

**INFORME DE ACTIVIDADES DE LA ASOCIACIÓN BANCARIA
DE PANAMÁ
MES DE MARZO DE 2013**

El Sub Comité FATCA, presidido por Alberto Murillo del Banco de Occidente, S.A., continúa analizando los detalles que deben enfrentar los bancos para cumplir con la ley norteamericana bajo el esquema que finalmente se adopte por parte del gobierno, en particular la firma de un acuerdo intergubernamental y acerca de cómo se manejará el tema de la confidencialidad bancaria.

Miembros de la Junta Directiva se reunieron con el Superintendente de Bancos Alberto Diamond R., para intercambiar comentarios, propuestas y sugerencias acerca del servicio de corresponsalía extranjera de los Bancos en Panamá.

El Comité Organizador del Congreso Latinoamericano de Auditoría Interna y Administración de Riesgos – CLAIN 2013, a realizarse en la Ciudad de Panamá, del 15 al 17 de mayo de 2013, en el Hotel Sheraton Panamá continúa el proceso de organización de temario, programa, conferencistas y otros detalles de su planificación, en coordinación con FELABAN y el Comité Latinoamericano de Auditoría Interna que preside Nery de Arosemena del Banco Aliado, S.A.

El Comité Organizador del Congreso Hemisférico para la Prevención del Blanqueo de Capitales...2013 que preside Julio Aguirre del BLADDEX, S.A. continúa reuniéndose para afinar los detalles del temario, planificación, programa y expositores del evento que se desarrollará los días 21, 22 y 23 de agosto de 2013, en el Hotel Riu Panamá.

En Buenos Aires, Argentina se celebraron la Primera Reunión Ordinaria del nuevo período presidencial del Comité de Administradores y el Comité Directivo de FELABAN, con la participaron del Presidente de la Asociación y Gobernador Titular Carlos E. Troetsch, el Director y Gobernador Alterno Fabio Riaño y el Vicepresidente Ejecutivo Mario de Diego, Jr.

La Comisión de Prevención de Fraude que preside Milton Scarfullery V. del Bac / Credomatic, realizó su reunión mensual abordando entre otros los siguientes temas:

- *Revisión de cifras de Fraudes desde la perspectiva de los Procesadores **Evertec** y **First Data**.*
- *Migración a nuevos Switch de Procesamiento en Telered.*
- *Revisión por los emisores para que hagan la actualizaciones correspondientes en las webs de las Marcas (VISA y MC); con el fin de tener una mayor respuesta en temas de validación de Banco a Banco ya que he visto que hay muchos que se encuentran por falta de actualización.*

Los Directores Raúl E. Guizado, Rolando de León de Alba y Otto O. Wolfschoon, Jr. se reunieron con periodistas, para informar acerca de la posición de la Asociación Bancaria de Panamá sobre el tema del Proyecto de Ley para establecer un régimen de inmovilización de Acciones al Portador actualmente en la Asamblea Nacional de Diputados.

El Ex Presidente Paul Smith A. dictó una conferencia a estudiantes de Negocios Internacionales de la Universidad Eastern, Illinois – Missouri sobre ¿Qué es la Asociación Bancaria de Panamá y “A Dollars and Sense Economy: Panama’s Banking Sector in the 21st Century” atendiendo invitación de la Ciudad del Saber. Asistieron 20 estudiantes de la Universidad.

Continúan las reuniones periódicas de la Comisión de Seguridad Informática, que preside el señor Jorge Freiburghaus, del Banco General, con el propósito de elaborar el plan de trabajo de la Comisión para el año 2013.

La Junta Directiva tuvo su reunión ordinaria mensual para discutir entre otros los siguientes temas:

1. Informe del Presidente.
2. Programa de capacitación en gerencia bancaria INCAE – IBI.
3. Clonación de Tarjetas – Comisión de Prevención de Fraude.
4. Invitación a la Feria Internacional de Seguridad.
5. Proyecto de aumento de Tarifas del Registro Público para Fideicomisos.
6. Anteproyecto de Ley ACODECO.
7. Convención Bancaria 2013.

Continúan las reuniones del Comité Organizador del Congreso Latinoamericano de Comercio Exterior – CLACE 2013 de la Federación Latinoamericana de Bancos FELABAN, a realizarse en la Ciudad de Panamá del 09 al 11 de junio de 2013, en el Hotel Sheraton Panamá. El Comité Organizador está conformado por la Comisión de Comercio Exterior de la Asociación presidido por Yhordis Velarde del Banco General.

Se celebró Asamblea de Usuarios de Swift – Comisión de Usuarios de Swift de Panamá, en el Salón Azul del Hotel Continental – Vía España, donde se reeligió la Junta Directiva, a saber:

Presidente: Eduardo Domínguez / Banco General, S.A.

Vicepresidenta: Carmen Murillo / BLADDEX, S.A.

Tesorera: Miriam Yu / Banco Nacional de Panamá

Secretaria: Aída Clément / Towerbank International, Inc.

Vocal: José Félix Gómez / Global Bank Corp.

La Comisión de Riesgo que preside José Paul Rodríguez del Multibank, Inc. realizó su primera reunión ordinaria, para intercambiar opiniones acerca del siguiente orden del día:

- *Cronograma de reuniones.*
- *Resultados de la reunión con la Superintendencia de Bancos de Panamá con relación al proyecto de Acuerdo sobre Riesgo de Crédito.*
- *Participación en el programa y temario de la Convención Bancaria*

El Vicepresidente Ejecutivo se reunió con colaboradores de la Superintendencia de Bancos de Panamá, para algunas consideraciones relacionado con el tema del Sistema de Verificación de Identidad (SVI) del Tribunal Electoral para utilizar el cual se está requiriendo la autorización previa de la persona y para el que el TE está requiriendo la firma de contratos por los bancos.

El Vicepresidente Ejecutivo atendió la visita del Honorable Diputado Julio Luque Garay/Diputado Suplente de la Asamblea, para hablar acerca de la apertura de cuentas bancarias en general y de las Personas Expuestas Políticamente o PEP's en particular.

El Programa de Educación Financiera (PEF) 2013 realizó su primera reunión de coordinación con los Directores de las Escuelas Participantes (Directores y Docentes-Enlace) y los colaboradores-facilitadores de sus respectivos Bancos.

El objetivo era analizar los aspectos logísticos de la implementación del PEF en los colegios. También fue para conocer a los directivos de cuatro (4) escuelas nuevas (privadas) que se incorporan este año al programa en reemplazo de cuatro (4) escuelas públicas: Escuela Montessori Panamá, Instituto Justo Arosemena (IJA), Instituto Técnico Don Bosco y Colegio Anglo Mexicano.

También, se analizaron las fortalezas y debilidades de los talleres en las escuelas. Escuchándose y tomando notas de las sugerencias y observaciones de ambas partes para incorporarlas al programa contándose con la participación de la Supervisora Nacional de Educación Profesional y Técnica, Profesora Aixa Rodríguez.

Los salones de la Asociación fueron utilizados por nuestros asociados Banco Universal, S.A., Banesco Seguros y Global Bank Corp.