

ASOCIACIÓN DE BANCOS COMERCIALES DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, INC (ABA)

DIRECCIÓN TÉCNICA

ABA 09-2015

PROYECTO DE PAGOS AL INSTANTE

**ACCESIBILIDAD DE CLIENTES AL LBTR PARA
SERVICIOS DE PAGOS O TRANSFERENCIAS**

22 de mayo 2015

Proyecto de Pagos al Instante

El Proyecto de Pagos al Instante es un Proyecto contemplado desde que se inicio el desarrollo e implementación del Sistema de Liquidación Bruta en Tiempo Real (LBTR), dentro del proceso de modernización del Sistema de Pagos de la República Dominicana.

Es administrado por el Banco Central y operado bajo la modalidad de Liquidación Bruta en Tiempo Real (LBTR), en donde las operaciones de pago son liquidadas una a una y en forma instantánea.

En el sistema LBTR participan: Banco Central, EIF, Banco Agrícola, BNFVP, Intermediarios de Valores, Depósitos Centralizados de Valores, Administradora de Fondos de Pensiones, entidades públicas y cualquier otra entidad que determine la JM.

En el sistema LBTR se realizan 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 y **las operaciones del Proyecto de Pagos al Instante.**

Proyecto de Pagos al Instante

1. Primera etapa del LBTR , liquidaciones de la Cámara de Compensación Electrónica de Cheques, operaciones Interbancarias, operaciones con BC y del mercado abierto,

2. Implementación de los pagos a nivel regional con los países del DR-CAFTA

3. Desarrollo e implementación de pagos y transferencias entre clientes de bancos mediante el servicio de Pagos al Instante a nivel nacional.

4. Proyecto de accesibilidad a Pagos al Instante mediante LBTR para las operaciones en el mercado de valores.



ETAPAS

Proyecto de Pagos al Instante

El **Proyecto de Pagos al Instante** tiene como **objetivo la transferencia en tiempo real entre la cuenta del cliente y un tercero**, para la realización de pagos o transferencia de fondos **a nivel nacional**. La operación la hace el propio cliente desde su computador, móvil u otro medio que le permita la accesibilidad.

El Proyecto comienza a tomar forma en su desarrollo e implementación durante el 2014. Dejando que los bancos se fueran incorporando en la medida que sus desarrollos tecnológicos y operativos lo permitiera. Por lo que ha dado diferentes momentos de incorporación de los bancos a este servicio.

De los **bancos multiples, 8 bancos** cuentan con el **servicio totalmente automatizado disponible para sus clientes**, **2** están ofreciendo **el servicio** pero todavia **no totalmente automatizado**, y el **resto** todavía **no tiene el servicio disponible** para sus clientes, pues se encuentran en el proceso de desarrollo y solo están recibiendo operaciones mediante este servicio.

Proyecto de Pagos al Instante

BHDLeon

Scotiabank

Bellbank

Progreso

Popular

Ademi

SPI

BDI

Reservas

BLH

Santa Cruz

Banesco

Citibank

Caribe

Lafise

Bancamerica

Promérica

Vimenca

Proyecto de Pagos al Instante

Las operaciones que se realizan en estos momentos mediante Pagos al Instante son las siguientes:

- Pago de tarjetas (PT)
- Pago de préstamos (PP)
- Transferencias a cuentas Corrientes (CC)
- Transferencia a cuentas de ahorro (CH)
- El monto de las operaciones no tiene límite aunque todas las operaciones que pasen de RD\$10 millones o su equivalente en dólares tienen que realizarse a través de este sistema.

Los horarios para dichas operaciones son:

- 9.00 a.m. a 3.00 p.m., operaciones salientes
- 9.00 a.m. a 5.00 p.m., operaciones entrantes
- Los pagos o transferencias realizados después de las 3.00 p.m, son enviadas con fecha valor del siguiente día laborable.

El tiempo máximo después del débito a la cuenta del cliente que origina la transacción y el crédito a la cuenta del cliente destino deberá **no ser mayor de 15 minutos.**

Proyecto de Pagos al Instante

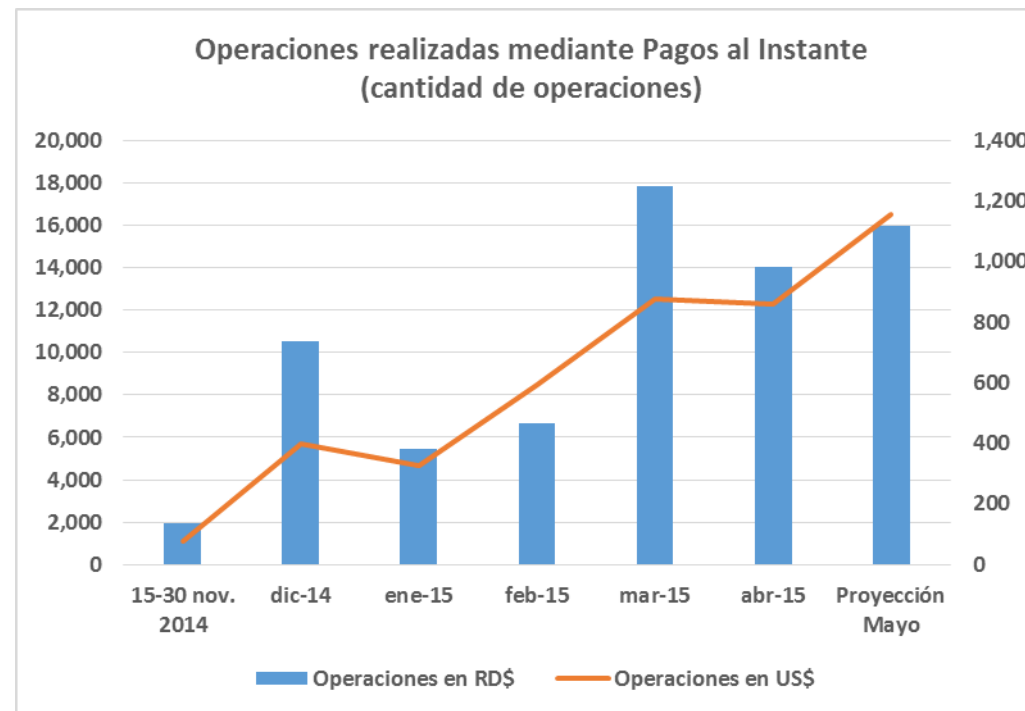
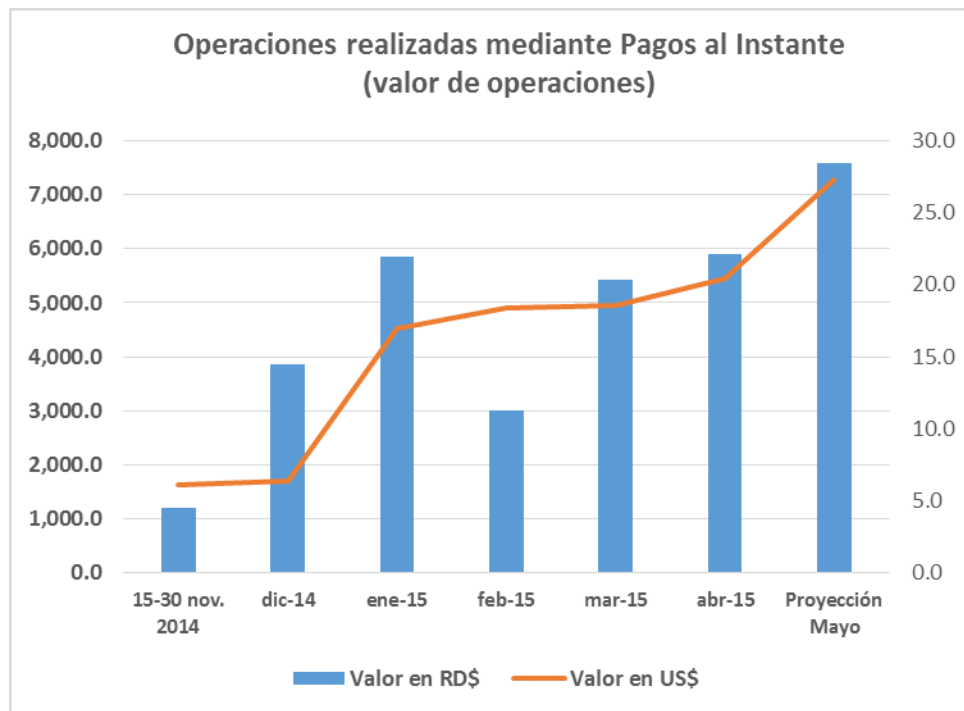
En operaciones sujetas a verificación:

- ❖ Las operaciones realizadas por clientes y que **el banco presume** cualquier **acto fraudulento**, dispone de **tiempo hasta el final del día** para procesarla o devolverla (dentro del horario establecido).

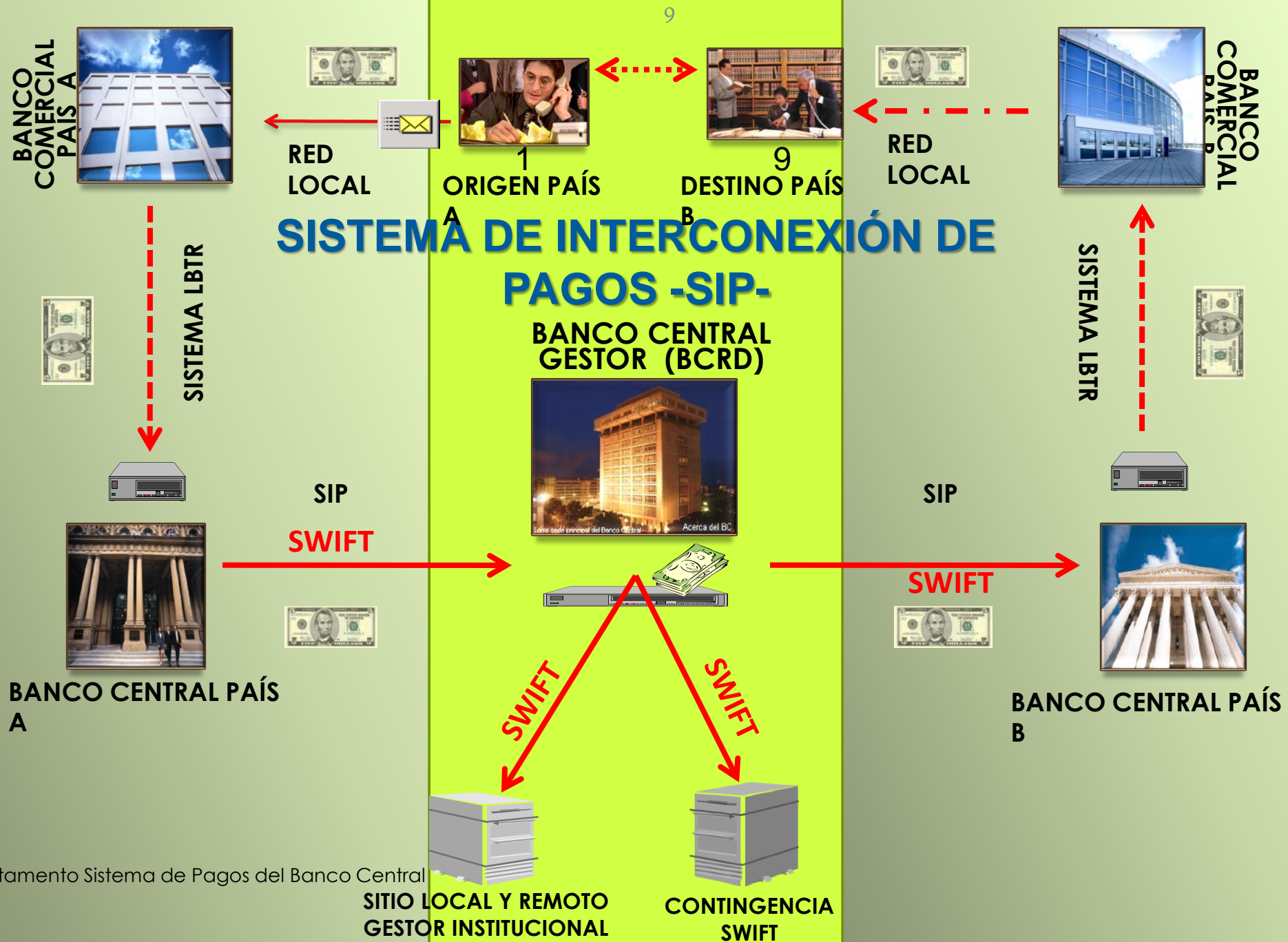
En operaciones sujetas a disputas, reclamaciones o devoluciones:

- ❖ Los bancos disponen de **2 días hábiles** para las reclamaciones atribuibles a **errores operacionales o tecnológicos** de las propias entidades.
- ❖ Los bancos disponen de **5 días hábiles** para las **reclamaciones** realizadas **por los clientes**.

Proyecto de Pagos al Instante



En los primeros meses de operación de servicio de Pagos al Instante, con solo un número reducido de bancos ofreciendo el servicio, tanto el valor transferido como la cantidad de operaciones, han ido aumentando significativamente.



Operaciones mercado de valores



Mercado de Valores

