



BANCO CENTRAL DE RESERVA

**REGLAMENTO DEL SISTEMA DE
LIQUIDACIÓN BRUTA EN TIEMPO REAL
(LBTR) DEL BANCO CENTRAL DE
RESERVA DE EL SALVADOR**

*GERENCIA DE OPERACIONES FINANCIERAS
Departamento de Pagos y Valores*

Abril de 2024



**REGLAMENTO DEL SISTEMA DE
LIQUIDACIÓN BRUTA EN TIEMPO
REAL (LBTR) DEL BANCO
CENTRAL DE RESERVA DE EL
SALVADOR**

GERENCIA DE OPERACIONES FINANCIERAS

Departamento de Pagos y Valores

Abril de 2024

CONTENIDO

1.	GENERALIDADES.....	1
2.	OBJETIVO.....	3
3.	DEFINICIONES.....	3
4.	NORMAS GENERALES.....	7
5.	NORMAS ESPECIFICAS.....	11
6.	DISPOSICIONES ESPECIALES.....	35
7.	VIGENCIA, DISTRIBUCION Y DIVULGACIÓN.....	41

	CODIGO 920505	 REVISADO: <i>Gerente de Operaciones Financieras</i>	 APROBADO POR: <i>Sesión No. CD-10/2024 de 09 de abril de 2024</i>	
--	--------------------------	--	---	---

1. GENERALIDADES

1.1 Antecedentes

El Sistema de Liquidación Bruta en Tiempo Real (LBTR) fue aprobado por el Consejo Directivo del Banco Central de Reserva de El Salvador, en Sesión No. CD-3/2010 de fecha 25 de enero de 2010, iniciando operaciones el 17 de febrero del mismo año. En adición, en Sesión No. CD-57/2016 del 19 de diciembre de 2016, el Consejo Directivo acordó, reconocer al Sistema LBTR como de importancia sistémica, lo cual implica tener el respaldo legal del Tratado sobre Sistemas de Pagos y Liquidación de Valores de Centroamérica y República Dominicana; en aspectos tales como la firmeza y la irrevocabilidad.

El Sistema de Liquidación Bruta en Tiempo Real, facilita la liquidación de operaciones locales e internacionales entre participantes; de igual forma, contiene los servicios de operaciones de terceros, identificadas como Transfer365 Business y de las operaciones regionales Transfer365 CA-RD, que liquidan finalmente en el Sistema de Interconexión de Pagos. Asimismo, proporciona servicios de liquidación a otros Sistemas de Pagos y Liquidación de Valores, tales como: Sistema de Compensación de Cheques, Sistema de Pagos Masivos, conocido como Transfer365, Cámara Automatizada de Compensación y al Sistema de Compensación y Liquidación de Valores.

El Consejo Directivo del Banco Central de Reserva de El Salvador, aprobó en Sesión No. CD-43/2009 del 7 de diciembre de 2009, el Reglamento del Sistema de Liquidación Bruta en Tiempo Real del Banco Central de Reserva de El Salvador, el cual fue derogado y sustituido por un nuevo Reglamento con vigencia a partir del 5 de junio de 2021, según acuerdo del Consejo Directivo tomado en Sesión No. CD-15/2021, del 7 de mayo de 2021, mismo que tuvo modificaciones aprobadas en sesiones Nos. CD-41/2021, CD-8/2022, CD-18/2022, CD-27/2022 y CD-5/2023, del 13 de diciembre de 2021, 28 de marzo de 2022, 22 de agosto de 2022, 29 de noviembre de 2022 y 27 de febrero de 2023, respectivamente. En adición en Sesión No. CD-11/2023 de 18 de mayo de 2023, se realizaron ajustes para incluir el funcionamiento del Transfer365 CA-RD, ajustándose nuevamente en Sesión No. CD-23/2023 del 24 de octubre de 2023 con vigencia a partir del 1 de noviembre de 2023 para dar cobertura a las "Normas para la participación de los Proveedores de Servicios de Activos Digitales en los Sistemas de Pagos", con vigencia desde el 1 de noviembre de 2023.

<p>PAGINA No. 1/43</p>	<p>CODIGO 920505</p>	 <p>REVISADO: Gerente de Operaciones Financieras</p>	  <p>APROBADO POR: Sesión No. CD-10/2024 de 09 de abril de 2024</p>
----------------------------	--------------------------	---	---

1.2 Base Legal

- 1.2.1 Tratado sobre Sistemas de Pagos y Liquidación de Valores de Centroamérica y República Dominicana.
- 1.2.2 Artículo 3 literales e), g), h) y l), y Arts. 65, 66, 67, 94 y 95 de la Ley Orgánica del Banco Central de Reserva de El Salvador.
- 1.2.3 Artículo 60 de la Ley de Bancos.
- 1.2.4 Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, Art. 34 literales h) y s), Art. 151, Art. 158.
- 1.2.5 Ley Contra el Lavado de Dinero y de Activos y su Reglamento.
- 1.2.6 Ley Especial Contra Actos de Terrorismo.
- 1.2.7 Ley de Emisión de Activos Digitales.
- 1.2.8 Ley para Facilitar la Inclusión Financiera.
- 1.2.9 Instructivo para la Prevención, Detección y Control del Lavado de Dinero y de Activos, Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.
- 1.2.10 Instructivo para el Reconocimiento de Sistemas de Pagos y de Liquidación de Valores de Importancia Sistémica.
- 1.2.11 Normas Generales del Sistema de Interconexión de Pagos.
- 1.2.12 Normas para el Ingreso y Participación en los Sistemas de Pagos Administrados por el Banco Central de Reserva de El Salvador de Instituciones Administradoras de Servicios Financieros de Pagos.
- 1.2.13 Normas para la Participación de los Proveedores de Servicios de Activos Digitales en los Sistemas de Pagos.

1.3 Ámbito de Aplicación

El presente Reglamento es de estricto cumplimiento para los Participantes del Sistema de Liquidación Bruta en Tiempo Real y para el Banco Central de Reserva de El Salvador.

PAGINA No. 2/43	CODIGO 920505	 REVISADO: Gerente de Operaciones Financieras	 APROBADO POR: Sesión No. CD-10/2024 de 09 de abril de 2024	
--------------------	------------------	---	---	---

en su rol de Administrador, Usuario y Vigilante de éste y constituye la normativa técnica emitida por esta misma entidad, para definir el ingreso, la participación, la suspensión y exclusión de los Participantes del Sistema LBTR.

2. OBJETIVO

Definir las normas para el correcto funcionamiento del Sistema de Liquidación Bruta en Tiempo Real, así como definir las normas para el ingreso, de Participación, Suspensión y Exclusión de los Participantes del Sistema LBTR y del Banco Central de Reserva de El Salvador, en su función de Administrador, Usuario y Vigilante del Sistema de Liquidación Bruta en Tiempo Real.

3. DEFINICIONES

Para los propósitos de este Reglamento, se utilizarán las siguientes definiciones:

- 3.1. **BCR o Banco Central:** Banco Central de Reserva de El Salvador.
- 3.2. **Certificado Digital:** Archivo electrónico, con una estructura de datos que contiene información sobre una entidad (por ejemplo, una clave pública), firmada por otra entidad, considerada por una colección de otras entidades como una autoridad para este tipo de contenido. La firma de la estructura de datos agrupa la información que contiene, de forma que no puede ser modificada sin que esta modificación sea detectada. Los tipos de certificado con infraestructura PKI o clave pública, tienen la funcionalidad de cifrar todos los mensajes que se firmen con dicho certificado, convirtiéndose en un mecanismo seguro para el intercambio de información.
- 3.3. **Cuenta de Depósito:** Cuenta que las instituciones autorizadas mantienen en el BCR para la liquidación de sus operaciones en concepto de obligaciones a la vista y/o, de acuerdo con lo estipulado en el Contrato o Convenio firmado entre las partes, para tal efecto.
- 3.4. **Cliente:** Persona natural o jurídica cuentahabiente de una entidad Participante, que origina o recibe transferencias de fondos por medio de los sistemas de pagos del BCR, los cuales pueden ser de dos tipos:
 - 3.4.1. **Originador u Ordenante:** Persona natural o jurídica que origina pagos a través del Participante Origen, con cargo a su cuenta dentro de ésta.

PAGINA No. 3/43	CODIGO 920505	 REVISADO: Gerente de Operaciones Financieras	  APROBADO POR: Sesión No. CD-10/2024 de 09 de abril de 2024
--------------------	------------------	---	---

- 3.4.2. Beneficiario o Beneficiario Final:** Persona natural o jurídica a quien el Participante destino debe acreditar los fondos.
- 3.5. DEX:** Departamento del Exterior del BCR.
- 3.6. DPV:** Departamento de Pagos y Valores del BCR.
- 3.7. FIFO by Pass:** Método de manejo de colas, en el cual las instrucciones se procesan en estricto orden de llegada, salvo que los fondos disponibles en la Cuenta de Depósito no sean suficientes para ejecutar íntegramente la transacción, en cuyo caso el Sistema LBTR la deja pendiente hasta que existan los fondos suficientes y ejecuta aquella siguiente de monto menor o igual a los fondos disponibles.
- 3.8. Firmeza:** Se refiere a que las órdenes de transferencias de fondos cursadas por los Participantes en un sistema de pagos reconocidos y válidamente aceptadas en el mismo; serán firmes, exigibles y oponibles frente a terceros, lo que significa que no podrán ser impugnados o anulados por causa alguna, ni siquiera por la incoación de un procedimiento de reorganización o liquidación contra un Participante.
- 3.9. Gerente:** Persona titular del cargo de Gerente de Operaciones Financieras del BCR.
- 3.10. Gestor Institucional:** Banco Central de un país miembro del Consejo Monetario Centroamericano, designado como agente liquidador de las operaciones que afectan las cuentas de los Participantes Directos tramitadas en el Sistema de Interconexión de Pagos.
- 3.11. GITI:** Gerencia de Innovación y Tecnología de Información del BCR.
- 3.12. Instrucción de Pago:** Orden recibida por un Participante o un cliente de éste, a través de un sistema, para poner a disposición de un beneficiario designado una cantidad determinada de dinero.
- 3.13. Irrevocabilidad:** Se refiere a que las órdenes de transferencias de fondos cursadas por los Participantes de un sistema de pagos reconocido no podrán ser retiradas por su ordenante o por terceros a partir del momento determinado por las normas de funcionamiento del sistema.
- 3.14. LBTR:** Sistema de Liquidación Bruta en Tiempo Real. Es el principal Sistema Nacional de Pagos de Importancia Sistémica propiedad del BCR, a través del cual los Participantes procesan transferencias de fondos firmes e irrevocables entre

ellos. El Sistema, además, proporciona servicios de liquidación a otros Sistemas de Pago y Liquidación de Valores.

- 3.15. **LDA/FT/FPADM:** Lavado de Dinero y de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.
- 3.16. **Liquidación:** Acto por medio del cual se extingue una obligación de pago entre dos Participantes, que se materializa mediante el registro en las cuentas de depósitos del Participante Origen al Participante Destino.
- 3.17. **Liquidación Automática:** Instrucciones de pago que origina un operador de sistemas de pagos en su sistema de negocio, con la debida autorización y en nombre de sus Participantes, con el fin de liquidar en el sistema LBTR las posiciones finales netas o brutas de sus sistemas de compensación o sistemas de liquidación en lotes de pagos. Incluye, operaciones de débitos que un Participante del sistema LBTR realice a otros Participantes, de acuerdo con convenios previos.
- 3.18. **Momento de Incoación:** Es el momento en que, con arreglo a la legislación salvadoreña, se dicte una resolución administrativa o judicial de reorganización o liquidación de un Participante.
- 3.19. **Operador de Sistemas de Pagos o de Liquidación de Valores:** Entidad responsable de la operación y funcionamiento de un sistema de pagos o de liquidación de valores, quien debe ejercer las acciones necesarias para coordinar la actuación de sus Participantes.
- 3.20. **Participante:** Entidad financiera autorizada por el Banco Central conforme a los requisitos establecidos en el presente Reglamento, para hacer uso del LBTR. Los Participantes pueden ser:
- 3.20.1. **Participante Destino:** Entidad que por medio del LBTR recibe fondos provenientes de una instrucción de pago, hacia su cuenta de depósito como operación propia o para ser acreditada en las cuentas de los beneficiarios finales.
- 3.20.2. **Participante Origen:** Entidad que por medio del LBTR, o a través de otros sistemas de pagos administrados por el BCR, envía u origina una instrucción de pago propia o de sus clientes.



- 3.21. Sistemas de Pagos:** Conjunto de normas, acuerdos, sistemas informáticos y procedimientos que tienen por objeto principal la ejecución de instrucciones de transferencias de fondos entre sus Participantes.
- 3.22. Sistema de Pago de Importancia Sistémica:** Es el sistema de pago o de liquidación de valores, cuyo correcto funcionamiento es fundamental para la eficacia de los mercados financieros y que es susceptible de transmitir sus perturbaciones a los Participantes y a otros sistemas, incluso internacionalmente. La calificación de que un sistema de Pago es de Importancia Sistémica, es dada por el BCR.
- 3.23. Sistema de Interconexión de Pagos (SIPA):** Sistema que tiene como propósito brindar los mecanismos automatizados para canalizar y procesar transferencias regionales, en dólares de los Estados Unidos de América, para las transacciones interbancarias entre los países del área Centroamericana y de República Dominicana. Este Sistema será identificado en el presente Reglamento y para sus usuarios finales en El Salvador como "Transfer365 CA-RD".
- 3.23.1. Participante Directo:** Los bancos centrales de los países miembros del Consejo Monetario Centroamericano y otras entidades autorizadas por dicho Consejo, que utilizan los servicios del Sistema de Interconexión de Pagos para las operaciones realizadas por los Participantes indirectos y que como tales poseen cuentas de depósito en el Gestor para la liquidación de las operaciones.
- 3.23.2. Participante Indirecto:** Entidad financiera que poseen cuentas en los bancos centrales miembros del SIPA para ordenar y recibir transferencias de fondos por medio de dicho sistema.
- 3.24. SSF:** Superintendencia del Sistema Financiero.
- 3.25. Sistema a Sistema o Straight Through Processing (STP):** Proceso automatizado de transferencias electrónicas de sistema a sistema, que permite acelerar las transacciones financieras, mediante el procesamiento sin intervención manual, completando así, el ciclo de procesamiento de principio a fin, de forma continua.
- 3.26. Subsistema:** Sistema Interno o externo que está conectado al sistema LBTR, con el propósito de remitir y/o recibir operaciones de transferencias o pagos con los Participantes.
- 3.27. SWIFT (Siglas en inglés):** Sistema de transmisión de información que provee la Sociedad de Telecomunicaciones Financieras Interbancarias Mundiales.

<p>PAGINA No. 6/43</p>	<p>CODIGO 920505</p>	<p></p> <p>REVISADO: Gerente de Operaciones Financieras</p>	<p></p> <p></p> <p>APROBADO POR: Sesión No. CD-10/2024 de 09 de abril de 2024</p>
----------------------------	--------------------------	--	--

- 3.28. **Token:** Dispositivo físico o digital, generador de códigos, el cual genera claves de autenticación personalizables, que protege las operaciones bancarias en línea. Estos códigos se modifican en forma automática y constante, los cuales son aleatorios y nunca se repiten.
- 3.29. **Transfer365:** Servicio para realizar operaciones interbancarias que el BCR ha puesto a disposición de los clientes de las instituciones autorizadas por el BCR para remitir transferencias de fondos para terceros, pagos de tarjetas de crédito, préstamos, entre otros.
- 3.30. **Transfer365 Business:** Servicio del LBTR que los Participantes ponen a disposición de sus clientes empresariales a través de sus canales electrónicos, para que estos puedan remitir transferencias de fondos a terceros, hacia un Participante o hacia el Banco Central.
- 3.31. **Transfer365 Móvil:** Servicio para realizar operaciones interbancarias que el BCR ha puesto a disposición de los clientes de las instituciones autorizadas por el BCR, por el cual los clientes realizan transferencias de fondos hacia cuentas bancarias, utilizando el número de celular previamente asociada a ellas.
- 3.32. **Transferencia de Fondos:** Instrucción de pago mediante la cual los Participantes del sistema LBTR se trasladan fondos entre sí para sus propias operaciones o las de sus clientes.
- 3.33. **Usuario:** Persona o subsistema designados por el Participante para ejecutar consultas u operaciones en su cuenta de depósito en el LBTR, guardando las debidas medidas de seguridad que correspondan.
- 3.34. **OVSP:** Oficina de Vigilancia de Sistemas de Pagos del BCR.

4. NORMAS GENERALES

- 4.1. El BCR es el administrador del LBTR y de los servicios proporcionados por éste y como tal, es el responsable de asegurar su correcto funcionamiento, regular y divulgar la normativa que lo reglamente; asimismo, el BCR es participante del LBTR.
- 4.2. Podrán ser Participantes del LBTR las instituciones financieras que según el Art. 66 de la Ley Orgánica del BCR, puedan abrir cuenta en el Banco Central y aquellas

PAGINA
No. 7/43CODIGO
920505
REVISADO
Gerente de Operaciones
Financieras
APROBADO POR:
Sesión No. CD-10/2024 de 09 de abril de 2024

que de acuerdo con lo establecido en el Art. 67 de la Ley Orgánica del BCR hayan sido autorizadas por el Consejo Directivo del Banco Central.

Para ser Participante del LBTR y/o para abrir una Cuenta de Depósitos en el BCR, se deberá cumplir con el proceso detallado en el numeral 5.3 del presente Reglamento y los solicitantes y Participantes deberán estar y mantenerse solventes del pago de cualquier adeudo con el BCR.

- 4.3. Los Participantes que capten fondos del público deberán habilitar y poner a disposición de sus clientes los servicios de operaciones locales y regionales siguientes:
- 4.3.1. **Transfer365 CA-RD:** para banca empresarial y banca personas a través de sus canales electrónicos y ventanillas en agencias y/o sucursales. Este servicio, estará sujeto a lo establecido en el numeral 5.10.
- 4.3.2. **Transfer365 Business:** a través de los canales electrónicos para banca empresarial, ventanillas en agencias y/o sucursales, sin costos ni comisiones.
- 4.3.3. **Transfer365 y Transfer365 Móvil:** a través de sus canales electrónicos para banca personas, banca empresarial, banca móvil y ventanillas en agencias y/o sucursales. Este servicio estará sujeto a lo establecido en el Instructivo para la Administración y Operación de Pagos Masivos.
- 4.4. El BCR establecerá el cobro de la comisión por los servicios de Sistemas de pagos, de acuerdo con lo establecido en el Art. 65 de su Ley Orgánica, el cual será comunicado a los Participantes acompañado de los mecanismos de pago a más tardar 5 días hábiles después de su aprobación.
- 4.5. Los Participantes deberán remitir sus instrucciones de pago al LBTR por medio del mecanismo Sistema a Sistema. La modalidad de registro directo en el LBTR podrá ser utilizada por los Participantes, únicamente en casos de contingencia previamente coordinadas y autorizadas por el Gerente o por el jefe del DPV.
- 4.6. Las instrucciones de pago se realizarán de forma electrónica en el LBTR y se liquidarán una a una en tiempo real, siempre que existan disponibilidad de fondos en las cuentas de depósitos que los Participantes que originan dichas instrucciones mantienen en el BCR. Asimismo, será responsabilidad de los Participantes mantener los fondos suficientes en dichas Cuentas de Depósito, para garantizar la liquidación de sus instrucciones de pago. La participación en el LBTR no implica

para el Administrador del LBTR, la obligación de otorgar créditos, sobregiros o garantías de ninguna clase y en ningún momento.

- 4.7. Los registros electrónicos de las operaciones que se realicen en el LBTR tienen los mismos efectos y validez como si dichos registros se hubiesen realizado con documentos físicos.
- 4.8. Las instrucciones de pago se considerarán irrevocables cuando sean válidamente aceptadas por el LBTR y serán firmes cuando la Cuenta de Depósito del Participante Origen y Destino haya sido afectada, por lo tanto, sólo después de ese momento, se considerarán exigibles y oponibles frente a terceros.
- 4.9. Los Participantes deberán contar con dos enlaces de comunicación dedicados y suministrados de preferencia, por dos proveedores distintos y direccionados hacia las infraestructuras del BCR, ubicadas en el Centro de Gobierno, Edificio Alameda Juan Pablo II, entre 15 y 17 Avenida Norte y en el Edificio Centro, ubicado sobre la Primera Calle Poniente, entre la 5ª. y 7ª. Avenida Norte, ambos en San Salvador, respectivamente y las instalaciones del BCR ubicadas en Kilómetro. 10 ½ Carretera al Puerto de La Libertad, o en el sitio alternativo que el BCR establezca, con el propósito de asegurar la continuidad del negocio en casos de fallas que presente uno de ellos o la ocurrencia de un evento disruptivo.
- 4.10. Los Participantes deberán permitir a sus clientes la realización de transferencias de fondos y pagos desde sus canales de atención (electrónicos y físicos) utilizando los Sistemas de Pagos del BCR, sin restricciones de plazo para iniciar el uso del servicio, aplicando un enfoque basado en riesgos, sin controles generalizados que restrinjan su uso, y sin límite de operaciones y montos, más que el saldo disponible de su cuenta, salvo que otros cuerpos legales establezcan lo contrario.
- 4.11. El BCR como sujeto obligado establecerá medidas de prevención del riesgo de LDA/FT/FPADM, a efectos de cumplir con las responsabilidades establecidas en la Ley Contra el Lavado de Dinero y Activos y su Reglamento, así como el Instructivo para la Prevención, Detección y Control del Lavado de Dinero y de Activos, Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva y demás normativa y estándares internacionales relacionados con la materia.




Los Participantes son responsables de aplicar los controles para la prevención (LDA/FT/FPADM), y cualquier otra obligación contenida en las leyes y normas relacionadas a la prevención o sanción de delitos financieros.

PAGINA No. 9/43	CODIGO 920505	 REVISADO: Gerente de Operaciones Financieras	  APROBADO POR: Sesión No. CD-10/2024 de 09 de abril de 2024
--------------------	------------------	---	---

- 4.12. Los controles deberán ser automatizados y no considerar acciones discrecionales que provoquen desfase en los tiempos de procesamiento de las operaciones del LBTR definidos en el presente Reglamento.
- 4.13. Todas las transferencias de fondos estarán sujetas a un monitoreo por parte de la Oficialía de Cumplimiento del BCR, según los criterios que ésta estime conveniente. Adicionalmente, en aquellas transacciones internacionales que la Oficialía de Cumplimiento identifique posibles riesgos de LDA/FT/FPADM deberá realizar un análisis, de debida diligencia, a fin de notificar al DEX la recomendación de continuar o no con el procedimiento normal de la transferencia. El tiempo de dicho análisis puede ser superior a la fecha valor en que se recibió los fondos en el BCR. Estos fondos no generarán ningún pago de intereses, costos, comisiones o gastos adicionales por parte del BCR a los Participantes.
- 4.14. Son inembargables los fondos mantenidos por los Participantes en su Cuenta de Depósito en el BCR que sean usados para la liquidación de las órdenes de transferencia de fondos tramitadas por medio del LBTR, de acuerdo con lo establecido en el Artículo 6 del Tratado sobre Sistemas de Pagos y Liquidación de Valores de Centroamérica y República Dominicana.
- 4.15. El BCR por medio de la OVSP realizará la función de vigilancia de los sistemas de pagos, mediante la cual se promueven los objetivos de seguridad y eficiencia a través del seguimiento y monitoreo del LBTR, evaluando su funcionamiento y verificando el cumplimiento de las normas, principios y estándares establecidos en el presente Reglamento.

Para el cumplimiento de estas funciones, los Participantes del LBTR, deben permitir al Banco Central, por medio de su OVSP la realización de visitas in situ en sus instalaciones, incluyendo el acceso a otras fuentes de información que se estimen necesarias.

Los participantes, designarán a la persona natural que tendrá la función de Enlace Externo titular o suplentes, con el Banco Central, para recibir notificaciones y atender requerimientos que realice la OVSP debiendo notificar por medio de una carta firmada por el Representante Legal o Apoderado de la entidad, dirigida a la OVSP, de forma anual en los primeros quince (15) días calendario del mes de enero y en los primeros tres (3) días hábiles después de su asignación cuando sea por primera vez o cuando se realice un cambio; y deberá detallar el nombre, teléfono, correo electrónico y cargo del Enlace Titular o Suplentes designados.

<p>PAGINA No. 10/43</p>	<p>CODIGO 920505</p>	 <p>REVISADO: Gerente de Operaciones Financieras</p>	  <p>APROBADO POR: Sesión No. CD-10/2024 de 09 de abril de 2024</p>
-----------------------------	--------------------------	---	--

Los participantes tendrán que notificar al Banco Central cuando uno de sus Enlaces, titular o suplentes, cese en el desempeño de dicha función, adición de un nuevo Enlace o modificación de la información de contacto de los enlaces, de acuerdo con lo dispuesto en el inciso anterior del presente reglamento.

- 4.16. Los Participantes deberán establecer y mantener medidas de control interno que consideren pertinentes de acuerdo con sus políticas de gestión de riesgos, con el propósito de prevenirlos y/o mitigarlos debidamente según las diferentes operaciones que ejecuten a través del LBTR, tales medidas no deberán reñir con lo dispuesto en el numeral 4.10 del presente Reglamento y podrán ser verificables por parte de la OVSP.
- 4.17. El Representante Legal del Participante deberá remitir al Gerente en el mes de noviembre de cada año, los nombres y firmas de las personas autorizadas para girar instrucciones sobre la Cuenta de Depósito y cuya nómina se considerará vigente para el año siguiente, según Formulario de Registro de Firmas (Anexo No. 1: Formulario de Registro de Firmas) o informar que se mantienen los nombres y firmas que a esa fecha estén vigentes. Asimismo, deberá reportar de forma inmediata casos de adición, sustitución o retiros de firmas autorizadas por cualquier motivo; además deberá, informar el nombre, cargo, correo electrónico y teléfono del funcionario que será el contacto directo respecto a cada uno de los sistemas de pagos administrados por el BCR, con el objeto de mantener comunicación oficial respecto a dichos servicios.

5. NORMAS ESPECIFICAS

5.1 El BCR como Administrador del LBTR tendrá las obligaciones siguientes:

- 5.1.1. Suscribir con los Participantes el contrato de adhesión de prestación de servicios del LBTR y/o de manejo de Cuenta de Depósitos, así como cualquier modificación posterior al mismo. El Gerente o el jefe DPV notificará con al menos 15 días hábiles de antelación a la entrada en vigencia, cualquier modificación posterior a los contratos suscritos.
- 5.1.2. Mantener el normal funcionamiento y operación del proceso de liquidación de pagos en el LBTR y de sus servicios, de modo que los Participantes puedan liquidar sus operaciones de forma oportuna e implementar mejoras que permitan lograr tal propósito.

PAGINA No. 11/43	CODIGO 920505	 REVISADO: Gerente de Operaciones Financieras	  APROBADO POR: Sesión No. CD-10/2024 de 09 de abril de 2024
---------------------	------------------	---	--

- 5.1.3. Velar por el cumplimiento por parte de los Participantes, de los instrumentos administrativos y disposiciones aplicables al LBTR, manteniendo debidamente actualizado el presente Reglamento realizando una revisión al menos cada dos años.
- 5.1.4. Asegurar la integridad y confidencialidad de la información de los Participantes en el LBTR.
- 5.1.5. Definir los documentos técnicos del LBTR y sus servicios cuando aplique, que contengan las especificaciones técnicas para interconectarse con el LBTR, así como los formatos a utilizar para el procesamiento de los archivos de transferencias y notificaciones, los cuales serán remitidos a los Participantes para su cumplimiento. En el caso de nuevos Participantes, los documentos serán remitidos una vez se notifique su autorización como participante del LBTR y, en el caso de modificaciones a los documentos, serán remitidos por el DPV en un máximo de 10 días hábiles posterior a su modificación.
- 5.1.6. Administrar la emisión, renovación, suspensión y restablecimiento de los certificados digitales y token o cualquier otro mecanismo de seguridad que se defina para el acceso al LBTR, los cuales son de uso personal e intransferible, y serán enviados a los Gerentes de Operaciones o a su similar de los Participantes o al funcionario que los Participantes deleguen; asimismo, definir los Lineamientos de Seguridad de la Información (Anexo No. 2: Lineamientos de Seguridad Informática).
- 5.1.7. El Gerente o a quien este delegue informará a los Participantes del LBTR por escrito, el mismo día que sea de su conocimiento, el ingreso o retiro de los Participantes, así como cuando una autoridad administrativa o judicial competente dicte una resolución que dé inicio a un procedimiento de reorganización o de liquidación contra un Participante.

5.2 Horarios y días de operación del LBTR.

- 5.2.1. El horario para la realización de operaciones en el LBTR será los siete días de la semana desde las 00:01 horas hasta las 22:00 horas. Las operaciones relacionadas con el Transfer365 Business, Transfer365, Transfer365 Móvil y Transfer365 CA-RD podrán originarse en horario 24/7 los 365 días del año.

PAGINA No. 12/43	CODIGO 920505	 REVISADO: Gerente de Operaciones Financieras	  APROBADO POR: Sesión No. CD-10/2024 de 09 de abril de 2024
---------------------	------------------	---	--



Los horarios específicos del LBTR y tipos de operación y servicios o sistema de pagos que liquidan en este, se detallan en el Anexo No. 3: Horarios de Operación del Sistema LBTR por tipos de Operación.

- 5.2.2. Las ampliaciones de los horarios para los diferentes tipos de operaciones en el LBTR se realizarán previa solicitud y con la debida justificación de los Participantes, mediante correo electrónico, y serán autorizadas por el jefe del DPV o la persona que este delegue en caso de ausencia. Para el caso de las operaciones generadas por las Unidades Internas del BCR, el sistema permanecerá habilitado desde las cero horas y un minuto hasta las veintidós horas, para la remisión de operaciones, sin perjuicio a los horarios operativos estipulados en el Anexo No.3 "Horarios de Operación del Sistema de LBTR por Tipos de Operación". El cumplimiento de los horarios operativos será responsabilidad de cada Unidad por lo que, en casos excepcionales, la ampliación de la hora operativa reglamentada en el Anexo No.3 debe ser autorizada por el Gerente del Área que corresponda. Las autorizaciones para funcionar en día de asueto y fin de semana de tipos de operaciones de sistemas de pagos que solo operan en días hábiles deberán de ser autorizadas por el Presidente del BCR a solicitud del Gerente, exceptuando aquellas que por su propia normativa o directrices de lineamientos tienen su propio horario establecido.

5.3 Proceso para abrir, mantener y cerrar Cuentas de Depósitos y de aceptación como Participante del LBTR.

- 5.3.1 Las entidades que cumplan con lo establecido en el numeral 4.2, que requieran abrir una cuenta de depósito y ser participantes del LBTR, deberán cumplir con lo siguiente:

5.3.1.1 Remitir al Gerente, carta firmada y sellada por el Representante Legal, ya sea en físico o en digital, solicitando abrir una cuenta de depósito indicando el objetivo de la misma, nombre requerido para la cuenta y personas autorizadas para su operación.

5.3.1.2. Adjuntar autorización emitida por la SSF para operar como institución financiera cuando se trate por primera vez, o la autorización para el acceso y la participación en los sistemas de pagos administrados por el Banco Central previamente emitida por el Consejo Directivo, según corresponda, copia de escritura de constitución de la entidad, en la que conste su debida inscripción en el Registro de Comercio o entidad

PAGINA No. 13/43	CODIGO 920505	 REVISADO Gerente de Operaciones Financieras	 PRESIDENCIA	 VICEPRESIDENCIA APROBADO POR: Sesión No. CD-10/2024 de 09 de abril de 2024
---------------------	------------------	--	--	---

correspondiente y documentación que acredite la representación legal del apoderado o representante.

- 5.3.1.3. Remitir en los plazos, forma y cantidad requerida la información que por medio del Gerente o de manera directa solicite la Oficialía de Cumplimiento o la OVSP del BCR.
- 5.3.1.4. Para los casos de solicitudes de instituciones que ya sean Participantes del LBTR, el jefe del DPV requerirá opinión a la Oficialía de Cumplimiento y cuando se trate de nuevos Participantes, adicionalmente solicitará opinión a la Gerencia Legal y a la OVSP, salvo que correspondan a entidades autorizadas por el Consejo Directivo que ya hayan sido evaluadas.
- 5.3.1.5. Una vez recibida todas las opiniones requeridas, el DPV las incorporará en su evaluación técnica integral que realizará, y remitirá al Gerente a más tardar tres días hábiles posteriores de la opinión final de las unidades consultadas, incorporando la factibilidad técnica para atender lo solicitado.
- 5.3.1.6. Si el resultado de la evaluación es favorable y si se trata de una entidad que ya es Participante del LBTR y la solicitud es para una cuenta remunerada, el Gerente propondrá sea sometida a la autorización del Consejo Directivo del BCR, tomado como base lo establecido por el Consejo Directivo para la remuneración de Cuentas de Depósitos. De ser una cuenta no remunerada el Gerente remitirá la respuesta a la institución solicitante, a más tardar 3 días hábiles después, indicándole que deberá suscribir el Contrato de Cuenta de Depósito
- 5.3.1.7. En caso de ser favorable la evaluación, si se trata de una cuenta de un nuevo participante, el Gerente informará y solicitará visto bueno a la Presidencia del BCR, previo a hacerlo del conocimiento de la entidad, salvo que cuya participación ya haya sido autorizada por el Consejo Directivo y le proporcionará la documentación técnica correspondiente para su participación en el LBTR o en los otros sistemas de pagos de que se trate. Si se trata de una cuenta remunerada, el Gerente propondrá a la Presidencia sea sometida a la autorización del Consejo Directivo del BCR.

La comunicación del resultado de la evaluación deberá realizarse en un plazo no mayor de 30 días hábiles, contados a partir de la

<p>PAGINA No. 14/43</p>	<p>CODIGO 920505</p>	 <p>REVISADO: Gerente de Operaciones Financieras</p>	  <p>APROBADO POR: Sesión No. CD-10/2024 de 09 de abril de 2024</p>
-----------------------------	--------------------------	---	---

recepción completa de la información que haya remitido la entidad solicitante o a partir de la información subsanada en los casos que se haya solicitado al Participante.

- 5.3.1.8.** Una vez autorizado, el Participante deberá realizar los desarrollos informáticos necesarios y cumplir con la fase de pruebas entre su sistema interno y el LBTR, incluyendo los servicios que según el tipo de Participante le corresponda, tomando como base los criterios establecidos en el presente Reglamento.
- 5.3.1.9.** Habiendo finalizado el proceso de pruebas, a más tardar 5 días hábiles después, el jefe del DPV le extenderá una certificación al Participante, que evidencie que se ha cumplido satisfactoriamente con las pruebas, indicando que la Gerencia Legal iniciará la comunicación con el Participante para la suscripción de los contratos de adhesión de prestación de servicios del Sistema de Liquidación Bruta en Tiempo Real y de la Cuenta de Depósito, con un plazo de 30 días calendario para la suscripción del contrato. En caso no se suscriba el Participante deberá iniciar nuevamente el proceso.
- 5.3.1.10.** El Participante contará con 90 días hábiles para iniciar operaciones en el LBTR, contados a partir de la fecha de la firma de contrato, pasado ese período, si la cuenta se mantiene con monto cero y no es utilizada, por un período adicional de 30 días, el DPV procederá al cierre de ésta por inactividad, se exceptúa de esta disposición las cuentas del Estado de El Salvador.
- 5.3.1.11** Las cuentas solicitadas por el Estado a través de la Dirección General de Tesorería del Ministerio de Hacienda de El Salvador se amparan en el Convenio de Agente Financiero del Estado suscrito con el BCR, por lo tanto, no requerirán de la suscripción de contrato por cada una de las cuentas, lo que no le exime del cumplimiento de los otros requisitos.
- 5.3.1.12.** Los Organismos Internacionales que requieran abrir una Cuenta de Depósito en el BCR, gestionarán su apertura con requisitos simplificados, tales como: Convenio Constitutivo, mandato de Ley u otros que el Consejo Directivo del BCR autorice, no siendo necesario la firma de un Contrato de Cuenta de Depósito, por encontrarse ya facultado en el Decreto Legislativo que ratifica el Convenio.

5.3.1.13. Tratándose de instituciones solicitantes que por disposición normativa o de Ley deben abrir una cuenta de depósitos como requisito de constitución, el BCR podrá autorizar la apertura de la cuenta para tal fin, previo al desarrollo del sistema LBTR, sin embargo, deben cumplir lo establecido en los numerales 5.3.1.1 al 5.3.1.3, y suscribir el Contrato de Cuenta de Depósitos. Posteriormente, se procederá conforme con lo establecido en los numerales 5.3.1.9. y 5.3.1.10. A la cuenta que se abra para tal fin se le asignará un número de cuenta que será activada para operar hasta que cumpla con los requisitos de apertura de cuenta dispuestos en este Reglamento.

5.3.1.14. Las Cuentas de Depósito pueden cerrarse a petición del titular, cumpliendo con lo siguiente:

5.3.1.14.1. Para efectuar el cierre de una Cuenta de Depósito a petición del titular, el representante legal deberá presentar solicitud por escrito al Gerente, la cual procederá, previa verificación de que no mantenga saldo en la misma.

5.3.1.14.2. Una vez cerrada una cuenta, no podrá abrirse nuevamente y el número asignado no podrá utilizarse para otra Cuenta de Depósito. El Gerente comunicará de forma escrita al Participante sobre el cierre de la cuenta, a más tardar en los 3 días hábiles siguientes de haberse recibido la solicitud en el BCR o de haberse autorizado el cierre por falta de uso.

5.3.1.15. A solicitud del Participante, el DPV realizará la inactivación de una Cuenta de Depósito. Asimismo, las Cuenta de Depósito que cumplan más de 180 días sin registrar ningún movimiento serán inactivadas de forma automática por parte del DPV, para ello el DPV informará semestralmente en los meses de enero y julio de cada año a los Participantes el estatus de sus cuentas a fin de justificar la continuidad de las mismas o autorizar el traslado de su saldo a la cuenta que el Participante estipule y proceder a su cierre. De no recibirse respuesta a la comunicación, las cuentas de depósito podrán ser cerradas de oficio por el BCR por inactividad y no mantener saldos en la cuenta previa comunicación con el titular de las mismas. Se exceptúan las cuentas del Estado y Autónomas las cuales se cerrarán previa comunicación del Titular.

- 5.3.1.16. La activación de una Cuenta de Depósito con estado inactivo deberá ser solicitada de forma escrita por el Participante, dirigida al jefe del DPV con copia al Gerente y suscrita por un funcionario facultado por el Participante, que posea firma autorizada sobre la cuenta. El BCR podrá solicitar información complementaria sobre las razones de la activación y flujos esperados en la cuenta o cualquier otra que requiera la Oficialía de Cumplimiento del BCR.

Las cuentas de depósitos del Estado y aquellas cuentas de Organismos Internacionales o de entidades estatales que requieran ser activadas para dar cumplimiento a convenios o contratos de créditos, podrá ser solicitada por un funcionario del Ministerio de Hacienda o de la entidad estatal con firma autorizada en el BCR o por el Jefe del DEX. Para el caso de los Organismos Internacionales, a través de correo electrónico al jefe del DPV con copia al Gerente, indicando la razón de la activación, con lo que se procederá de forma inmediata a su activación

5.4 Administración de usuarios y roles.

- 5.4.1 El representante legal del Participante remitirá al Gerente de forma física o por medio de correo electrónico, la carta solicitud para la asignación del nombre del subsistema y usuario institucional, para el envío de operaciones vía el mecanismo sistema a sistema al LBTR. Dicha información será remitida de forma escrita por el Gerente en un plazo máximo de 3 días hábiles después de recibida la solicitud. La responsabilidad en el manejo del nombre del subsistema y usuarios institucionales remitidos por el BCR es exclusiva del Participante desde el momento de recibidos.
- 5.4.2 Para casos de contingencia, el representante legal del Participante remitirá de forma física o por medio de correo electrónico al Gerente, en el formato establecido (Anexo No. 4: Inscripción de Usuarios Para Operar en el Sistema de Liquidación Bruta en Tiempo Real (LBTR)), el nombre de las personas designadas que tendrán usuarios de contingencia en el LBTR, definiendo las funciones y roles: registro, revisor, autorizador y de consulta. El BCR otorgará hasta un máximo de 3 usuarios para cada rol, salvo que el participante solicite debidamente justificado un número mayor de usuarios para cada rol, los cuales tendrán el costo que determine el BCR por cada usuario adicional. El DPV informará por correo electrónico al personal designado, el código de usuario en un plazo máximo de 5 días hábiles contados a partir de la recepción del Anexo No.4: Inscripción de Usuarios Para Operar en el Sistema de Liquidación Bruta en Tiempo Real (LBTR).

- 5.4.3** Asimismo, el representante legal podrá designar un delegado que deberá ser informado por escrito al Gerente, con las facultades para solicitar cambios temporales de roles entre estos usuarios. La responsabilidad en el manejo de los usuarios remitidos por el BCR es exclusiva del Participante desde el momento de recibidos.
- 5.4.4** El BCR por medio de la GITI entregará el Manual para el enrolamiento del Token y certificados digitales a los usuarios previamente definidos para operar en el LBTR, así como sus credenciales (código y contraseñas) para su acceso, las cuales son personales e intransferibles, debiendo ser cambiadas cuando se ingrese por primera vez.
- 5.4.5** El representante legal o funcionario delegado del Participante deberá notificar de forma inmediata mediante carta o por correo electrónico al Gerente o al jefe del DPV cuando una persona deje de ser usuario del LBTR, utilizando el Anexo No. 4: Inscripción de Usuarios Para Operar en el Sistema de Liquidación Bruta en Tiempo Real (LBTR), a más tardar el día hábil siguiente; caso contrario, será responsabilidad del Participante cualquier ingreso indebido por parte del referido usuario.
- 5.4.6** La solicitud de incorporación de un nuevo usuario deberá realizarse con al menos 3 días hábiles de anticipación, ya sea permanente o para coberturas temporales salvo casos de emergencia debidamente justificados, las cuales serán atendidas el mismo día. De igual forma, el Participante podrá solicitar cambios de roles entre sus usuarios, lo cual deberá realizarse el mismo día. Asimismo, deberá notificarse al BCR con al menos 3 días hábiles de anticipación, cambios en los equipos de sus usuarios que se interconectan con el LBTR, a efecto de que se otorguen los accesos y permisos en el LBTR. El Administrador del sistema comunicará al enlace del Participante vía correo electrónico el cambio efectuado.
- 5.4.7** Cuando se requiera cambio de clave de acceso o desbloqueo de usuario, éste deberá remitir vía correo electrónico a la dirección LBTR_BCR@bcr.gob.sv solicitud de asignación de una nueva clave o desbloqueo, indicando: nombre y código del usuario. El DPV remitirá vía correo electrónico la nueva clave o confirmación de desbloqueo, la cual deberá ser cambiada cuando el usuario ingrese por primera vez al sistema.
- 5.4.8** Las jefaturas de las Unidades administrativas del BCR que requieren la creación, modificación permanente o temporal y eliminación de usuarios y/o

roles, así como el desbloqueo de estos, deberá remitir la solicitud vía correo electrónico al jefe del DPV utilizando el Anexo No. 4: Inscripción de Usuarios Para Operar en el Sistema de Liquidación Bruta en Tiempo Real (LBTR).

5.5. Los Participantes estarán obligados a:

- 5.5.1. Cumplir con las normas y disposiciones que emita el Consejo Directivo del BCR, así como los horarios correspondientes para el envío de las instrucciones de pago de acuerdo con lo detallado en el Anexo No. 3: *Horarios de Operación del Sistema LBTR por tipos de Operación*.
- 5.5.2. Implementar normativas internas que garanticen el cumplimiento de las medidas tecnológicas de seguridad y de control interno necesarias para garantizar la integridad, confidencialidad y disponibilidad de los datos contenidos en los archivos que reciban y procesen.
- 5.5.3. Monitorear las operaciones que realizan en el LBTR, a efecto de asegurarse de la integridad de las instrucciones y que éstas hayan sido efectivamente liquidadas.
- 5.5.4. Reportar al DPV de forma inmediata los inconvenientes o fallas que se presenten en las operaciones con el LBTR e informar cualquier anomalía detectada en su funcionamiento.
- 5.5.5. Realizar todas las operaciones sobre su Cuenta de Depósito conforme a lo establecido en el numeral 4.5 del presente Reglamento (mecanismo sistema a sistema o STP), salvo casos de contingencia; así como responder por las operaciones que realice en el LBTR su personal autorizado y asumir la responsabilidad por errores de los mismos, que puedan derivarse de operaciones realizadas y que causen perjuicios a otro Participante.
- 5.5.6. Enviar las transferencias de fondos al LBTR de forma inmediata a partir de la recepción de la instrucción ordenada por sus clientes.
- 5.5.7. Acreditar en la cuenta del Beneficiario Final los fondos depositados a su favor, con un máximo de 3 minutos posterior a recibir la instrucción de transferencias de fondos por el LBTR o en los tiempos establecidos por otras normativas u otras operaciones normadas en este Reglamento.
- 5.5.8. Realizar las devoluciones en un máximo de 3 minutos a partir de la liquidación de la operación en el LBTR, incorporando las causales

establecidas en el Anexo No. 10: *Motivos de Devolución de Transferencias de Crédito* o en los tiempos establecidos por otro tipo de operación normada en este Reglamento.

- 5.5.9.** El participante Origen deberá notificar a su cliente si su transferencia de fondos ha sido aprobada o devuelta en un máximo de 2 minutos, una vez reciba las confirmaciones o devoluciones de las transferencias por parte del Participante Destino o en los tiempos establecidos por otro tipo de operación normada en este Reglamento.
- 5.5.10.** Retornar los fondos al Originador en caso de que la Transferencia de Fondos haya sido rechazada o devuelta en un máximo de 2 minutos una vez se reciba la notificación de rechazo o devolución, incorporando la causal de la devolución o en los tiempos establecidos por otro tipo de operación normada en este Reglamento
- 5.5.11.** Aceptar las operaciones derivadas de procesos de compensación y liquidación en los cuales participen, tales como: SICOM, ACH, Transfer365, Sistema de Compensación y Liquidación de Valores (SCLV) y otros procesos de compensación, cuando así sea requerido.
- 5.5.12.** Aceptar las operaciones de débito y/o crédito generadas por el BCR u otro Participante sobre su Cuenta de Depósito en el BCR, en las condiciones siguientes:
- 5.5.12.1.** Cuando el Participante que genera el débito esté facultado por la Ley respectiva y/o acordado con el Participante titular de la Cuenta de Depósito.
- 5.5.12.2.** Previo acuerdo entre ambas partes a través de un documento que respalde dichas operaciones, el cual deberá ser remitido al BCR.
- 5.5.12.3.** Débitos generados por un Operador de un sistema de pago como resultado del proceso de compensación bursátil para la liquidación de valores y cuyos clientes no poseen cuenta de depósito en el BCR.
- 5.5.12.4.** Débitos derivados de la liquidación automática por parte del operador de un sistema de pago, previo acuerdo entre las partes y de acuerdo con la normativa del sistema.



- 5.5.12.5. Débitos por operaciones relacionadas con el proceso de suministro de especies monetarias, derivadas de faltantes o inconsistencias de éstas, de acuerdo con la normativa respectiva.
- 5.5.12.6. Operaciones previamente acordadas con el BCR o definidas en alguna disposición normativa o en el caso de aquella institución que tengan cuenta en el BCR, pero que no es Participante del LBTR.
- 5.5.12.7. Operaciones de egreso o ingreso internacional de acuerdo con lo normado en el Instructivo de Tesorería Internacional.
- 5.5.13. Remitir información que sea solicitada por el Gerente, la Oficialía de Cumplimiento, el DPV y la OVSP, referente a operaciones detectadas en las actividades de monitoreo del sistema y en los medios que se indique, en un plazo máximo de cinco días hábiles. Referente a la documentación que la Oficialía de Cumplimiento solicite para el expediente de cliente, ya sea como abrir Cuenta de Depósito o actualización de ésta, deberá ser proporcionada por el Participante en un plazo máximo de treinta días hábiles, por los medios que se indique.
- 5.5.14. Mantener un adecuado y verificable sistema de seguridad informática, a fin de evitar el acceso al LBTR de personas no autorizadas. Para tal efecto, se aplicarán los lineamientos de seguridad informática establecidos en el Anexo No. 2 *Lineamientos de Seguridad Informática*.
- 5.5.15. Promover los servicios del Transfer365 en todas sus modalidades a todos sus clientes, brindando las facilidades para el acceso al mismo, en todos sus canales electrónicos a la vista, así como en todas las sucursales y agencias.
- 5.5.16. Definir para los diferentes puntos de consulta tanto físicos y digitales los mecanismos y procedimientos para atender los casos de consultas y reclamos por parte de los originadores y beneficiarios finales, los cuales deben de ser remitidos a la OVSP en un plazo máximo de 30 días calendario posterior a la suscripción del contrato a fin de que estos sean autorizados por el BCR. Es obligación de los Participantes mantener los mecanismos y procedimientos ante reclamos debidamente actualizados, al menos una vez al año.
- 5.5.17. Contar con las condiciones, personal e infraestructura necesarios que le permitan dar atención directa e inmediata a todo lo relacionado con los

PAGINA No. 21/43	CODIGO 920505	 REVISADO: Gerente de Operaciones Financieras	  APROBADO POR: Sesión No. CD-10/2024 de 09 de abril de 2024
---------------------	------------------	---	--

servicios del LBTR, incluyendo el Transfer365 Business y Transfer365 CA-RD.

- 5.5.18.** Garantizar el correcto funcionamiento de los servicios Transfer365 Business y Transfer365 CA-RD, por todos sus canales electrónicos y ventanillas en agencias y/o sucursales y comunicar a través del correo electrónico al jefe DPV con copia al correo: LBTR_BCR@bcr.gob.sv, en un máximo de 30 minutos, posterior a que se presente (n) la(s) falla(s) técnica(s) que dificulten su operación incluyendo el tiempo estimado para su recuperación a fin de que la interrupción sea comunicada por el DPV al resto de participantes y con copia a la OVSP.
- 5.5.19.** Cumplir con los requerimientos legales establecidos a los sujetos obligados de la Ley Contra el Lavado de Dinero y de Activos y de su Reglamento; así como también lo contemplado en el Instructivo para la Prevención, Detección y Control del Lavado de Dinero y de Activos, Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva y demás normativa en la materia; asimismo, atender oportunamente a los requerimientos, consultas y demás solicitudes que le realice la Oficialía de Cumplimiento del BCR como parte de la debida Diligencia y aplicación de la Política Conozca a su Cliente del BCR.
- 5.5.20.** Mantener actualizados los controles de Prevención LDA/FT/FPADM para todos sus clientes.
- 5.5.21.** Conservar los registros de datos remitidos a través de los servicios Transfer365 Business y Transfer365 CA-RD, por el plazo previsto en la Ley Contra el Lavado de Dinero y de Activos y su Reglamento, así como el Instructivo para la Prevención, Detección y Control del Lavado de Dinero y de Activos, Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.
- 5.5.22.** Contar con planes de contingencias que le permitan asegurar la continuidad y el adecuado funcionamiento del LBTR y de los servicios, Transfer365 Business y Transfer365 CA-RD; los cuales deberán ser comunicados al DPV y a la OVSP, al menos una vez al año. En caso de modificaciones en los planes de contingencia, los Participantes deberán notificar al DPV y a la OVSP en un máximo de 5 días hábiles posteriores a su definición.
- 5.5.23.** Corregir en un plazo máximo de 30 días calendario posteriores a las fallas detectadas en sus sistemas, para garantizar el correcto funcionamiento y

<p>PAGINA No. 22/43</p>	<p>CODIGO 920505</p>	 <p>REVISADO: Gerente de Operaciones Financieras</p>	  <p>APROBADO POR: Sesión No. CD-10/2024 de 09 de abril de 2024</p>
-----------------------------	--------------------------	---	--




reducir el impacto asociado a dichas fallas en el LBTR y sus servicios; sin perjuicio de iniciar un procedimiento administrativo sancionador, si fuere el caso. Las correcciones deberán ser comunicadas al DPV y a la OVSP en un máximo de 5 días hábiles posteriores a la instalación exitosa en producción. En el caso que la subsanación de una falla requiera un plazo mayor al definido, deberán enviar solicitud de reconsideración al jefe del DPV con las justificaciones correspondientes.

- 5.5.24. Cumplir con las especificaciones técnicas requeridas para interactuar con el LBTR, según Anexo No. 2: *Lineamientos de Seguridad Informática*.
- 5.5.25. No generar ninguna clase de cobros a los clientes por los servicios Transfer365 Business, así como por las operaciones devueltas o rechazadas o por gestiones de seguimiento o investigación para resolución de casos.

5.6. Tipo de Instrucciones de Pago.

5.6.1. Los Participantes podrán utilizar los tipos de instrucciones según se detalla a continuación:

- 5.6.1.1. Transferencia de Fondos Local: Transferencia de pago que tiene como fin trasladar fondos de una cuenta a otra entre los Participantes directos del LBTR.
- 5.6.1.2. Instrucción Internacional - Egreso: Transferencia desde una cuenta de Depósito local en el LBTR, hacia una cuenta en el exterior.
- 5.6.1.3. Instrucción Internacional - Ingreso: Transferencia proveniente de una cuenta en el exterior para acreditar una cuenta de Depósito local en el LBTR.
- 5.6.1.4. Instrucción Regional Egreso: Transferencia desde una cuenta de Depósito local en el LBTR, hacia una cuenta de un Participante del SIPA.
- 5.6.1.5. Instrucción Regional Ingreso: Transferencia proveniente de una cuenta de un Participante del SIPA para acreditar una cuenta de Depósito local en el LBTR, cuyo beneficiario final es un cliente del Participante.

<p>PAGINA No. 23/43</p>	<p>CODIGO 920505</p>	 <p>REVISADO: Gerente de Operaciones Financieras</p>	  <p>APROBADO POR: Sesión No. CD-10/2024 de 09 de abril de 2024</p>
-----------------------------	--------------------------	---	--

- 5.6.1.6. Instrucción Regional Egreso Devolución: Transferencia cuyo fin es trasladar fondos desde una cuenta de Depósito local en el LBTR, hacia una cuenta de un Participante indirecto del SIPA, producto de la devolución de un ingreso regional.
- 5.6.1.7. Instrucción Regional Ingreso Devolución: Transferencia proveniente de una cuenta de un Participante del SIPA para acreditar una cuenta de depósito local en el LBTR, producto de una devolución de una operación de egreso regional ordenada por un cliente local.
- 5.6.1.8. Instrucción para Abono en Cuenta de Depósito: Operación de crédito derivada de transacciones financieras con el BCR.
- 5.6.1.9. Instrucción de Débito a la Cuenta de Depósito: Operación local de débito que el Participante realiza por transacciones financieras con el BCR, algunas de las cuales podrían ser aplicadas directamente por el BCR de acuerdo con lo estipulado en las respectivas normativas.
- 5.6.1.10. Liquidación de otros Sistemas de Pagos y Liquidación de Valores: Operaciones de débitos / créditos netos derivados de procesos de compensación, en los cuales las instituciones participen.
- 5.6.2. Los Participantes del LBTR tendrán asociados los tipos de instrucciones y los tipos de operaciones que podrán utilizar a través del LBTR, de acuerdo con el horario operativo detallado en Anexo No. 3: *Horarios de Operación del Sistema LBTR por tipos de Operación*. En caso de que proceda, el DPV comunicará, la creación del nuevo tipo operación al Participante.
- 5.6.3. El BCR realizará operaciones internacionales de ingreso y egreso que cumplan con las condiciones establecidas en el Instructivo de Tesorería Internacional aprobadas por el Consejo Directivo del BCR para tal efecto.
- 5.6.4. Para efectuar operaciones internacionales de egreso, los Participantes, podrán solicitar al DPV el registro en el LBTR del banco del beneficiario, Banco Intermediario (cuando aplique) y del beneficiario final, remitiendo los datos correspondientes de acuerdo con el Anexo No. 8: *Información de Bancos Extranjeros y Beneficiarios*.

5.7. Las operaciones ingresadas en forma directa en el sistema tendrán los estados siguientes: registradas, revisadas, autorizadas, anuladas, rechazadas, liquidadas, programadas, en cola, o anuladas por sistema, según corresponda.

5.8. Mecanismo de Colas.

5.8.1. Las instrucciones que no puedan liquidarse por insuficiencia de fondos quedarán en cola de espera y se aplicarán de acuerdo con el método FIFO by Pass y la operación se liquidará una vez la cuenta posea los fondos suficientes dentro del horario establecido. Se exceptúan de este proceso las provenientes de los bancos, bancos cooperativos y sociedades de ahorro y crédito; así como las instrucciones provenientes de sistemas de pagos y liquidación de valores, dada su criticidad.

5.8.2. Si concluido el horario establecido para el tipo de operación que se encuentre en cola y al cierre del sistema la misma no pudo ser liquidada, ésta será rechazada de forma automática por el sistema. El BCR no asumirá ninguna responsabilidad por los perjuicios que ocasiona a otros Participantes o a terceros.

5.9. Instrucciones programadas.

5.9.1. Los Participantes podrán remitir instrucciones de pago con fecha de liquidación futura no mayor a doce días calendario y dentro del horario correspondiente al tipo de operación. Dichas operaciones podrán programarse en el día operativo del LBTR. La liquidación estará sujeta a la disponibilidad de fondos del Participante ordenante en el día y hora programada para tal efecto.

5.9.2. Los Participantes son responsables por las operaciones programadas, aun cuando éstas hubieran sido procesadas por usuarios, que a la fecha de su liquidación ya no desempeñen funciones asociadas al LBTR.

5.10. Transfer365 CA-RD.

5.10.1. Requisitos de participación del Transfer 365 CA-RD:

5.10.1.1. Ser Participante del LBTR y poseer Código de Identificación Bancaria (BIC, según sus siglas en inglés).

PAGINA No. 25/43	CODIGO 920505	 REVISADO: Gerente de Operaciones Financieras	  APROBADO POR: Sesión No. CD-10/2024 de 09 de abril de 2024
---------------------	------------------	---	--

- 5.10.1.2. Remitir al Gerente carta firmada y sellada por el representante legal en formato físico y digital solicitando su participación.
- 5.10.1.3. Remitir la información que para tal efecto sea solicitada por la Oficialía de Cumplimiento del BCR en los plazos, forma y cantidad requerida de información.
- 5.10.1.4. En caso de ser favorable el análisis sobre toda la información remitida por el solicitante, el Gerente lo hará del conocimiento de la entidad, proporcionando la documentación técnica correspondiente para la realización de sus desarrollos informáticos. La comunicación del resultado de la evaluación deberá realizarse 15 días hábiles, contados a partir de la recepción completa de la información que haya remitido el solicitante.
- 5.10.1.5. Una vez autorizado, deberá cumplir con las especificaciones técnicas brindadas por el BCR, las cuales incluyen aspectos relacionados con la Guía para el envío de operaciones Sistema de Interconexión de Pagos (SIPA) entre Participantes Directos y realizar los desarrollos necesarios, así como remitir al Gerente el plan de trabajo para el desarrollo e implementación del servicio, el cual no deberá ser superior a 150 días calendario contados a partir de la fecha de notificación al Participante.

5.10.2. Horarios y días de operación del Transfer 365 CA-RD:

- 5.10.2.1. Las operaciones del Transfer 365 CA-RD serán liquidadas en los sistemas del Banco Central, en los horarios de procesamiento de las operaciones del Transfer 365 CA-RD establecido en este Reglamento (Anexo No.3: *Horario de Operación del Sistema LBTR por tipos de operación*) o por el Gestor Institucional.
- 5.10.2.2. Para la liquidación de operaciones se considerará el calendario y horarios de operaciones del país destino del Participante Indirecto y del Gestor institucional.
- 5.10.2.3. No se realizarán ampliaciones de horarios de liquidación en el sistema LBTR para operaciones de egresos regionales. Las operaciones de ingreso podrán ampliarse en su horario si el BCR lo estima conveniente cuando se trate de eventos de contingencia

interna que haya imposibilitado la liquidación de la operación en las Cuentas de Depósito que el Participante posee en el BCR. Esta ampliación se realizará previa solicitud del jefe del DEX y será comunicada por éste al Participante.

- 5.10.2.4.** Se podrán programar operaciones con fecha de liquidación futura no mayor a doce días calendario y dentro del horario correspondiente al tipo de operación.




Los Participantes son responsables por las operaciones programadas, aun cuando éstas hubieran sido procesadas por usuarios, que a la fecha de su liquidación ya no desempeñen funciones asociadas al LBTR.

- 5.10.2.5.** Las Operaciones de Egreso Regional que se originen en el horario de las 22:01 y las 00:00 horas o en días y horarios no hábiles en el LBTR, el Participante podrá gestionarlas de la siguiente manera:

- 5.10.2.5.1.** Encolar y programar las operaciones para que sean enviadas al sistema LBTR a partir de las 00:01 y que éstas seas liquidadas de acuerdo con las instrucciones del cliente y los horarios establecidos en el presente Reglamento.

- 5.10.2.5.2.** Encolar y remitir la operación en los horarios establecidos en el presente Reglamento y de acuerdo con las instrucciones del cliente.

- 5.10.3.** El costo por transferencia que se trasladará a los clientes por el servicio de Transfer365 CA-RD en las operaciones de egreso regional, no podrá ser superior a US\$1.00 más impuestos, en caso de que le sean aplicables, lo que corresponde al cobro por transacción que aplicará el Gestor Institucional por dichas operaciones; asimismo, se les acreditada en su Cuenta de Depósitos el valor de US\$0.50 por cada operación de pago recibida. Estas tarifas podrian modificarse de acuerdo lo establecido en las Normas Generales del Sistema de Interconexión de Pagos y las resoluciones que para tal efecto emita el Consejo Monetario Centroamericano, las cuales, en caso de cambios, deberán ser comunicadas a los participantes por parte del DPV.

PAGINA No. 27/43	CODIGO 920505	 REVISADO: Gerente de Operaciones Financieras	  APROBADO POR: Sesión No. CD-10/2024 de 09 de abril de 2024
---------------------	------------------	---	--



5.10.4. Obligaciones del BCR como administrador del Transfer 365 CA-RD.




- 5.10.4.1.** Informar a los participantes a través del DPV, por medio de carta o correo electrónico, el mismo día que sea de su conocimiento, el ingreso o retiro de los Participantes del Transfer 365 CA-RD locales y regionales, así como cambios de horarios o de días no hábiles en los países de la región del calendario de operación del SIPA que es publicado en el sitio: <https://www.bancentral.gov.do/a/d/2549-sistema-de-interconexion-de-pagos-sipa>.
- 5.10.4.2.** Realizar la liquidación a los Participantes, de las tarifas por la utilización del SIPA, con base a las operaciones y registros del Gestor Institucional y sistemas internos del BCR. El DEX realizará los créditos y/o débitos de forma acumulada y mensual a las cuentas de los Participantes por medio del LBTR, en los primeros 10 días hábiles del mes siguiente, de acuerdo con las tarifas establecidas en las Normas Generales del Sistema de Interconexión de Pagos y las resoluciones que para tal efecto emita el Consejo Monetario Centroamericano.
- 5.10.4.3.** Tramitar ante el Gestor Institucional como Participante Directo del SIPA, cualquier mejora y requerimiento de información orientados a hacer más eficientes los procesos de pagos.
- 5.10.4.4.** Tramitar ante Participantes Directos, casos de controversias en las operaciones que se realicen por medio del SIPA que hayan sido originadas en El Salvador.
- 5.10.4.5.** Iniciar por medio del DEX, a solicitud de un participante, procesos de investigación sobre el estado de una transferencia de fondos ante el Gestor Institucional o ante los Participantes Directos, de acuerdo con las prácticas internacionales ya establecidas para tal efecto. La solicitud deberá remitirse al correo electrónico: tesoreriainternacional@bcr.gob.sv.

Asimismo, el DEX será el responsable de gestionar consultas, discrepancias o requerimientos de información adicional solicitadas, para la acreditación de fondos al Beneficiario final.

<p>PAGINA No. 28/43</p>	<p>CODIGO 920505</p>	 <p>REVISADO: Gerente de Operaciones Financieras</p>	   <p>APROBADO POR: Sesión No. CD-10/2024 de 09 de abril de 2024</p>
-----------------------------	--------------------------	---	--

5.10.5. Obligaciones de los Participantes del Transfer 365 CA-RD

- 5.10.5.1.** Cumplir con las especificaciones técnicas brindadas por el BCR, las cuales incluyen aspectos relacionados con la Guía para el envío de operaciones del Sistema de Interconexión de Pagos (SIPA) y realizar los desarrollos necesarios, así como remitir al Gerente el plan de trabajo para el desarrollo e implementación del servicio, el cual no deberá ser superior a 150 días calendario contados a partir de la fecha de notificación de aceptación al Participante.
- 5.10.5.2.** Habilitar el servicio del Transfer365 CA-RD para personas naturales y jurídicas, en horario 24/7, los 365 días del año; sin embargo, la remisión de tales operaciones por parte del participante hacia el LBTR estará en función del calendario y horario de operación establecido por el Gestor Institucional del SIPA y del país destino de dichas operaciones.
- 5.10.5.3.** Remitir al LBTR para su liquidación, en un máximo de 10 minutos a partir de la recepción y aceptación de la instrucción en su sistema, de las operaciones de egreso regional ordenadas por sus clientes. Las operaciones que sean recibidas después del horario de procesamiento establecido por el Transfer 365 CA-RD, deberán ser remitidas al LBTR para su liquidación el siguiente día hábil en El Salvador, siempre y cuando también sea día y hora hábil en el país destino y en el país donde opera el Gestor Institucional, de acuerdo con el calendario previamente establecido.
- 5.10.5.4.** Acreditar a los beneficiarios finales, las operaciones de ingreso regional, en un tiempo máximo de 10 minutos, a partir de que la operación de ingreso regional haya sido liquidada en el LBTR; salvo que aplique una devolución de fondos, de acuerdo con las causales establecidas en la Guía para el envío de Operaciones del Sistema de Interconexión de Pagos (SIPA), o que la operación sea sujeta a investigación o análisis de debida diligencia por parte de la Oficialía de Cumplimiento del Participante.
- 5.10.5.5.** Notificar al BCR y al cliente a través del mecanismo definido en el LBTR, la aplicación o no de los fondos al beneficiario final, esta notificación no deberá superar los 10 minutos antes referidos.

<p>PAGINA No. 29/43</p>	<p>CODIGO 920505</p>	 <p>REVISADO: Gerente de Operaciones Financieras</p>	  <p>APROBADO POR: Sesión No. CD-10/2024 de 09 de abril de 2024</p>
-----------------------------	--------------------------	---	--




- 5.10.5.6.** Aplicar o devolver la transferencia en un máximo de 10 minutos cuando requiera la atención de coincidencias en listas de cautela que generen "falsos positivos".

En aquellas transacciones que, derivadas de las características particulares detectadas, se consideren "inusuales o sospechosas" y que requieran más información, documentación y un mayor análisis por parte de la Oficialía de Cumplimiento del Participante, a fin de respaldar la conclusión del análisis realizado, se contará hasta con un máximo de 24 horas corridas para aplicar o devolver la transferencia. Dicha situación deberá ser notificada al LBTR a través del estado definido para tales efectos. Una vez concluido el plazo, se deberá aplicar o devolver la instrucción, notificando al LBTR con el estado respectivo. Toda operación realizada los viernes, su atención deberá realizarse como máximo el día lunes siguiente, tomando de referencia la hora en que se determina que procede a un estado de análisis. En caso de asuetos o días festivos se tendrá como máximo el siguiente día hábil para aplicar o devolver la instrucción, tomando de referencia la hora en que se determina que procede a un estado de análisis.

- 5.10.5.7.** Solicitar al cliente una vez hayan sido aplicados los fondos en su cuenta, que, a través de un mecanismo ágil y electrónico desarrollado para estos efectos, le informe sobre el motivo de la transferencia recibida. Los motivos a elegir por parte del cliente son los mismos establecidos como tipos de pagos para las operaciones de egreso regional definido en la documentación técnica del LBTR. Los fondos quedarán retenidos en la cuenta del cliente beneficiario.

- 5.10.5.8.** Liberar automáticamente los fondos al cliente de forma inmediata, una vez recibida la información referida en el numeral anterior, o en 24 horas corridas posterior a su recepción, en caso de no recibir dicha información.

- 5.10.5.9.** Realizar las devoluciones de fondos originadas por los Participantes, en un tiempo máximo de 10 minutos. Cuando las transferencias se reciban al límite del horario de cierre del día del Transfer365 CA-RD, la devolución deberá realizarse a más tardar el siguiente día hábil de la recepción de los fondos. Las devoluciones no generan costos adicionales para el originador de las operaciones.

PAGINA No. 30/43	CODIGO 920505	 REVISADO: Gerente de Operaciones Financieras	  APROBADO POR: Sesión No. CD-10/2024 de 09 de abril de 2024
---------------------	------------------	---	--

5.10.6. Estado de las Notificaciones para operaciones Transfer 365 CA-RD:

Las operaciones de Egreso Regional podrán tener los estados de Transacción en Proceso, Liquidada o Programada, mientras que las operaciones de ingreso regional podrán tener los estados de: transacción en proceso de aplicación, transacción aplicada, transacción no aplicada y de transacción en análisis del Participante.

5.11. Liquidación de Sistemas de Pagos y de Valores.

- 5.11.1.** Podrán liquidar a través del LBTR los resultados provenientes de otros sistemas de pagos y de liquidación de valores, los cuales pueden ser derivados de una liquidación bruta o de sesiones de compensación.
- 5.11.2.** La operatividad y el número de ciclos de liquidación se definirán de acuerdo con la normativa interna del sistema de pago y liquidación de valores de que se trate y/o a las disposiciones autorizadas por el BCR.
- 5.11.3.** Los sistemas de pagos y liquidación de valores pueden remitir al LBTR las siguientes instrucciones:

5.11.3.1. Lote de reserva de fondos: Se realizan con el objeto de garantizar la disponibilidad de fondos en la Cuenta de Depósito de los Participantes que permita ejecutar la liquidación final. En caso de que un participante no cuente con los fondos suficientes para cubrir la reserva de fondos, el LBTR rechazará el lote completo y no se aplicará ninguna reserva y se notificará al Operador del Sistema de Pagos o de Liquidación de Valores, para que éste remita nuevamente las instrucciones respectivas. A los Participantes que se les haya aplicado reservas de fondos y en la etapa de distribución de saldos resulten con posición acreedora, el LBTR de forma automática verificará la existencia de la misma y procederá a su liberación. Asimismo, para los Participantes que resulten con posiciones deudoras, la reserva de fondos se liberará cuando liquide la posición total.

5.11.3.2. Instrucciones de Pago: Posiciones finales a liquidar producto del proceso de compensación, es decir, débitos para los Participantes con resultados deudores y créditos para los Participantes con

PAGINA No. 31/43	CODIGO 920505	 REVISADO: Gerente de Operaciones Financieras	  APROBADO POR: Sesión No. CD-10/2024 de 09 de abril de 2024
----------------------------	-------------------------	--	---

posiciones acreedoras; estas instrucciones pueden ser automáticas, autorizadas por el Operador del Sistema de Pagos o de Liquidación de Valores, o autorizadas directamente por el Participante. Dichas instrucciones no podrán ser anuladas o devueltas a los Participantes.

5.11.3.3. Los resultados aplicados en la Cuenta de Depósito de los Participantes serán de exclusiva responsabilidad del operador de sistema de pagos y liquidación de valores de que se trate, así como de los Participantes en dicho proceso.

5.12. Consultas, Reportes y Notificaciones.

5.12.1. El BCR no remitirá físicamente notas de débito/crédito ni estados de cuenta a los Participantes con acceso al LBTR; sin embargo, estos podrán ser impresos por los Participantes desde el LBTR y tendrán la misma validez como si fueran emitidos físicamente por el BCR.

5.12.2. El LBTR contará con un servicio de notificaciones para los Participantes que les permitirá estar enterados de los aspectos vinculados a la operatividad y funcionamiento de este.

5.13. Operaciones de Unidades Administrativas del BCR y por cuenta de Participantes.

5.13.1. Las operaciones que las unidades administrativas del BCR realizan en el LBTR o en los sistemas internos y que afectan al mismo, deberán ser autorizadas por funcionarios que posean firma autorizada, según el Instructivo para la Aprobación y Autorización de Operaciones y Trámites del Banco Central de Reserva utilizando para ello el Anexo No. 9: *Transferencia de Fondos de Operaciones del Banco Central Sistema de Liquidación Bruta en Tiempo Real (LBTR)*.

5.13.2. En caso de existir una entidad que pose cuenta de Depósito en el BCR pero no sea participante del LBTR o de un Participante que enfrente inconvenientes de conectividad con el LBTR que le dificulte su remisión automática o registro directo de sus operaciones en el LBTR, deberán remitir sus instrucciones a través de nota física o digital autorizada por dos funcionarios con firmas previamente registradas en el BCR (Anexo No. 5: *Transferencia de Fondos Sistema de Liquidación Bruta en Tiempo Real (LBTR) Banco Central De Reserva*), a más tardar 30 minutos antes del cierre

PAGINA No. 32/43	CODIGO 920505	 REVISADO Gerente de Operaciones Financieras	 APROBADO POR: Sesión No. CD-10/2024 de 09 de abril de 2024
---------------------	------------------	--	---

del tipo de instrucción y/operación, para ser aplicados en el LBTR; en el caso de operaciones locales deberán ser enviadas al DPV y cuando se trate de operaciones internacionales y regionales, al DEX. Las instrucciones de pago recibidas bajo este mecanismo mantienen los mismos principios de irrevocabilidad y firmeza que las ejecutadas en el LBTR de forma automática.

5.13.3. El BCR no ejecutará transferencias en el LBTR en los casos siguientes:

5.13.3.1. Cuando las instrucciones recibidas físicas o digitales, se identifiquen raspaduras, testaduras, entrelíneas o enmiendas.

5.13.3.2. Cuando la cuenta de depósito del participante no tenga los fondos necesarios para la operación.

5.13.3.3. Cuando aparezca notoria y visiblemente falsificada la firma de la persona o personas autorizadas, o fuesen manifiestamente distintas a las registradas por el Participante en el BCR.

5.13.3.4. Cuando el Participante le haya prevenido por escrito al BCR, abstenerse de hacer el pago o de efectuar la transferencia.

5.13.3.5. Si no contiene todos los datos necesarios para realizar la operación.

5.13.4. El DPV y el DEX a solicitud de los Participantes que presenten inconvenientes para acceder al LBTR o que no sean participantes de éste, enviarán las notas de débito/crédito por operaciones locales y regionales/internacionales y sus Estados de Cuenta, en forma electrónica.

5.14. Contingencias

5.14.1. En caso de que un Participante presente fallas técnicas o de comunicación con el LBTR, que le imposibilite remitir las instrucciones de acuerdo con lo establecido en el numeral 4.5 del presente Reglamento, éste podrá proceder de la siguiente manera:

5.14.1.1. Solicitar autorización al jefe del DPV para procesar sus instrucciones a través del mecanismo de ingreso directo en el sistema, por medio de los usuarios asignados en el numeral 5.4.2. La solicitud podrá ser presentada por el Gerente del área.

<p>PAGINA No. 33/43</p>	<p>CODIGO 920505</p>	 <p>REVISADO: Gerente de Operaciones Financieras</p>	 <p>APROBADO POR: Sesión No. CD-10/2024 de 09 de abril de 2024</p>
-----------------------------	--------------------------	---	--

responsable, a través de correo electrónico anexando las evidencias de la falla, periodo estimado de solución, y compromiso de reportar al BCR de forma inmediata la restauración del sistema.

5.14.1.2. Si la falla técnica interrumpe de forma total la comunicación con el LBTR, el Participante podrá solicitar al jefe del DPV, por correo electrónico, para que el Banco Central realice la operación en su nombre, adjuntando la solicitud de transferencia de fondo: Anexo No. 5: *Transferencia de Fondos Sistema de Liquidación Bruta en Tiempo Real (LBTR) Banco Central de Reserva* o el Anexo No. 6: *Solicitud de Reservas y/o Transferencias de Fondos en Lote Sistema de Liquidación Bruta En Tiempo Real (LBTR)*, cuando se trate de reservas y/o transferencias de fondos en lote provenientes de sistemas de compensación o en carta que contenga toda la información establecida en el dichos anexos; y el formulario de reporte de la falla presentada (Anexo No. 7: *Formulario de Reporte de Fallas del Sistema de Liquidación Bruta en Tiempo Real (LBTR)*), debidamente autorizada.

5.14.2. En caso de presentarse situaciones que afecten el normal funcionamiento del LBTR o cualquiera de sus servicios, o por razones de seguridad, para solucionar fallas técnicas u otras contingencias operativas, el BCR podrá suspender temporalmente la operatividad del LBTR.

5.14.3. El DPV previa coordinación con la OVSP y con la autorización del Gerente, pondrá a disposición de los Participantes los mecanismos de contingencias correspondientes, tales como:

5.14.3.1. Ingreso de las operaciones en el LBTR por cuenta de los participantes.

5.14.3.2. Ingreso de las operaciones directamente en el Sistema de Obligaciones a la Vista.

5.14.3.3. Desconexión de la interfase entre un sistema de Pagos y el LBTR hasta en tanto se resuelve la falla detectada que esté afectando el funcionamiento de otro sistema de pagos.

5.14.3.4. A efecto de poder aplicar la contingencia, el participante remitirá por correo electrónico por medio de funcionario autorizado, el

<p>PAGINA No. 34/43</p>	<p>CODIGO 920505</p>	 <p>REVISADO Gerente de Operaciones Financieras</p>	 <p>APROBADO POR: Sesión No. CD-10/2024 de 09 de abril de 2024</p> 
-----------------------------	--------------------------	--	--

formulario de la transferencia debidamente autorizado (Anexo No.5 Transferencia de Fondos Sistema de Liquidación Bruta en Tiempo Real (LBTR), posteriormente debe remitirlo de forma física al DPV.

6. DISPOSICIONES ESPECIALES

6.1. Incoación de un procedimiento de disolución o liquidación de un Participante.

6.1.1. La incoación de un procedimiento de disolución o liquidación de un Participante no afectará las obligaciones de pago de dicho Participante en los casos siguientes:

6.1.1.1. Obligaciones que deriven de las órdenes de transferencia recibidas y aceptadas por el sistema con anterioridad al momento en que la citada incoación haya sido comunicada al sistema de pagos o que, excepcionalmente, hubieran sido cursadas después de la incoación del procedimiento de disolución o liquidación y se compensen o liquiden en el mismo día, siempre que los operadores de los sistemas puedan probar que no han tenido conocimiento, ni debieran haberlo tenido, de la incoación de dicho procedimiento.

6.1.1.2. Obligaciones que resulten de la compensación que se lleve a cabo entre dichas órdenes el mismo día en que haya sido recibida la comunicación.

6.1.1.3. Obligaciones que tengan por objeto liquidar el mismo día en que haya sido recibida la comunicación, cualesquiera otros compromisos previstos por el Sistema, para asegurar el buen fin de las órdenes de transferencias aceptadas o de la compensación realizada.

6.2. El BCR podrá efectuar débitos y/o créditos automáticos sobre las Cuentas de Depósitos de los Participantes para resolver errores operativos que se deriven de una aplicación errónea del primer, aplicaciones erróneas en el LBTR o fallas en aplicaciones de procesos automáticos, para lo cual se deberá especificar en el concepto de la operación, la razón de la aplicación en la Cuenta de Depósito y hacerlo del conocimiento del Participante a más tardar el siguiente día hábil.

PAGINA No. 35/43	CODIGO 920505	 REVISADO: Gerente de Operaciones Financieras	 APROBADO POR: Sesión No. CD-10/2024 de 09 de abril de 2024
---------------------	------------------	---	---

- 6.3. De presentarse situaciones que requieran bloquear la interfase de comunicación entre el LBTR y los sistemas auxiliares del BCR, el jefe de la unidad administrativa del BCR que presente el problema, deberá solicitarlo al jefe del DPV, acción que deberá ser informada al Gerente.
- 6.4. En el caso de insuficiencias de fondos para efectuar la liquidación de las instrucciones de pagos, el Gerente informará de inmediato a la Presidencia del BCR y a las áreas involucradas. Si se trata de entidades financieras supervisadas por la SSF, previa autorización de la Presidencia del BCR, el Gerente informará por escrito a la SSF, para los efectos pertinentes. Dicha situación deberá ser solventada máximo en un plazo no mayor de 4 horas a partir del momento en que se presentó la insuficiencia de fondos, caso contrario, se procederá de acuerdo con lo establecido en el apartado de incumplimiento del presente reglamento.

Si se trata de entidades que por no ser captadores de fondos del público actúen solo como originadores de pagos por cuenta propia, tales como el Ministerio de Hacienda, el Banco de Desarrollo de la República de El Salvador (BANDESAL), entre otros. El Gerente lo hará inmediatamente del conocimiento del Director general de Tesorería o Gerente de Operaciones o su similar, para que se regularice la situación y puedan enviar nuevamente las instrucciones de pagos.

6.5. Incumplimientos de los Participantes:

- 6.5.1. Para efectos del artículo 67 de la Ley Orgánica del Banco Central de Reserva de El Salvador, un Participante del Sistema LBTR incurrirá en incumplimiento a las normas de participación y funcionamiento de dicho Sistema, en las circunstancias siguientes:

6.5.1.1. Cuando un Participante no cumpla con lo establecido en los numerales 4.3, 4.3.1, 4.3.2, 4.3.3, 4.5, 4.9, 4.10, 5.5.1, 5.5.6, 5.5.7, 5.5.8, 5.5.9, 5.5.10, 5.5.11, 5.5.12, 5.5.12.1, 5.5.12.2, 5.5.12.3, 5.5.12.4, 5.5.12.5, 5.5.12.6, 5.5.13, 5.5.15, 5.5.16, 5.5.18, 5.5.22, 5.5.25, 5.10.5.2, 5.10.5.3, 5.10.5.4, 5.10.5.5, 5.10.5.6, 5.10.5.7, 5.10.5.8 y 5.10.5.9 del presente Reglamento.

6.5.1.2. Cuando no cuente con los fondos suficientes para liquidar obligaciones con sistemas de pagos y de liquidación de valores.



REVISADO:
Gerente de Operaciones
Financieras



APROBADO POR:

Sesión No. CD-10/2024 de 09 de abril de 2024



PAGINA No. 36/43	CODIGO 920505		
---------------------	------------------	--	--

6.5.1.3. Cuando lleve a cabo en el Sistema LBTR actuaciones que pongan en riesgo el normal funcionamiento y operaciones de dicho Sistema o de otros sistemas de pagos que liquiden en el LBTR, cuya vigilancia corresponda al BCR.

6.5.1.4. Cuando un Participante no permita el normal desarrollo de las funciones de Vigilancia de los Sistemas de Pagos de acuerdo con lo establecido en el numeral 4.15 del presente reglamento.

6.5.2. Sanciones

Los incumplimientos descritos en los numerales 6.5.1.1 al 6.5.1.4 serán sancionados por el BCR, en aplicación al artículo 67 inciso quinto y artículos 94 y 95 de la Ley Orgánica del Banco Central de Reserva de El Salvador.

6.5.3. Procedimiento



En caso de incumplimientos descritos en el presente Reglamento se procederá de la manera siguiente:

6.5.3.1. El jefe del DPV o la persona que este delegue notificará al Gerente de Operaciones o su similar en el Participante, con copia a la OVSP, a más tardar el segundo día hábil de la siguiente semana, los incumplimientos identificados al Reglamento con el objetivo de que sean solventados.

Lo anterior, sin perjuicio de iniciar el correspondiente procedimiento administrativo sancionador.

6.5.3.2. El DPV remitirá a la OVSP un Informe mensual de incumplimientos de los Participantes, dentro de los primeros 5 días hábiles del mes siguiente incluyendo la/s respuesta/s del Participante, si las hubiere.

Tratándose de incumplimiento/s a los numerales 4.3, 4.3.1, 4.3.2, 4.3.3, 4.5, 4.10, 5.5.1, 5.5.6, 5.5.7, 5.5.8, 5.5.9, 5.5.10, 5.5.12, 5.5.12.1, 5.5.12.2, 5.5.12.3, 5.5.12.4, 5.5.12.5, 5.5.12.6, 5.5.18, 5.5.25, 5.10.5.2, 5.10.5.3, 5.10.5.4, 5.10.5.6 y/o 5.10.5.8, el DPV remitirá reporte de incumplimiento a la OVSP a más tardar el segundo día hábil siguiente de haberse conocido, a fin de que realice los análisis técnicos

<p>PAGINA No. 37/43</p>	<p>CODIGO 920505</p>	 <p>REVISADO: Gerente de Operaciones Financieras</p>	 <p>APROBADO POR: Sesión No. CD-10/2024 de 09 de abril de 2024</p>
-----------------------------	--------------------------	---	--

correspondientes y haga sus valoraciones sobre el inicio o no de un procedimiento sancionador.

- 6.5.3.3.** La OVSP del BCR, dentro de un plazo no mayor a 5 días hábiles después de recibido el reporte del DPV, emitirá opinión técnica sobre las presuntas causas que acreditan o desestiman el posible inicio de un procedimiento sancionador. El plazo antes descrito podrá ampliarse por otros 5 días hábiles adicionales cuando así lo requiera la complejidad del caso, previa notificación al DPV.

Asimismo, la OVSP, adicional a emitir su opinión técnica sobre el inicio o no del procedimiento administrativo sancionador, podrá recomendar a los Participantes acciones de mejora o planes de ajuste obligatorio, tendientes al cumplimiento de disposiciones normativas de los Sistemas de Pagos, para corregir irregularidades y/o evitar actuaciones que pongan en riesgo el normal funcionamiento y operaciones de dicho Sistema o de otros sistemas de pagos, cuya vigilancia corresponda al BCR.

Cuando las presuntas causas para el inicio de procedimientos sancionador hayan sido identificadas como resultado de las visitas in situ u otras investigaciones realizadas de oficio por parte de la OVSP, remitirá informe al DPV para que este continúe con el procedimiento descrito en el numeral 6.5.3.4.

- 6.5.3.4.** En el caso de que los presuntos incumplimientos acrediten el posible inicio de un procedimiento sancionador, con el informe recibido de la OVSP y del DPV, el Gerente enviará el expediente administrativo del caso a la Gerencia Legal, a quien se delega mediante el presente Reglamento 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 y aplicando en lo pertinente la Ley de Procedimientos Administrativos.

Si en el informe técnico la OVSP del BCR establece recomendación de acciones de mejora o haber definido un Plan de ajuste obligatorio para que el Participante subsane el o los

<p>PAGINA No. 38/43</p>	<p>CODIGO 920505</p>	 <p>REVISADO: Gerente de Operaciones Financieras</p>	  <p>APROBADO POR: Sesión No. CD-10/2024 de 09 de abril de 2024</p> 
-----------------------------	--------------------------	---	--

incumplimientos, el DPV le notificará a más tardar al siguiente día hábil de recibido dicho informe, con copia a la OVSP.

- 6.5.4. Los Participantes que hubieren sido sancionados con multa relacionada a los Sistemas de Pagos, deberán de pagar el valor de la multa a través del Sistema LBTR, dentro de los noventa días hábiles siguientes a la notificación respectiva, para lo cual no se requerirá mandamiento de pago.




Cuando el obligado no pague la multa en el término señalado, se hará efectiva por la vía ejecutiva y podrá ser suspendido como Participante del Sistema LBTR, como resultado de un proceso sancionador, salvo causa legal o acción judicial.

6.6. Medidas precautorias por fallas técnicas:

- 6.6.1. Durante el horario de las operaciones, el Gerente en coordinación con la OVSP y con previa autorización del presidente del BCR podrá suspender transitoriamente a un Participante o un Operador de Sistemas de Pagos o de Liquidación de Valores, cuando éste presente problemas o fallas técnicas que afecte el normal funcionamiento del LBTR y sus servicios. La decisión de suspensión transitoria se informará de forma física o electrónica a los Participantes.
- 6.6.2. Durante la suspensión de un Participante u Operador de Sistemas de Pagos o de Liquidación de Valores, el afectado podrá participar sólo en la forma que el BCR lo determine.
- 6.6.3. El BCR podrá suspender de manera temporal, por un plazo de hasta 60 días calendario, ya sea de forma total o de algún servicio prestado por el LBTR, a cualquier Participante u Operador de Sistemas de pagos o de Liquidación de Valores, que haya incurrido en incumplimiento de las disposiciones del presente Reglamento, o presente fallas técnicas reiteradas que afecten el normal funcionamiento del LBTR posibilitando un riesgo sistémico.

6.7. Medidas provisionales.

- 6.7.1. Iniciado un procedimiento administrativo sancionador, el Consejo Directivo podrá adoptar en cualquier momento, mediante resolución motivada, las medidas de carácter provisional que resulten necesarias para asegurarle

PAGINA No. 39/43	CODIGO 920505	 REVISADO: Gerente de Operaciones Financieras	  APROBADO POR: Sesión No. CD-10/2024 de 09 de abril de 2024
---------------------	------------------	---	---

eficacia de la resolución, el buen fin del procedimiento, el cese de los efectos de la infracción y las exigencias de los intereses generales.

6.7.2. Entre las medidas que se pueden adoptar se encuentra la suspensión de un Participante o un Operador de Sistemas de Pagos o de Liquidación de Valores, ya sea de forma total o de algún servicio prestado por el LBT, cuando el presunto incumplimiento pueda afectar el normal funcionamiento del Sistema LBTR.

Durante la suspensión de un Participante u Operador de Sistemas de Pagos o de Liquidación de Valores, el afectado podrá participar sólo en la forma que el BCR lo determine, si fuere necesario.

6.7.3. La decisión de suspensión será comunicada por la Presidencia del BCR al Participante, señalando las razones de la decisión y el plazo de suspensión. Adicionalmente, se comunicará al resto de Participantes. El BCR dispondrá de los mecanismos necesarios que permita la continuidad de las operaciones del sistema de que se trate.

6.8. Las discrepancias o controversias que surjan durante la ejecución de las operaciones en el LBTR se resolverán directamente entre los Participantes.





6.9. Las soluciones a los casos no contemplados que se presenten y que tengan como origen situaciones de índole operativo, no descritos en el presente Reglamento, serán autorizados por el Gerente y en caso de ausencia, podrá delegar tal autorización al jefe del DPV.

6.10. Los casos no contemplados en el presente Reglamento y que no estén relacionados con aspectos operativos serán resueltos por el Consejo Directivo del BCR.

6.11. En el caso de perder la calidad de Participante del LBTR por exclusión, o esté suspendido por aplicación de medida provisional, se procederá a retirar su participación en el referido sistema a partir del mismo día en que el BCR reciba la notificación de dichos casos, lo que será comunicado por el Gerente y quedará inhabilitado en el Sistema para que ya no pueda realizar operaciones de formar indefinida o durante el plazo que la resolución señale, según sea el caso.

6.12. Excepciones

En caso de que un Participante por su naturaleza, segmento y estrategia de negocio no pueda proporcionar algún servicio, opción, producto o funcionalidad en sus canales

<p>PAGINA No. 40/43</p>	<p>CODIGO 920505</p>	 <p>REVISADO: Gerente de Operaciones Financieras</p>	   <p>APROBADO POR: Sesión No. CD-10/2024 de 09 de abril de 2024</p>
-----------------------------	--------------------------	---	--

físicos o electrónicos de los establecidos en este Reglamento, el Presidente del BCR podrá autorizar la excepción correspondiente, previa valoración de la OVSP. En estos casos, el participante interesado deberá remitir a la Presidencia del BCR, una solicitud debidamente justificada y firmada por el Representante Legal o Apoderado de la entidad.

7. VIGENCIA, DISTRIBUCION Y DIVULGACIÓN.

7.1. El presente Reglamento entrará en vigencia el 01 de mayo de 2024 y deroga el "Reglamento del Sistema de Liquidación Bruta en Tiempo Real (LBTR) del Banco Central de Reserva de El Salvador" autorizado en Sesión No. CD-11/2023 de 18 de mayo de 2023 y sus modificaciones.

7.2. El Consejo Directivo conservará una copia física de este Reglamento como respaldo al Acta de aprobación y enviará el original a la Gerencia de Riesgos y Gestión Estratégica del BCR para su custodia. Asimismo, entregará copia electrónica a la Gerencia de Operaciones Financieras y lo autoriza para entregar copia electrónica a las Unidades siguientes:

7.2.1. Gerencia Internacional.

7.2.2. Gerencia de Administración y Desarrollo.

7.2.3. Gerencia de Estabilidad Financiera y Políticas Públicas.

7.2.4. Gerencia de Innovación y Tecnología de Información.

7.2.5. Departamento de Pagos y Valores.

7.2.6. Departamento del Exterior.

7.2.7. Departamento de Desarrollo Humano.

7.2.8. Departamento de Tesorería.

7.2.9. Departamento Centro de Importaciones y Exportaciones de El Salvador.

7.2.10. Departamento del Sector Externo.

7.2.11. Oficina de Vigilancia de Sistemas de Pagos







REVISADO:
Gerente de Operaciones
Financieras



APROBADO POR:




Sesión No. CD-10/2024 de 09 de abril de 2024

- 7.3. El Gerente a través del DPV divulgará el presente Reglamento a las unidades administrativas del BCR correspondientes.
- 7.4. Se autoriza a la Gerencia de Riesgos y Gestión Estratégica para que publique este Reglamento en el Sistema de Instrumentos Administrativos (SIA), para consulta general.
- 7.5. Se autoriza a la Presidencia para publicarlo en la página web del BCR, para conocimiento del público en general, a excepción del Anexo No. 2: Lineamientos de Seguridad Informática.

<p>PAGINA No. 42/43</p>	<p>CODIGO 920505</p>	 <p>REVISADO: Gerente de Operaciones Financieras</p>	   <p>APROBADO POR: Sesión No. CD-10/2024 de 09 de abril de 2024</p>
-----------------------------	--------------------------	---	---

CUADRO DE CONTROL DE MODIFICACIONES

N° Revisión	Versión Anterior	Versión Aprobada	Aprobado y Fecha

PAGINA No. 43/43	CODIGO 920505	 REVISADO: Gerente de Operaciones Financieras	  APROBADO POR: Sesión No. CD-10/2024 de 09 de abril de 2024
---------------------	------------------	--	--



Anexo No. 1

FORMULARIO DE REGISTRO DE FIRMAS

<i>BANCA CENTRAL DE RESERVA DE EL SALVADOR REGISTRO DE FIRMAS AUTORIZADAS</i>	
CUENTA Y FECHA: _____ CUENTA No. _____	
NOMBRE DE LA CUENTA: _____	
DIRECCION Y TEL: _____	
A	B
Nombre: _____ Clase: _____	Nombre: _____ Clase: _____
C	D
Nombre: _____ Clase: _____	Nombre: _____ Clase: _____
SELLO Y FIRMA QUE AUTORIZA	

© P.A. DE C.V. 2024



Anexo No. 3

El horario para la realización de operaciones en el LBTR será los siete días de la semana desde las 00:01 horas hasta las 22:00 horas. Los horarios específicos por tipo de operación o sistema de pagos de que se trate, se detallan a continuación:

HORARIOS DE OPERACIÓN DEL SISTEMA LBTR POR TIPOS DE OPERACIÓN

Descripción	Horario
Transferencias de fondos locales no especificados en este anexo:	7:00 a.m. - 7:00 p.m. En días hábiles
Operaciones locales del Gobierno Central y de entidades del Estado:	00:01 a.m. - 10:00 p.m. Siete días de la semana
Instrucción internacional – egreso:	7:30 a.m. - 11:00 a.m. En días hábiles
Instrucción internacional – ingreso:	7:30 a.m. - 1:30 p.m. (Verano New York) 7:30 a.m. - 2:30 p.m. (Invierno New York). En días hábiles
Transfer365 Business	
Operaciones a Terceros: De Tercero a Tercero, De Tercero a un Participante, De Tercero al BCR.	Siete días de la semana, en el horario desde las 00:01 a.m. hasta las 10:00 p.m., a excepción de los pagos referentes a obligaciones con BCR que operarán desde las 7:01 a.m., hasta las 7:00 p.m. en días hábiles. Las instrucciones de pago, devoluciones y confirmaciones de pago, realizadas a partir de las 10:00 p.m. (fin del día) serán enviadas al LBTR con fecha valor del siguiente día a partir de las 00:01 a.m
Transfer385 CA-RD:	
Originadas por los clientes los siete días de la semana en horario 24/7 pero liquidadas en el LBTR los días y horarios de acuerdo con lo estipulado por el Gestor Institucional. Los horarios en el LBTR para las operaciones regionales son los siguientes:	
Instrucción regional egreso:	7:30 a.m. - 2:45 p.m.

Descripción	Horario
Instrucción regional ingreso:	7:30 a.m - 4:00 p.m.
Liquidación de Otros Sistemas de Pagos	
Compra y emisión de valores emitidos por el BCR o Estado:	Establecido en sus Normativas de emisión y dentro del horario del LBTR definido para las Transferencias de fondos locales.
Liquidación del Sistema de Compensación de Cheques:	Establecido en el Instructivo para la Administración y Operación de la Compensación de Cheques, Administrado por el Banco Central de Reserva de El Salvador
Liquidación de operadores de sistemas de pagos minoristas privados, tales como Cámaras de Compensación Automatizadas.	Establecido en la Normativa Interna de cada operador, dentro del horario de días hábiles de 8:30 a.m. a 5.00 p.m.
Liquidación del Sistema de Pagos Masivos, SPM (Transfer365).	Establecido en el Instructivo para la Administración y Operación de Pagos Masivos.
Liquidación de Operaciones Mercado de Valores:	Establecido en la Normativa que para tal efecto emita la Bolsa de Valores y la Central de Depósito de Valores, dentro del horario definido para las Transferencias de fondos locales.
Suministro y Recapción de Especies Monetarias:	Establecido en el Instructivo de Recepción, Custodia y Suministro de Especies Monetarias y dentro del horario para las Transferencias de fondos locales.

Nota: Horario de atención de oficina para consultas técnicas, días hábiles de 8:00 a.m. a 5:00 p.m.

ANEXO 4



INSCRIPCIÓN DE USUARIOS PARA OPERAR EN EL SISTEMA DE LIQUIDACIÓN BRUTA EN TIEMPO REAL (LBTR)

San Salvador, ____ de ____ de 20__

Nombre de la Institución Participante: _____

Dirección: _____

No. de Cuenta (s)	Nombre de la Cuenta de depósitos en Banco Central

El personal de esta Institución autorizado a realizar operaciones en el Sistema de Liquidación Bruta en Tiempo Real es el siguiente:

No.	Nombre completo	*Roles en LBTR	Depto.	Cargo	Teléfono	E-mail	Acción solicitada**
1							
2							

Manifiestamos expresamente que nos comprometemos a cumplir con el Reglamento del Sistema Liquidación Bruta en Tiempo Real (LBTR) emitido por el Banco Central de Reserva y demás disposiciones aplicables al LBTR. Este documento no sustituye el registro de firmas autógrafas autorizadas que las instituciones remiten a BCR para aquellas operaciones en las que estas sean requeridas.

En el caso de existir en el mismo documento eliminación y creación de usuarios, el Participante deberá especificar en forma explícita si la eliminación debe quitarse hasta que el nuevo usuario este activado, de no indicarse la eliminación será inmediatamente reactiva en la actividad.

*Roles en LBTR:
 R = Registrador
 Re = Revisor
 A = Autorizador
 C = Consulta

 Sello y firma
 Nombre y Firma del Representante Legal y/o funcionario delegado

**Acción:
 Adición
 Eliminación
 Modificación (especificar)



Anexo No. 5

TRANSFERENCIA DE FONDOS

SISTEMA DE LIQUIDACION BRUTA EN TIEMPO REAL (LBTR)

BANCO CENTRAL DE RESERVA

Se autoriza al Banco Central de Reserva de El Salvador para que realice la siguiente transferencia de fondos.

LUGAR Y FECHA EMISIÓN: _____ REF. NO. _____

FECHA DE OPERACIÓN: _____

	CUENTA ORIGEN EN BCR	CUENTA DESTINO EN BCR
NÚMERO DE CUENTA:		
NOMBRE:		

VALOR DE LA TRANSFERENCIA: US\$ _____

VALOR EN LETRAS _____

US DÓLARES _____

DATOS DEL REMITENTE Y BENEFICIARIO

	REMITENTE	BENEFICIARIO
NO. CUENTA		
NOMBRE		

CONCEPTO DE LA TRANSFERENCIA: _____

FIRMAS AUTORIZADAS:

SELLO



Anexo No. 6

**SOLICITUD DE RESERVAS Y/O TRANSFERENCIAS DE FONDOS EN LOTE
SISTEMA DE LIQUIDACION BRUTA EN TIEMPO REAL (LBTR)**

Se autoriza al Banco Central de Reserva de El Salvador para que realice las siguientes reservas y transferencias de fondos.

LUGAR Y FECHA: _____ REF. NO. _____

Lote de Reserva de Fondos

NOMBRE DE LA INSTITUCIÓN	CUENTA ORIGEN	MONTO RESERVA

Lote de Instrucciones de Fondos

INSTRUCCIONES DEUDORAS				
INSTITUCIÓN ORIGEN	CUENTA DE DEPÓSITOS	INSTITUCIÓN DESTINO	CUENTA DE DEPÓSITOS	MONTO
INSTRUCCIONES ACREEDORAS				
INSTITUCIÓN ORIGEN	CUENTA DE DEPÓSITOS	INSTITUCIÓN DESTINO	CUENTA DE DEPÓSITOS	MONTO

CONCEPTO DE LA TRANSFERENCIA: _____

FIRMAS AUTORIZADAS:

SELLO



Anexo No. 7

**FORMULARIO DE REPORTE DE FALLAS DEL SISTEMA DE LIQUIDACION BRUTA
EN TIEMPO REAL (LBTR)**

BANCO CENTRAL DE RESERVA

LUGAR Y FECHA: _____

**HORA DE REPORTE DE LA
FALLA:**

**PARTICIPANTE QUE
REPORTA:**

**PERSONA QUE REPORTA
FALLA:**

NÚMERO DE TELÉFONO:

DESCRIPCIÓN DE LA FALLA (ADJUNTAR PANTALLA):

(i). ESPACIO EXCLUSIVO PARA DEPARTAMENTO DE INFORMÁTICA - BCR

CAUSA DE LA FALLA/SOLUCIÓN:

PERSONAL QUE ATENDIÓ EN BCR:

TIEMPO DE ATENCIÓN: X:00 AM - X:00 AM TOTAL: X HORAS

TIEMPO FUERA DE SERVICIO: X:00 AM - X:00 AM TOTAL: X HORAS

OBSERVACIONES:

--



INFORMACIÓN DE BANCOS EXTRANJEROS Y BENEFICIARIOS

Nombre del Participante:

Fecha:

Datos Banco Intermediario

Nombre banco intermediario

País

Dirección

Código BIC/SWIFT

Código ABA/ IBAN/ CHIPS (si aplica)

Datos banco Internacional del beneficiario

Nombre del banco

País

Código ABA/ IBAN/CHIPS (si aplica)

Código BIC/SWIFT

Dirección

Datos del beneficiario final

Nombre del beneficiario

Dirección

Número de cuenta

País y ciudad:

Nombre, Firma y Sello



Apexo No. 9

**TRANSFERENCIA DE FONDOS DE OPERACIONES DEL BANCO CENTRAL
SISTEMA DE LIQUIDACION BRUTA EN TIEMPO REAL (LBTR)**

LUGAR Y FECHA EMISIÓN: _____ REF. NO. _____

FECHA DE OPERACIÓN: _____

	CUENTA ORIGEN EN BCR	CUENTA DESTINO EN BCR
NÚMERO DE CUENTA:		
NOMBRE:		

VALOR DE LA TRANSFERENCIA. US\$ _____

VALOR EN LETRAS

US DÓLARES

DATOS DEL REMITENTE Y BENEFICIARIO.

	REMITENTE	BENEFICIARIO
NO. CUENTA		
NOMBRE		

CONCEPTO DE LA TRANSFERENCIA:

FIRMAS AUTORIZADAS:

SELLO



ANEXO No.10

MOTIVOS DE DEVOLUCIÓN DE TRANSFERENCIAS DE CRÉDITO

CODIGO	DESCRIPCION
AC01	Número de cuenta incorrecta y/o no existe
AC04	Número de cuenta cerrada o cancelada
AC06	Cuenta bloqueada o inactiva
AG01	Transferencia prohibida
AG02	Código de operación de banco inválido
AM04	Fondos insuficientes
AM05	Duplicado
MD07	Cliente final fallecido
MS02	Razón no especificada generada por el cliente
MS03	Razón no especificada generada por el agente
RC01	Identificador de banco incorrecto
RR01	Identificación o cuenta de deudor faltante
RR02	Nombre o dirección de deudor faltante
RR03	Nombre o dirección de acreedor faltante
RR04	Razón regulatoria
SV02	Cuenta estándar no válida
SV03	Otros
SV04	Coincidencia en listas negras
SV05	Cuenta embargada
SV06	Fuera de tiempo