



BANCO CENTRAL
REPÚBLICA DOMINICANA

Agencias reguladoras: Desarrollo del entorno legal para la supervisión del sector financiero Fintech

XI Reunión del Grupo de Trabajo sobre Comercio y Competencia de América Latina y el Caribe (GTCC)

Ángel González Tejada
Director del Departamento de Sistemas de Pagos
2 y 3 de Noviembre 2023



BANCO CENTRAL
REPÚBLICA DOMINICANA

¿Por qué regular?

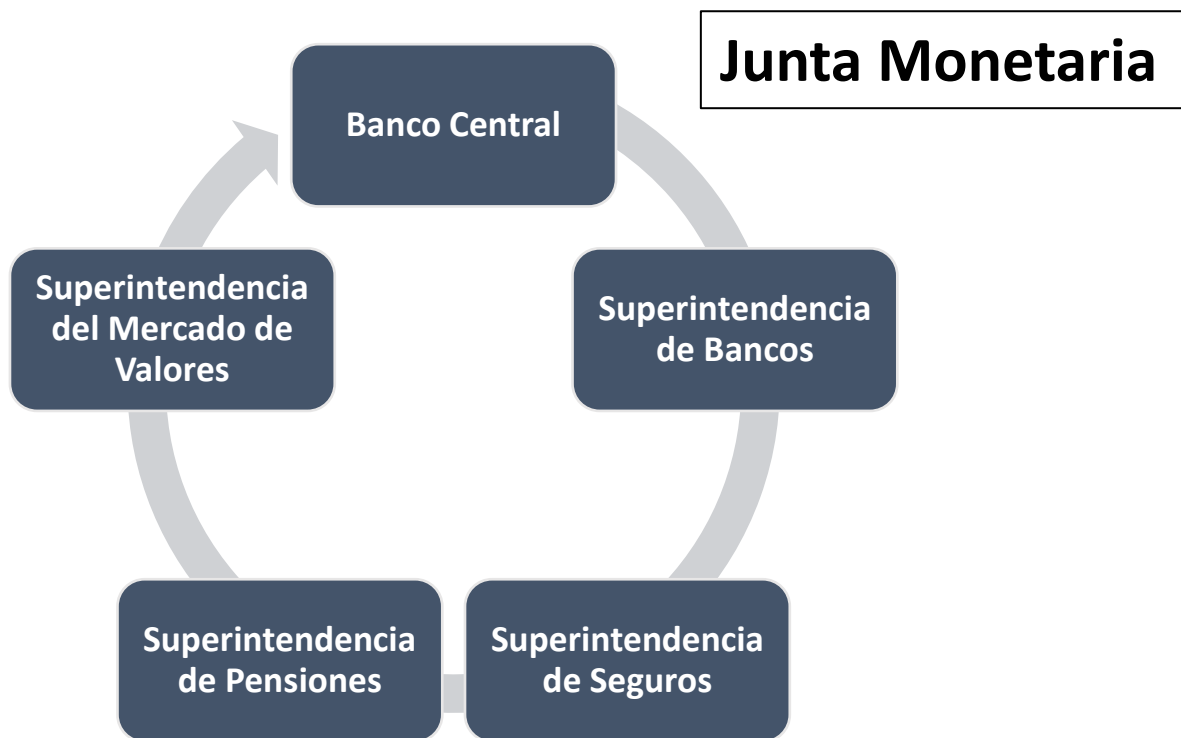
Interés público

Bienestar colectivo

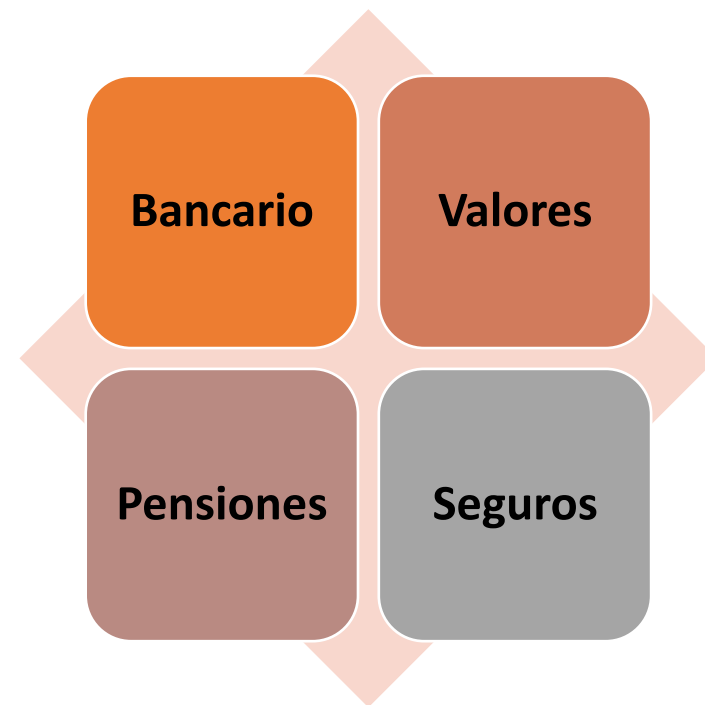
Corregir distorsiones
del mercado

¿Quiénes regulan?

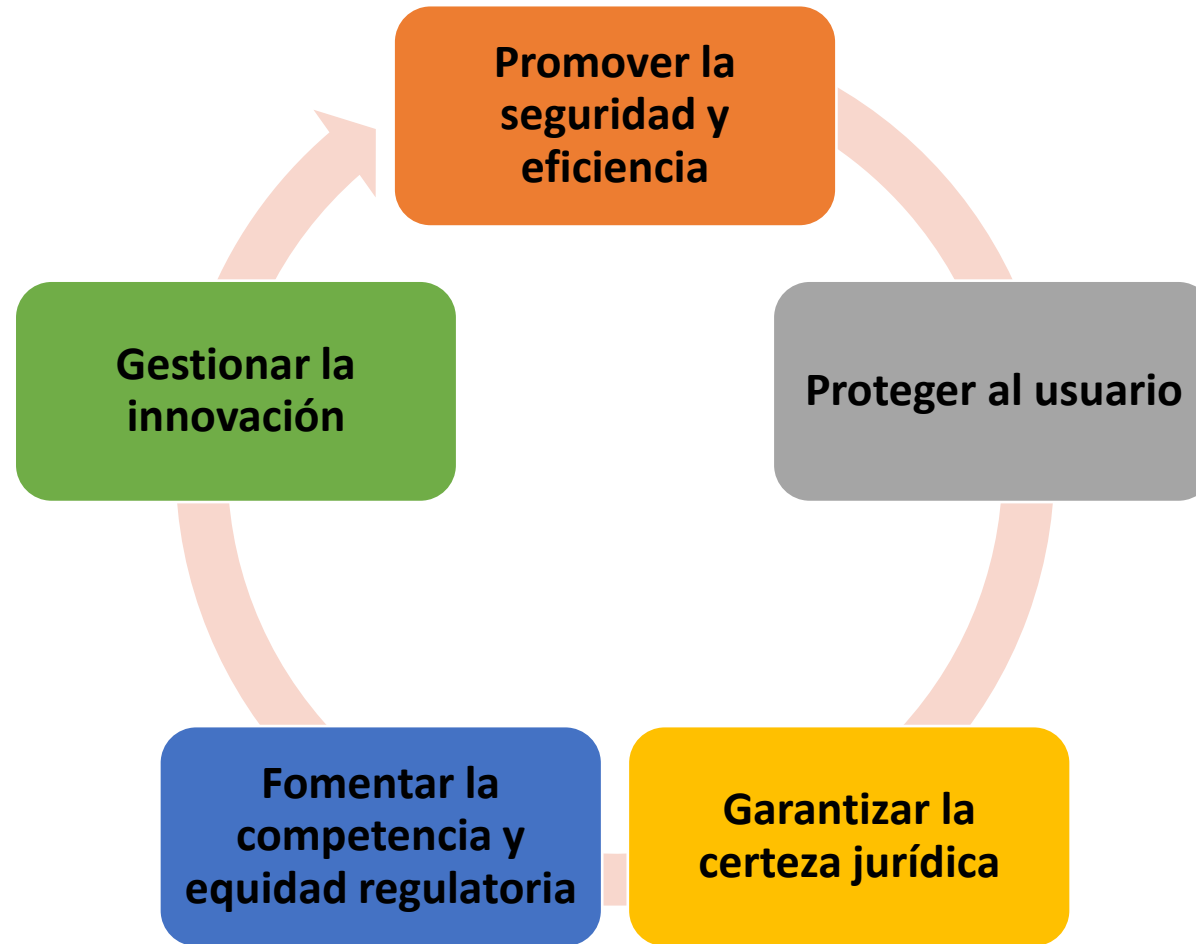
Supervisores-reguladores



Sistema financiero



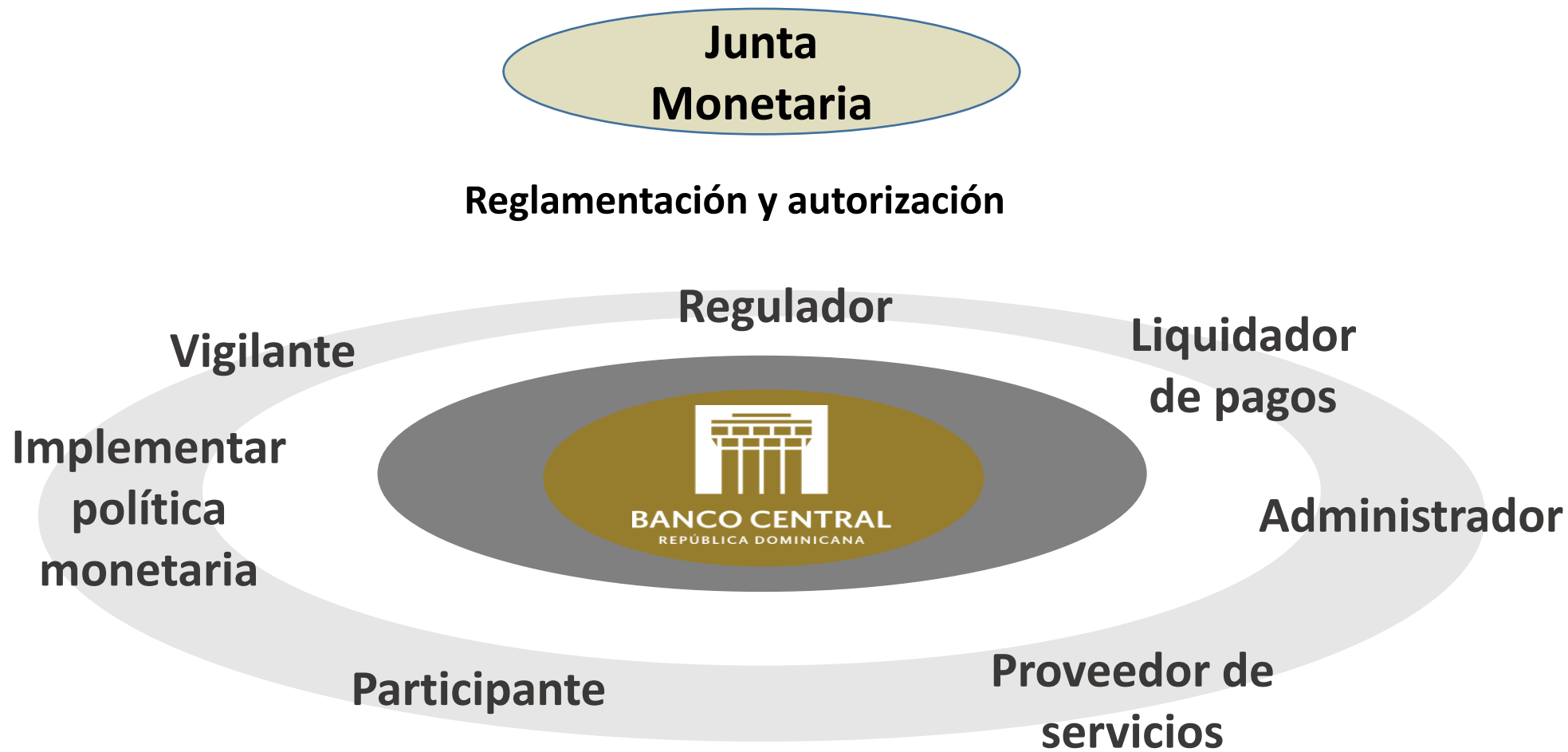
Nos corresponde regular y supervisar, procurando...



Radars fintech

Préstamos (Lending)	Financiamiento colectivo (Crowdfunding)	Insurtech (Health Tech)	Pagos y Remesas (Payments and remittances)
Tecnología para inst. financieras (Fintech as a service)	Gestión de finanzas empresariales (Enterprise financial management)	Gestión de finanzas personales (Personal financial management)	Banca digital (Digital banking)
Servicios para bienes raíces (Proptech)	Gestión patrimonial (Wealth management)	Finanzas abiertas (Open finance)	Criptoactivos (Crypto)

Roles en pagos



Una nueva realidad



Marco legal

**Ley núm. 183-02,
Monetaria y Financiera**

**Reglamento de
Sistemas de Pago**

Instructivos



SiPARD

SISTEMA DE PAGO Y LIQUIDACIÓN DE VALORES
DE LA REPÚBLICA DOMINICANA

Proveedores de servicios de pago

Entidad de
intermediación
financiera

Administrador de
un sistemas de
pago

Entidad de pago
electrónico

Empresa de
adquierecia o
adquirente

Agregador de
pago

Administrador de
una red de cajeros
automáticos

FINTECH

Participantes Directos

Proveedores de Servicios de Pago



Sistemas de Pago



Tarjetas Bancaria

Subagentes

SCC

Sistema LBTR

Db y Cr Directos

Valores

Pagos Móviles

Recarga y Pago de Facturas

Instrumentos de Pago



Cheques



Interbancarias



Pagos al Instante



Débitos y Créditos Directos

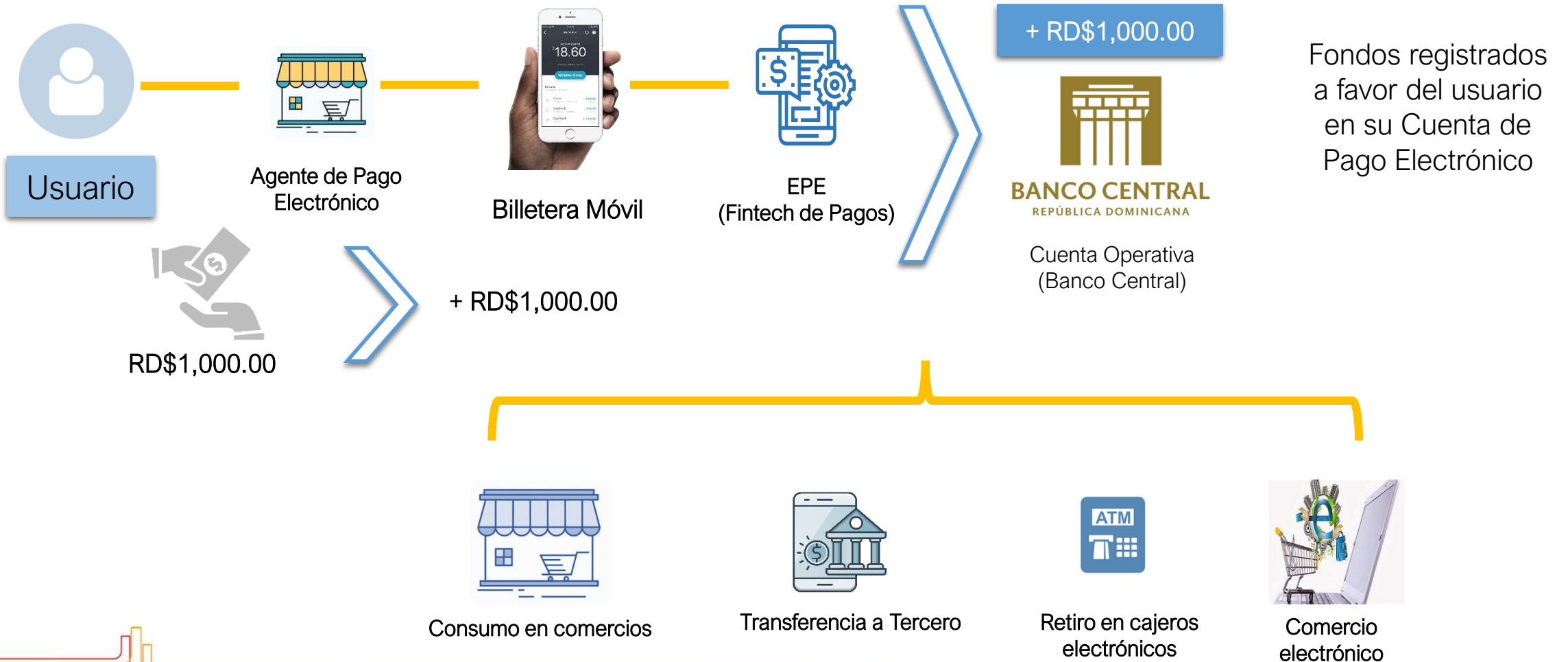


Tarjetas Bancarias



Cuenta de Pago Electrónico

Entidad de pago electrónico



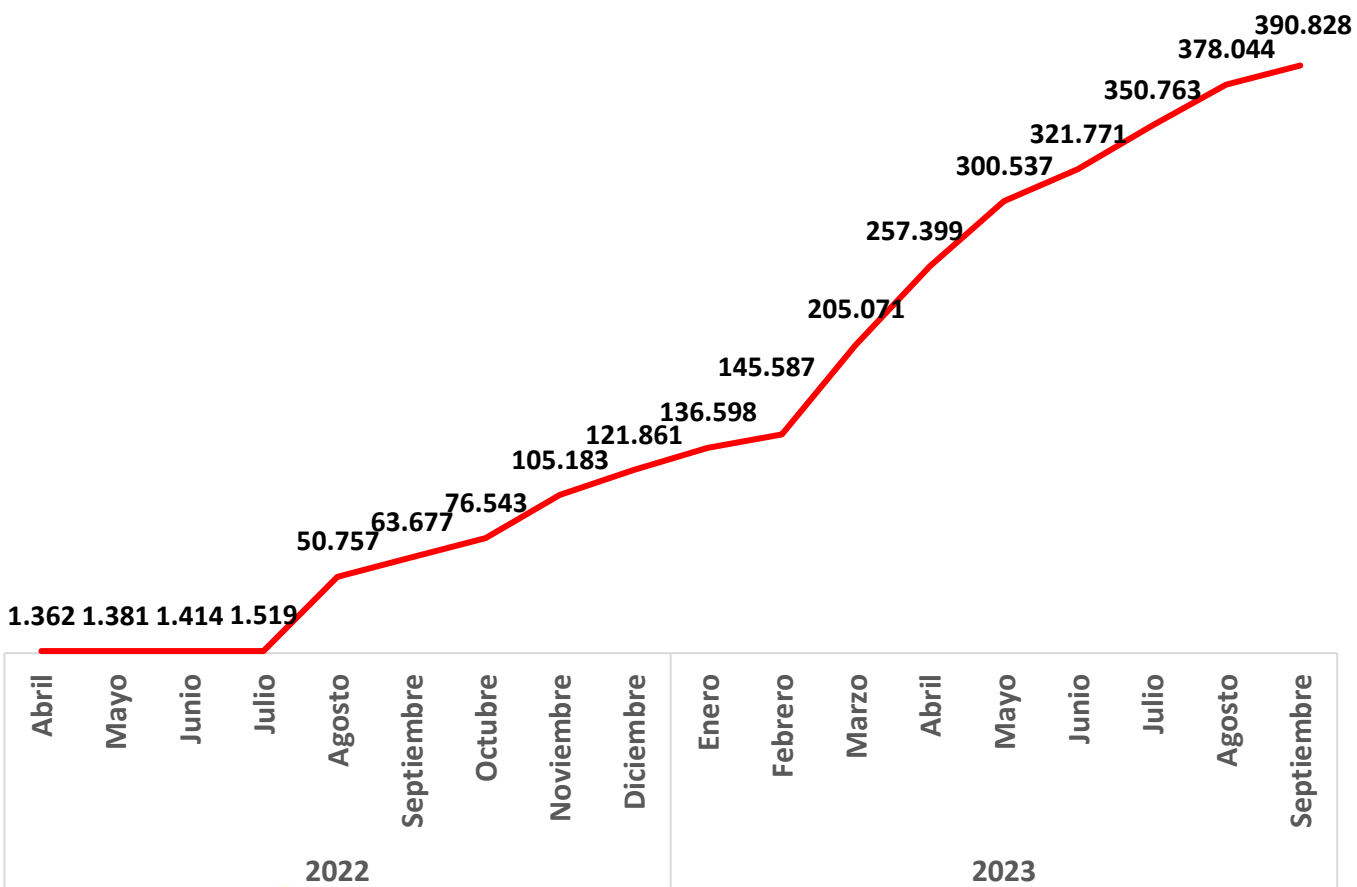
Cuenta de pago electrónico

Credencial de pago a favor de un cliente de una entidad de pago electrónico o de una entidad de intermediación financiera, en la cual se encuentra almacenado un determinado importe, considerado como dinero electrónico, que no constituye un depósito.

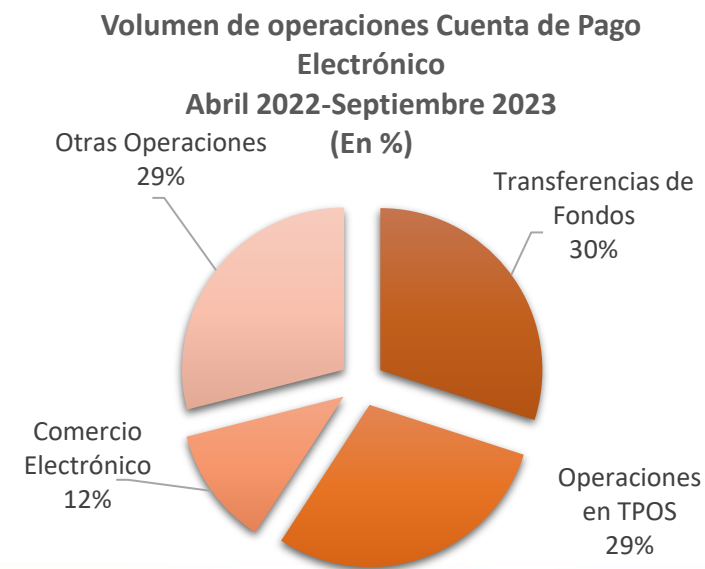
Tipos de credenciales de pago

- Códigos alfanuméricos
- RNC
- Cualquier otro número de identificación
- Número de teléfono
- Cédula de identidad y electoral
- Número de pasaporte
- Dirección de correo electrónico

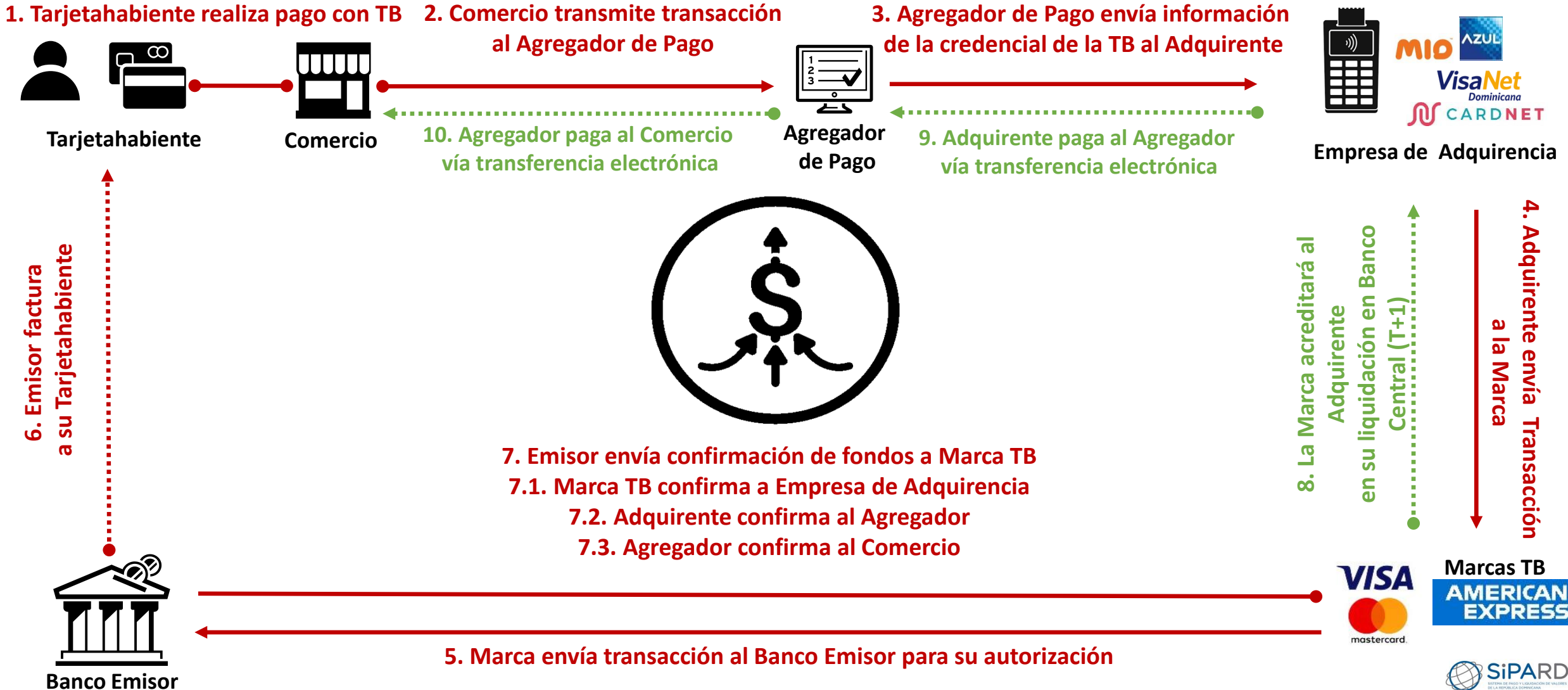
Cantidad de Cuentas de Pago Electrónico Abril 2022 - Septiembre 2023



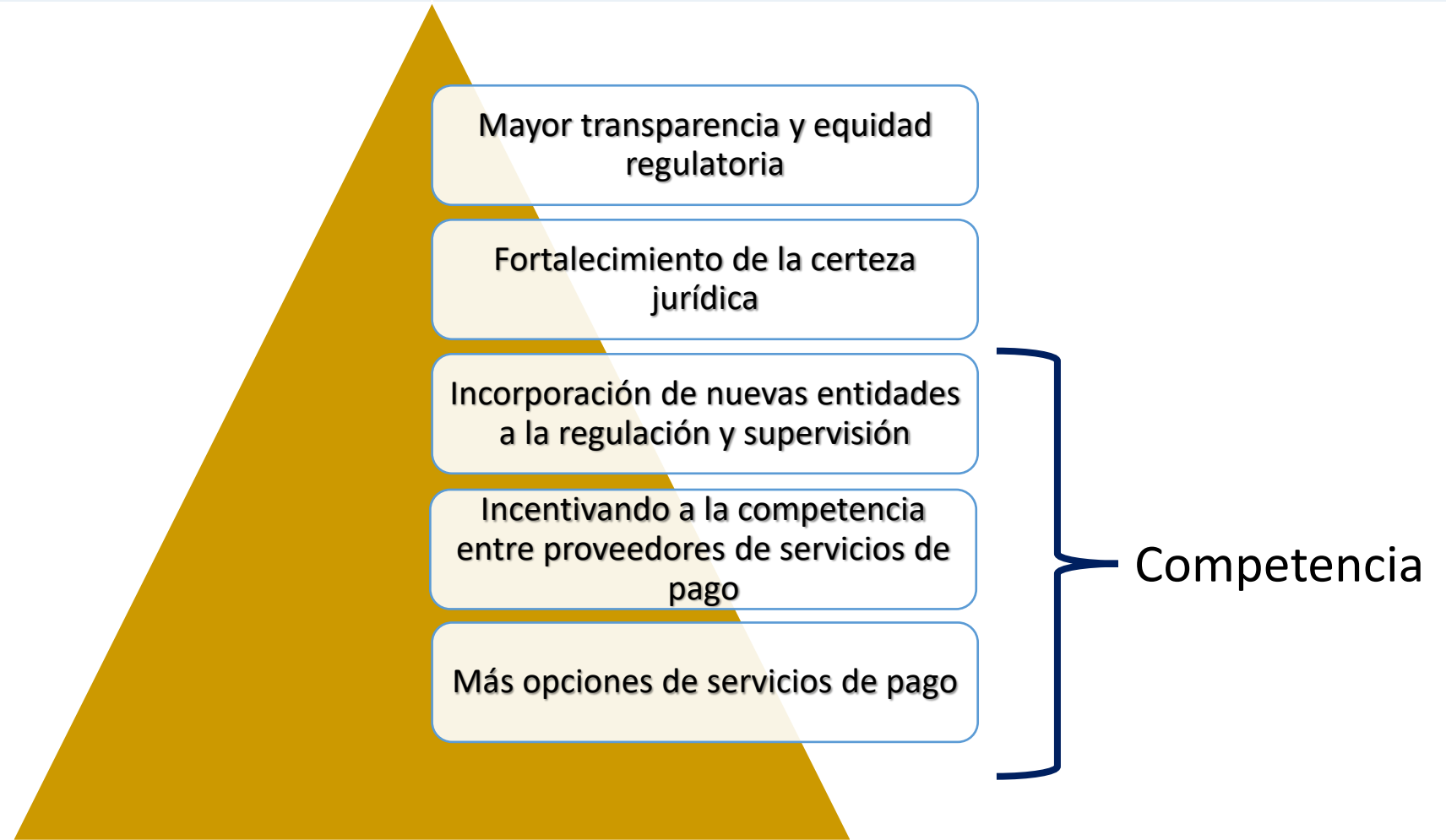
RD\$1,353 mill.



Agregador de Pago



¿Qué impacto ha tenido el reglamento?





HUB DE INNOVACIÓN FINANCIERA

REPÚBLICA DOMINICANA



¿Qué es el HUB?

Es un espacio dedicado al diálogo y consulta para las empresas innovadoras reguladas y no reguladas, que desean desarrollar sus proyectos en el sector financiero dominicano.

¿QUIÉNES LO CONFORMAN?



[Front page - HUB de Innovación Financiera \(hubifrd.gob.do\)](http://hubifrd.gob.do)

Objetivos

Orientar



A los innovadores dentro del marco legal vigente

Impulsar



Innovaciones del sistema financiero dominicano

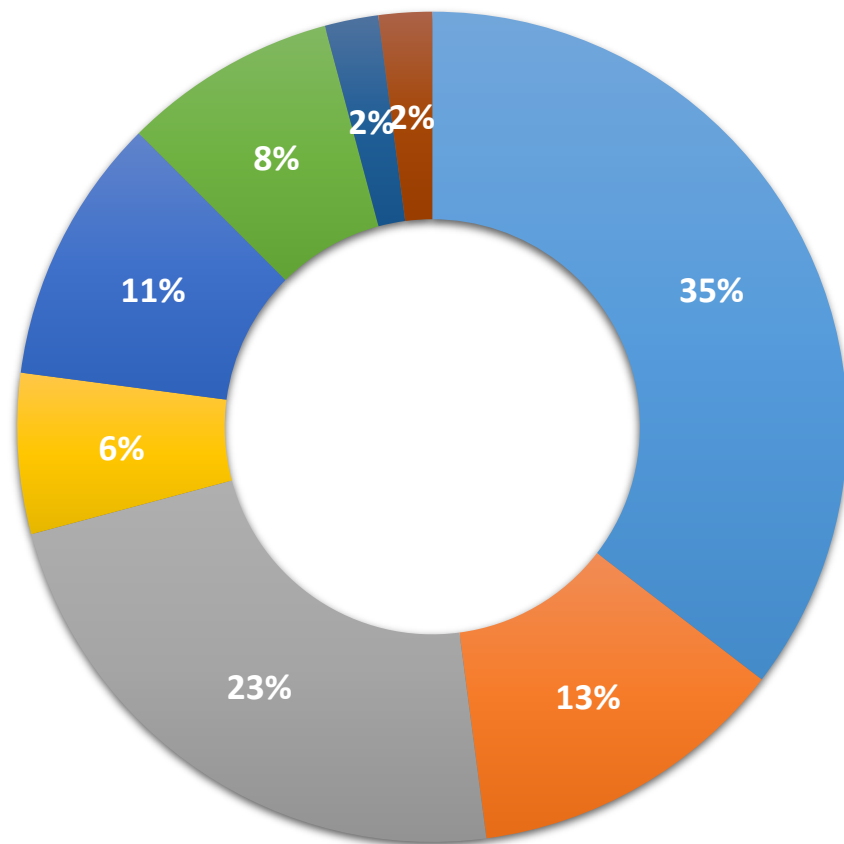
Observar



Tendencias para impulsar reformas innovadoras



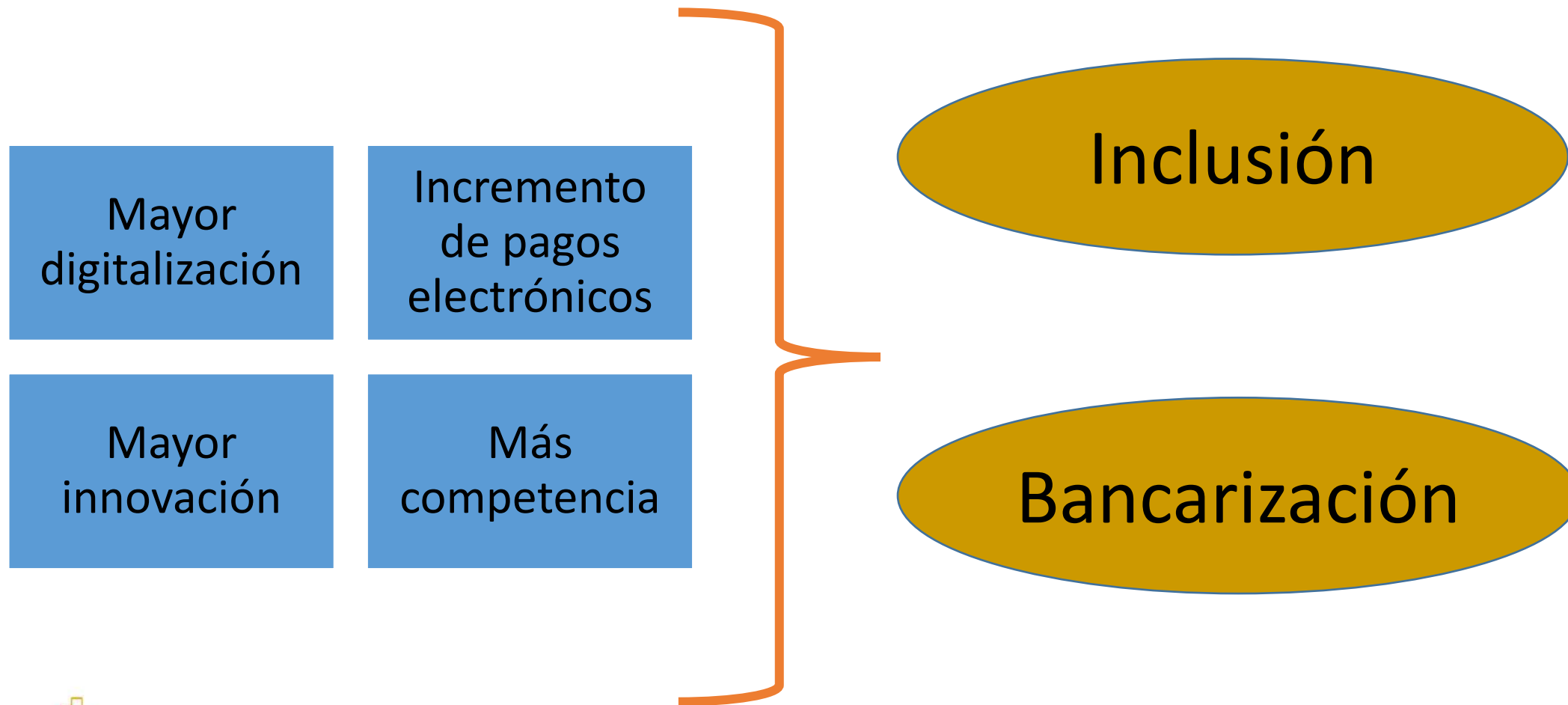
Áreas de impacto de las iniciativas



- Pagos
- Remesas
- Financiamiento Alternativo
- Manejo de Finanzas Personales
- Tecnología de Negocio para Instituciones Financieras
- Negociación de Activos Financieros
- Educación Financiera
- Seguros

Nota: Datos estadísticos hasta septiembre 2023

¿Qué esperamos?





BANCO CENTRAL
REPÚBLICA DOMINICANA