

LISTA DE PROCEDIMIENTOS INTERNOS

No.	Productos y Servicios	Descripción
1	Manual de Clientes	Contiene los lineamientos a seguir para la creación de un cliente o un no cliente en el Banco Nacional, así como también los documentos requeridos que se deben solicitar.
2	Manual de Caja	Contiene los lineamientos a seguir para cumplir con la atención de clientes en el área de Caja de las Sucursales de forma rápida, efectiva y minimizando los riesgos que involucra el servicio.
3	Cuentas de Ahorro	Contiene las políticas, controles, documentos requeridos y actividades establecidas por el Banco para la apertura de una cuenta de ahorros según su tipo.
4	Cuentas Corrientes	Contiene las políticas, controles, documentos requeridos y actividades establecidas por el Banco para la apertura de una cuenta corriente según su tipo.
5	Deposito a Plazo Fijo	Contiene las políticas, controles, documentos requeridos y actividades establecidas por el Banco para la apertura de un depósito a plazo fijo según su tipo.
6	Cajillas de Seguridad	Contiene todos los requisitos, políticas, controles y actividades establecidas por el Banco para ofrecer este servicio a clientes de cuentas de depósitos, colaboradores y entidades gubernamentales.
7	Certificados de Garantía y Certificados de Depósito Judicial	Contiene todos los requisitos, documentos requeridos, políticas, controles y actividades establecidas por el Banco y por las Instituciones que administran la justicia para ofrecer este servicio a sus clientes.
8	Cheques de Gerencia y Giros	Contiene los lineamientos, documentos requeridos y actividades establecidas por el Banco para ofrecer este servicio a sus clientes.
9	Tarjeta Débito	Contiene los lineamientos, requisitos, documentos requeridos y actividades establecidas por el Banco para ofrecer este servicio a sus clientes.
10	Transacciones ACH	Contiene los lineamientos, requisitos, documentos requeridos y actividades establecidas por el Banco y la red ACH para procesar las transacciones entre los Bancos, Compañías y Empresas afiliadas a la red.
11	Transferencias Internacionales	Contiene los lineamientos establecidos por el Banco para que sus clientes puedan enviar fondos a nivel internacional.
12	Transferencias Intersucursales	Contiene los lineamientos establecidos por el Banco para clientes y no clientes puedan transferir fondos entre las sucursales del banco.
13	Bonos y Cupones	Contiene todos los requisitos, documentos requeridos, las políticas, controles y actividades establecidas por el Banco y por la Contraloría General para ofrecer este servicio a sus clientes.
14	Documentos Negociables	Contiene todos los lineamientos y documentos requeridos establecidos por el Banco y por la Contraloría General para ofrecer la negociación de estos documentos a los funcionarios públicos.
15	Servicio de Infovoz	Contiene las políticas establecidas por el Banco para ofrecer el servicio de consultas sobre los productos del banco, transacciones de transferencias y pagos, a sus clientes personales que se encuentren activos y posean productos del banco, a través de una línea telefónica.
16	Banca en Línea	Contiene las políticas y controles establecidos por el Banco para ofrecer el servicio de banca en línea, a sus clientes activos con productos del banco.
17	Tarjeta de Crédito	Contiene los lineamientos establecidos por el Banco para ofrecer este producto a clientes que cumplan con las políticas establecidas para este producto.
18	Cartas de Crédito	Contempla las políticas, controles, documentos requeridos y actividades definidas de acuerdo a las políticas establecidos por el Banco y las Reglas y Usos Uniformes de la Cámara de Comercio Internacional.
19	Cobranzas	Contempla las políticas, controles, documentos requeridos de acuerdo a las políticas establecidos por el Banco y las Reglas y Usos Uniformes de la Cámara de Comercio Internacional.
20	Navieras	Contempla las políticas, controles, documentos requeridos y actividades definidas de acuerdo a las políticas del Banco y a lo contenido en el Contrato de Garantía de Pago de Peajes entre la Autoridad del Canal de Panamá y el CITIBANK, Contrato de Garantía de Pago de Peaje entre la Autoridad del Canal y el Banco Nacional de Panamá, para ofrecer este servicio a nuestros clientes.
21	Prestamos Personales	Contiene las políticas, controles, procedimientos y actividades establecidas para el otorgamiento de préstamos personales a clientes que cumplan con las políticas establecidas para este producto.
22	Prestamos Comerciales	Contiene las políticas, controles, procedimientos y actividades establecidas para el otorgamiento de préstamos comerciales a clientes que cumplan con las políticas establecidas para este producto.
23	Prestamos Agropecuarios	Contiene las políticas, controles, procedimientos y actividades establecidas para el otorgamiento de préstamos agropecuarios a clientes que cumplan con las políticas establecidas para este producto.