

# BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

## CIRCULAR No. 011-2011-BCRP

Lima, 28 de abril de 2011

### Ref.: Reglamento de las Cámaras de Compensación de Transferencias de Crédito

#### CONSIDERANDO:

Que el inciso a) del artículo 10 de La Ley N° 29440, Ley de los Sistemas de Pagos y de Liquidación de Valores, señala que el Banco Central dicta normas, reglamentos y medidas que aseguren que los Sistemas de Pagos funcionen de manera segura, eficiente y bajo condiciones de libre competencia

Que el Directorio de este Banco Central, en uso de las referidas facultades, ha resuelto incluir una sesión adicional de Compensación de Transferencias de Crédito y establecer un plazo máximo de 30 minutos para acreditar los fondos en la cuenta del Cliente Receptor en el Reglamento de las Cámaras de Compensación de Transferencias de Crédito.

#### SE RESUELVE:

##### Artículo 1. Alcances del Reglamento

El presente Reglamento se aplica al Proceso de Compensación de Transferencias de Crédito administrado por las Empresas de Servicios de Canje y Compensación (ESEC) y a su Liquidación en el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP).

Las transferencias de fondos derivadas de operaciones propias de las instituciones financieras no pueden ser objeto de la Compensación a que se refiere el presente reglamento.

Este Reglamento deberá ser complementado por los Reglamentos Internos que emitan las ESEC de conformidad con las normas vigentes.

##### Artículo 2. Definiciones

Las definiciones que a continuación se presentan complementan aquellas señaladas en la Ley N° 29440 y en el Anexo 1 del Reglamento General de los Servicios de Canje y Compensación (Circular N° 021-2006-BCRP).

**Cliente Originante de una Transferencia de Crédito.-** Persona natural o jurídica, con cuenta en la Entidad Participante Originante o sin ella, que ordena a ésta efectuar una Transferencia de Crédito a favor de un Cliente Receptor en una Entidad Participante Receptora.

# BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

**Cliente Receptor de una Transferencia de Crédito.-** Persona natural o jurídica, con cuenta en la Entidad Participante Receptora o sin ella, que recibe una Transferencia de Crédito del Cliente Originante por conducto de la Entidad Participante Originante.

**Confirmación del Abono de Transferencias de Crédito.-** Proceso por el cual la Entidad Participante Receptora confirma a la Entidad Participante Originante el abono de los fondos en la cuenta del Cliente Receptor de la Transferencia de Crédito.

**Devolución de Transferencias de Crédito.-** Operación que se genera por errores o desfases en la información entregada por el Cliente Originante o por la Entidad Participante Originante.

**Entidad Participante Originante de una Transferencia de Crédito.-** Entidad Participante que, por orden del Cliente Originante, realiza Transferencias de Crédito, encargándose y responsabilizándose de su introducción al Proceso de Compensación de Transferencias de Crédito administrado por una ESEC.

**Entidad Participante Receptora de una Transferencia de Crédito.-** Entidad Participante que recibe las Transferencias de Crédito destinadas a sus Clientes Receptores, tengan o no cuenta en dicha institución.

**Transferencia de Crédito.-** Instrumento de pago por el cual se instruye a la Entidad Participante Originante para que transfiera una suma de dinero a la Entidad Participante Receptora a favor de un beneficiario. Esta definición sustituye a la señalada en la Circular N° 021-2006-BCRP.

## Artículo 3. Obligaciones de las ESEC

Son obligaciones de las ESEC:

- a) Proveer el servicio de Compensación Electrónica de Transferencias de Crédito, de conformidad con lo previsto en este Reglamento y en el Reglamento General de los Servicios de Canje y Compensación.
- b) Autorizar el acceso de las empresas del sistema financiero a los servicios de Compensación de Transferencias de Crédito, en calidad de Entidades Participantes, directas o indirectas, en concordancia con lo señalado en el Artículo 6° del Reglamento General de los Servicios de Canje y Compensación.
- c) Contar con Reglamentos Internos sobre políticas y procedimientos operativos y de control que permitan que el Proceso de Compensación se realice de manera oportuna, segura y eficiente.
- d) Establecer en sus Reglamentos Internos las características del sistema, de manera que los medios informáticos y de comunicaciones sean seguros y eficientes.
- e) Cumplir y hacer cumplir los horarios y procedimientos de Compensación establecidos por el BCRP.
- f) Contar con planes de contingencia para superar los riesgos operacionales, de modo que se garantice la continuidad del servicio.

# BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

- g) Constituir comités de representantes de las Entidades Participantes para tratar los riesgos financieros y operacionales que pudieran presentarse en el Proceso de Compensación de Transferencias de Crédito.
- h) Proporcionar a cada Entidad Participante y al BCRP la información estadística que corresponda.

Para el desarrollo de la actividad descrita en el literal a) y h), las ESEC podrán contratar los servicios de terceros.

## Artículo 4. Principios Básicos

La Compensación Electrónica de Transferencias de Crédito se rige por los siguientes principios básicos:

- a) La Compensación Electrónica de Transferencias de Crédito se realizará con observancia de los horarios establecidos en el Artículo 6° de la presente Circular.
- b) El intercambio electrónico de la información relativa a las Transferencias de Crédito tendrá lugar por medio del sistema de comunicaciones de la ESEC respectiva, la que efectuará la validación de la información en forma inmediata.
- c) El monto de las Transferencias de Crédito a un Cliente Receptor, se limita a S/. 310 000,00 (trescientos diez mil nuevos soles) o US\$ 60 000,00 (sesenta mil dólares de los Estados Unidos de América), según corresponda.
- d) Para cada moneda, la ESEC efectuará tres sesiones de Compensación por día útil, de acuerdo con el horario establecido en el Artículo 6° de la presente Circular.
- e) Podrán retirarse Transferencias de Crédito presentadas ante la ESEC con el objeto de adecuar los Recursos Disponibles de la Entidad Participante a su Posición Neta Multilateral Deudora.
- f) La liquidación de la Compensación de Transferencias de Crédito será efectuada por el BCRP mediante operaciones en el Sistema de Liquidación Bruta en Tiempo Real (Sistema LBTR).
- g) La Entidad Participante Receptora tomará conocimiento de las Transferencias de Crédito a su favor y del resultado de la compensación, luego de efectuada la liquidación en el Sistema LBTR.

## Artículo 5. Centralización de la información

Las Entidades Participantes que ingresen información de las Transferencias de Crédito originadas en plazas diferentes a la localidad sede de la ESEC, contarán con un centro que consolide la información electrónica para su posterior envío a la ESEC.

## Artículo 6. Horarios

Los horarios para las tres sesiones de compensación son los siguientes:

# BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

## HORARIO DE TRANSMISIÓN, COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE TRANSFERENCIAS DE CRÉDITO PARA LA PRIMERA SESIÓN DE COMPENSACIÓN

		HORARIO			
		DIA D-1		DIA D	
		INICIO	FIN	INICIO	FIN
<b>I.</b>	<b>Transmisión de archivos a la ESEC</b>				
	A. Envío a la ESEC de las Transferencias de Crédito para la Compensación 1/	17:15	23:00		
<b>II.</b>	<b>Cálculo y transmisión de posiciones netas bilaterales y multilaterales</b>				
	A. Cálculo de las posiciones netas bilaterales y multilaterales y transmisión de los resultados al BCRP	23:00	24:00		
<b>III.</b>	<b>Liquidación de las transferencias</b>				
	A. Constitución de facilidades intradiarias en el sistema LBTR*			*	*
	B. El BCRP verifica que las Entidades Participantes cuenten con recursos disponibles para cubrir las posiciones netas multilaterales deudoras y efectúa la liquidación en el sistema LBTR, informando a la ESEC			08:15	08:45
	C. Si la liquidación no procede, la ESEC calcula las nuevas Posiciones Netas Bilaterales y Multilaterales y las transmite al BCRP para la liquidación			08:45	09:45
	D. La ESEC transmite el resultado de la compensación a las Entidades Participantes			08:45	10:00
<b>IV.</b>	<b>Inicialización</b>			10:00	
	A. Ventana horaria - Confirmaciones de abono			11:00	13:00
	B. Proceso de compensación de confirmaciones de abono y transmisión a Entidades Participantes			13:00	14:30

## HORARIO DE TRANSMISIÓN, COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE TRANSFERENCIAS DE CRÉDITO PARA LA SEGUNDA SESIÓN DE COMPENSACIÓN

		HORARIO			
		DIA D-1		DIA D	
		INICIO	FIN	INICIO	FIN
<b>I.</b>	<b>Transmisión de archivos a la ESEC</b>				
	A. Envío a la ESEC de las Transferencias de Crédito para la Compensación 1/			10:00	12:45
<b>II.</b>	<b>Cálculo y transmisión de posiciones netas bilaterales y multilaterales</b>				
	A. Cálculo de las posiciones netas bilaterales y multilaterales y transmisión de los resultados al BCRP			12:45	13:30
<b>III.</b>	<b>Liquidación de las transferencias</b>				
	A. Constitución de facilidades intradiarias en el sistema LBTR*			*	*
	B. El BCRP verifica que las Entidades Participantes cuenten con recursos disponibles para cubrir las posiciones netas multilaterales deudoras y efectúa la liquidación en el sistema LBTR, informando a la ESEC			13:30	14:00
	C. Si la liquidación no procede, la ESEC calcula las nuevas Posiciones Netas Bilaterales y Multilaterales y las transmite al BCRP para la liquidación			14:00	14:45
	D. La ESEC transmite el resultado de la compensación a las Entidades Participantes			14:00	15:00
<b>IV.</b>	<b>Inicialización</b>			15:00	
	A. Ventana horaria - Confirmaciones de abono			15:15	17:15
	B. Proceso de compensación de confirmaciones de abono y transmisión a Entidades Participantes			17:15	19:15

# BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

## HORARIO DE TRANSMISIÓN, COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE TRANSFERENCIAS DE CRÉDITO PARA LA TERCERA SESIÓN DE COMPENSACIÓN

		HORARIO			
		DIA D-1		DIA D	
		INICIO	FIN	INICIO	FIN
<b>I.</b>	<b>Transmisión de archivos a la ESEC</b>				
	A. Envío a la ESEC de las Transferencias de Crédito para la Compensación 1/			13:30	15:15
<b>II.</b>	<b>Cálculo y transmisión de posiciones netas bilaterales y multilaterales</b>				
	A. Cálculo de las posiciones netas bilaterales y multilaterales y transmisión de los resultados al BCRP			15:15	16:00
<b>III.</b>	<b>Liquidación de las transferencias</b>				
	A. Constitución de facilidades intradiarias en el sistema LBTR*			*	*
	B. El BCRP verifica que las Entidades Participantes cuenten con recursos disponibles para cubrir las posiciones netas multilaterales deudoras y efectúa la liquidación en el sistema LBTR, informando a la ESEC			16:00	16:30
	C. Si la liquidación no procede, la ESEC calcula las nuevas Posiciones Netas Bilaterales y Multilaterales y las transmite al BCRP para la liquidación			16:30	17:15
	D. La ESEC transmite el resultado de la compensación a las Entidades Participantes			16:30	17:30
<b>IV.</b>	<b>Inicialización</b>			17:30	
	A. Ventana horaria - Confirmaciones de abono			17:45	19:45
	B. Proceso de compensación de confirmaciones de abono y transmisión a Entidades Participantes			19:45	21:15

\* Según Reglamento Operativo del Sistema LBTR.

1/ Incluye devoluciones.

### Artículo 7. Ingreso de Transferencias de Crédito por las Entidades Participantes

Las Entidades Participantes Originantes ingresarán las Transferencias de Crédito a las sesiones de compensación del día D según se indica a continuación:

#### a) Para la Primera Sesión de Compensación

- i. Las Transferencias de Crédito ordenadas por sus clientes desde las 14:00 horas hasta las 19:00 horas del día D-1.
- ii. Las devoluciones correspondientes a las Transferencias de Crédito recibidas de acuerdo con lo que se señala en el Artículo 14° de la presente Circular.

#### b) Para la Segunda Sesión de Compensación

- i. Las Transferencias de Crédito presentadas por sus clientes desde las 19:00 horas del día D-1 hasta las 11:30 horas del día D.
- ii. Las devoluciones correspondientes a las Transferencias de Crédito recibidas de acuerdo con lo que se indica en el Artículo 14° de la presente Circular.

# BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

## **c) Para la Tercera Sesión de Compensación**

- i. Las Transferencias de Crédito ordenadas por sus clientes después de las 11:30 horas hasta las 14:00 horas del día D.
- ii. Las devoluciones correspondientes a las Transferencias de Crédito recibidas de acuerdo con lo que se señala en el Artículo 14° de la presente Circular.

## **Artículo 8. Cálculo de las Posiciones Netas Bilaterales y Multilaterales**

La ESEC, con base en los archivos validados por ella, determinará dentro del horario establecido, las Posiciones Netas Bilaterales y Multilaterales correspondientes a cada una de las Entidades Participantes y las hará de conocimiento del BCRP.

## **Artículo 9. Liquidación de la Compensación**

En los horarios establecidos en el Artículo 6° de la presente Circular, el BCRP debitará las cuentas corrientes de las Entidades Participantes con Posición Neta Multilateral Deudora. Una vez que éstas hayan cubierto su posición, el BCRP abonará las cuentas corrientes de las entidades con Posición Neta Multilateral Acreedora.

Los cargos y abonos referidos en el párrafo anterior se realizarán mediante operaciones en el Sistema LBTR, de conformidad con lo dispuesto en el inciso a) del Artículo 13° del Reglamento General de los Servicios de Canje y Compensación.

Si una o más Entidades Participantes con Posición Neta Multilateral Deudora no cubriesen dicha Posición en su totalidad, se procederá de acuerdo con lo que se dispone en el Artículo 11° de la presente Circular.

## **Artículo 10. Confirmación del Abono de Transferencias de Crédito**

La confirmación del abono de una Transferencia de Crédito se procesa sólo si lo requiere la Entidad Participante Originante por instrucción del Cliente Originante. Dicha confirmación consiste en un aviso emitido por la Entidad Participante Receptora a la Entidad Participante Originante, en el que se confirma que el abono a la cuenta del Cliente Receptor se hizo efectivo.

## **Artículo 11. Retiro Parcial de Transferencias de Crédito**

El BCRP hará de conocimiento de la ESEC cuando una Entidad Participante no cuente con Recursos Disponibles suficientes para cubrir su Posición Neta Multilateral Deudora, la que seguirá el siguiente procedimiento:

- a) La ESEC retirará de las Transferencias de Crédito que la Entidad Participante hubiere presentado, un monto tal que permita que su Posición Neta Multilateral Deudora se adecue a sus Recursos Disponibles. Si los retiros de Transferencias de Crédito ocasionasen variaciones en las Posiciones Netas Multilaterales de las otras Entidades Participantes, se realizará tantos retiros como fueran necesarios para que dichas posiciones no excedan los Recursos Disponibles de los Participantes. El retiro comenzará a partir de la última transferencia enviada y continuará en orden regresivo.

# BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

- b) Luego del retiro mencionado, la ESEC obtendrá las nuevas Posiciones Netas Bilaterales y Multilaterales, las que comunicará al BCRP a fin de que efectúe la liquidación definitiva en el Sistema LBTR, conforme a lo previsto en el Artículo 9° de la presente Circular.

## **Artículo 12. Sanción por Retiro de Transferencias de Crédito**

La Entidad Participante que no cuente con Recursos Disponibles suficientes para cubrir su Posición Neta Multilateral Deudora de la Compensación de Transferencias de Crédito en cualquier moneda, será sancionada por el BCRP con una penalidad equivalente al producto de 1,5 veces la tasa de interés activa de mercado en moneda nacional (TAMN) para un día o la tasa de interés activa de mercado en moneda extranjera (TAMEX) para un día que publique la SBS en la fecha de retiro, según corresponda, y el valor de las Transferencias de Crédito retiradas.

## **Artículo 13. Suministro del Resultado de la Compensación**

Dentro de los horarios establecidos en el Artículo 6° de la presente Circular y luego de haberse efectuado la liquidación correspondiente, la ESEC remitirá a las Entidades Participantes los resultados definitivos de la compensación y los archivos conteniendo el total de las transferencias presentadas y de las devoluciones, si las hubiera.

## **Artículo 14. Devoluciones**

Una vez recibidos los archivos a los que se refiere el Artículo 13° de la presente Circular, las Entidades Participantes efectuarán las validaciones necesarias a fin de ejecutar la instrucción de pago recibida. Si la instrucción de pago no pudiese ser ejecutada, la Entidad Participante Receptora deberá devolver la transferencia a la Entidad Participante Originante, dentro de los horarios establecidos en el Artículo 6° de la presente Circular.

El plazo máximo de devolución de una Transferencia de Crédito será determinado en el Reglamento Interno de Transferencias de Crédito de la ESEC.

## **Artículo 15. Causales de exclusión**

Son causales para la exclusión de una Entidad Participante de la Compensación de Transferencias de Crédito:

- a) La imposibilidad de cubrir su Posición Neta Multilateral Deudora de la Compensación de Transferencias de Crédito en cualquier moneda, ocasionando el retiro parcial de aquéllas, durante cinco sesiones en el lapso de 60 días calendario.
- b) La declaración de intervención, caso en el que se aplicará lo dispuesto en el Artículo 17° de la presente Circular.
- c) La exclusión de la Cámara de Compensación de Cheques por no haber cubierto su Posición Neta Multilateral Deudora de la Compensación Global.
- d) La presencia de fallas operacionales que resulten insalvables, originadas por caso fortuito o fuerza mayor.

# BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

- e) Cuando sea excluida o retirada de la Cámara de Compensación por causas distintas a las anteriormente enunciadas.

La ESEC intercambiará información con el BCRP cuando ocurra alguna de las causales de exclusión mencionadas. En el caso del inciso a), el BCRP informará a la SBS.

## **Artículo 16. Duración de la exclusión**

La exclusión de la Compensación de Transferencias de Crédito subsistirá:

- i. Por 30 días calendario en el caso del inciso a) del Artículo 15° de la presente Circular y por 60 días calendario en caso de reincidencia en un período de 6 meses. Si dentro de este último lapso volviera a incurrir en incumplimiento, la exclusión será indefinida, correspondiendo al Directorio del BCRP su levantamiento.
- ii. En el caso de los incisos b) y c), por tiempo indefinido.
- iii. En el caso del inciso d), en tanto la falla operacional se mantenga.

## **Artículo 17. Procedimiento en caso de intervención de una Entidad Participante**

De ocurrir la causal prevista en el inciso b) del Artículo 15° de la presente Circular, se procederá de la siguiente manera:

- i. Recibida la notificación de Intervención, la Entidad Administradora no aceptará, a partir de ese momento, Órdenes de Transferencia de Fondos al o del Participante sometido al Procedimiento de Intervención, informando de ese hecho a todas las Entidades Participantes.
- ii. Las Órdenes de Transferencia aceptadas concluirán su Ciclo de Compensación, salvo que la Entidad Participante sometida a Intervención no cuente con los Recursos Disponibles suficientes.

## **Artículo 18. Plazo para la acreditación de los fondos de las Transferencias de Crédito**

Se establece un plazo máximo de 30 minutos para que la Entidad Participante Receptora acredite los fondos en la cuenta del Cliente Receptor de una Transferencia de Crédito. Dicho plazo será contado desde que la Entidad Participante Receptora recibe de la ESEC el resultado de la compensación.

## **Disposición Final**

Déjese sin efecto, a partir del 7 de noviembre de 2011, las Circulares N° 022-2009-BCRP y 028-2010-BCRP, sustituyéndolas por la presente.

**Renzo Rossini Miñán**  
**Gerente General**