

MODERNIZACIÓN DEL SISTEMA DE PAGOS: Antes y Ahora

Presentado por: Rodolfo Vander Horst S.

**Santo Domingo, D.N.
1 de diciembre 2015.**



2

**Cambios del
marco
regulatorio**

4

**Digitalización y
Truncamiento**

6

**Liquidación
Bruta en
Tiempo Real
LBTR**

1

Introducción

3

**Estandarización
de cheques**

5

**Estandarización
de las
liquidaciones**

7

Conclusiones



La integración Regulador / Regulado resultó ser la pieza clave en el proceso de modernización

Desde las primeras reuniones con Banco Central sobre la necesidad de impulsar un proceso de modernización del Sistema de Pagos, la banca múltiple visualizó la importancia de este proyecto para llevar las transacciones a un mayor nivel de eficiencia y seguridad; soportadas en procesos de digitalización, truncamiento, cámara de compensación electrónica y mayores volúmenes de transacciones electrónicas.

En este rol jugó un papel importante el apadrinamiento del proceso por parte de los principales ejecutivos de todos los bancos, especialmente el Comité de Operaciones de la ABA, ya que este proceso envolvería cambios importantes en el ámbito tecnológico, organizativo y en nuevas cualidades personales.



Nuevos procesos, han requerido la modificación del marco regulatorio que asegure reglas claras para todos

En paralelo se inicio el proceso de revisión de los reglamentos vigentes, las enmiendas a proponer a las leyes que gobiernan los instrumentos y la creación del nuevo marco de regulación acorde con las nuevas prácticas de medios de pago.

Impulsamos la reforma a la ley de cheques No.2859 del 30 de abril de 1951, con mas de 64 años de antigüedad, mediante un anteproyecto de modificación de dicha Ley (en proceso de aprobación), que permitiera dar sustentación legal a los aspectos nuevos que se estaban incorporando en lo referente a dicho instrumento y que estuvieran en consonancia con la ley que rige los documentos digitales.



Las partes aportaron para los cambios en la regulación

Desde el Regulador:

- ✓ Reglamento Sistema de Pagos.
- ✓ Instructivo sobre las Especificaciones para la Elaboración de Cheques.
- ✓ Instructivo de Digitalización, Truncamiento y Compensación Electrónica de Cheques.
- ✓ Instructivo del Sistema de Liquidación Bruta en Tiempo Real.

Desde el Regulado:

- ✓ Desarrollo de los Mínimos de Control y Calidad (MCC) y los proceso de certificación y auditoría de las imprentas
- ✓ Manual de Validación de las Especificaciones del Cheque



Nos propusimos y logramos traer el cheque al siglo XXI, insertando estándares internacionales al efecto local

Antes...

- ✓ El formato del cheque no estaba estandarizado
 - ✓ Existencia de cheques genéricos que las empresas podían utilizar imprimiendo la cuenta correspondiente del banco contra la que se quería librar

- ✓ Formato del número de cuentas individual por banco



- ✓ Impresión de cheques sobre papel en blanco en cualquier local y uso a discreción del papel de seguridad

...Ahora

- ✓ Instructivo para la elaboración de cheques
 - ✓ Definición de las especificaciones para el estándar de cheques, siguiendo las características internacionales. 2 tipos estándar.
- ✓ Desarrollo de la estructura de la cuenta regional estandarizada
 - ✓ 28 posiciones que incluyen el código país, dígito verificador, entidad y el número de cuenta).
 - ✓ Adecuación del estándar E13B para el procesamiento regional
- ✓ Adecuación, certificación y auditoría de imprentas. Reemplazo masivo de cheques

Estandarización del cheque



La Automatización de la Cámara de Compensación, facilitó la transición hacia digitalización y truncamiento


Antes...

- ✓ Cinco localidades de intercambio de documentos para liquidación y compensación



- ✓ Intercambio y Compensación de cheques físicos entre bancos con la fiscalización del Banco Central
- ✓ Acreditación de fondos de hasta T+11
- ✓ Procesamiento del cheque físico en los bancos
- ✓ Envío de cheque físico en los estados de cuenta de los clientes.

...Ahora

- ✓ Una Cámara de Compensación digital, con efectos truncados 
- ✓ Intercambio de datos e imágenes estandarizadas en el sistema
- ✓ Acreditación de fondos en T+1
- ✓ Cheque físico truncado. Se valida y custodia en el origen
- ✓ Envío de estados con imágenes y retención del cheque físico hasta su destrucción



La nueva plataforma instalada permite centralizar en el Regulador todos los sistemas de liquidación vigentes

Antes...

- ✓ Utilización de Cheques de Administración para las operaciones interbancarias
- ✓ Compensación y Liquidación de las Redes de Tarjetas de Crédito en las empresas adquirentes contra cuentas corrientes en los Bancos miembros
- ✓ Utilización de aplicación ACH de procesador local para honrar pagos a instituciones gubernamentales
- ✓ Operaciones originadas por cuenta de los clientes, desde las Instituciones Financieras

...Ahora

- ✓ Intercambio electrónico en las cuentas regulares de las instituciones
- ✓ Liquidación electrónica con las cuentas regulares con capacidad de operación multimoneda
- ✓ Liquidación directa contra cuentas oficiales en Banco Central
- ✓ Originación directa de clientes desde las plataformas de Internet de las instituciones



Logramos beneficios tangibles para clientes, instituciones y reguladores en un marco de absoluto control y eficiencia

- ✓ Concentra las operaciones de todos los actores del sistema contra un solo saldo individual
- ✓ Opera con altos niveles de confiabilidad, para el cumplimiento del nivel de servicio esperado por las instituciones
- ✓ Facilita el entendimiento y la operación en tiempo real
- ✓ Asegura irrevocabilidad de las transacciones
- ✓ Garantiza continuidad de la operación con su plan de contingencia
- ✓ Integra a la República Dominicana con el resto de los países de Centroamérica



Por 8 años hemos trabajado los miembros de ABA y las autoridades del Banco Central en la transformación del sistema de pagos de la Republica Dominicana

- ✓ El nuevo sistema de pagos ha logrado eficiencia las transacciones tanto de pagos con cheques como de las operaciones electrónicas
- ✓ Ha reducido de forma considerable los procesos de liquidación y disponibilidad de recursos de los clientes o beneficiarios.
- ✓ Ha mejorado la disponibilidad y acceso de los clientes para la realización de pagos de sus operaciones.
- ✓ Facilita el proceso de bancarización de nuevos clientes y
- ✓ Nos brinda una plataforma confiable para la integración del país en la Banca Digital



MODERNIZACIÓN DEL SISTEMA DE PAGOS: Antes y Ahora

Presentado por: Rodolfo Vander Horst S.

**Santo Domingo, D.N.
2 de diciembre 2015.**

