



**INFORME DE ACTIVIDADES DE LA ASOCIACIÓN BANCARIA
DE PANAMÁ
MES DE OCTUBRE DE 2014**

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.

La Comisión de Prevención de Fraude con Tarjetas de Crédito de la Asociación que preside Milton Scarfullery Varca del Bac / Credomatic Network, realizó una presentación sobre:

“Global Security Report 2014”

y

“PCI DSS 3.0: Actualización a las Normas de Seguridad de la Industria de las Tarjetas de Crédito”

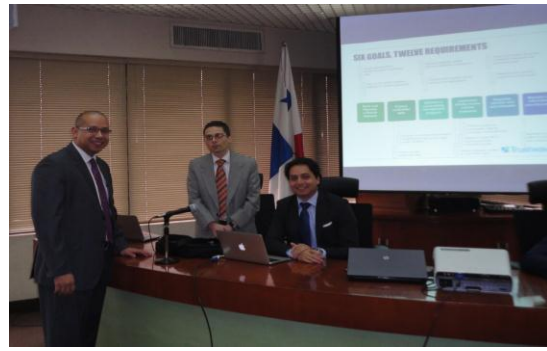
Oradores:

***Germán Castro Jurado
SME MÉXICO Y CENTROAMÉRICA
TRUSTWAVE***

Y

***Rimsky Sucre
GERENTE GENERAL
CIO CORE, Partner Autorizado de Trustwave***

Seguidamente a esta presentación, se realizó la reunión mensual de la Comisión de Prevención de Fraude con Tarjetas de Crédito.



La Comisión de Modernización de Medios de Pagos, que preside Dayra de Saval del Banco General, S.A. realizó una reunión con las Imprentas, con el objetivo de verificar los cambios finales del Acuerdo 1-2014 de la Superintendencia de Bancos de Panamá.

La Comisión de Riesgo que preside José Paul Rodríguez del Multibank, Inc. se reunió para el tema del Acuerdo 4-2013 de la Superintendencia de Bancos de Panamá vs. Acuerdo 8-2014, para posteriormente hacer una presentación a la Junta Directiva de la Asociación.

Se realizó una reunión de Junta Directiva de la Asociación con los Bancos Colombianos Miembros de la Asociación, para conversar acerca de la situación con Colombia acerca de su calificación de Panamá como "Paraíso Fiscal".

Los señores Jorge Freiburghaus, Ariel Picans y Milton Scarfullery se reunieron con la Empresa Information Quality sobre Estudio de Factibilidad para CSIRT Sector Financiero en Panamá. Se trata de un servicio para la creación de un Centro de Respuesta a Incidentes de Seguridad de Información.

Se realizó un desayuno para la presentación de una Conferencia sobre "Naturaleza de la Economía Panameña, lo que la mueve, políticas públicas para el desarrollo integral y sus implicaciones: La importancia de la inclusión financiera - nuevas legislaciones", por parte del Doctor Nicolás Ardito Barletta, contándose con una nutrida asistencia.



El Programa de Educación Financiera (PEF) realizó su Taller No.5 sobre “¿Cómo prevenir el blanqueo de capitales?”

Objetivo del Tema:

- 1. Conozca el concepto de lavado de dinero o de activos.*
- 2. Se entere de los procesos y fases utilizadas, para tal fin.*
- 3. Conozca las actividades y lugares utilizados para el lavado de activos.*
- 4. Esté enterado de las consecuencias del lavado de dinero y se familiarice con aspectos legales y penales relacionados con el ejercicio de la actividad de lavado de dinero.*

También se les explicó a los estudiantes sobre qué es la UAF (Unidad de Análisis Financiero de Panamá) y sus funciones.

*****Aclaración:*** *Este tema siempre ha sido un poco controversial al momento de confeccionar el material informativo para los estudiantes. Alguna información puede ser interpretada por los jóvenes de manera errónea. Aún así, decidimos seguir implementándolo, ya que debemos prevenir el delito de blanqueo informando a los estudiantes sobre los posibles riesgos que pueden producirse si no poseen conocimiento adecuado del tema y que no sean protagonistas, ni partícipes, por ignorancia, de una actividad tan deleznable y dañina como es el lavado de activos.*



La Comisión de Oficiales de Cumplimiento con la coordinación de Julio Aguirre realizó una Asamblea de Oficiales de Cumplimiento, para tratar temas de interés.



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 de la compensación de cheques, por medio de la Cámara de Compensación del Banco Nacional de Panamá.

Continúan las reuniones del Comité Organizador del “VI Encuentro Nacional de Seguridad Bancaria: Riesgo y Retos para la Seguridad Integral 2014”, para intercambiar opiniones acerca del programa y desarrollo del evento, el cual se realizará el día 22 de octubre, en el Hotel Sheraton Panamá. En el Comité participan las Comisiones de Seguridad, Fraude Electrónico y Seguridad Informática.

La Comisión de Comercio Exterior, que preside Yhordis Rebeca Velarde del Banco General, S.A. y que forma parte de la Junta Directiva de ICC PANAMÁ, convocó a una reunión con las Comisiones de Trabajo de la Asociación Bancaria de Panamá, con el propósito de presentarles ICC PANAMÁ, con miras entre otras cosas, a invitarlos a que conformen la Comisión de Banca de ICC Panamá. En esta oportunidad, participó el Presidente de ICC Panamá – señor Esteban López.

Del 15 al 17 de octubre de 2014, se realizó el “XXIV Congreso Latinoamericano de Fideicomiso – COLAFI 2014”, de FELABAN, en el Megápolis Convention Center – Congreso de la Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN), siendo la Asociación Bancaria de Panamá la anfitriona de este evento internacional. Hubo una asistencia de más de 600 delegados nacionales e internacionales.



Con éxito se celebró el “VI Encuentro Nacional de Seguridad Bancaria: Riesgo y Retos para la Seguridad Integral 2014”, realizado el 22 de octubre en el Gran Salón Barú del Hotel Sheraton Panamá, con una asistencia aproximada de más de 200 delegados, tanto de Bancos Miembros como de Instituciones Gubernamentales.



Por solicitud de la Superintendencia de Bancos de Panamá se realizó una reunión, conjuntamente con la Junta Directiva de la Asociación y funcionarios del Ministerio de Comercio e Industrias (MICI), para conversar acerca de la Ronda de Negociaciones del Acuerdo de Comercio en Servicios (TISA), específicamente sobre los servicios financieros en el marco del TISA, cuyo objetivo era informar sobre el estado de la negociación y conocer la posición (intereses y sensibilidades), acerca del tema de parte de la banca.

Finalizada esta reunión, se realizó la reunión de Junta Directiva, y se trataron los siguientes puntos del Orden del Día:

1. Informe del Presidente:

- *Reuniones y actividades del COSIP: Caso de Colombia y el Código de Derecho Privado Internacional.*
- *Reunión con el Superintendente acerca de: Acuerdo No.8-2014 y la falta de consulta. También acerca del Acuerdo 4-2013 y solicitar reunión con nuestra Comisión de Riesgo.*

2. *Suspensión de transferencias de Bancos en México y España a bancos en Panamá.*
3. *Cierre por HSBC de corresponsalía con Panamá.*
4. *Solicitud a BLADDEX, S.A., para actuar como intermediario mediante cuenta global que permita acceso a bancos en Panamá. Presentación de estudio por BLADDEX.*
5. *Situación con Colombia. Reunión con bancos colombianos.*
6. *Asuntos varios:*
 - *Reunión con la SBP y el MICI: Acuerdo de Comercio en Servicios relacionado con los Acuerdos Comerciales Internacionales.*
 - *Solicitud de información de cuentas bancarias del Magistrado Alejandro Moncada Luna por el Diputado/Fiscal Pedro Miguel González.*

Se atendió una visita académica de 30 estudiantes de la Facultad de Contaduría de la Universidad Autónoma del Caribe – Ciudad de Barranquilla, siendo nuestro Orador el señor Edgardo Lasso Valdés/Expresidente de la Junta Directiva de la Asociación quien brindó una charla sobre el Centro Bancario Internacional.



La Comisión de Modernización de Medios de Pagos, que preside Dayra de Saval del Banco General, S.A. realizó una Asamblea, con el propósito de actualizarlos en los siguientes temas:

1. *Acuerdo 006-2014 sobre Compensación de Cheques y Disponibilidad de Fondos – Vigencia 1º de febrero 2015.*
2. *Cambios al Acuerdo 001-2014 Estandarización de los cheques – Vigencia 1º. de Agosto 2015 (en proceso de publicación por SBP).*
3. *Certificación de las Imprentas.*

Se tuvo una asistencia de aproximadamente 90 colaboradores bancarios.

El señor Luca Antonio Ricci/Jefe de la Misión del Fondo Monetario Internacional (FMI), realizó una presentación acerca de las perspectivas del país, resultado de la visita anterior de la Misión, ante miembros de la Comisión de Riesgo y el Vicepresidente Ejecutivo de la Asociación.



Los salones de la Asociación Bancaria de Panamá fueron utilizados por nuestros asociados Capital Bank, Inc., Multibank, Inc. y Andbanc (Panamá), S.A.

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

Panamá, 06 de enero de 2015.