EL PAPEL DE LOS SISTEMAS LBTR EN EL NUEVO PANORAMA DE PAGOS

BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

SUMARIO EJECUTIVO

1. Creación y Evolución.

2. Contexto Actual.

3. Principales Desafíos.

1. Creación y Evolución

SITUACION INICIAL

- Operaciones entre Entidades en soporte papel.
- Controles manuales. Escasa automatización.
- Cierre de operaciones lento y dificultoso.
- Saldos de las entidades al cierre “consistentes”.
- Operaciones entre las entidades y el Banco Central registradas manualmente.

ENTORNO

- Desarrollo y competitividad del sector monetario y financiero.
- Necesidades insatisfechas de la industria.
- Riesgo de Liquidez y Sistémico.
- Precariedad en términos de eficiencia y seguridad de los mecanismos relacionados con las transferencias de fondos.

CARACTERÍSTICAS DEL LBTR EN SUS INICIOS

- Operaciones de transferencias interbancarias
- Liquidación de saldos de compensación . (cheques, débitos y transferencias).
- Propiedad de los bancos centrales.
- Horarios de funcionamiento de 8hs a 20hs
- Tecnología informática básica.

EVOLUCION – DECADA DEL 90’

- Privatización de las Cámaras Compensadoras.
- Desarrollos de sistemas propios de los Bancos Centrales.
- En algunos casos, financiamiento y asesoramiento del Banco Mundial.

DISTORSIONES TEMPORALES

- Crisis 2001: restricciones para el retiro de efectivo por cuenta.
- Apertura indiscriminada de cuentas en Bancos del sistema a efectos de operar dentro del límite establecido.
- Un gran volumen de operaciones de “bajo valor” se canalizó a través del LBTR.
- Perdida de esencia del sistema LBTR: mezcla de operaciones de alto valor entre bancos, con transferencias minoristas.

2003 EN ADELANTE - NUEVAS OPERATORIAS

- El LBTR amplia la gama de operaciones con terceros.
- Las Cartas Orgánicas de los Bancos Centrales incorporan cambios, producto de las políticas monetarias. Demanda mayor interacción con la industria.
- Impacto de las crisis económicas mundiales: los sistemas LBTR no son ajenos e incorporan mejoras. Se actualizan.

MAYORES FACILIDADES DEL LBTR

- Mecanismos de administración de cola
- Facilidades de liquidación intradía.
- Compra-Venta de moneda extranjera.
- Liquidación de saldos de compensación de nuevos productos (saldos de tarjetas, pagos minoristas).
- Liquidación de valores.

2. Contexto Actual

TRANSFORMACION DEL LBTR

En la actualidad los sistemas LBTR se han transformado en su esencia, ampliando la gama de transacciones, y permitiendo su acceso a más participantes.

RESILIENCIA DEL LBTR

El desafío es mantener o incrementar los niveles de eficiencia, desarrollando un marco integral de gestión de riesgos que asegure el servicio continuo del sistema LBTR.

NUEVO PANORAMA DE PAGOS

PROVEEDORES DE SERVICIOS DE PAGO (PSP):

Nuevos participantes operan plataformas de sistemas de pago. Diversidad de “entidades no bancarias” que participan en este escenario.

NUEVO PANORAMA DE PAGOS

Es determinante brindar acceso a otras plataformas de procesamiento y de compensación, como lo son las cámaras compensadoras, switches de tarjetas y los Sistemas de Dinero Electrónico (SDE).

NUEVAS MODALIDADES ADOPTADAS POR LOS SISTEMAS DE PAGO

- Uso de la telefonía móvil, y de internet en distintos dispositivos para realizar compras.
- Uso de tarjetas de pago en redes de atención ATM y uso de tecnología contactless (pagos con tarjeta sin contacto).
- Uso de los sistemas LBTR para pagos minoristas; los individuos y empresas pueden utilizarlo para realizar pagos más rápidos.

ASPECTOS DESTACADOS PARTICIPACIÓN GUBERNAMENTAL

Creciente participación del Gobierno como emisor de pagos (beneficios y asistencia a ciudadanos): Los sistemas LBTR pueden funcionar como plataforma para mejorar la recolección y dispersión de pagos gubernamentales y para fomentar la bancarización e inclusión .

3. Principales Desafíos

ACCESO = INTEROPERABILIDAD

La ampliación de cobertura, y mayor accesibilidad hacia los usuarios finales, puede lograrse permitiendo el acceso y la comunicación entre PSP, y con los diferentes sistemas y plataformas de pago.

PRINCIPAL BARRERA A LA INTEROPERABILIDAD

Los Bancos Centrales identificaron entre otras distintas limitantes para los LBTR de la región:

Comunicación con la industria, grupos de interés y la falta de escala en las operaciones.

ACCESO = INTEROPERABILIDAD

¿Los PSP no bancarios podrán solicitar una cuenta de liquidación en el sistema LBTR?
¿La industria cerró las puertas a los PSP?

Mantener su propia cuenta de liquidación en el Banco Central permite a estos PSP no bancarios:
- Acceso directo a los sistemas de pago.
- Competir en condiciones más equitativas con los bancos.
- Ofrecer una gama más amplia de servicios de pago.

DEBATE

i) Descripción de los mandatos de las instituciones.
ii) Panorama actual de los pagos minoristas, con la aparición de nuevos proveedores y condiciones de acceso a los sistemas existentes.
iii) Medidas reglamentarias y de política adoptadas para enfrentar el panorama actual.
iv) Papel del LBTR en este panorama.
v) Lecciones aprendidas.