

REPUBLICA DE PANAMÁ
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

23 de enero de 2006
Circular FID No. 002-2006

Señor
Gerente General
Ciudad

Referencia: Acuerdo No. 12-2005 y Acuerdo Especial
No. 12-2005 E.

Señor Gerente General:

No es grato enviarle, para su conocimiento y aplicación, copia de los siguientes Acuerdos adoptados por la Junta Directiva de la Superintendencia de Bancos el día 14 de diciembre de 2005:

- **Acuerdo No. 12-2005:** Prevención del Uso Indebido de los Servicios Bancarios, publicado en la Gaceta Oficial No. 25,452 de 27 de diciembre de 2005.
- **Acuerdo Especial No. 12-2005 E:** Guía de Ejemplos de Operaciones Sospechosas, publicado en la Gaceta Oficial No. 25,455 de 30 de diciembre de 2005.

Agradecemos al Señor Gerente que imparta al personal a su cargo las instrucciones correspondientes para el cumplimiento de los Acuerdos antes descritos.

Atentamente,

Delia Cárdenas
Superintendente

Adjunto: lo enunciado

/lch