



“LA VIGILANCIA DE LOS SISTEMAS DE PAGO COMO HERRAMIENTA PARA LOGRAR UN MEJOR EQUILIBRIO ENTRE COOPERACION Y COMPETENCIA”

Julio César Pando
Banco Central de la República Argentina.
Semana de Pagos 2007
Costa Do Sauípe, Salvador de Bahía, Brasil.



EFICIENCIA DE LOS MERCADOS FINANCIEROS

- Fiabilidad
- Minimización del riesgo de fallas
- Adecuada estructura del sistema de pagos



INVOLUCRAMIENTO DE LOS BANCOS CENTRALES

- Rol de Liderazgo



MECANISMO DE INVOLUCRAMIENTO

- Involucramiento directo
- El cumplimiento de la función de vigilancia



ROL DE LIDERAZGO

- Visión o lineamiento
- Coordinación
- Plan de reforma



FUNCIÓN DE VIGILANCIA

- Clave en la actividad del Banco Central



ALCANCE PRIMARIO DEL ROL DE VIGILANCIA

- Sistemas que plantean riesgos sistémicos

VIGILANCIA



- Sistemas de compensación y liquidación



ESTRUCTURA LEGAL

- Rol y objetivos del sistema de pagos

ORGANIZACIÓN INTERNA

- Establecer unidad específica que se ocupe de los temas de política de pagos



COOPERACIÓN

- Infraestructura

COMPETENCIA

- Acceso



PUNTO DE PARTIDA

SISTEMAS DE PAGO PROVISTOS POR EL BANCO CENTRAL

- Cheques y otros documentos compensables
- Transferencias no electrónicas



SISTEMA DE PAGOS EN LA ARGENTINA

- Creación de la CIMPRA
- Cámaras Compensadoras Privadas
- Normativa aplicable a las ACH
- Creación del RTGS
- Generación de regulaciones

CIMPRA



DEFINICIÓN

- Foro cuyo rol fundamental es velar por el correcto funcionamiento del sistema nacional de pagos

MISIÓN

- Óptimo desarrollo del sistema nacional de pagos

CIMPRA



INTEGRANTES

- BCRA, Asociaciones de Bancos y Cámaras Compensadoras

FUNCIONES

- Proponer estándares
- Recibir propuestas
- Coordinar proyectos
- Organizar la difusión
- Arbitrar situaciones de conflicto



CIMPRA

- 1996 - Constitución de la CIMPRA

HISTORIA

- 1997 - Compensación electrónica
- 1998/1999 - Truncamiento de cheques y documentos



CIMPRA

HISTORIA

- 2000/2001 – Nuevo diseño de cheque estándar
- 2002/2003 – Crisis del Sistema Financiero Argentino
- 2004 - Planificación y desarrollo de proyectos pendientes

CIMPRA



HISTORIA

- 2005 - Reducción del plazo de compensación de transferencias y extensión del truncamiento de cheques al interior del país
- 2006 - Implementación del proyecto de Compensación Federal Uniforme con imágenes



ESTADO ACTUAL

VISIÓN DEL SISTEMA NACIONAL DE PAGOS

- Clara pero no totalmente abarcativa

VIGILANCIA

- No orgánica ni integrada



ESTADO ACTUAL

LEGISLACIÓN

- Estatuto Legal del BCRA

INFRAESTRUCTURA

- Organismos y autoridades involucradas a nivel nacional e internacional

POLÍTICAS APLICADAS



- Política de precios
- Política de accesos
- Difusión de información

ESTRUCTURA IMPLEMENTADA



- CIMPRA
- Cámaras de bajo valor
- Cámaras de alto valor
- Sistema RTGS

VIGILANCIA



- Visión clara
- Legislación - Estructura definida
- Revisión permanente
- Definición de objetivos y políticas



COOPERACIÓN Y COMPETENCIA

PROYECCIÓN FUTURA



CIMPRA

- Reformulación Estructural

SISTEMA NACIONAL DE PAGOS

- Legislación



PROYECCIÓN FUTURA

CÁMARAS

- Bajo Valor
- Alto Valor

MEP

- Actualización



Vigilancia Consciente

Vigilancia Permanente



GRACIAS POR SU ATENCIÓN