



# XIV ELOCC

## Pagos instantáneos

Aldo Chiavegatti  
Octubre 2019

# Pagos instantáneos en Brasil

## Contexto

El Banco Central de Brasil está coordinando la implantación del ecosistema de pagos instantáneos en Brasil.

De acuerdo con el BCB, hay fallas en los instrumentos de pagos disponibles para la población:

1. La **gran utilización de efectivo en especie** para pagos de servicios y para transferencia de recursos entre personas físicas, lo que explica la política del BC de incentivo a la modernización (eletronização) de los instrumentos de pago de los minoristas, considerando que pueden generar un fuerte ahorro de costos con los pagos;
2. Las **transferencias de crédito interbancarias**, como la TED (transferencia electrónica disponible) y el DOC (documento de orden de crédito), están lejos de su uso potencial, sobre todo por cuenta de las **altas tarifas** para esas operaciones, las dificultades en el direccionamiento de las transferencias y de la ausencia de confirmación de las transacciones; y
3. Los **costos de aceptación de tarjeta de debito o crédito** son muy altos y la disponibilidad de los recursos para el beneficiario final del pago tarda mucho tiempo.

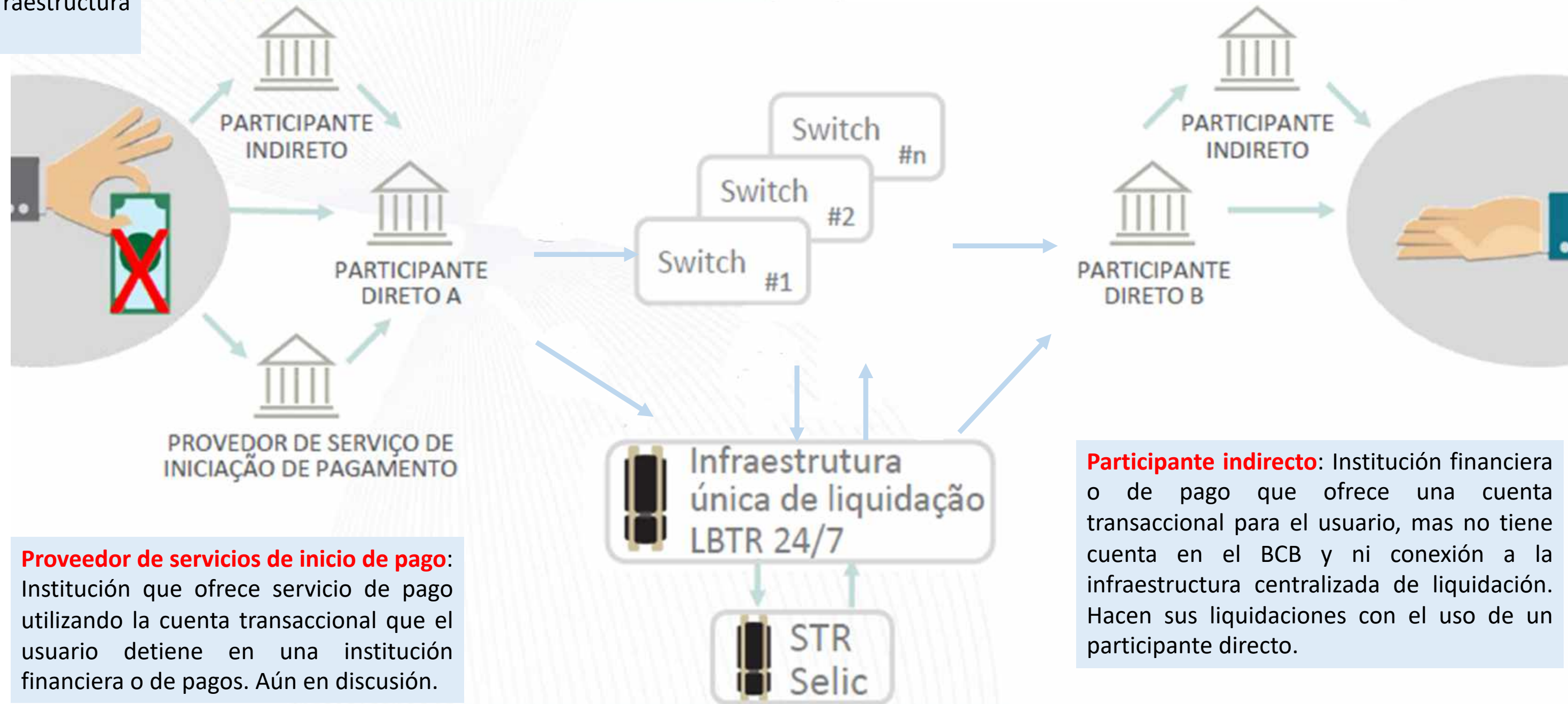
# Pagos instantáneos

¿Cómo y cuándo funcionará el sistema?

**Participante directo:** Institución financiera o de pagos que ofrece una cuenta transaccional para el usuario. Tiene cuenta en el BCB y conexión a la infraestructura centralizada de liquidación.

Regras gerais do ecossistema  
Comitê Central Consultivo

Regras específicas  
Comitê de Governança



**Proveedor de servicios de inicio de pago:** Institución que ofrece servicio de pago utilizando la cuenta transaccional que el usuario detiene en una institución financiera o de pagos. Aún en discusión.

**Participante indirecto:** Institución financiera o de pago que ofrece una cuenta transaccional para el usuario, mas no tiene cuenta en el BCB y ni conexión a la infraestructura centralizada de liquidación. Hacen sus liquidaciones con el uso de un participante directo.

2020



Inicio esperado  
en producción:  
noviembre de  
2020



CIP – DOCUMENTO PÚBLICO | VERSÃO 2018 | REV00



# Pagos instantáneos

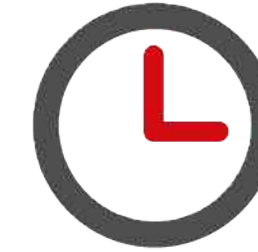
Características de las soluciones



**Padrón de Comunicación  
ISO 20022**



**Infraestructura Centralizada  
y única de Liquidación**



**Disponibilidad continua:  
24 x 7 x 365**

**LBTR**



**Liquidación Bruta en  
Tiempo Real**



**Conectividad con la  
Infraestructura de Liquidación  
(BCB)**



**Uso del QRCode para  
optimizar el “*User Experience*”  
(padrón EMV)**



**Base de direccionamiento  
única y centralizado en el BCB**



**Adherencia a la Ley General de  
Protección de los datos (LGPD)**



**La identificación digital del cliente es  
responsabilidad del participante**

# Pagos instantáneos

Cronograma y situación actual de los proyectos

## Definiciones en progreso

- **Interfaz de comunicación**
  - API HTTP o IBM MQ
- **Firma digital de los mensajes**
  - Firma incluida en el “*Business Application Header*” del mensaje ISO 20022 o padrón de firma corriente (XAdES)
- **Informaciones contenidas en el QR Code**
- **Catalogo de Mensajes ISO 20022**
- **Tarifas**
- **Experiencia del usuario**



### Inicio del desarrollo

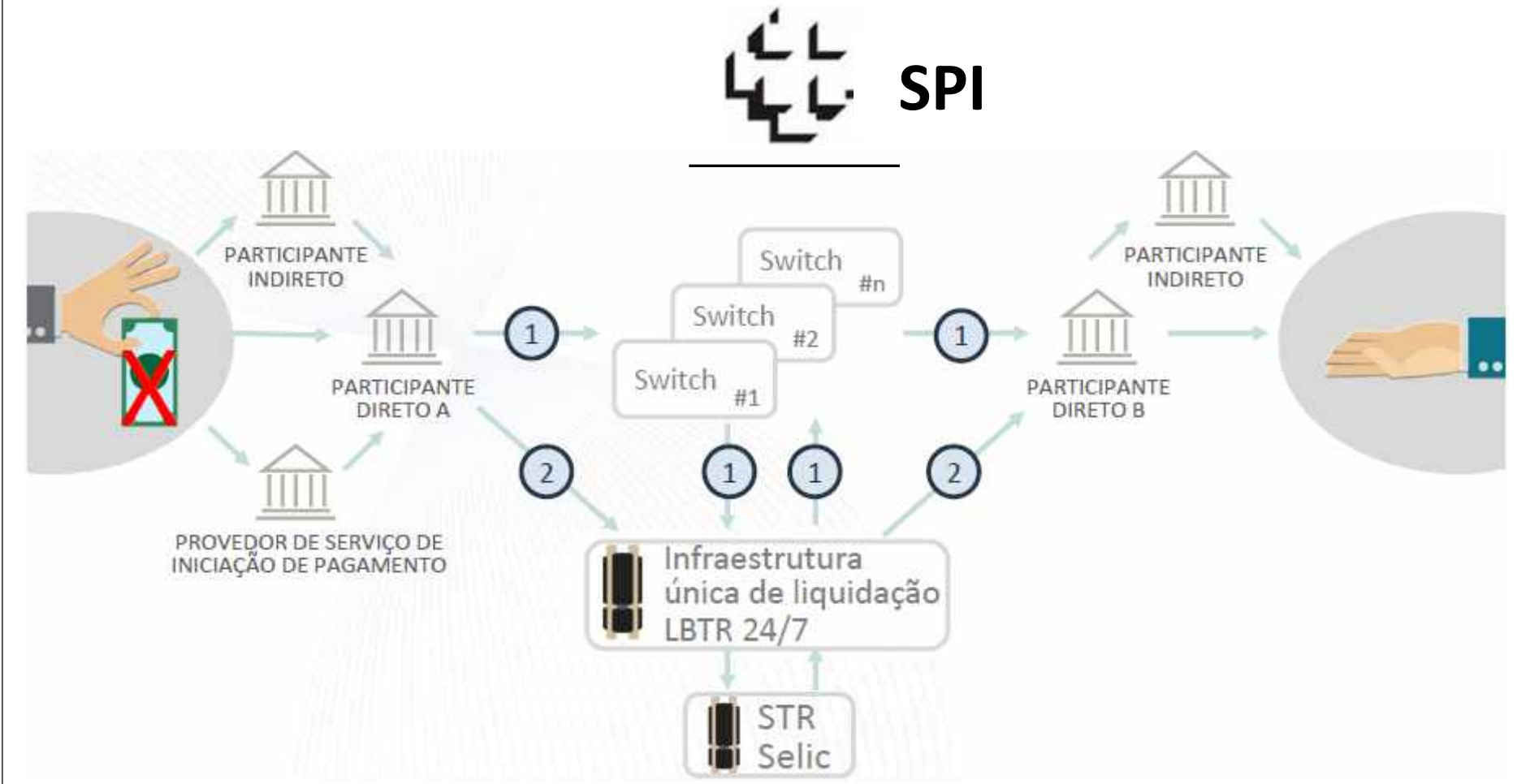
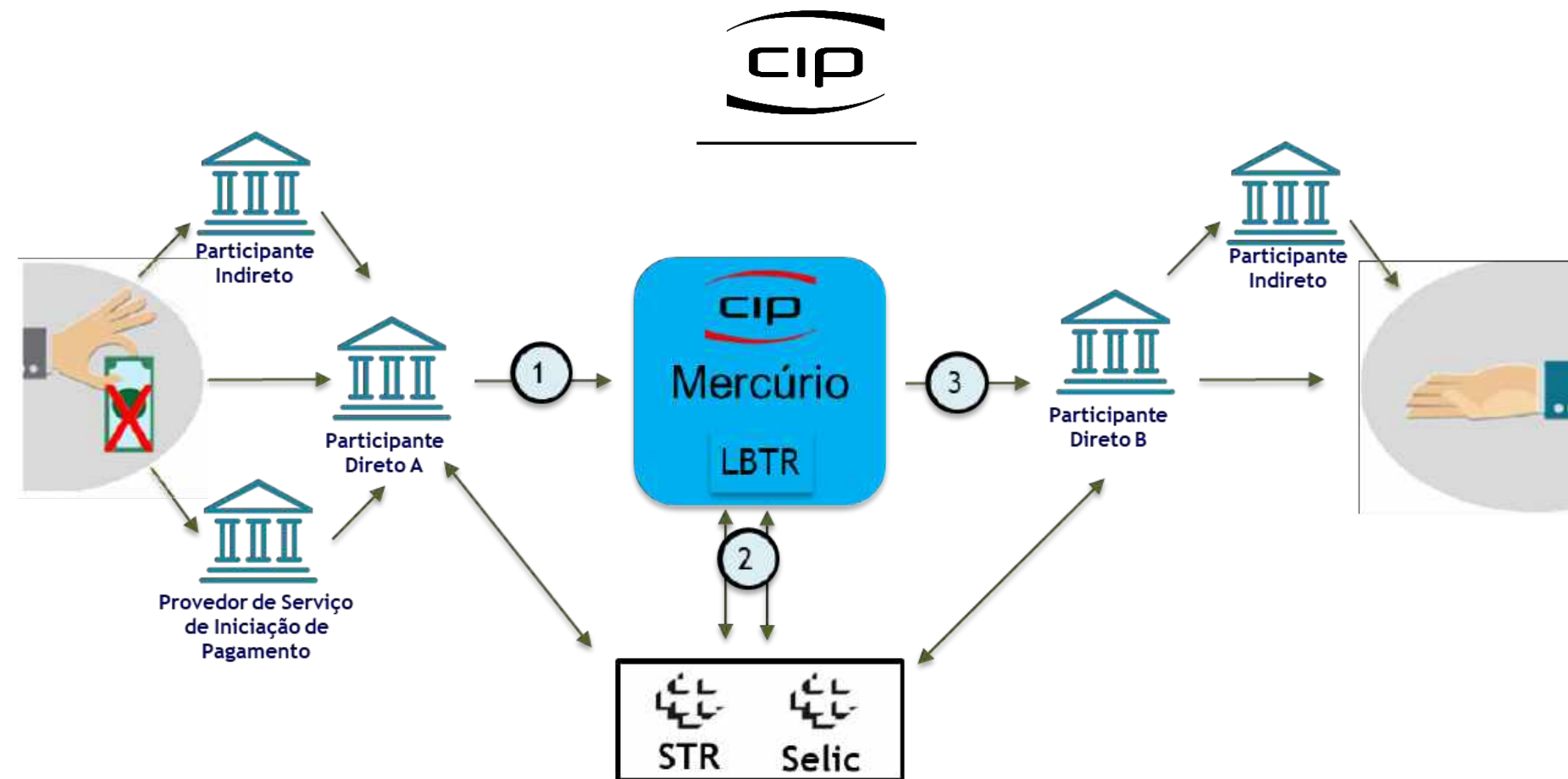
- BCB – Sistema de Pagos Instantáneos
- BCB – Base de Datos Centralizada
- Mercado – Desarrollo de los Sistemas

### Inicio del funcionamiento del Sistema de Pagos Instantáneos en Brasil

- Participantes directos
- Inserción manual de los datos (con llave)
- QR Code estatico
- QR Code dinámico
- Inserción manual de los datos (modelo TED)

# Propuesta CIP – Plataforma Mercúrio

La CIP propuso la adopción del modelo similar al existente hoy

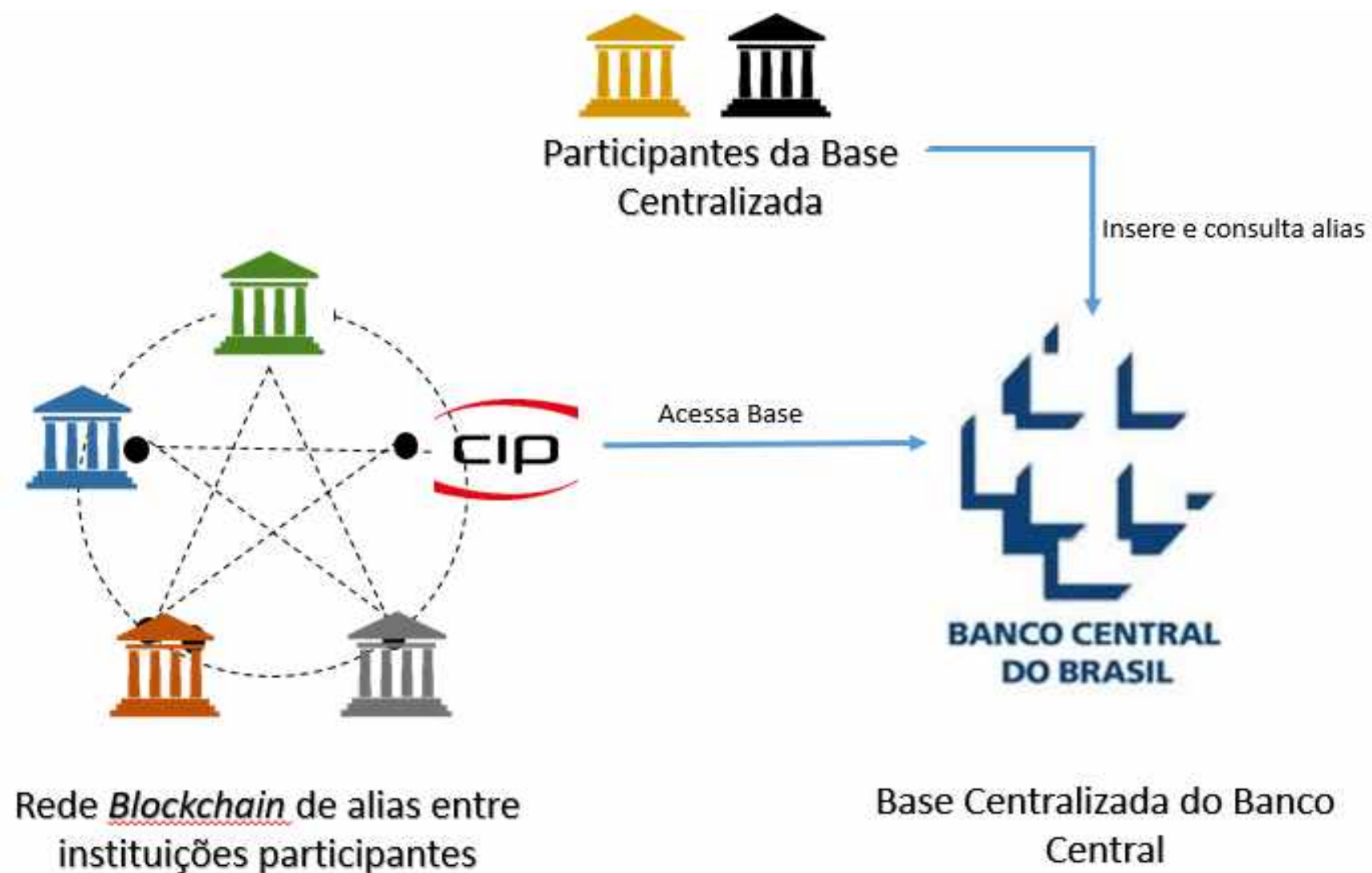


## Características principales

- Propuesta similar al existente hoy con las TEDs, con convivencia de dos sistemas
- Participantes tienen 02 canales de envío de los mensajes del pago
- Mismas reglas técnicas y de negocio definidas por el BCB en las especificaciones del ecosistema de pagos instantáneos
- Utilización de la cuenta de liquidación del Sitraf (Sistema de transferencia de fondos)
- Modelo de compensación y liquidación 24x7x365
- Mensajería ISO 20022
- Liquidación Bruta en tiempo real

# Propuesta CIP – Base de direccionamiento

Además del *framework* de procesamiento, la CIP se posicionó como **HUB de la base de direccionamiento**, accediendo a la base centralizada e permitiendo la utilización del *blockchain*



## Beneficios de las soluciones CIP

- La asistencia al modelo de gobernanza centralizada y informaciones no centralizadas con la utilización del *blockchain*, está en análisis por el Banco Central de Brasil para el ecosistema de pagos instantáneos;
- La posibilidad de evaluación temprana de la madurez de la solución y plataforma tecnológica;
- La posibilidad de adhesión gradual del mercado a la solución presentada. El modelo tradicional de direccionamiento para envío de mensajes de pago seguirá vigente, y las nuevas llaves de direccionamiento serán incluidas a las llaves ya existentes, permitiendo adhesión gradual;
- La convergencia da solución presentada para el ecosistema de pagos instantáneos, ya que la base creada para uso en los sistemas de pagos actuales pueden ser utilizada en la futura solución del BCB.

## Propuesta de Cronograma

- Planificación y definiciones: alcance del proyecto, arquitectura, infraestructura y especificaciones –**hasta 11/09**
- Desarrollo y testes: **12/09 a 24/09**
- Infraestructura (creación del canal) – **hasta 19/09**
- Homologación: **25/09 a 30/09**
- Producción: **01/10**



Gracias!