



Semana de Pagos 2012

Lisboa, Portugal

23 al 26 de octubre 2012

# **SISTEMAS DE PAGO VENEZUELA**

**Pascual Pinto Lentino**

Vicepresidente de Operaciones Nacionales

Banco Central de Venezuela

# CONTENIDO

---

I. Desarrollos y avances

II. Retos

III. Planes futuros

# I. DESARROLLOS Y AVANCES

---

## **Reforma del Sistema Nacional de Pagos (1999)**

- Visión del Futuro Sistema Nacional de Pagos.
- Declaración de Política sobre Riesgos en los Sistemas de Pago.
- Política de Supervisión y Vigilancia de los Sistemas de Pago en Venezuela.
- Desarrollo de los siguientes sistemas:
  - Sistema de Custodia de Títulos Valores (SICET) y su integración al sistema de cuentas corrientes.
  - Sistemas de Transferencias Electrónicas de Pagos del Gobierno (SITEP).
  - Sistema Electrónico de Transacciones (SET): aplicación integrada de negociación y liquidación de operaciones del mercado monetaria.
  - Cámara de Compensación Electrónica.
  - Sistema de Transferencias de Alto Valor (en curso).
- Implementación de la función de vigilancia del Sistema Nacional de Pagos.

# I. DESARROLLOS Y AVANCES

---

- **Ley del Banco Central de Venezuela** (reformada el 07/05/2010):
  - Título sobre los sistemas de pago que operan en el país.
    - Ejercer la vigilancia de los sistemas de pago.
    - Calificar un sistema de pago y autorizar su funcionamiento.
    - Emitir normas e instrucciones: sistemas, instrumentos y conducta de los participantes.
    - Supervisar el cumplimiento de normas y operaciones.
    - Determinar fuentes de riesgo y adoptar medidas.
    - Participar en el diseño de los sistemas de pago.
    - Solicitar información.

# I. DESARROLLOS Y AVANCES

---

## Sistemas de Pago de Alto Valor

- **Sistema de Transferencias de Alto Valor**

- Operado por el Banco Central de Venezuela.
- Liquidación bruta en tiempo real.
- Utiliza mensajería estandarizada de *Swift Y-COPY* para la transmisión de información en un grupo cerrado.
- Interfaces que permiten la liquidación de operaciones de manera totalmente automatizada.
- Facilidades de crédito intradía para los bancos y establecimiento de horarios para determinados pagos.
- Puede procesar pagos de bajo valor (menores de Bs. 500.000).

# I. DESARROLLOS Y AVANCES

---

## Sistemas de Pago de Alto Valor

- **Sistema Electrónico de Transferencias**

- Sistema de negociación de fondos en el mercado monetario, semi ciego.
- Requiere del establecimiento de líneas de crédito y de garantías entre los participantes.
- Se pactan operaciones *over night* y a plazo.
- BCV participa activamente en las dos puntas del mercado.
- Totalmente integrado a los sistemas de custodia, valoración de garantías y transferencias de alto valor, en un proceso automatizado de principio a fin.

# I. DESARROLLOS Y AVANCES

---

## Sistemas de Pago de Alto Valor

- **Sistema de Custodia y Transferencia de Valores**

- Existen dos centrales depositarias de valores:
  - Sistema de Custodia Electrónica de Títulos (SICET)
  - Caja Venezolana de Valores (sector privado)
- Mecanismos electrónicos para el registro y procesamiento de las operaciones.
- Títulos desmaterializados por lo que los cambios de titularidad se registran mediante anotaciones en cuenta.
- Sistema interconectado al Sistema de Transferencias de Alto Valor, que opera entrega contra pago y al sistema de valoración de garantías.
- Permite la custodia a nivel de tenedor final del título.

# I. DESARROLLOS Y AVANCES

---

## Sistemas de Pago de Bajo Valor

- **Cámara de Compensación Electrónica**

- Operada por el Banco Central de Venezuela.
- Compensa cheques, créditos directos y domiciliaciones.
- Cheques: fondos acreditados a más tardar en  $t + 1$ ; truncamiento y digitalización de cheques; cheque único.
- Créditos directos: dependiendo de la hora de su emisión, los fondos se liquidan en  $t + 0$  o  $t + 1$ .
- Proceso totalmente automatizado de principio a fin.
- Su orientación es procesar pagos menores a Bs. 500.000; no obstante, puede recibir pagos de alto valor.
- Sólidos esquemas de contingencia y centro de procesamiento alternativo.



# I. DESARROLLOS Y AVANCES

---

## Sistemas de Pago de Bajo Valor

- **Otros sistemas de pagos minoristas, operados por entes privados**
  - Tarjetas de crédito: Visa, MasterCard, American Express y Diners.
  - Tarjetas de débito: Maestro.
  - Cajeros automáticos: Suiche 7B y Conexus.

# I. DESARROLLOS Y AVANCES

---

## **Sistema de Pagos Transfronterizos**

- Bancos corresponsales.
- Convenio de Pagos y Créditos Recíprocos (CPCR).
- Sistema Unitario de Compensación Regional de Pagos (SUCRE).

# I. DESARROLLOS Y AVANCES

---

- **Vigilancia de los Sistemas de Pago**

- Formalización:

- Ley del Banco Central de Venezuela.
- Reglamento interno del Banco Central de Venezuela.
- Visión del Futuro del Sistema Nacional de Pagos.
- Declaración de Política de Riesgos.
- Política de Supervisión y Vigilancia de los Sistemas de Pago en Venezuela.

- Organización:

- Organigrama estructural y funcional.
- Recursos: humanos, tecnológicos y financieros.

# I. DESARROLLOS Y AVANCES

---

- **Vigilancia de los Sistemas de Pago**
  - Ejecución:
    - Evaluaciones.
    - Informes periódicos.
    - Estudios puntuales.
    - Estadísticas.
    - Formación en sistemas de pago.
    - Foros.

# I. DESARROLLOS Y AVANCES

---

- **Fijación de tarifas y comisiones**
  - Tarifario único.

## II. RETOS

---

- **Adaptar el marco estratégico a los nuevos Principios para las Infraestructuras del Mercado Financiero:**
  - Políticas
  - Metodologías
  - Herramientas
- **Fortalecer el marco jurídico:**
  - Autorización y reconocimiento
- **Disponer de una instancia o comité o para discutir, analizar y hacer recomendaciones en beneficio del Sistema Nacional de Pagos.**
- **Promover el incremento de la Bancarización.**

### III. PLANES FUTUROS

---

- Actualizar la visión del Sistema Nacional de Pagos.
- Integrar y consolidar los sistemas de pago de alto y bajo valor (CCE y LBTR).
- Establecer el marco normativo para los operadores de pagos no bancarios.
- Integrar la liquidación de las redes de tarjetas de crédito al LBTR.
- Avanzar en la implementación de sistemas de negociación automatizados e integrados a los sistemas de liquidación, de principio a fin.
- Fortalecer los esquemas que garanticen la continuidad del negocio.
- Promover la inclusión financiera.