

Pagos Electrónicos

Estudio sobre los sistemas de pago de bajo valor y su regulación

MESA 3

- | | |
|----------------------|---|
| 9:00 – 9:15 | Enfoque fintech pagos digitales - Felipe Lega, URF |
| 9:15 – 9:45 | Pasarelas de pago: descripción de su operación y propuestas regulatorias
Beatriz Marulanda, Consultora |
| 9:45 – 10:45 | Discusión mesas de trabajo frente al rol de las pasarelas y las propuestas del documento,
“Sistemas de Pago de Bajo Valor y su reglamentación” |
| 10:45 – 11:00 | Break |
| 11:00 – 11:15 | Resumen propuestas regulatorias URF
Ana María Prieto, Subdirectora de Desarrollo de Mercados - URF |
| 11:15 – 11:45 | Priorización y líneas de acción frente a las propuestas |
| 11:45 – 12:00 | Evaluación mesas de trabajo. |

Enfoque FINTECH de los Pagos Digitales

DT Sistemas de pago de bajo valor y su regulación.

MESA 3

La digitalización financiera es el camino

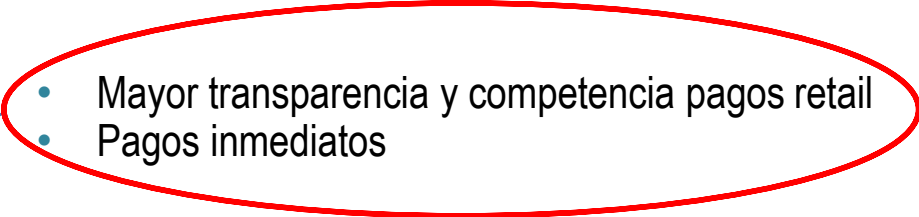
La transición hacia la digitalización de las economías se ha acelerado: genera eficiencias, impulsa la formalización y la inclusión financiera. Colombia presenta un rezago frente a pares de la región.



Estrategia de Inclusión Financiera Digital

Vamos a impulsar una nueva estrategia de inclusión financiera con enfoque digital, que promueva la innovación, el uso de la tecnología y la renovación del sistema financiero.

1. Ecosistema de pagos digitales

- 
- Mayor transparencia y competencia pagos retail
 - Pagos inmediatos

2. Inclusión financiera rural

- 
- Apoyo Banca de Oportunidades en oferta rural
 - Esquema corresponsales financieros móviles

3. Educación Económica y Financiera



Nuevas capacidades sobre la oferta financiera digital

Coordinación y cooperación público-privada

Las barreras que impiden masificar la inclusión financiera requiere una estrategia mancomunada.
Debemos priorizar acciones y unir esfuerzos para reforzar los avances.

COMISIÓN INTERSECTORIAL PARA INCLUSIÓN FINANCIERA

Institucionalidad creada para facilitar la interacción entre entidad públicas y privadas para concertar acciones y metas.

PAGOS DIGITALES EN ZONAS RURALES

Estudio con apoyo del Banco Mundial para:

Identificar barreras y soluciones para dinamizar la aceptación de pagos digitales en territorios.

ECOSISTEMA PAGOS DIGITALES

Infraestructura transversal al sistema financiero.

Iniciativa normativa busca promover transacciones digitales en un entorno competitivo, interoperable y seguro.

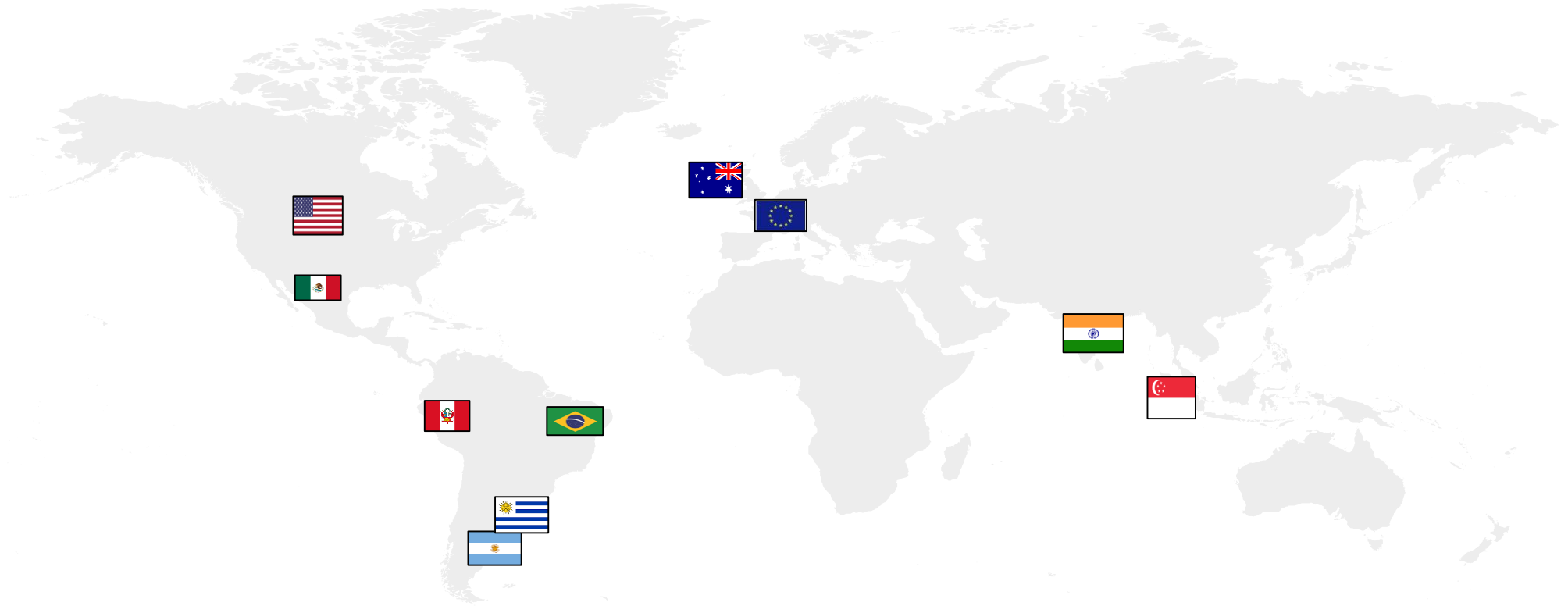
IMPLEMENTACIÓN CROWDFUNDING

Complementa mecanismos de financiación del sector pymes, como principal generador de empleo.

Plan de socialización y acompañamiento para agilizar implementación.

Estándares Internacionales

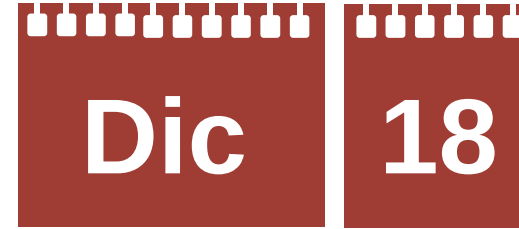
La propuesta de modernización del sistema de pagos digitales para Colombia se alinean con las reformas que se vienen adelantando en distintas partes del mundo.



Pasos a seguir



**Ampliación plazo para
comentarios**



**Presentación primera
versión de proyecto de
decreto para comentarios**

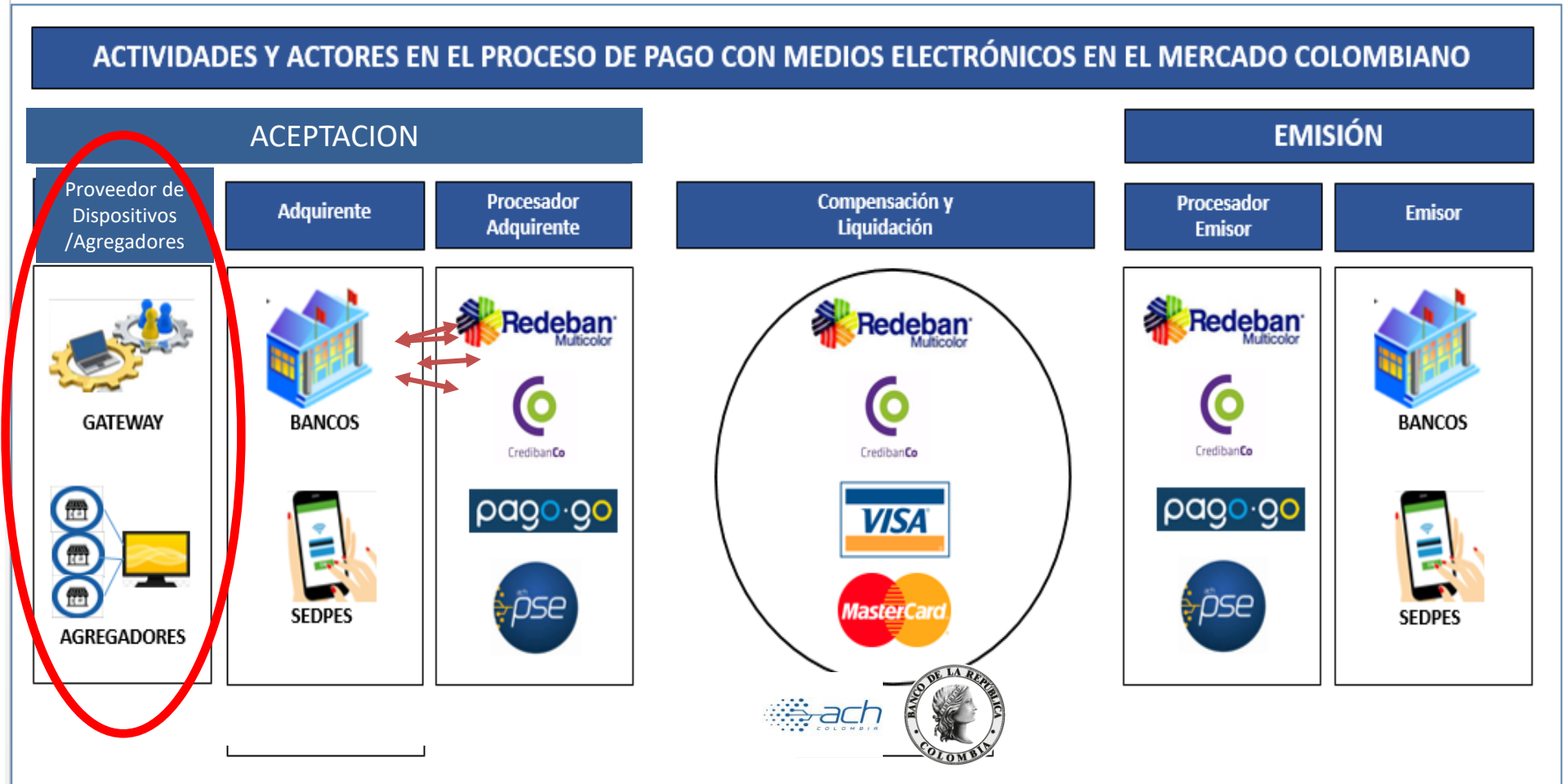
Enfoque FINTECH de los Pagos Digitales

DT Sistemas de pago de bajo valor y su regulación.

MESA 3

9:00 – 9:15	Enfoque fintech pagos digitales - Felipe Lega, URF
9:15 – 9:45	Pasarelas de pago: descripción de su operación y propuestas regulatorias Beatriz Marulanda, Consultora
9:45 – 10:45	Discusión mesas de trabajo frente al rol de las pasarelas y las propuestas del documento, “Sistemas de Pago de Bajo Valor y su reglamentación”
10:45 – 11:00	Break
11:00 – 11:15	Resumen propuestas regulatorias URF Ana María Prieto, Subdirectora de Desarrollo de Mercados - URF
11:15 – 11:45	Priorización y líneas de acción frente a las propuestas
11:45 – 12:00	Evaluación mesas de trabajo.

Actores que intervienen en un pago electrónico en Colombia



Actividad	Descripción
Pasarelas Gateway	Entidades que prestan servicios de aplicación de comercio electrónico para almacenar, procesar y/o transmitir el pago correspondiente a operaciones de venta en línea. Contrato celebrado con comercios.
Pasarelas Agregadores	Entidad que actúa en nombre del adquirente para vincular al SPBV a los comercios. Además de prestar los servicios de aplicación de comercio electrónico para almacenar, procesar y/o transmitir el pago correspondiente (venta en línea o en comercio presente), es el responsable, en virtud de un mandato de recaudo, de recibir del adquirente el producto de la liquidación de los pagos autorizados y dispersarlos a favor de los comercios agregados

Temas prioritarios



Preocupación por responsabilidad de la revisión de riesgo operativo.

- Circular Superfinanciera de 2018
- Dificultades particulares con la introducción de nuevos POS



Preocupación por mecanismos idóneos para la prevención de lavado de activos y fraudes

- Identificación necesaria de subcomercios: Código Único vs. otros mecanismos



Manejo de recursos de los comercios

- Propiedad de las cuentas donde se mantienen mientras dispersan.
- Tiempos máximos de dispersión



Preocupación por mecanismos idóneos para informar al mercado cuales pasarelas cumplen requisitos en materia de manejo y prevención de riesgos

Enfoque Regulatorio Propuesto

Pasarelas Gateway

Pasarelas Agregadores

Riesgo Operativo



Supervisión indirecta a través de los adquirentes. Reglas hoy ya incluidas en la CE 008/18.

Riesgo SARLAFT



Adquirente deberá exigir que en las operaciones de pago, el agregador identifique el establecimiento de comercio y la categoría que le corresponde

Enfoque Regulatorio Propuesto

Pasarelas Agregadores

Riesgo Manejo
Recursos



Recursos de pagos a comercios deben contar con:

- Separación patrimonial en cuenta de adquirencia, o
- Pólizas que amparen recursos

Contratos deben definir plazos de cumplimiento de pago

- Máximo 30 días

Adquirente debe velar por cumplimiento

9:00 – 9:15	Enfoque fintech pagos digitales - Felipe Lega, URF
9:15 – 9:45	Pasarelas de pago: descripción de su operación y propuestas regulatorias Beatriz Marulanda, Consultora
9:45 – 10:45	Discusión mesas de trabajo frente al rol de las pasarelas y las propuestas del documento, “Sistemas de Pago de Bajo Valor y su reglamentación”
10:45 – 11:00	Break
11:00 – 11:15	Resumen propuestas regulatorias URF Ana María Prieto, Subdirectora de Desarrollo de Mercados - URF
11:15 – 11:45	Priorización y líneas de acción frente a las propuestas
11:45 – 12:00	Evaluación mesas de trabajo.

Propuestas de modificación

ESTRUCTURA

- Aproximación regulatoria basada en actividades: qué, quiénes y cómo.
- Definir actividad de adquirencia y no solo para EC.
- Reconocimiento de Gateway y Agregador.
- Unificar regulación (sistema abierto y SPBV).

GOBIERNO CORPORATIVO

- Miembros independientes en JD (régimen de inhabilidades e incompatibilidades y al menos 50%).
- Comités de acceso y de tarifas.
- Adopción de P&P conflictos de interés.
- Reglamento de ASPBV público.

TRANSPARENCIA

- Revelar comisiones y costos del procesamiento.
- Acceso a redes y servicios de C&L.

ACCESO

- Revelar criterios.
- Posibilidad de acceso escalonado o proporcional a las operaciones realizadas.

INTEROPERABILIDAD

- Esfuerzos de la industria pero no vinculantes.
- Posibilidad de crear comité público privado.
- Solicitamos propuestas para priorizar agenda.

SEGURIDAD

- Principio de finalidad de la transacción.
- Liquidación en BR y en el siguiente ciclo.

Actividad - Priorice



ESTRUCTURA

- Aproximación regulatoria basada en actividades: qué, quiénes y cómo.
- Definir actividad de adquirencia y no solo para EC.
- Reconocimiento de Gateway y Agregador.
- Unificar regulación (sistema abierto y SPBV).



ACCESO

- Revelar criterios.
- Posibilidad de acceso escalonado o proporcional a las operaciones realizadas.



GOBIERNO CORPORATIVO

- Miembros independientes en JD (régimen de inhabilidades e incompatibilidades y al menos 50%).
- Comités de acceso y de tarifas.
- Adopción de P&P conflictos de interés.
- Reglamento de ASPBV público.



INTEROPERABILIDAD

- Esfuerzos de la industria pero no vinculantes.
- Posibilidad de crear comité público privado.
- Solicitamos propuestas para priorizar agenda.



TRANSPARENCIA

- Revelar comisiones y costos del procesamiento.
- Acceso a redes y servicios de C&L.



SEGURIDAD

- Principio de finalidad de la transacción.
- Liquidación en BR y en el siguiente ciclo.

Pagos Electrónicos

Estudio sobre los sistemas de pago de bajo valor y su regulación

MESA 3