



BANCO CENTRAL DE RESERVA

# **Instructivo para el Sistema de Control de Dinero Electrónico**

920512

Gerencia de Operaciones Financieras



# **Instructivo para el Sistema de Control de Dinero Electrónico (CODE)**

***GERENCIA DE OPERACIONES FINANCIERAS  
Departamento de Pagos y Valores***

***Junio 2023***

# ÍNDICE

<b>1. GENERALIDADES</b> .....	1
<b>1.1. ANTECEDENTES</b> .....	1
<b>1.2. BASE LEGAL</b> .....	1
<b>1.3. ÁMBITO DE APLICACIÓN</b> .....	2
<b>2. OBJETIVO</b> .....	2
<b>3. DEFINICIONES</b> .....	2
<b>4. NORMAS GENERALES</b> .....	4
<b>5. NORMAS ESPECÍFICAS</b> .....	5
<b>6. DISPOSICIONES ESPECIALES</b> .....	11
<b>7. VIGENCIA, DISTRIBUCIÓN Y DIVULGACIÓN.</b> .....	13

## 1. GENERALIDADES

### 1.1. ANTECEDENTES

La Asamblea Legislativa, aprobó el 13 de agosto de 2015 la Ley para Facilitar la Inclusión Financiera, la cual tiene por objeto propiciar la inclusión financiera, fomentar la competencia en el sistema financiero, así como reducir costos para los usuarios y clientes del referido sistema.

El Banco Central de Reserva de El Salvador como responsable de velar por el normal funcionamiento de los pagos internos y externos de El Salvador, además de dar cumplimiento al Artículo 10 de la Ley para Facilitar la Inclusión Financiera, el cual establece: "... *El Banco Central será el responsable de controlar la cantidad de Dinero Electrónico que circule a través de la plataforma electrónica que utilicen los Proveedores...*", desarrolló el Sistema de Control del Dinero Electrónico (CODE), el cual tiene como finalidad controlar y monitorear el Dinero Electrónico que circule a través de las plataformas electrónicas que utilicen los Proveedores de Dinero Electrónico y los saldos de la cuenta de depósito que mantendrá abierta en el Banco Central de Reserva de El Salvador.

El Consejo Directivo del Banco Central de Reserva de El Salvador, en Sesión No. CD-41/2021 del 13 de diciembre de 2021, aprobó una nueva versión del Instructivo para el Sistema de Control de Dinero Electrónico CODE, con vigencia a partir del 3 de enero de 2022, con el que se derogó el que había sido aprobado en Sesión No. CD-36/2018 del 10 de septiembre de 2018.

Actualmente, considerando los nuevos servicios financieros digitales que provee el Banco Central de Reserva de El Salvador en beneficio de la población salvadoreña y con el objeto de armonizarlo con otros instrumentos normativos y las tecnologías relacionados con los sistemas de pagos, se hace necesario actualizar la normativa que regula el Sistema de Control de Dinero Electrónico.

### 1.2. BASE LEGAL

El Sistema de Control del Dinero Electrónico (CODE) se sustenta en las disposiciones legales siguientes:

- 1.2.1. Tratado sobre Sistemas de Pagos y de Liquidación de Valores de Centroamérica y República Dominicana.
- 1.2.2. Artículos 3 literal "e, g, h" y "i" y Art. 65, 66, 67, 94 y 95 de la Ley Orgánica del Banco Central de Reserva de El Salvador.

<b>PÁGINA</b> No. 1/15	<b>CÓDIGO</b> 920512	<b>REVISADO:</b>  Gerente de Operaciones Financieras	<b>AUTORIZADO POR:</b>  	<b>CD-13/2023 del 2 de junio de 2023</b> 
---------------------------	-------------------------	--	--	---

- 1.2.3. Artículo 10 y 17 de la Ley Para Facilitar la Inclusión Financiera.
- 1.2.4. Normas para la Apertura y Utilización de la Cuenta de Depósito de los Proveedores de Dinero Electrónico en el Banco Central de Reserva de El Salvador”, aprobado por el Consejo Directivo del Banco Central de Reserva de El Salvador.
- 1.2.5. Reglamento del Sistema de Liquidación Bruta en Tiempo Real (LBTR) del Banco Central de Reserva de El Salvador.
- 1.2.6. Instructivo para la Administración y Operación de Pagos Masivos.

### 1.3. ÁMBITO DE APLICACIÓN

Lo contenido en el presente Instructivo es de estricto cumplimiento para el Banco Central de Reserva de El Salvador en su calidad de Administrador del Sistema de Control de Dinero Electrónico y para las Sociedades Proveedoras de Dinero Electrónico, bancos, bancos cooperativos y sociedades de ahorro y crédito autorizados por la Superintendencia del Sistema Financiero como proveedores de dinero electrónico.

## 2. OBJETIVO

Establecer las reglas de administración y funcionamiento del Sistema de Control de Dinero Electrónico, así como regular los derechos y obligaciones del Administrador y de los proveedores de dinero electrónico dentro del referido Sistema.

## 3. DEFINICIONES




Para los propósitos del presente Instructivo, se entenderá por:

- 3.1. **BCR:** Banco Central de Reserva de El Salvador.
- 3.2. **CODE:** Sistema de Control del Dinero Electrónico, administrado por el BCR, que tiene como finalidad, controlar y monitorear el dinero electrónico que circule a través de la plataforma electrónica que utilicen los proveedores de dinero electrónico y el saldo de la cuenta de depósitos que mantendrán abierta en el BCR, siendo este el único punto de entrada de los proveedores de dinero electrónico a los sistemas de pagos del BCR.
- 3.3. **Cuenta de Respaldo:** Cuenta de depósitos en Dólares de los Estados Unidos de América, no remunerada, abierta en el BCR, de uso restringido para las Sociedades Proveedoras de Dinero Electrónico, bancos, bancos cooperativos y sociedades de ahorro y crédito; cuyo propósito es responder únicamente por el incumplimiento de las obligaciones de pago que el proveedor de dinero electrónico contraiga con los Titulares

PÁGINA No. 2/15	CÓDIGO 920512	<b>REVISADO:</b>  Gerente de Operaciones Financieras	<b>AUTORIZADO POR:</b>  	 
CD-13/2023 del 2 de junio de 2023				

de los instrumentos que registren dinero electrónico y que para efectos de este Instructivo se podrá denominar también Cuenta de Depósito.

- 3.4. Dinero Electrónico o DE:** Valor monetario registrado a favor de un Titular o cliente, que constituye una obligación de pago exigible a su proveedor, el cual es aceptado por los demás actores que hayan convenido recibir o prestar este servicio, como un medio de pago en un monto equivalente al dinero en efectivo entregado y se almacena en un soporte electrónico.
- 3.5. DPV:** Departamento de Pagos y Valores del BCR.
- 3.6. Estado Denegada:** Solicitud que no ha cumplido condiciones de saldos y estados de solicitudes previas.
- 3.7. Estado Validada:** Solicitud que ha cumplido las validaciones de saldos y de estados de solicitudes previas. Se procederá a incrementar o disminuir el DE en la plataforma del proveedor de dinero electrónico, únicamente cuando las solicitudes se encuentran en estado Validado.
- 3.8. Gerente:** Se refiere a la persona Titular del puesto de Gerente de Operaciones Financieras del Banco Central de Reserva de El Salvador.
- 3.9. Instrucción de Pago:** Mensaje electrónico que remite un Participante en la forma y a través de los medios autorizados, por el cual instruye transferir fondos desde su cuenta de depósitos a la cuenta de otro Participante en el Sistema de Liquidación Bruta en Tiempo Real.
- 3.10. LBTR:** Sistema de Liquidación Bruta en Tiempo Real, el cual tiene por objeto la liquidación de instrucciones de pago en las cuentas de depósitos que tienen los Participantes en dicho sistema.
- 3.11. Monto Inhabilitado:** Monto de DE en la Plataforma del Proveedor de Dinero Electrónico que no se encuentra disponible para ser utilizado.
- 3.12. Participante:** Entidad financiera sujeta a supervisión o entidad pública, aceptada como Miembro del Sistema de Pagos del BCR y que poseen constituida cuenta de depósitos en el BCR.
- 3.13. Plataforma o Plataforma Electrónica o PE:** Conjunto de componentes hardware y software en los cuales se recolecta, procesa, transmite y almacena la información; utilizados para administrar el dinero electrónico total habilitado por el Proveedor.

<b>PÁGINA</b> No. 3/15	<b>CÓDIGO</b> 920512	<b>REVISADO:</b>  Gerente de Operaciones Financieras	<b>AUTORIZADO POR:</b>    CD-13/2023 del 2 de junio de 2023
---------------------------	-------------------------	--	--

- 3.14. Proveedor, Proveedor de Dinero Electrónico o PDE:** Sociedades Proveedoras de Dinero Electrónico, bancos, bancos cooperativos y sociedades de ahorro y crédito, autorizados para proveer dinero electrónico.
- 3.15. Saldo de DE a favor del PDE:** Monto de DE acreditado en un registro de dinero electrónico, cuyo Titular es el PDE dentro de su plataforma.
- 3.16. Sociedad Proveedoras o Sociedad Proveedoras de Dinero Electrónico o SPDE:** Sociedades anónimas de capital fijo, distintas a bancos, bancos cooperativos y sociedades de ahorro y crédito, cuya finalidad es proveer dinero electrónico.
- 3.17. Solicitud de Disminución de Dinero Electrónico:** Archivo electrónico que remite un PDE al CODE requiriendo la validación correspondiente, para disminuir el dinero electrónico en su plataforma y la cuenta de respaldo en el BCR.
- 3.18. Solicitud de Incremento de Dinero Electrónico:** Archivo electrónico que remite un PDE al CODE requiriendo la validación correspondiente, para incrementar el dinero electrónico en su plataforma.
- 3.19. SPM o Transfer365:** Sistema de Pagos Masivos administrado por el BCR, por medio del cual, los Participantes podrán remitir archivos de transferencias de fondos, de devoluciones y de validación de cuentas para su procesamiento.
- 3.20. SSF:** Superintendencia del Sistema Financiero.

#### 4. NORMAS GENERALES

- 4.1.** El BCR será el Administrador del CODE y responsable de dictar y divulgar la normativa que regule su funcionamiento; además, establecerá los horarios y días de operación. Dichos horarios se adecuarán a los horarios establecidos con los Sistemas del BCR, con los cuales tiene relación.
- 4.2.** Los PDE deberán cumplir con las normas y disposiciones que emita el BCR para el funcionamiento del CODE.
- 4.3.** El monto de DE habilitado en la plataforma electrónica del PDE, no podrá ser superior al monto de la cuenta de respaldo en el BCR.
- 4.4.** Los PDE deberán dar acceso al BCR para que a través del CODE controle que la cantidad de DE, en todo momento se encuentre garantizado por el monto de la cuenta de respaldo; así como validar el aumento y disminución del DE en la plataforma. El acceso a la plataforma de DE del PDE deberá ser en línea y en tiempo real.

<p>PÁGINA No. 4/15</p>	<p>CÓDIGO 920512</p>	<p>REVISADO:  Gerente de Operaciones Financieras</p>	<p>AUTORIZADO POR:    CD-13/2023 del 2 de junio de 2023</p>
----------------------------	--------------------------	---	--

- 4.5. Los PDE remitirán a través del CODE, sus solicitudes de incremento y disminución de DE, con el fin de que éste las valide de acuerdo con los parámetros establecidos para tal efecto.
- 4.6. Las instrucciones de pago que se deriven de las solicitudes de disminución de DE, procesadas en el CODE y enviados al Transfer365, se liquidarán en la Cuenta de Respaldo que los PDE mantienen en el BCR, de acuerdo con la normativa del Transfer365 y del Sistema LBTR.
- 4.7. Los PDE son responsables de la información remitida y de las obligaciones financieras que se deriven de los incrementos y disminuciones de DE que remitan al CODE, por lo que el BCR no asumirá responsabilidad alguna por los incumplimientos que se deriven de sus operaciones.
- 4.8. Los PDE deberán mantener como mínimo, la conexión con dos proveedores diferentes de enlaces de comunicación, a efecto de mitigar el riesgo en caso de falla en uno de ellos; lo anterior con el fin de garantizar la disponibilidad de los saldos en línea y en tiempo real como parte esencial del control del DE.

## 5. NORMAS ESPECÍFICAS

- 5.1. El BCR como Administrador del CODE, tendrá las obligaciones siguientes:
  - 5.1.1. Suscribir con cada PDE, el contrato del Sistema CODE, así como cualquier modificación posterior al mismo, las cuales serán notificadas oportunamente a los PDE.
  - 5.1.2. Velar por el normal funcionamiento y operación del CODE, así como por el cumplimiento de lo establecido en este Instructivo, de tal forma que los PDE puedan procesar oportunamente sus solicitudes.
  - 5.1.3. Definir y hacer del conocimiento de los PDE, las especificaciones técnicas y los componentes de seguridad informática para interconectarse con el CODE, así como los formatos a utilizar para el procesamiento de las solicitudes a través del mismo.

### 5.2. Horarios y días de Operación del CODE:

- 5.2.1. Los días de operación para solicitudes de incremento y disminución de Dinero Electrónico serán de acuerdo con lo establecido en el apartado "Horarios y Días

<p>PÁGINA No. 5/15</p>	<p>CÓDIGO 920512</p>	<p>REVISADO: BANCO CENTRAL DE RESERVA DE EL SALVADOR GERENCIA DE OPERACIONES FINANCIERAS Gerente de Operaciones Financieras</p>	<p>AUTORIZADO POR: BANCO CENTRAL DE RESERVA DE EL SALVADOR VICEPRESIDENCIA PRESIDENCIA CD-13/2023 del 2 de junio de 2023</p>
----------------------------	--------------------------	---	--



de Operación” del Instructivo para la Administración y Operación de Pagos Masivos. En el caso de incremento de DE, también podrán realizarlo por medio del Sistema LBTR y de acuerdo con lo establecido en el Anexo. 3 “Horarios y Días de Operación del LBTR” del Reglamento del Sistema de Liquidación Bruta en Tiempo Real (LBTR).

- 5.2.2. Los horarios para el control del DE por medio del CODE en las plataformas de los PDE, serán las 24 horas del día, los 7 días de la semana.
- 5.2.3. El parámetro de frecuencia de consulta de saldos del CODE, hacia el saldo de la cuenta de respaldo y a la plataforma tecnológica del PDE, será autorizado por el Gerente a propuesta del DPV.
- 5.3. Los PDE que se encuentren en proceso de autorización de inicio de operaciones con la SSF, deberán realizar las siguientes acciones:
- 5.3.1. Solicitar la apertura de la cuenta de respaldo y las especificaciones técnicas para el desarrollo de la interconexión con el CODE. Según lo dispuesto en los Art. 4, 5 y 6 de las Normas para la Apertura y Utilización de la Cuenta de Depósitos de los Proveedores de Dinero Electrónico en el BCR, dicha solicitud deberá ser realizada por medio de carta al Gerente.
- 5.3.2. Suscribir con el BCR, el Contrato de Cuenta de Depósito y de participación en el Sistema LBTR. La cuenta quedará inhabilitada hasta que el PDE sea autorizado por la SSF para el inicio de operaciones. En el caso que la SSF deniegue el inicio de operación al PDE, el contrato suscrito quedará sin efecto y se procederá al cierre de la cuenta respectiva.
- 5.3.3. El PDE notificará al BCR, cuando tenga desarrollada las interconexiones de la plataforma del PDE con el CODE y de este con el Transfer365 y LBTR, para realizar las pruebas necesarias que garanticen el buen funcionamiento de las mismas.
- 5.3.4. El BCR emitirá la certificación del correcto funcionamiento de la interfaz de la plataforma del PDE con el CODE y de éste con el Transfer365 y LBTR, una vez finalizadas las pruebas descritas en el numeral anterior.
- 5.3.5. Suscribir los contratos del CODE y del Transfer365 con el BCR, cuando la SSF notifique la autorización del inicio de operaciones del PDE.

<p>PÁGINA No. 6/15</p>	<p>CÓDIGO 920512</p>	<p>REVISADO: BANCO CENTRAL DE RESERVA DE EL SALVADOR GERENCIA DE OPERACIONES FINANCIERAS Gerente de Operaciones Financieras</p>	<p>AUTORIZADO POR:  CD-13/2023 del 2 de junio de 2023</p>
----------------------------	--------------------------	---	--



- 5.3.6. El BCR entregará los certificados digitales que utilizarán los PDE en la conexión Sistema a Sistema, cuando la SSF notifique la autorización del inicio de operaciones del PDE.
- 5.4. Los PDE que se encuentren autorizados por la SSF para el inicio de operaciones, en su interacción con el CODE, tendrán las obligaciones siguientes:
- 5.4.1. Responder por las instrucciones de pago, derivadas de las solicitudes de disminución de la Cuenta de Respaldo, así como el detalle de las órdenes de pagos.
- 5.4.2. Dar seguimiento a las solicitudes de incremento o disminución de DE remitidas al BCR a través del CODE, a efecto de asegurarse que las mismas han sido recibidas y concluidas el mismo día en sus diferentes etapas.
- 5.4.3. Dar cumplimiento a lo establecido en la Ley Contra el Lavado de Dinero y de Activos, su Reglamento, el Instructivo de la Unidad de Investigación Financiera para la Prevención del Lavado de Dinero y de Activos de la Fiscalía General de la Republica y demás normativa relacionada al tema, así como la Ley Especial Contra Actos de Terrorismo; en lo concerniente a los pagos y operaciones que realice por medio del CODE.
- 5.4.4. Remitir información, que sea solicitada por la Oficialía de Cumplimiento del BCR referente a operaciones detectadas en las actividades de monitoreo del sistema.
- 5.4.5. Informar de inmediato, por correo electrónico u otro medio, al Gerente, a la SSF y al DPV, en el caso de presentar fallas internas que le impidan lograr la comunicación con el CODE, debiendo realizar los esfuerzos necesarios, para reestablecerlo a la brevedad posible, en un máximo de 24 horas; además, en caso de presentar mantenimientos de emergencia deberá notificarlo a más tardar el siguiente día hábil.
- 5.4.6. Definir los mecanismos de contingencia internos ante fallas en sus sistemas o redes de comunicación, a fin garantizar la disponibilidad de los saldos en línea y en tiempo real como parte esencial del control del DE.
- 5.4.7. Mantener disponible en todo momento, la consulta en línea de los datos requeridos por el BCR, para el monitoreo y control de los saldos de la plataforma de DE.

<p>PÁGINA No. 7/15</p>	<p>CÓDIGO 920512</p>	<p>REVISADO:  Gerente de Operaciones Financieras</p>	<p>AUTORIZADO POR:   CD-13/2023 del 2 de junio de 2023</p>	<p></p>
----------------------------	--------------------------	---	--	--

- 5.4.8. Garantizar en todo momento la comunicación Sistema a Sistema con el CODE, así como la integridad y veracidad de los datos consultados por el BCR en la plataforma del PDE:
- Saldo total de DE en la plataforma electrónica, correspondiente a la sumatoria de todos los registros de DE.
  - Saldo de DE a favor del Proveedor en la plataforma electrónica.
  - Saldo de DE a favor del Proveedor dentro de la plataforma electrónica que se encuentre inhabilitado.
- 5.4.9. Proporcionar al BCR cuatro usuarios y sus claves de acceso para uso del DPV, para efectos de monitoreo del DE habilitado.
- 5.4.10. Notificar el último día hábil de la semana, cuando el PDE disponga realizar mantenimientos o modificaciones en su plataforma electrónica, que deban ser ejecutadas en los próximos 8 días calendarios, contados a partir de la fecha de notificación. En el detalle deberá notificarse hora de inicio, hora de fin y descripción de la misma, y deberá realizar los esfuerzos necesarios para que no interfiera en el normal funcionamiento con el CODE.
- 5.4.11. Remitir al DPV una Declaración Jurada de que los saldos de DE no se ha modificado, cuando haya existido una desconexión con el CODE.

## 5.5. Solicitudes de Incremento o Disminución de DE

- 5.5.1. El PDE deberá incrementar o disminuir el DE en su plataforma únicamente cuando la solicitud realizada haya sido *Validada* por el CODE.
- 5.5.2. Previa validación generada por el CODE, los PDE utilizarán el Transfer365, para realizar las transferencias de fondos desde su Cuenta de Respaldo hacia la cuenta de los Participantes en el BCR para que sean acreditados en cuenta de los PDE, comercios afiliados, usuarios finales, distribuidores, puntos de atención u otras entidades que facilitan el servicio de proveeduría de dinero electrónico.
- 5.5.3. Los PDE podrán remitir las solicitudes de disminución de DE que requieran durante un día de operación, las cuales podrán contener varias instrucciones de pago hacia los Participantes, en los cuales necesiten acreditar los fondos.

<p>PÁGINA No. 8/15</p>	<p>CÓDIGO 920512</p>	<p>REVISADO:  Gerente de Operaciones Financieras</p>	<p>AUTORIZADO POR:    CD-13/2023 del 2 de junio de 2023</p>
----------------------------	--------------------------	---	--

#### 5.5.4. Incremento de Dinero Electrónico

##### 5.5.4.1. Recepción de Solicitud.

El PDE deberá remitir a través de la interfaz con el CODE, la solicitud y monto de incremento de DE. Las solicitudes no serán recibidas en los casos siguientes:

- 5.5.4.1.1 Cuando no cumpla con las condiciones de formato y parámetros funcionales, definidos en las especificaciones técnicas del CODE.
- 5.5.4.1.2 Cuando exista una solicitud de incremento o disminución *Validada* que no haya sido notificada por la plataforma del PDE al CODE.
- 5.5.4.1.3 Si un lote de pago proveniente de una solicitud de disminución de DE se encuentra en el Transfer365 y que aún no ha afectado la cuenta de respaldo.

##### 5.5.4.2. Validación de la solicitud al PDE.

El CODE validará las condiciones de saldos colocando los estados siguientes:

- 5.5.4.2.1 **Validada:** Si el monto de la solicitud de incremento es igual o menor a la diferencia entre el saldo de la cuenta de respaldo y el saldo de DE.
- 5.5.4.2.2 **Denegada:** Si el monto de la solicitud de incremento es mayor a la diferencia entre el saldo de la cuenta de respaldo y el saldo de DE o por inaccesibilidad a la plataforma del PDE para la verificación de saldos.

##### 5.5.4.3. Notificación del incremento en la Plataforma del PDE.

Una vez recibida la respuesta del CODE, el PDE deberá incrementar el DE en su plataforma, por el monto de la solicitud *Validada*, debiendo remitir notificación al CODE una vez realizado el incremento.

#### 5.5.5. Disminución de Dinero Electrónico.

- 5.5.5.1. Previo a solicitar la disminución del DE, el PDE deberá inhabilitar el monto de DE que requerirá disminuir, el cual deberá estar a su favor.

<p>PÁGINA No. 9/15</p>	<p>CÓDIGO 920512</p>	<p>REVISADO:                    Gerente de Operaciones Financieras</p>	<p>AUTORIZADO POR:                    CD-13/2023 del 2 de junio de 2023</p>	<p>                   PRESIDENCIA</p>
----------------------------	--------------------------	---	--	--

### 5.5.5.2. Recepción de Solicitud.

El PDE remitirá a través de la interface con el CODE, la solicitud y monto de la disminución de DE, debiendo dicha solicitud cumplir con las condiciones de formato y parámetros funcionales, definidos en las especificaciones técnicas del CODE, de lo contrario no será recibida.

### 5.5.5.3. Validación de la solicitud al PDE.

El CODE validará las condiciones de saldos colocando los estados siguientes:

**5.5.5.3.1 Validada:** Si el monto de la solicitud de disminución es menor o igual al saldo de DE inhabilitado a favor del Proveedor.

**5.5.5.3.2 Denegada:**

- Si el monto de la solicitud es mayor que el saldo de DE inhabilitado a favor del Proveedor.
- Si existe una solicitud de incremento o disminución *Validada* que no haya sido notificada por la plataforma del PDE.
- Por inaccesibilidad a la plataforma del PDE para la verificación de saldos.

### 5.5.5.4. Notificación de la disminución de DE en la Plataforma del PDE.

Una vez recibida la respuesta del CODE, el PDE deberá disminuir el saldo de DE inhabilitado en su plataforma por el monto *Validado* y por consecuencia el saldo total de DE de la plataforma. El PDE deberá remitir de inmediato la notificación de la disminución al CODE. Si el monto de la disminución del DE en la plataforma es diferente a lo validado en la solicitud, ésta modificará su estado de *Validado* ha *Denegado* y no deberá continuar con el proceso.

### 5.5.5.5. Envío de Instrucción de Pagos a través del Transfer365

Recibida la notificación, el CODE validará que los parámetros de la solicitud se mantengan y el PDE remitirá a través del Transfer365 las instrucciones de pago hasta por un monto igual a la solicitud de disminución de DE previamente validada por el CODE para su procesamiento y liquidación. La instrucción de pago deberá ser remitida el mismo día que realizó la solicitud de disminución de DE al CODE.

<p>PÁGINA No. 10/15</p>	<p>CÓDIGO 920512</p>	<p>REVISADO:                    Gerente de Operaciones Financieras</p>	<p>AUTORIZADO POR:                    CD-13/2023 del 2 de junio de 2023</p>
-----------------------------	--------------------------	---	--



**5.6. Plan de Contingencia:**

- 5.6.1.** En casos de presentarse situaciones que afecten el normal funcionamiento del CODE, el BCR pondrá a disposición de los PDE la contingencia definida en el *Anexo No. 2 de las Normas para la Apertura y Utilización de la Cuenta de Depósito de los Proveedores de Dinero Electrónico en el Banco Central de Reserva de El Salvador*, autorizado por el Consejo Directivo.
- 5.6.2.** Las deficiencias o fallas en el funcionamiento del Sistema CODE, no generarán responsabilidad para el BCR. Sin perjuicio de lo anterior, el BCR deberá adoptar las medidas encaminadas a corregir dichas deficiencias o fallas.

**6. DISPOSICIONES ESPECIALES**

- 6.1.** Las Sociedades que a la vigencia del presente Instructivo se encuentren en proceso de autorización por parte de la SSF para constituirse como Sociedad Provedora de Dinero Electrónico, así como para la autorización, para el inicio de operaciones, según lo dispuesto en el Art. 24 de la Ley para Facilitar la Inclusión Financiera y el Art. 14 de las Normas para la Apertura y Utilización de la Cuenta de Depósito de los Proveedores de Dinero Electrónico en el Banco Central de Reserva de El Salvador, aprobado por el Consejo Directivo del Banco Central, una vez autorizados por la SSF para el inicio de operaciones, se procederá a realizar lo establecido en los numerales 5.3.3 al 5.3.6 de este Instructivo.
- 6.2.** En el caso que el saldo de DE en la plataforma del PDE sea mayor al monto de la cuenta de respaldo o sea inaccesible, el CODE remitirá inmediatamente notificación vía correo electrónico de la siguiente manera:
- 6.2.1 En el PDE:** Al Representante Legal o a quien éste delegue y al Gerente de Informática.
- 6.2.2 En el BCR:** Al Gerente, Jefe del DPV, Jefe de la SASP, Administrador del CODE, Jefe de la Unidad de Vigilancia de Sistemas de Pago, Gerente de Innovación y Tecnología de Información, Jefe de la Sección de Infraestructura y Servicios de Tecnología Información y al Oficial de Cumplimiento o a quien este delegue.
- 6.2.3 En la SSF:** Al Intendente de Inclusión Financiera o a quien este delegue.

Lo anterior, para efectos de que se realicen las verificaciones necesarias para dar cumplimiento a lo estipulado en esta normativa. El PDE deberá remitir a más tardar el siguiente día hábil el análisis del caso.

<b>PÁGINA</b> No. 11/15	<b>CÓDIGO</b> 920512	<b>REVISADO:</b>  Gerente de Operaciones Financieras	<b>AUTORIZADO POR:</b>  	
<b>CD-13/2023 del 2 de junio de 2023</b>				

- 6.3. En el caso que la plataforma del PDE presente algún tipo de inconvenientes de conectividad que impidan al CODE acceder a los saldos del Dinero Electrónico y/o a los usuarios proporcionados, el Representante Legal del PDE deberá presentar al BCR el primer día hábil siguiente, Declaración Jurada, en la cual de fé que durante el período que no se tuvo conexión, el total del DE en todo momento, no fue mayor al saldo de la cuenta de respaldo en el BCR.
- 6.4. El Gerente comunicará a la SSF los incumplimientos siguientes:
- 6.4.1. Cuando el saldo total de DE en la plataforma de los PDE sea mayor al saldo de la cuenta de respaldo en el BCR, se informará como máximo el siguiente día hábil de haber ocurrido.
- 6.4.2. Cuando se encuentren inhabilitados los accesos de consulta a la Plataforma del PDE, a través de la interconexión con el CODE, por un periodo mayor de 30 minutos, se informará a más tardar el segundo día hábil de la semana siguiente, siempre y cuando la desconexión no obedezca a un mantenimiento previamente notificado por el PDE de acuerdo con el numeral 5.4.10 de este Instructivo.
- 6.4.3. En el caso que el tiempo al cual se hace referencia en el numeral 6.4.2, supere las 5 horas, el incumplimiento se notificará a más tardar el siguiente día hábil de haber ocurrido.
- 6.5. En adición a lo dispuesto en el numeral 6.4, cuando por parte del PDE se presenten incumplimientos al presente Instructivo que provoquen distorsiones, fallas o mal funcionamiento en el Transfer365, Sistema LBTR o cualquier otro sistema administrado por el BCR con el que interactúe en el CODE, se procederá de la forma siguiente:
- 6.5.1. El Jefe del DPV o la persona que este delegue, notificará a más tardar el segundo día hábil de la semana siguiente, los incumplimientos a este Instructivo al Jefe de Operaciones o su similar en el PDE, con el objetivo de que sean solventados a la brevedad posible.
- 6.5.2. En el caso de reincidencia por parte del PDE, el Gerente comunicará los incumplimientos a más tardar el segundo día hábil de la semana siguiente, al Representante Legal y al Gerente de Operación o a su similar en el PDE con el fin de que éstos sean resueltos, exceptuando las desconexiones que obedezcan a mantenimientos previamente notificados por el PDE de acuerdo con el numeral 5.4.10 de este Instructivo.
- 6.5.3. En caso de incumplimientos al presente Instructivo el DPV realizará un análisis sobre los incumplimientos, tomando en consideración sus causas, frecuencia e impactos provocados en el CODE. Si del mismo se estima necesario, se informará

PÁGINA No. 12/15	CÓDIGO 920512	REVISADO:  Gerente de Operaciones Financieras	AUTORIZADO POR:    CD-13/2023 del 2 de junio de 2023
---------------------	------------------	---	---

a la Unidad de Vigilancia de Sistemas de Pago para que haga sus valoraciones y determine si procede iniciar con el proceso sancionatorio correspondiente.

En el caso de que la Unidad de Vigilancia determine que los presuntos incumplimientos acrediten el posible inicio de un Procedimiento Sancionador, porque se cuentan con todos los elementos para su inicio, con el informe emitido por la UVSP y del DPV, el Gerente informará a la Presidencia del BCR y enviará el expediente administrativo del caso a la Gerencia Legal, a quien se delega mediante el presente Instructivo, para iniciar y diligenciar el respectivo Procedimiento Sancionador, de conformidad a lo indicado en los Artículos 94 y 95 de la Ley Orgánica del Banco Central de Reserva de El Salvador, aplicando en lo pertinente la Ley de procedimientos Administrativos.

- 6.6. Los casos de índole operativos no contemplados en este Instructivo, deberán ser resueltos por el Gerente.
- 6.7. Los aspectos no contemplados en el presente Instructivo serán resueltos por el Consejo Directivo del BCR.

## 7. VIGENCIA, DISTRIBUCIÓN Y DIVULGACIÓN.

- 7.1. El presente Instructivo entrará en vigencia a partir del 15 de junio de 2023 y deroga el autorizado en Sesión No. CD-41/2021 del 13 de diciembre de 2021.
- 7.2. El Consejo Directivo conservará una copia física de este Instructivo como respaldo al Acta de aprobación y enviará el original a la Gerencia de Riesgos y Gestión Estratégica, para su custodia. Asimismo, entregará copia electrónica a la Gerencia de Operaciones Financieras y la autoriza para entregar copia electrónica a las Unidades siguientes:
  - 7.2.1. Gerencia de Estabilidad Financiera y Políticas Públicas.
  - 7.2.2. Departamento de Pagos y Valores.
  - 7.2.3. Gerencia de Innovación y Tecnología de Información.
  - 7.2.4. Gerencia Legal.
- 7.3. El Gerente a través del DPV, divulgará el presente Instructivo a las Unidades administrativas del BCR correspondientes.
- 7.4. Se autoriza a la Gerencia de Riesgos y Gestión Estratégica, para que publique este Instructivo en el Sistema de Instrumentos Administrativos del BCR, para consulta general.

<p>PÁGINA No. 13/15</p>	<p>CÓDIGO 920512</p>	<p>REVISADO:</p>  <p>Gerente de Operaciones Financieras</p>	<p>AUTORIZADO POR:</p>   <p>CD-13/2023 del 2 de junio de 2023</p>	
-----------------------------	--------------------------	--	---	---



7.5. Se autoriza a la Presidencia para remitir el presente Instructivo a cada uno de los PDE y a la SSF y publicarlo en la página Web del BCR, para conocimiento del público en general.

<b>PÁGINA</b> No. 14/15	<b>CÓDIGO</b> 920512	<b>REVISADO:</b>  <i>Gerente de Operaciones Financieras</i>	<b>AUTORIZADO POR:</b>    <i>CD-13/2023 del 2 de junio de 2023</i>
----------------------------	-------------------------	--	---

**CUADRO DE CONTROL DE MODIFICACIONES**

N° Revisión	Versión Anterior	Versión Aprobada	Aprobador y fecha

<p>PÁGINA No. 15/15</p>	<p>CÓDIGO 920512</p>	<p align="center"><b>REVISADO:</b></p>  <p align="center"><i>Gerente de Operaciones Financieras</i></p>	<p align="center"><b>AUTORIZADO POR:</b></p>   <p align="center"><i>CD-13/2023 del 2 de junio de 2023</i></p>
-----------------------------	--------------------------	--	---

