

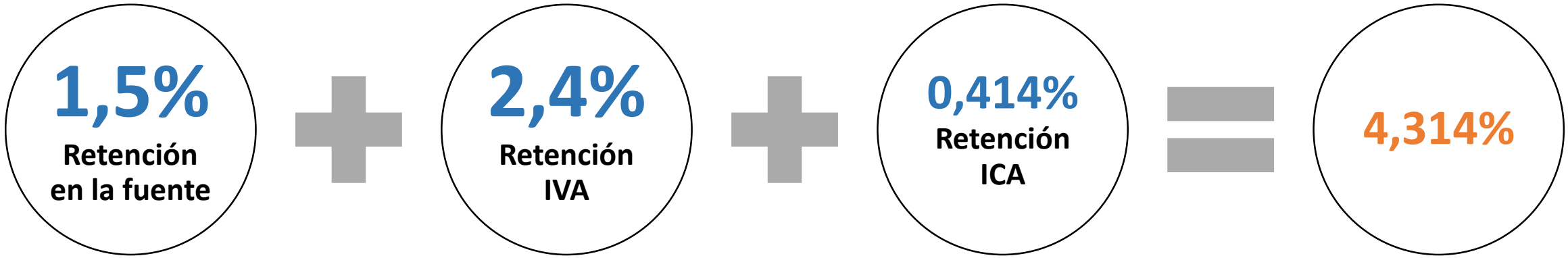
CÁMARA COLOMBIANA DE COMERCIO ELECTRÓNICO

www.ccce.org.co

Mesa de Trabajo Subcomisión Fintech CIIF – Pagos Digitales

30-05-2017

Barreras & Factores que dificultan el proceso de pago



1. Existencia de excesivas retenciones

“MICROPAGOS”

CÁMARA COLOMBIANA DE COMERCIO ELECTRÓNICO
www.ccce.org.co

2. Desequilibrio jurídico : ventas presenciales Vs. por Internet



El comprador por Internet es un comprador más informado

El comprador por Internet, tiene mayor posibilidad de comparar productos o servicios.

Entonces, ¿Por qué desincentivar las ventas por Internet con excesivas cargas que no tienen las ventas presenciales?

Barreras & Factores que dificultan el proceso de pago

CÁMARA COLOMBIANA DE COMERCIO ELECTRÓNICO
www.ccce.org.co

Reversión del Pago



Precipita al cierre de portales de empresas que prefieren vender en sus puntos físicos y no por Internet.

Barreras & Factores que dificultan el proceso de pago

CÁMARA COLOMBIANA DE COMERCIO ELECTRÓNICO
www.ccce.org.co

Presume la mala fe de las empresas. No se reconoce el derecho de defensa de los comercios, en el proceso advo de la reversión, por lo que aumenta el riesgo percibido de inversionistas nacionales e internacionales interesados en impulsar el eCommerce

Incremento en las pérdidas que tiene que asumir la empresa por reversiones abusivas o improcedentes – traslados al consumidor.

Reversión del Pago

Se afecta la **competitividad** del sector

Genera inseguridad jurídica y económica en relación con aspectos económicos, financieros y contables

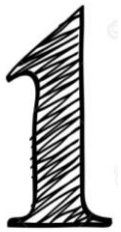
Resta competitividad al comercio electrónico frente al comercio tradicional.

Desincentiva el uso de pagos electrónicos e incentiva el uso de efectivo

Barreras & Factores que dificultan el proceso de pago

CÁMARA COLOMBIANA DE COMERCIO ELECTRÓNICO
www.ccce.org.co

Reversión del Pago:



Generar un espacio para la defensa del comercio buscando que el proceso no sea unilateral.



Establecer un plazo para ejercer el derecho determinado de manera objetiva para evitar inseguridad de las relaciones jurídicas

Barreras & Factores que dificultan el proceso de pago

CÁMARA COLOMBIANA DE COMERCIO ELECTRÓNICO
www.ccce.org.co

En materia de importación y exportación existe una regulación arcáica.

Necesidad de diligenciar y presentar declaración de cambio física.

Ninguno de los actores del proceso de pago está autorizado para firmar la declaración de cambio (Ni bancos ni pasarelas de pago)

3. Operaciones cambiarias y aduaneras

Hoy en día si un extranjero, desde el exterior, quiere comprar un bien en un portal de una empresa colombiana, existen barreras cambiarias para su envío.

La CCCE ha mantenido reuniones con Banco de la República, para colaborar con la modificación Res. Externa 08 de 2000 de la Junta Directiva.

Barreras & Factores que dificultan el proceso de pago

CÁMARA COLOMBIANA DE COMERCIO ELECTRÓNICO
www.ccce.org.co

4. 4 x Mil

Se considera que es un desincentivo mayor a las transacciones a las cuales aplica. Los consumidores para evitarlo pagan en efectivo.

El desarrollo del comercio electrónico se facilita cuando tanto comerciantes como consumidores cuentan con incentivos para digitalizarse.

27%	8%	26%
Mipymes tienen pagos electrónico	**Mipymes tienen portal de ventas por Internet**	**Mipymes realiza compra por las Web**

Fuente: CCCE, Datos a 2015

Barreras & Factores que dificultan el proceso de pago

CÁMARA COLOMBIANA DE COMERCIO ELECTRÓNICO
www.ccce.org.co

5. Operadores Postales de Pago

Actor relevante de la prestación de servicios de pago en Colombia.
Legalmente autorizados “Ley 1369 de 2009” para la prestación de servicios de orden de pago físicos o electrónicos. desde y hacia personas naturales y/o jurídicas.

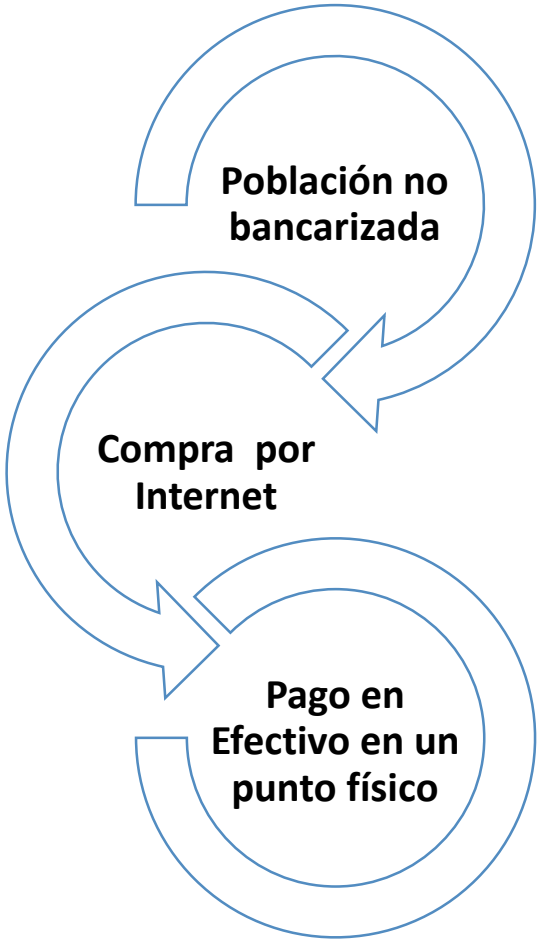
Más de 25.4 millones

Giros (Ordenes de Pago)
*Último Trimestre del 2016
Fuente: MinTIC

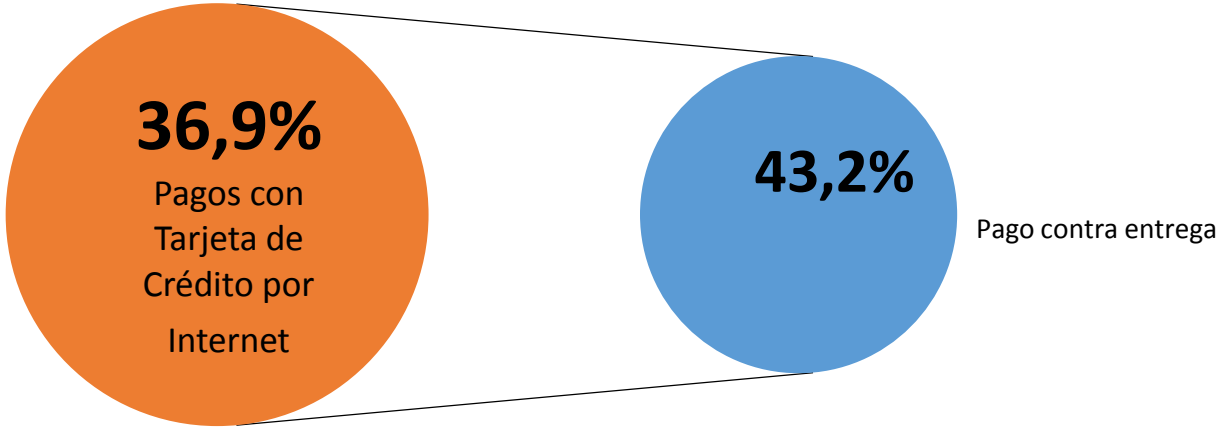
14,9%
(Semestral)

Movilizando **$4,3 billones de pesos** en el último periodo medido.

Barreras & Factores que dificultan el proceso de pago



6. CASH ON DELIVERY : El ecosistema de prestación de servicios que facilitan la inclusión financiera en la sociedad, debe considerarse de manera integral, incorporando en este a todos los agentes que permiten a la población acceder a servicios de carácter financiero, categorización que debe formularse sin distinción a su naturaleza jurídica, preservándose en todo caso las herramientas y mecanismos de debida administración de los riesgos asociados a cada actividad en particular.



Fuente: CRC, 2015.

Incorporación integral de agentes

CÁMARA COLOMBIANA DE COMERCIO ELECTRÓNICO
www.ccce.org.co

La Política Pública de inclusión financiera debe propender por:

Promover el uso de servicios financieros formales y regularizados que garanticen la seguridad de los recursos de la población.

Lograr una cobertura poblacional generalizada, propendiendo por el alcance de zonas (rurales o urbanas pero remotas) que normalmente no están cubiertas por entidades de carácter financiero

Optimizar los medios tecnológicos para la prestación de servicios a través de entidades innovadoras que, con el cumplimiento de requisitos legales de seguridad de los recursos, estén en capacidad de generar cobertura de servicios.

Normatividad

CÁMARA COLOMBIANA DE COMERCIO ELECTRÓNICO
www.ccce.org.co

En materia regulatoria, las normas deberían ser:

i) Incluyentes, permitiendo la competencia para quienes tienen las habilitaciones legales para realizar pagos electrónicos.

ii) Reflexivas de las limitaciones tecnológicas, de cultura digital, de escasez de recursos y otras arraigadas en la población Colombiana. Para ello, deberán garantizar la prestación de servicios de pagos, sea de manera digital o física, dependiendo las necesidades.

iii) Armónicas evitando arbitrajes regulatorios para fenómenos económicos idénticos.

iv) Responsivas de una debida administración de los riesgos asociados a las actividades.

SEDPE Y PASARELAS DE PAGO

CÁMARA COLOMBIANA DE COMERCIO ELECTRÓNICO
www.ccce.org.co

SEDPE

Expedición de la Ley 1735 de 2014: Creación de las sociedades especializadas en depósitos y pagos electrónicos (SEDPE).

Dichas sociedades fueron creadas como una herramienta para promover la inclusión financiera y una forma de reducir el efectivo en el país.

También debían promover la competencia con las tradicionales entidades financieras. En palabras del propio Gobierno Nacional al expedir el Decreto 1491 de 2015 *" (…) con esta regulación el Gobierno Nacional pretende que haya mayor competencia en la prestación de servicios financieros transaccionales a más bajo costo y de esta forma se permita a millones de colombianos que antes no tenían o no usaban servicios financieros formales acceder a estos".*

SEDPE

CÁMARA COLOMBIANA DE COMERCIO ELECTRÓNICO
www.ccce.org.co

- La CCCE, siempre ha estado muy atenta de las barreras que impiden el desarrollo del comercio electrónico. Se realizó el documento "Barreras a los sistemas de pago en el comercio electrónico" socializado por la CCCE en múltiples foros, pero que en este momento es importante recordar algunas de sus conclusiones, respecto del poco desarrollo de las SEDPEs en Colombia.

- Recordemos que de acuerdo con Información de la Superintendencia Financiera de Colombia, al día de hoy solo existen dos (2) de estas entidades aprobadas en Colombia.

- Entonces ¿Por qué no existen más de esas entidades? De tiempo atrás, la CCCE manifestó que el artículo 3 de la Ley exija que el capital mínimo que debe acreditarse para solicitar la constitución de una SEDPE sea de $5.846.000.000, ajustable anualmente en forma automática de acuerdo con el IPC, así como los requisitos administrativos exigidos a dichas sociedades, han constituido una barrera para su creación.

SEDPE

- También en dicho documento de barreras se concluyó que la obligación consistente en el límite de tres (3) salarios mínimos legales mensuales vigentes como saldo máximo de los depósitos electrónicos correspondientes al trámite simplificado de apertura, afecta el comercio electrónico pues no le permite al consumidor digital comprar de manera fácil y sencilla bienes como celulares, televisores o computadores, cuyo costo muchas veces supera un valor de tres (3) salarios mínimos.

- Estas regla está en el Decreto 1491 de 2015, modificatorio del Decreto 2555 de 2010 y podrían ser ajustadas únicamente con la voluntad del Gobierno Nacional, no tendría que irse a una reforma de Ley.

- La CCCE saluda las modificaciones que se realicen para reducir cargas operativas a los SEDPES para que a través de estas figuras se logre la inclusión financiera. Hasta ahora se han presentado algunos proyectos de Ley pero ninguno ha modificado el texto inicial de la Ley 1735 de 2014.

Pasarelas de Pago

CÁMARA COLOMBIANA DE COMERCIO ELECTRÓNICO
www.ccce.org.co

Procesadores de pagos electrónicos. Ellos suplen una necesidad del comercio electrónico.

Permitieron a los comercios electrónicos enviar y recibir información de sus clientes para los pagos en línea, de manera segura y ágil.

- En caso de que el Gobierno Nacional busque reglamentarlas o la Superintendencia Financiera de Colombia instruirlas, dichas normas deben ser objeto de amplias consultas y consensos para que el resultado sean regulaciones que mejoren la situación actual sin acabar la figura de las pasarelas de pagos.

- Condiciones como altos capitales regulatorios, excesivas condiciones administrativas podría acabar la figura y generar un retroceso en el avance del comercio electrónico en Colombia.

- Se propone que el Gobierno Nacional permita un esquema de mejores prácticas y de autorregulación de la propia industria, en los cuales podría participar la CCCE u otras entidades con la experiencia, seriedad, compromiso y conocimiento necesarios, cuyo objeto social es el desarrollo del comercio electrónico y la economía digital.

Conclusiones

CÁMARA COLOMBIANA DE COMERCIO ELECTRÓNICO
www.ccce.org.co

- Dejamos el interrogante, respecto de si los concesionarios del sistema postal de pagos debe incluirse dentro de la estrategia de inclusión financiera, como actor relevante dentro del funcionamiento de los sistemas de pagos físicos y electrónicos del país.
- Las normas deben propender por:

a. Ser incluyentes con todos loa agentes autorizados para realizar pagos;
b. Facilitar la utilización de medios electrónicos, pero sin generar limitaciones en aquellos sectores poblacionales donde, por diferentes motivos, no es posible su utilización y es necesaria la presencia física;
c. Evitar las asimetrías normativas para fenómenos económicos idénticos y por lograr articulación con capacidad regulatoria que generen normas coherentes y armónicas;
d. La normatividad sobre pasarelas de pago deben ser objeto de amplias consultas y consensos para que el resultado sean regulaciones que mejoren la situación actual sin acabar la figura de las pasarelas de pagos;
e. La legislación sobre SEDPES podría ser modificada **para reducirles cargas operativas y capital regulatorio para buscar una mayor inclusión financiera.**


CÁMARA
COLOMBIANA DE
COMERCIO
ELECTRÓNICO
www.ccce.org.co