

CIRCULAR No. GOP-17/2016

PARA : Participantes Directos
DE : Gerencia de Operaciones
ASUNTO : Corrección a Cuenta y comisión para Liquidación de Operaciones de Compra Contra Pago en Latinclear.
FECHA : Jueves 07 de julio 2016.



Por medio de la presente se les comunica que para toda operación de compra contra pago a realizarse en Latinclear, Panamá, los fondos deberán ser enviados a una cuenta operativa de Cedeval, quien se encargará de hacerlos llegar a Latinclear.

Lo anterior, obedece a normativas entradas en vigencia recientemente en Panamá, conocidas como Manual Conozca su Cliente y de Prevención de Blanqueo de Capitales, Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva de Latin Clear en donde se establece que:

“Latin Clear establecerá medidas para prevenir que sus clientes hagan uso indebido de las transferencias electrónicas, y si tales transferencias son catalogadas inusuales según las normas sobre señales de alertas establecidas por el regulador. **Se devolverá al originador cualquier transferencia bancaria (nacional o internacional) que no provenga de un Cliente de Agente de Pago, Fideicomitente o Participante que recibe los Servicios de Agente Liquidador o que no se esté respaldada por el servicio ofrecido por Latin Clear**”.

Favor de considerar los costos de comisiones que deben ser adicionados al valor a cancelar por la compra de los valores y abonar a las cuentas de CEDEVAL según detalle:

BCO DE AMERICA CENTRAL Cuenta Operativa Regional	COMISION BCO LOCAL (IVA INCLUIDO)	COMISION LATINCLEAR	COMISION BANCO Panameño	TOTAL
No. 200164796	\$ 28.25	\$12.84	\$40.00	\$81.09
BANCO CITIBANK Cuenta Operativa				
No. 003301000000434	\$24.86	\$12.84	\$40.00	\$77.70



Así mismo, hacemos énfasis en que toda operación debe hacerse en **T+3**; los fondos deben estar en firme en nuestra cuenta en día **T**, para que podamos enviarlos y puedan estar en firme en Panamá en **T+2 antes de las 10:00 am.**

Es importante tener muy en cuenta dicho horario para no afectar el proceso de liquidación, ya que de no estar los fondos en la fecha y hora indicada, la operación no podrá ser liquidada.

Por cualquier consulta al respecto, favor de comunicarse con personal de operaciones, según el detalle a continuación.

Alberto Ardon	aardon@cedeval.com	2212-6448
Amadeo Rivas	arivas@cedeval.com	2212-6466
Wendy Pinto	wpinto@cedeval.com	2212-6446
Ivette Sigüenza	isiguenza@cedeval.com	2212-6445

Muy atentamente,



ANEXO

1. Horarios

Ingreso de instrucciones de compra y venta en el SECAV	3:00pm <u>tres días antes de la liquidación</u>
Recepción de efectivo para compras en cuentas de Cedeval	3:00pm <u>tres días antes de la liquidación</u>
Cedeval envía los fondos a Latinclear	Fondos deben estar en firma a más tardar 10:00am (hora de Panamá) un día antes de la liquidación