

**ASOCIACIÓN DE BANCOS COMERCIALES DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, INC (ABA)
COMITÉ DE OPERACIONES
ABA 19-2015**



**MODERNIZACIÓN DEL SISTEMA DE
PAGOS DE LA REPÚBLICA
DOMINICANA:
Antes y Ahora**

Presentado por: Rodolfo Vanderhorst

Desarrollado por:

Jaime Mañón

Fátima Peña

Victor Pérez

Juan Manuel Quiñones

Heriberto Gómez

Manuel González M.

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

MODERNIZACIÓN DEL SISTEMA DE PAGOS: Antes y Ahora

- Introducción (Por qué la ABA apoyó y se involucró en el proceso de modernización)
- Necesidad de cambio en algunas leyes y normas.
- Estandarización de cheques con miras a la digitalización y truncamiento para una Cámara de Compensación Electrónica.
- Digitalización, Truncamiento y Cámara de Compensación Electrónica
- Desarrollo e Implementación de Liquidación Bruta en Tiempo Real (LBTR).
- Aporte de recursos de ABA al proceso de modernización del Sistema de Pagos.
- Conclusiones
- Anexo: Personas que han participado y el banco al que representaban.

Introducción (Por qué la ABA apoyó y se involucró 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 tecnológicos, organizativo y en nuevas cualidades personales.

Necesidad de cambio en algunas leyes y normas.

En el proceso de modernización del sistema de pagos, inicialmente hubo que implementar modificaciones reglamentarias e impulsar la reforma a la ley de cheques No.2859 del 30 de abril de 1951, con mas de 64 de antigüedad, mediante un anteproyecto de modificación de dicha Ley (aún por aprobarse), que permitiera dar sustentación legal a los aspectos nuevos que se estaban incorporando en lo referente a dicho instrumento.

Entre los cambios normativos que se impulsaron en el tiempo :

- Reglamento Sistema de Pagos.
- Reglamento de Cámara de Compensación.
- Instructivo de Especificaciones para Elaboración de Cheques.
- Reglamento de Digitalización, Truncamiento y Cámara de Compensación Electrónica.
- Reglamento de Liquidación Bruta en Tiempo Real.
- Instructivo de Sistema de Pagos al Instante mediante LBTR.
- Anteproyecto de modificación Ley de Cheques.

En adición, ABA desarrolló las siguientes medidas autorregulatorias:

- 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.

Estandarización de cheques con miras a la digitalización y truncamiento para una Cámara de Compensación Electrónica.

En el proceso de modernización del Sistema de Pagos, durante la primera etapa, conllevó la modificación y adecuación del cheque para poder ir a un proceso de digitalización y truncamiento teniéndose que realizar cambios, ya que el cheque estaba fundamentado en un instrumento y sistema con las siguientes características:

- Provincial: Existían cámaras de compensación que lo agrupaban por provincias, lo que generaba que los tránsitos pudieran superar los 5 días (T+5).
- Proceso fundamentado en la validación de los cheques físicos, lo que conllevaba una cámara de entrega física de los cheques entre las entidades bancarias.
- El formato del cheque no estaba estandarizado.
- El número de cuentas no estaba estandarizado a nivel nacional.
- Existencia de cheques genéricos que las empresas podían utilizar imprimiendo la cuenta correspondiente del banco contra la que se quería librar. Además la existencia de cheques de carpeta.
- Múltiple endoso

Bajo esta modalidad de cheques y cuentas, el sistema era menos eficiente y seguro.

Estandarización de cheques con miras a la digitalización y truncamiento para una Cámara de Compensación Electrónica.

En el proceso de estandarización del cheque hubo que realizar un amplio trabajo orientado a los siguientes aspectos:

- Definición de las especificaciones para el estándar de cheques, siguiendo las características internacionales.
- Desarrollo de la estructura de la cuenta bancaria estandarizada.
(contiene 28 posiciones que incluyen el código país, dígito verificador, entidad y el número de cuenta). PPVVEEEENN...NN
- Creación de cuenta numérica que iría en la banda libre de los cheques, resultante de la estructura de cuenta estándar de carácter alfanumérico.
- Creación del manual de Mínimos de Control y Calidad (MCC), que deben de tener las imprentas para la impresión de cheques.
- Adecuación, certificación y posteriormente auditoría de las imprentas.
- Sustitución en todo el país de los cheques en base al nuevo estándar.

Pagos por cheques mucho mas eficientes, seguros y orientados a un proceso de digitalización y truncamiento, permitiendo la reducción del tránsito y liberalización de los fondos en (T+1)

Formato del Nuevo Cheque Personal

El cheque incorpora:

- Número de cuenta regional
- Número del cheque
- Fecha de emisión
- Nombre del cliente
- Valor del cheque (en letra y número)
- Logo del banco
- Número de cuenta del cliente



El nuevo cheque está estandarizado en base a las normas internacionales, y adecuado para el proceso de digitalización y truncamiento, que está fundamentado en la transmisión de datos e imágenes de dicho instrumento.

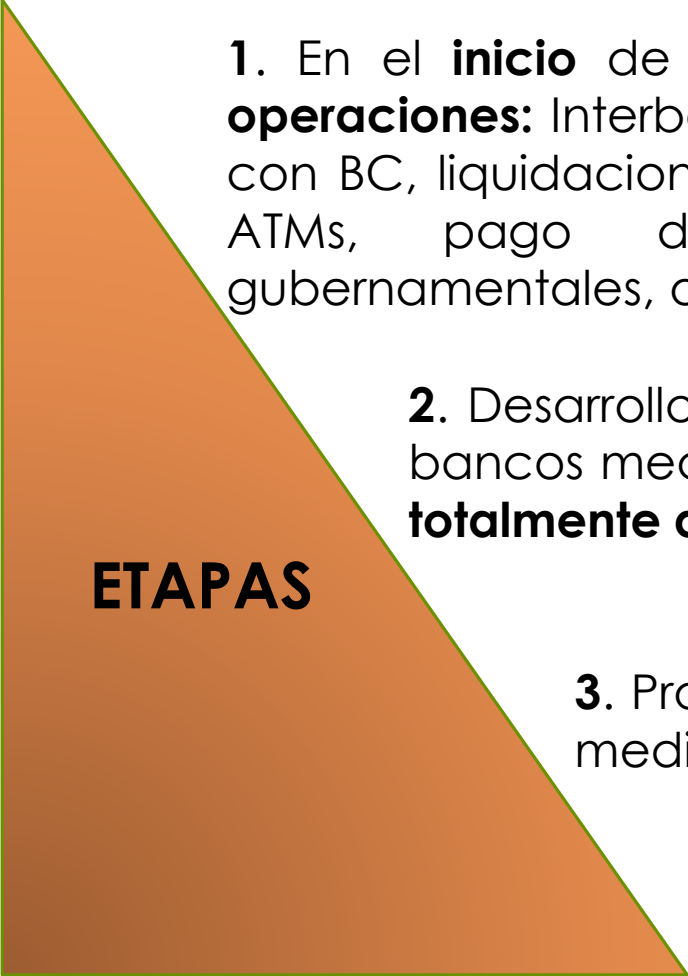
Digitalización, Truncamiento y Cámara de Compensación Electrónica.

El proceso de digitalización, truncamiento y cámara de compensación electrónica, conllevó cambios significativos en los pagos mediante cheques como son:

- Proceso fundamentado en el envío de los datos e imágenes de los cheques y proceso de compensación y liquidación en forma electrónica.
- El cheque físico se queda en el banco donde es depositado, donde queda la responsabilidad de validar las características de seguridad del cheque.
- Se reduce el tránsito de los cheques para la liberalización de los fondos de los cheques a los clientes beneficiarios a (T+1)
- El cheque físico permanece en el banco depositado hasta su destrucción

El sistema de pago con cheques se ha vuelto más eficiente y seguro

Desarrollo e Implementación del Liquidación Bruta en Tiempo Real (LBTR).



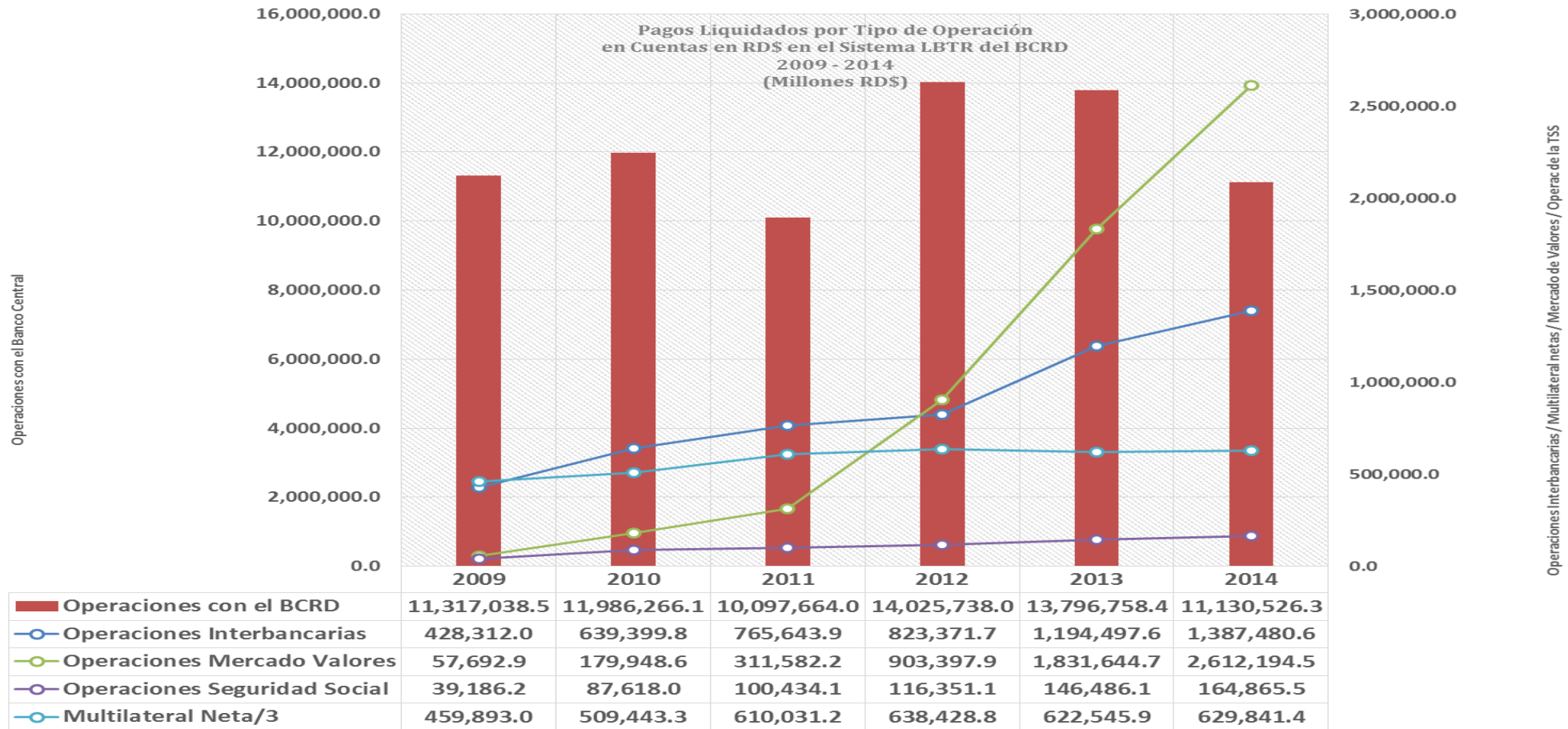
1. En el **inicio** de implementación del **sistema LBTR** se **orientó a las siguientes operaciones**: Interbancarias, operaciones del mercado abierto y otras operaciones con BC, liquidaciones de la Cámara de Compensación, liquidaciones netas (POS, ATMs, pago de tarjetas), operaciones transfronterizas, operaciones gubernamentales, operaciones del mercado cambiario

2. Desarrollo e **implementación de pagos y transferencias entre clientes** de bancos mediante el servicio de **Pagos al Instante** a nivel nacional de forma **totalmente automatizada**.

3. Proyecto de accesibilidad directa de clientes a **Pagos al Instante** mediante LBTR para las **operaciones en el mercado de valores**.

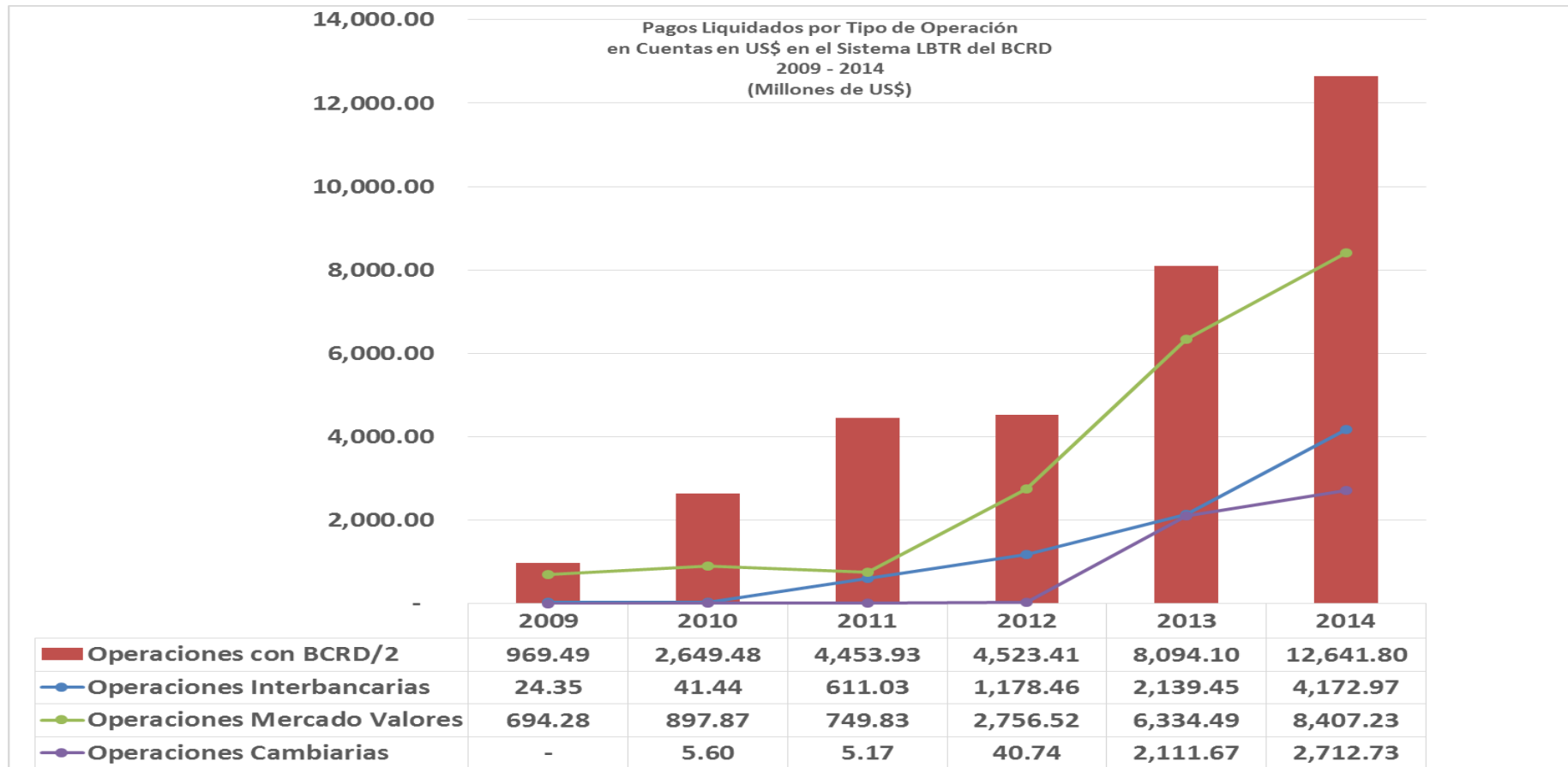
4. Implementación de **acceso directo a clientes para los pagos a nivel regional** con los países del DR-CAFTA

Pagos mediante LBTR



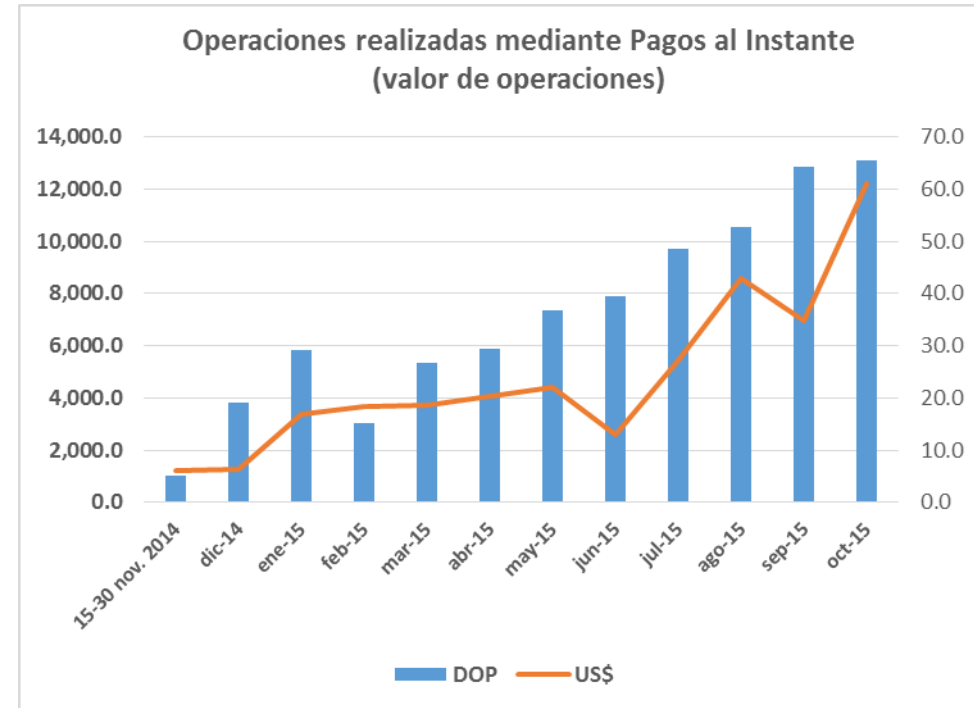
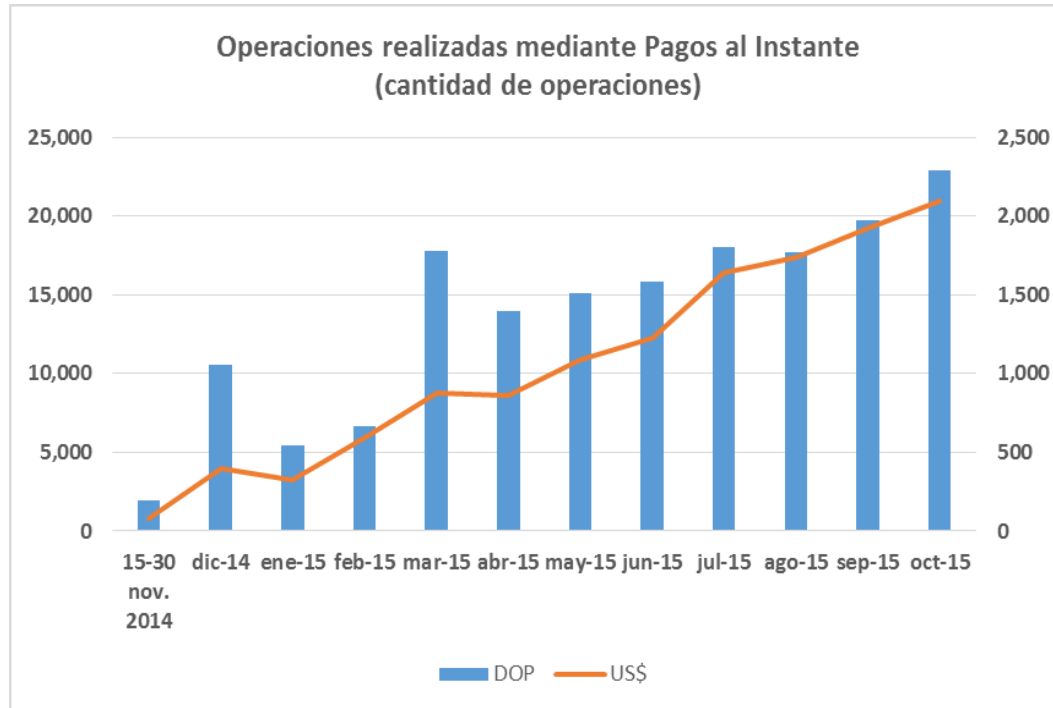
El proceso de modernización del sistema de pagos, la incorporación de los pagos mediante el sistema LBTR, ha permitido que operaciones en pesos, específicamente las del mercado de valores y las interbancarias se hayan incrementado significativamente.

Pagos mediante LBTR



El proceso de modernización del sistema de pagos, la incorporación de los pagos mediante el sistema LBTR, ha permitido que todas las operaciones en US\$, interbancarias, mercado de valores, cambiarias y con Banco Central, se hayan incrementado de forma relevante.

Proyecto de Pagos al Instante



Durante el primer año de operación de servicio de Pagos al Instante, tanto el valor transferido como la cantidad de operaciones, han ido aumentando significativamente.

Aporte de recursos de ABA al proceso de modernización del Sistema de Pagos

Desde el inicio del proyecto de modernización del sistema de pagos la ABA, a través de su Comité de Operaciones, ha conllevado un trabajo de envergadura durante estos 8 años que llevamos ya en el proceso, donde el Comité ha mantenido reuniones de trabajo que, en algunos años, han superado las 50 reuniones en promedio anuales, para abordar los temas anteriormente comentados.

El proceso ha conllevado por parte de los bancos, aportes importantes de recursos financieros, tecnológicos, organizativos, para el desarrollo e implementación del sistema de pagos, que está aun por cuantificarse de forma global. Además de las inversiones realizadas en campañas de comunicación al público.

Conclusiones

- El nuevo sistema de pagos ha hecho más eficiente las transacciones mediante pagos con cheques o transacciones electrónicas, al reducir de forma considerable los procesos de liquidación y disponibilidad de recursos de los clientes o beneficiarios.
- Mejora la disponibilidad y acceso de los clientes para la realización de pagos de sus operaciones.
- El sistema se ha vuelto más seguro y robusto para la realización de transacciones de pagos.
- Facilita el proceso de bancarización de nuevos clientes

Anexo: Personas y entidades que participaron en proyecto 2009-2015, por el Comité de Operaciones

Carlos Fernández	CITI
Elías Sánchez	Banreservas
Elizabeth Areu	Bancamérica
Elizabeth Santana	Promérica
Fátima Peña	BPD
Fernando Souza	CITI
Henry Ogando	Vimencia
Heriberto Gómez	Santa Cruz
Inessa Roca	Scotiabank
Joel Rodríguez	Progreso
José Manuel Cabrera	BanESCO
José Rodríguez	Progreso
Juan Lehoux	BPD
Juan Luis Ubiera	BPD
Junior Naim Rondón	Banreservas
Karina Villar	BDI
Luis Beltre	Ademi
Luis Bencosme	BHDLeon
Luis Espinal	Banreservas
Manuel González M.	ABA

María Espinosa	Lafise
Marisela Durán	Vimencia
Maritza Almonte	Caribe
Mirta Salazar	Bancamérica
Nínive Mena	BLH
Rafael Duval	Santa Cruz
Ramón Lucinao Gómez	Promérica
Ramón Marcelino	Scotiabank
Ramon Miguel Tejeda	Scotiabank
Reyna Rodríguez	Leon
Rodolfo Vander Horst	BHDLeon
Samuel Francisco	Santa Cruz
Sonia Guzmán	BPD
Sandra Harada	Progreso
Victor Pérez	Progreso
Wilfredo Soto	Leon
Wilson Ruiz	BPD