Comisiones de Trabajo de la Asociación Bancaria de Panamá por su invaluable labor, apoyo y colaboración que brindan, de manera desinteresada, para los eventos de la Asociación Bancaria y por el tiempo, dedicación e interés con que siempre contamos, de parte de los Miembros. El evento se llevó a cabo en el Hotel Sheraton Panamá, con la asistencia de más de 50 colaboradores bancarios todos miembros de comisiones de trabajo.



Los salones de la Asociación Bancaria de Panamá fueron utilizados por nuestro asociado Banco G&T Continental (Panamá, S.A. (BMF).

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

Panamá, 08 de enero de 2015.