



Requerimientos de Información

*Jazmín Del C. Pérez M.
Gerente de Investigaciones Especiales
22 de junio de 2023*

Agenda

Antecedente de
Investigación Especial

01

Solicitud de
Información MP-SBP

02

Solicitud de
sustentos

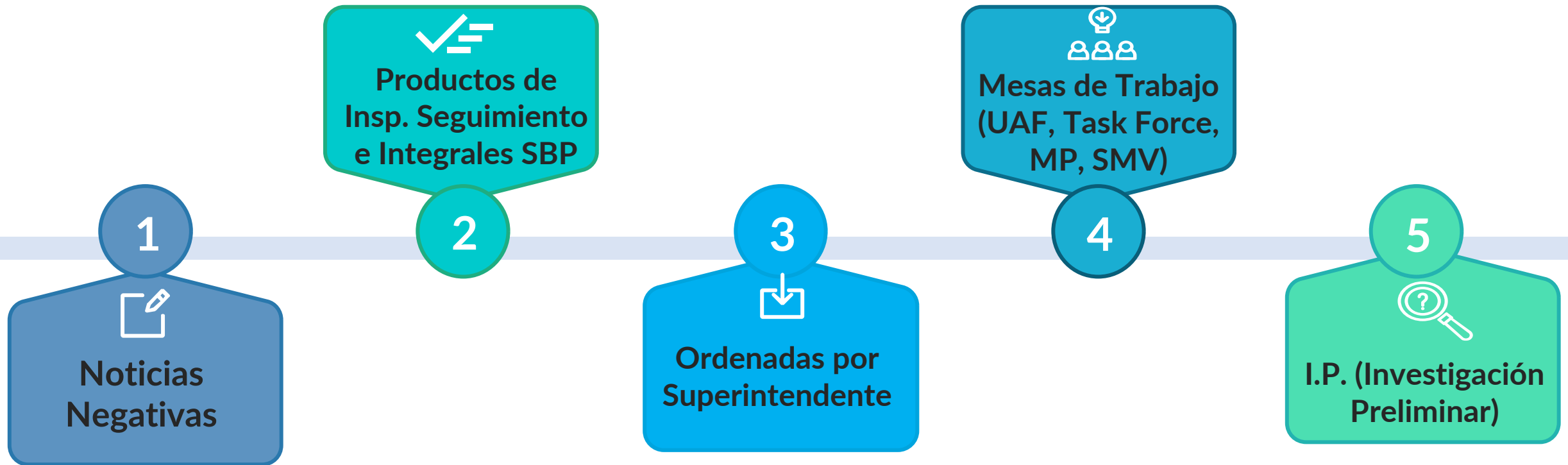
03

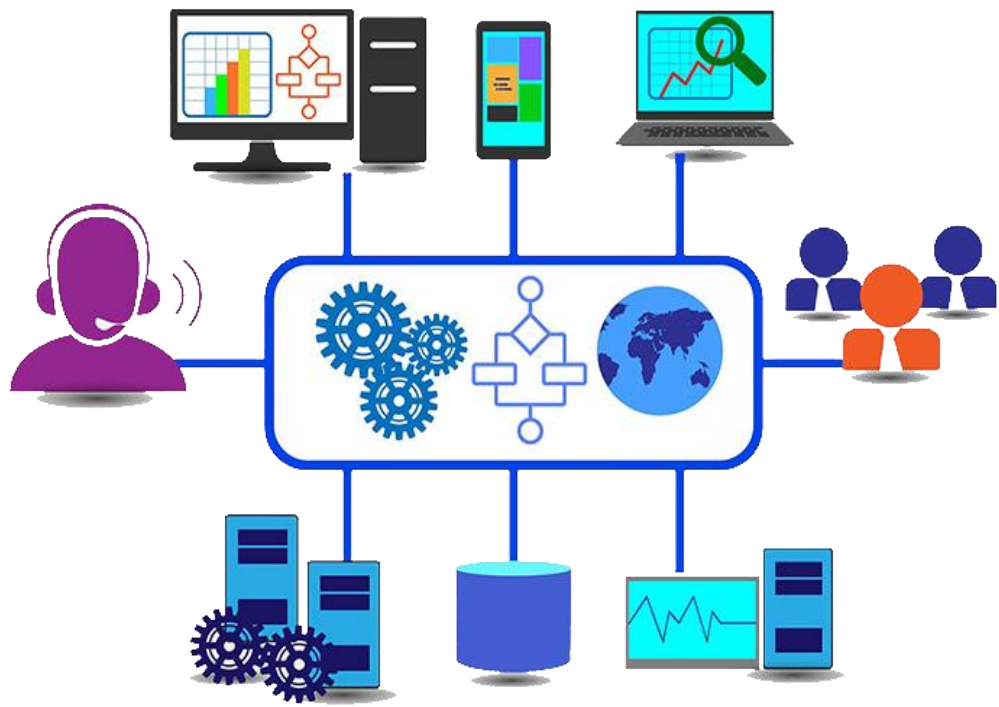


Antecedentes

Antecedentes

Investigaciones Realizadas Por La SBP (Gerencia de Investigaciones Especiales-DPCOI)





SOLICITUD DE INFORMACIÓN MP-SBP

SOLICITUD DE INFORMACIÓN MP – SBP

Conceptos

Banca Electrónica	Transferencias ACH	Clearing Bancario-Cámara Compensación
<p>Es la prestación de servicios bancarios a través de medios o Canales electrónicos. Involucra los servicios ofrecidos por: banca por internet, banca móvil, banca por teléfono, terminales de puntos de venta (POS), mensajería instantánea (chat), redes sociales, correo electrónico, firma electrónica, dinero electrónico, red ACH, redes especializadas, cajeros automáticos, monedero o pago móvil, tarjeta bancaria con circuito integrado, medios de pago electrónico o cualquier otro medio o canal electrónico.</p>	<p>Sistemas de transferencias de información y/o fondos, local, entre instituciones financieras y cualquier otra entidad que contenga información de clientes (la que utiliza el área de plataforma del banco), en este caso ACH</p>	<p>El Clearing Bancario es un proceso de validación y cobranza de los cheques que se realiza a través de la Cámara Compensadora. Unidad administrativa del Banco Nacional de Panamá, conformada por todos los bancos miembros que realizan entre sí las operaciones de canje de documentos y liquidación de los resultados del canje. De igual forma, vigila el cumplimiento de los requisitos exigidos para esas operaciones y la seguridad de dichos documentos.</p>

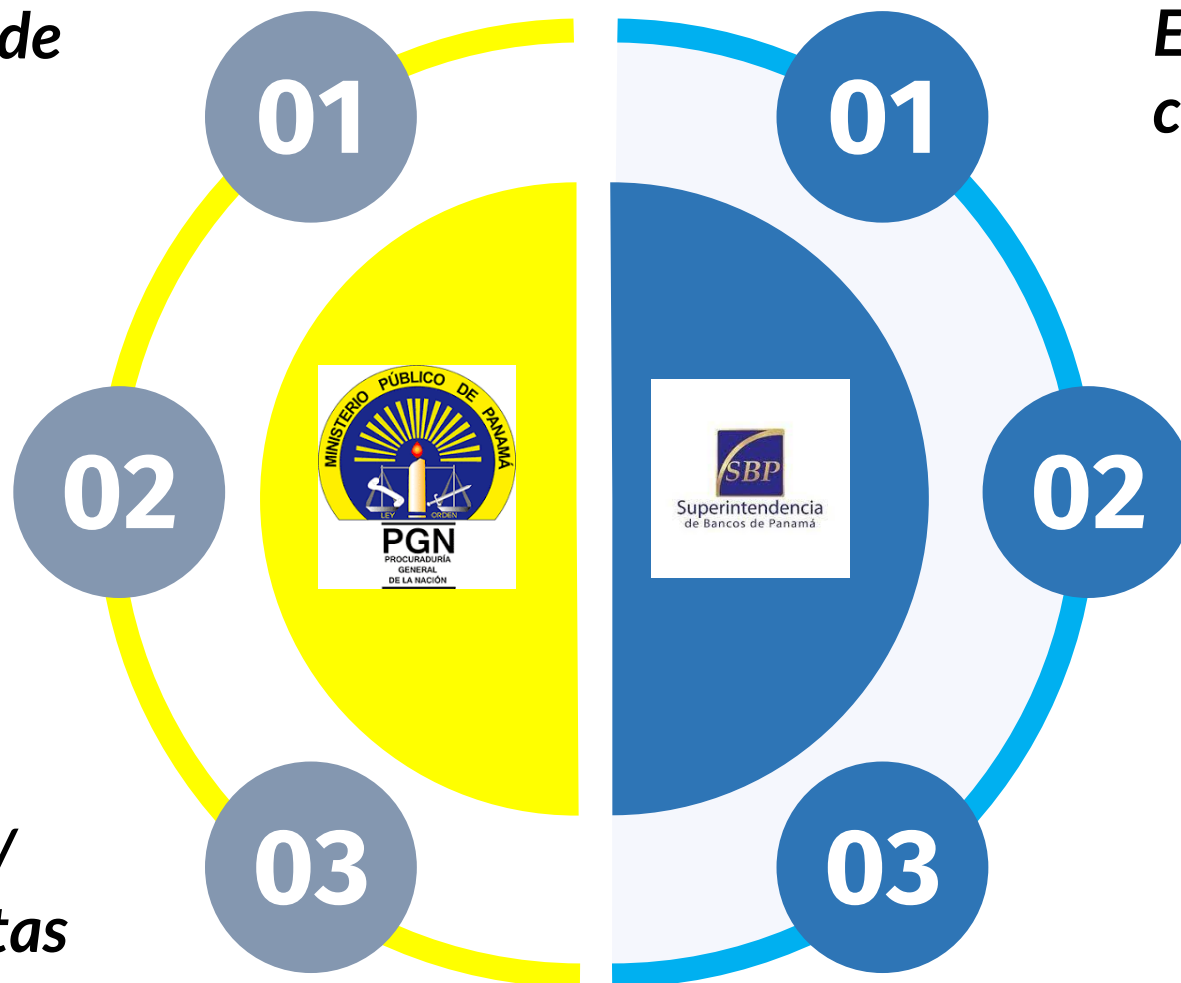
SOLICITUD DE INFORMACIÓN MP – SBP

Requerimientos a la Institución

Solicitud y fecha de Apertura de la cuenta.

Documentos requeridos para la apertura de la cuenta respectiva

Perfil transaccional/ Firmantes, accionistas y beneficiarios final



Expediente de los clientes

- Print de Pantalla de:**
- **Datos Generales del Cliente**
 - **Perfiles transaccionales/ financieros**
 - **Firmantes**
 - **Accionistas**
 - **Beneficiarios Finales**

SOLICITUD DE INFORMACIÓN MP – SBP

Conceptos

Query



Acciones realizadas en motores de búsqueda, se refiere a cada consulta individual que se realiza en la web. En términos informáticos, una query es una petición precisa para obtener información en una base de datos o sistema de información.

Pipe (|)



Separador de archivos donde esto nos ayuda a transferir los datos fácilmente a otro sistema como por ejemplo una base de datos, aplicación web o programa de software. El carácter de barra vertical separa cada campo de texto. Archivos más delimitados.

Txt



Archivo de texto sin formato que no requiere de ningún programa especial para su creación y apertura. Para abrir un archivo TXT, la mayoría de los sistemas operativos ofrecen programas de procesamiento de textos como “Editor” en Windows o “TextEdit”.

SOLICITUD DE INFORMACIÓN MP – SBP

Requerimientos a la Institución

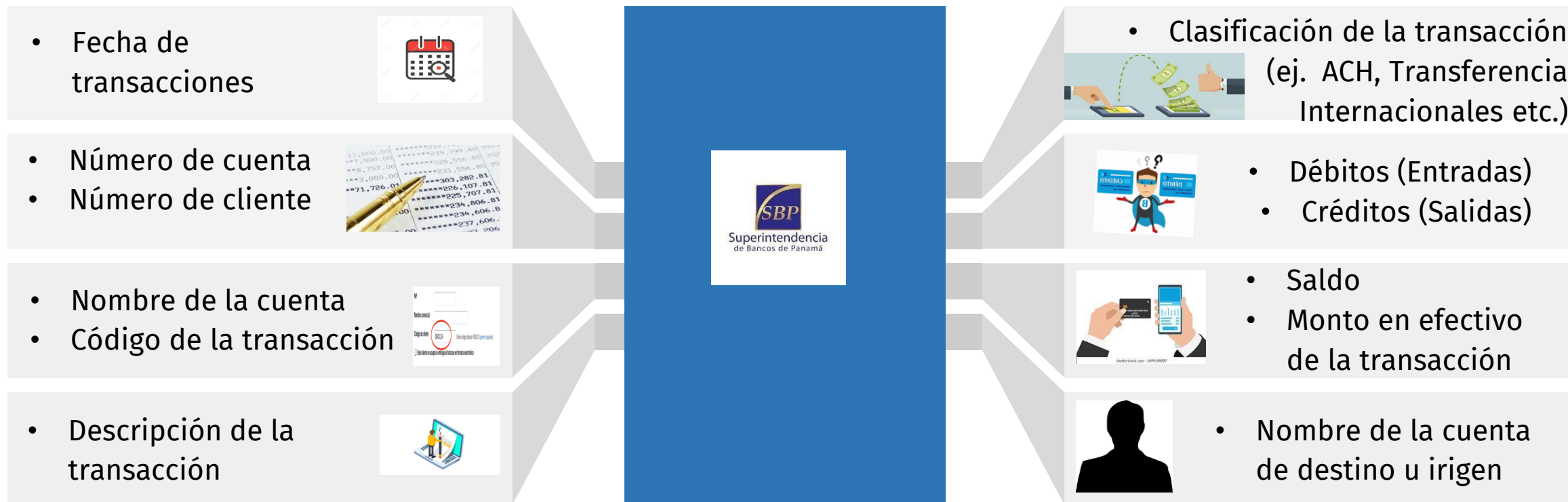
**Estados bancarios
impreso y en Excel,
desde su apertura
hasta la fecha.**



Suministrar un query de todas las transacciones realizadas desde la apertura de la cuenta hasta su cierre o en caso de estar activas al XX de XXXX de 202X correspondientes al punto 1; en formato "TXT" que sus columnas sean delimitadas por "PIPE", así como en formato EXCEL que se muestren los débitos y créditos junto con la descripción de manera clara de las transacciones.

SOLICITUD DE INFORMACIÓN MP – SBP

Requerimientos a la Institución



SOLICITUD DE INFORMACIÓN MP – SBP

Requerimientos a la Institución

Copia de los cheques emitidos y depositados (suministrarnos copias del anverso y reverso) desde la apertura a la fecha.

05



05



Reporte o Listado de Cheques de Gerencia emitidos desde la apertura de la cuenta hasta el XX de XXXXX de 202X correspondientes al punto 1. El reporte o registro debe estar consolidado y debe contener como mínimo los siguientes datos:

- **Nombre del cliente,**
- **Nombre del beneficiario,**
- **Fecha de emisión del cheque,**
- **Monto del cheque de gerencia,**
- **Número del cheque de gerencia,**
- **Número de cuenta del cliente**

SOLICITUD DE INFORMACIÓN MP - SBP

Sustento Cheque de Gerencia

Cheque de Gerencia

Cuenta No. [REDACTED]
Operaciones

CHEQUE No. 00 [REDACTED]

REPUBLICA DE PANAMA

FECHA

2	2	0	3	2	0	2	1
D	D	M	M	A	A	A	A

Páguese a la
orden de: [REDACTED]

B/
\$

La suma de: [REDACTED]

Válido hasta dos mil (B/. 2.000) balboas con una sola firma

BALBOAS
U.S. DOLARES

[REDACTED]

[Signature]

[Signature]

⑈0007669654⑈ ⑆007⑆ 00000550 ⑆00000⑆04⑈

SOLICITUD DE INFORMACIÓN MP - SBP

Sustento Cheque de Gerencia

01 - 125 - 00220 DP: 10 P.G. Multibank >00003708<	03/NOV	NO ESCRIBA SELLO O FIRME DEBAJO DE ESTA LINEA RESERVADA PARA USO INSTITUCIONAL SOLAMENTE	10
01 - 225 - 00200 DP: 13 CAMARA ENTRANTE Banco General >00000708<	03/NOV		10

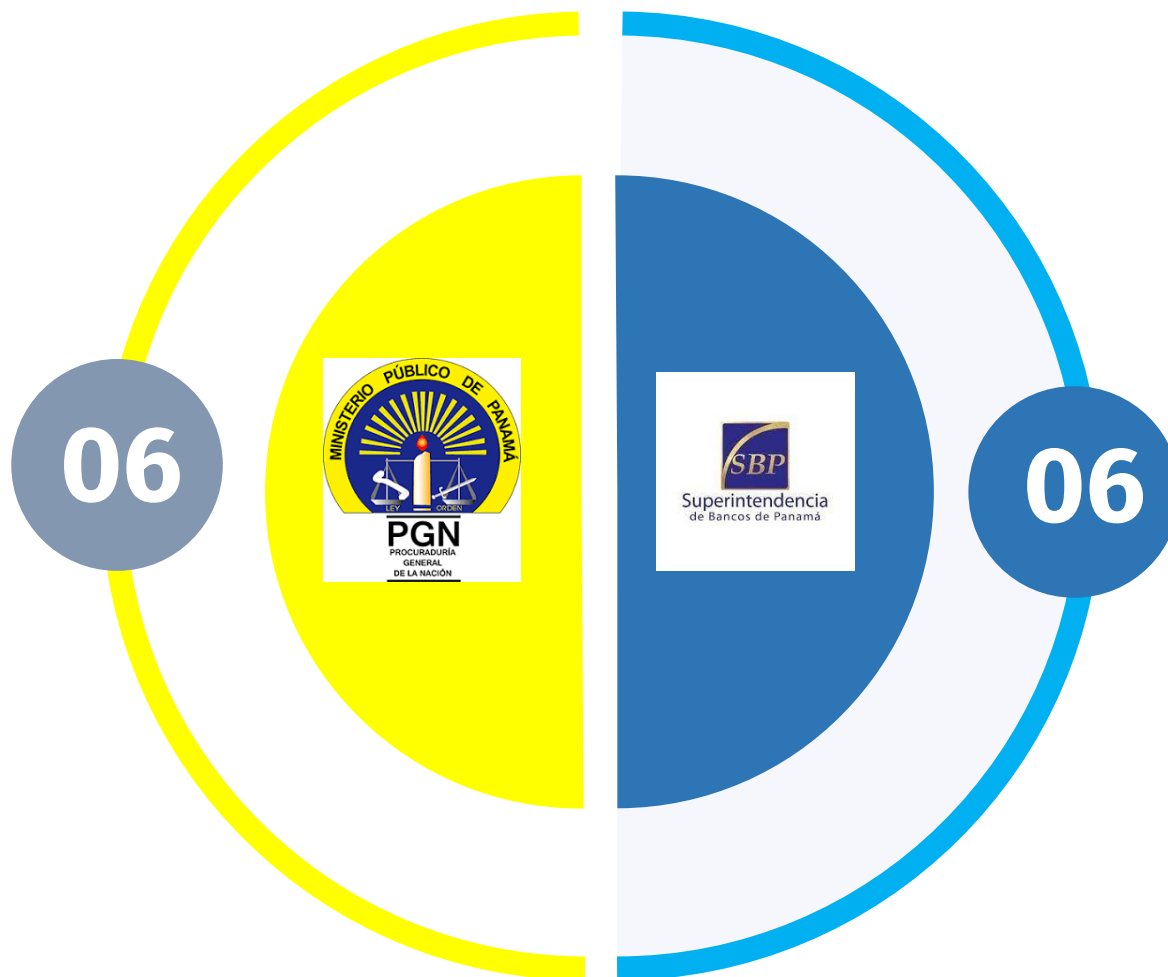
SELOS BANCO
50001

Camille B. ANTONIO SANCHEZ
SERVICIOS
10012143425
F. DORADO
8-208-1020

SOLICITUD DE INFORMACIÓN MP – SBP

Requerimientos a la Institución

**Boletas de depósitos
(copias legibles):
depósitos en
efectivo y/o cheque
desde la apertura
hasta la fecha.**

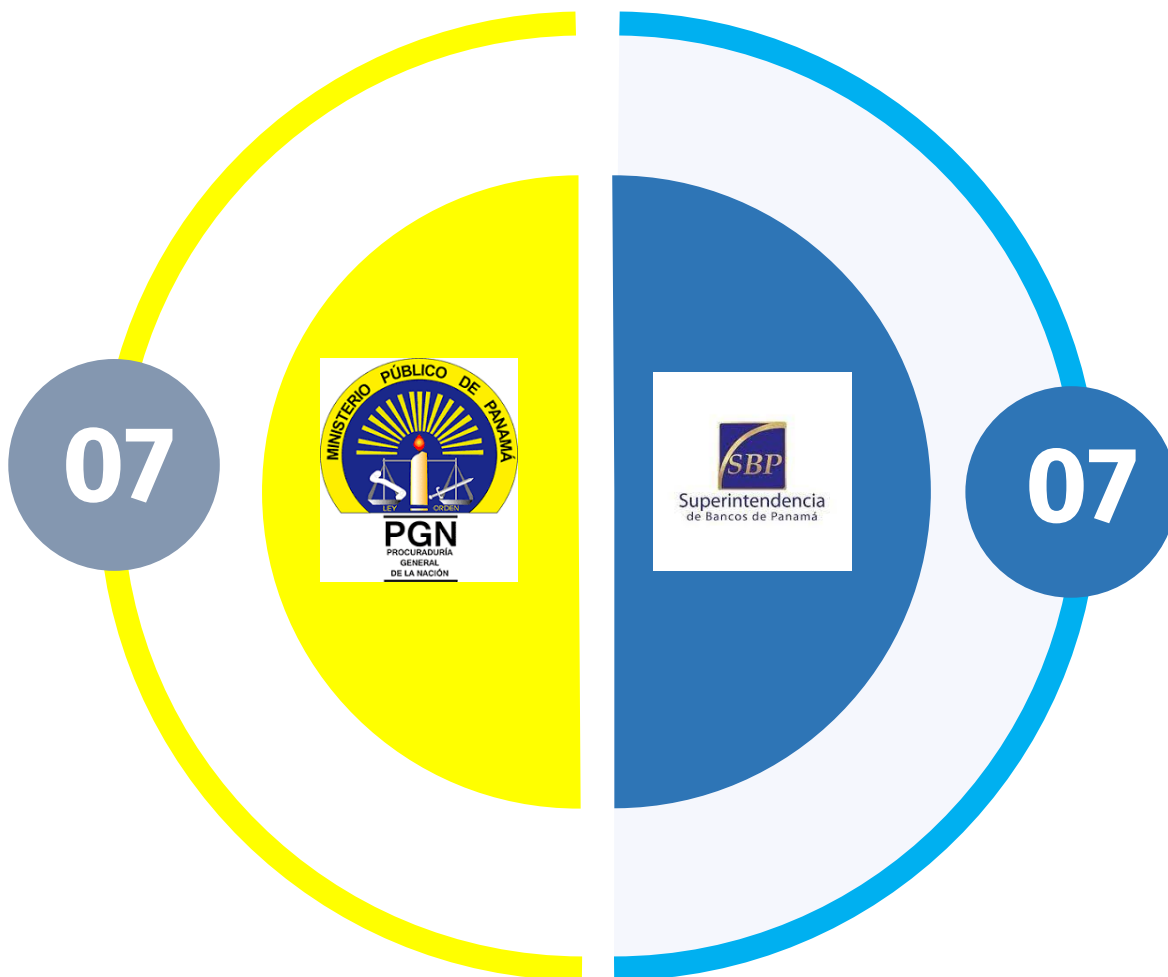


Reporte de los movimientos de entradas y salidas de efectivo desde la apertura de la cuenta hasta el XX de XXXX de 202X correspondientes al punto 1, que detalle [lo siguiente:](#)

SOLICITUD DE INFORMACIÓN MP – SBP

Requerimientos a la Institución

Remitir cuadro del registro de transferencias bancarias recibidas y realizadas al interior y exterior del país en Excel e impreso, desde la fecha de la apertura a la actualidad, incluyendo las efectuadas a través del sistema ACH donde se identifique el remitente y el beneficiario.

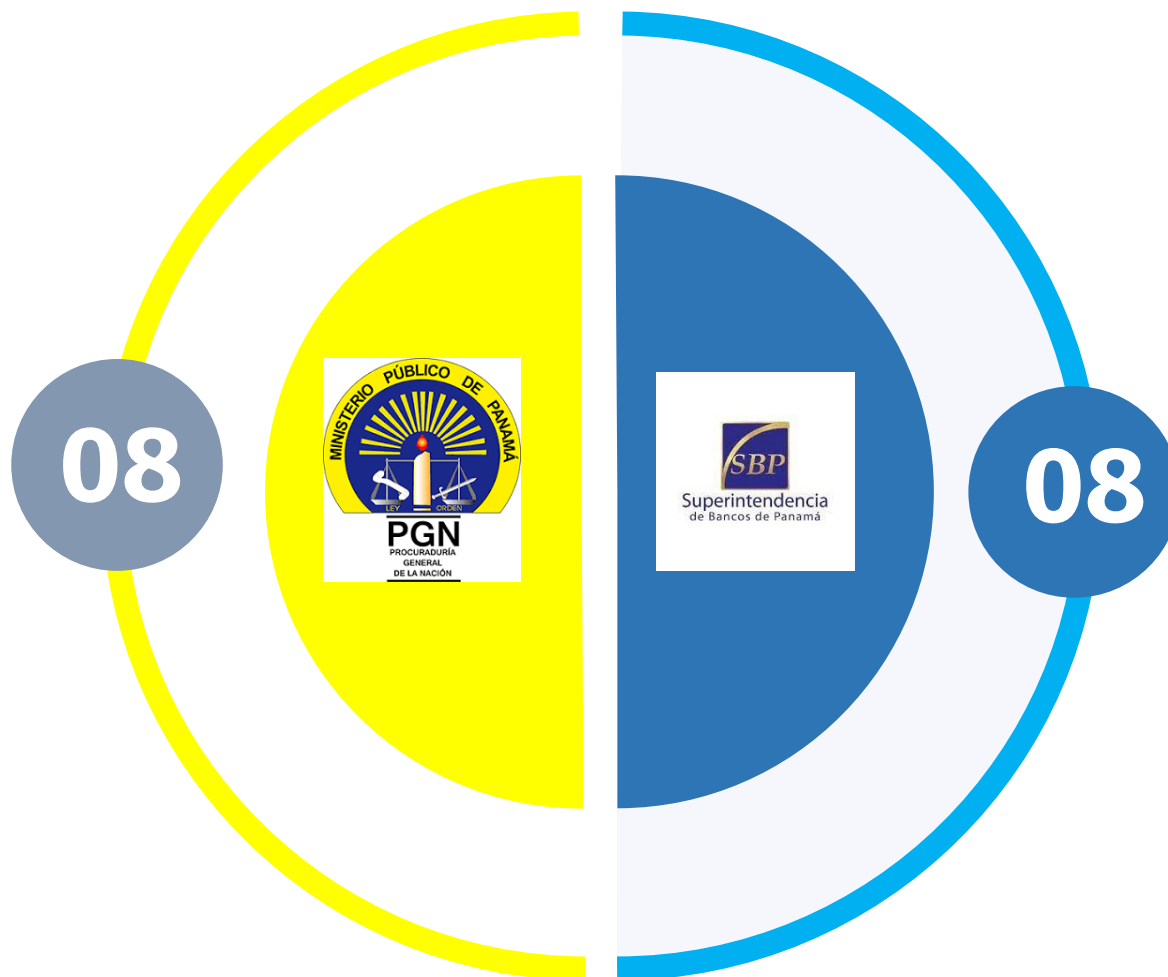


Proporcionar el reporte/auxiliar de transferencias por ACH enviadas y recibidas, desde la apertura de la cuenta hasta el XX de XXXX de 202X correspondientes al punto 1, que cumpla el siguiente formato:

SOLICITUD DE INFORMACIÓN MP – SBP

Requerimientos a la Institución

Transferencias recibidas del extranjero (Instrucciones Swift) y transferencias enviadas hacia el extranjero (Instrucciones Swift) desde la apertura a la fecha.



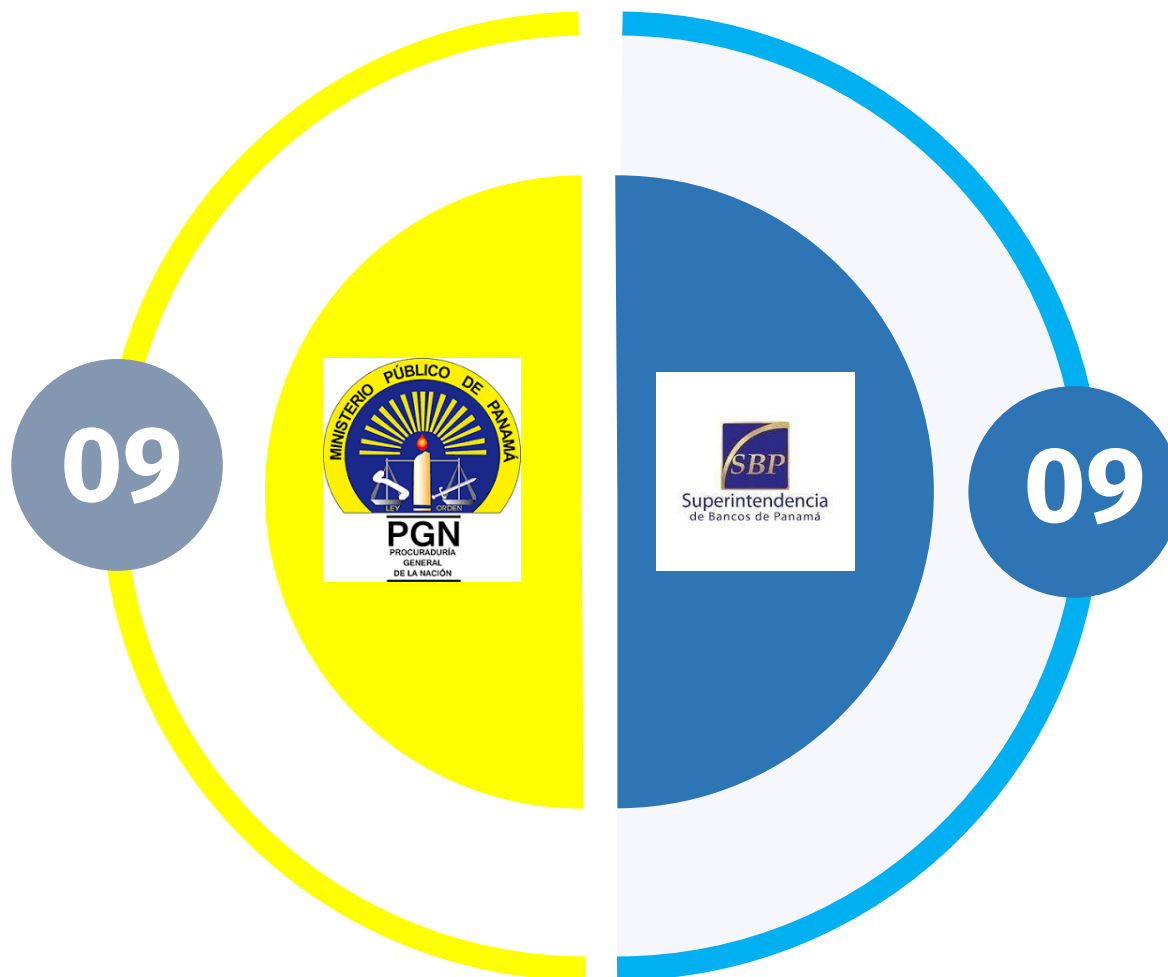
Reporte/registro de movimientos individuales de transferencias Internacionales enviadas y recibidas de las personas naturales o jurídicas, desde la apertura de la cuenta hasta el XX de XXXXX de 202X correspondientes al punto 1, que detalle lo siguiente:

SOLICITUD DE INFORMACIÓN MP – SBP

Requerimientos a la Institución

Copias de notas de débitos la apertura a la fecha.

Copia de notas de créditos desde la apertura a la fecha.



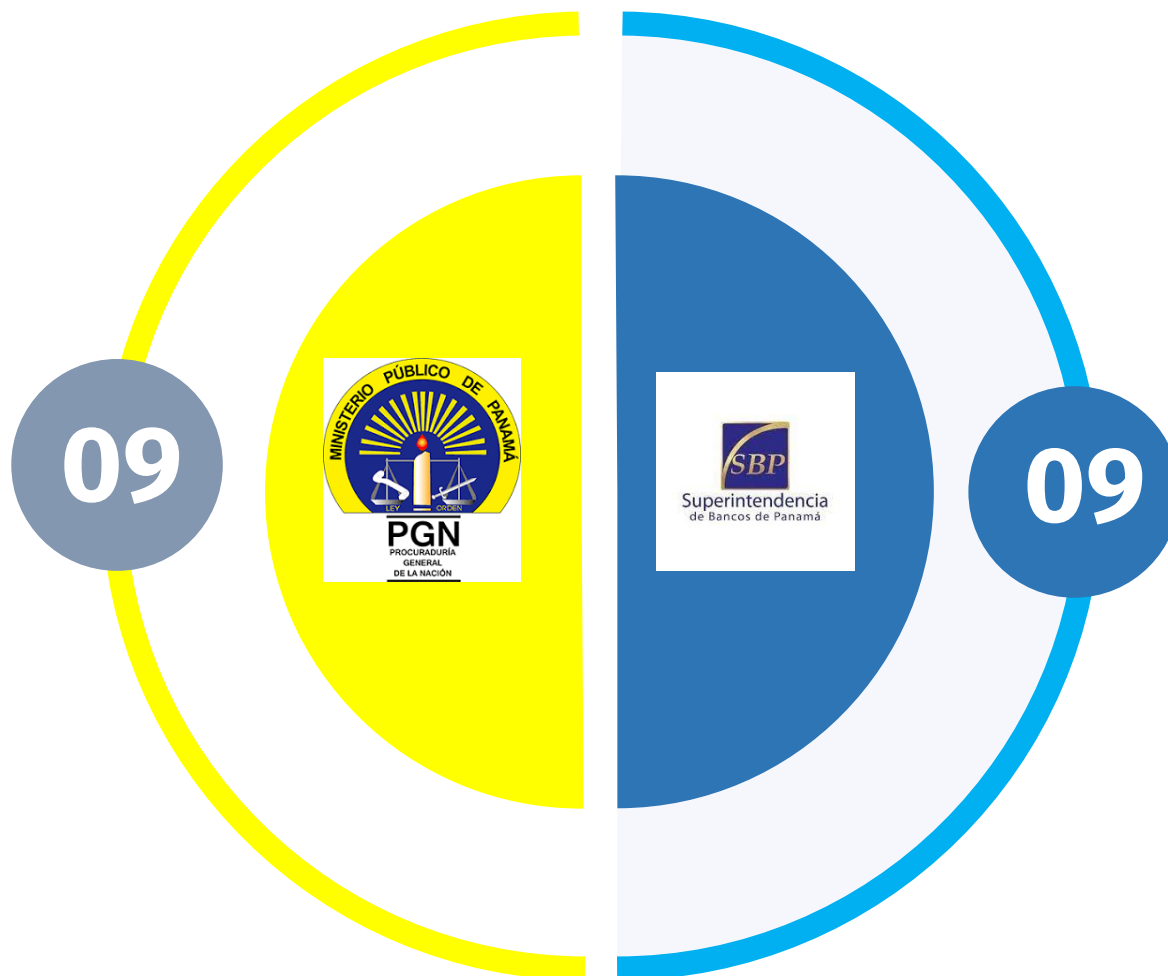
Suministrar el reporte/auxiliar de transferencias por Banca electrónica enviadas y recibidas, desde la apertura de la cuenta hasta el XX de XXXXX de 202X correspondientes al [punto 1](#).

SOLICITUD DE INFORMACIÓN MP – SBP

Requerimientos a la Institución

Copias de notas de débitos desde la apertura a la fecha.

Copia de notas de créditos desde la apertura a la fecha.



Suministrar reporte o query de los movimientos entre cuentas del cliente del mismo banco o de bancos locales, de manera separada (recibidas y enviadas), realizadas desde la apertura de la cuenta hasta el XX de XXXXX de 202X correspondientes al punto 1, que detalle lo siguiente:

SOLICITUD DE INFORMACIÓN MP – SBP

Requerimientos a la Institución

- Reporte de movimientos entre cuentas. (Recibidas/Enviadas)



- Fecha de la Transacción



- Nombre del beneficiario
- Número de cuenta del beneficiario



- Monto
- Descripción o motivo de la Trans.



- Número del Ordenante
- Nombre del Ordenante



- Débitos (Entradas)
- Créditos (Salidas)



- Tipo de Persona
- Estatus

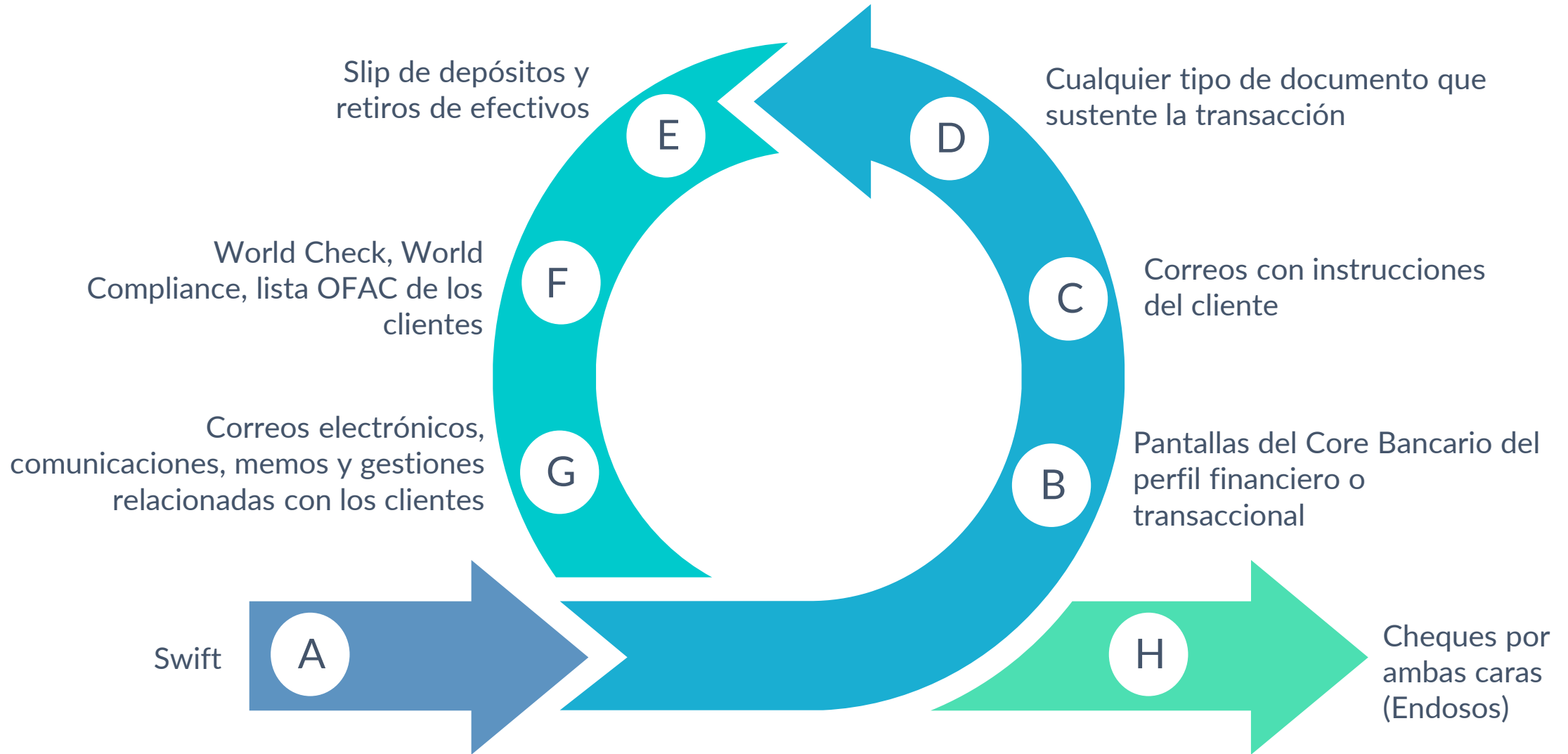


- Nacionalidad
- Nivel de Riesgo



Solicitud de Sustentos

Sustentos



Bibliografía

<https://www.seabrookewindows.com/03WNeeJMo/>

<https://www.ionos.es/digitalguide/servidores/configuracion/archivo-txt/>

https://www.superbancos.gob.pa/documentos/leyes_y_regulaciones/circulares/Anejo_117.pdf

https://www.superbancos.gob.pa/documentos/articulo_interes/2016/Cheques_final.pdf

<https://www.seabrookewindows.com/03WNeeJMo/>

<https://www.ionos.es/digitalguide/servidores/configuracion/archivo-txt/>

https://www.google.com/search?q=automated+clearing+house&rlz=1C1GCEB_enPA965PA965&lr=lang_es&sa=X&ved=2ahUKEwi_hJbvi__-AhUWFikFHUuPBwlQuAF6BAgHEAI&biw=1366&bih=600&dpr=1



Superintendencia
de Bancos de Panamá



www.superbancos.gob.pa