



BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA DOMINICANA

GESTOR INSTITUCIONAL DEL SISTEMA DE INTECONEXION DE PAGOS (SIP)

GUIA PARA EL ENVIO DE OPERACIONES

Marzo 2011
Santo Domingo, R.D.

GUIA PARA EL ENVIO DE OPERACIONES Sistema de Interconexión de Pagos (SIP)

1. TRANSFERENCIAS REGIONALES ENTRE PARTICIPANTES DIRECTOS

Tipo de Mensaje: MT – 202
FIN-Copy: SDD

Estado SIP	Campo	valor	Observaciones/Ejemplos
M	Sender	BIC Banco Central remitente	
M	Receiver	BIC Banco Central receptor	
M	20	E000405.Secuencia	<p>1 primera posición = (E) Operación Externa a GI</p> <p>6 siguientes posiciones = numeración que identifica el tipo de interbancario</p> <p style="text-align: center;">000405 = Interbancario entre participantes directos</p> <p>Secuencia = Número consecutivo asignado a este tipo de operación por día</p>
M	21		Espacio reservado para numeración de control del remitente
M	32A		USD = Dólar de los Estados Unidos de América
M	58a	Indicar el BIC de la entidad receptora	Elegir opción A
M	72	/REC/TRANSFERENCIA REGIONAL //<Detalle>	<Detalle>: Cualquier información adicional que sea importante para la entidad remitente.

M = Campo mandatorio para el SIP

GUIA PARA EL ENVIO DE OPERACIONES

Sistema de Interconexión de Pagos (SIP)

2. TRANSFERENCIAS REGIONALES ENTRE PARTICIPANTES DIRECTOS A NOMBRE DE TERCEROS (Cuando el cliente ordenante es persona jurídica)

Tipo de Mensaje: **MT – 103**
 FIN-Copy: **SDD**

Estado SIP	Campo	Valores	Observaciones/Ejemplos
M	Sender	BIC Banco Central remitente	
M	Receiver	BIC Banco Central receptor	
M	20	E000406.Secuencia	1 primera posición = (E) Operación Externa a GI 6 siguientes posiciones = numeración que identifica el tipo de interbancario 000406 - Transferencias Regionales a nombre de Terceros Secuencia = Número consecutivo asignado a este tipo de operación por día
M	23B	CRED	
M	32A	USD	USD = Dólar de los Estados Unidos de América
M	50a	Elegir la opción F. Esta opción facilita el STP; la información del cliente ordenante debe colocarse en el siguiente orden: /Número de cuenta (*) 1/Nombre 2/Dirección 3/Código ISO del país/Ciudad 7/Código ISO del país emisor de la identif./Número de identificación nacional	/NI78BCNI0000000000000054321 1/EMPRESA ABC 2/ DE LA IGLESIA EL CALVARIO 1C SUR 3/NI/ CIUDAD DE LEON 7/NI/0012606580
M	52a	Código BIC de la entidad financiera ordenante	Elegir la opción A
M	57a	Código BIC de la entidad financiera destino	Elegir la opción A

GUIA PARA EL ENVIO DE OPERACIONES
Sistema de Interconexión de Pagos (SIP)

M	59a	No elegir letra (dejarlo en blanco), Colocar las informaciones del beneficiario en el siguiente orden: /Cuenta bancaria (*) Nombre Dirección Ciudad Número de Identificación Nacional	/SV65CENR000000000000000098765 ALBERTO HERNANDEZ CALLE LAS ROSAS 255 SAN SALVADOR 1111111111
M	71a	OUR	Elegir la letra A.
M	72	/REC/TRANSFERENCIA REGIONAL DE CLIENTE //<Detalle>	<Detalle> : Cualquier información adicional que sea importante para la entidad remitente.

M = Campo obligatorio para el SIP

(*) Utilizar formato de cuenta estándar aprobado por el CMCA

GUIA PARA EL ENVIO DE OPERACIONES

Sistema de Interconexión de Pagos (SIP)

3. TRANSFERENCIAS REGIONALES ENTRE PARTICIPANTES DIRECTOS A NOMBRE DE TERCEROS (Cuando el cliente ordenante es persona física)

Tipo de Mensaje: **MT – 103**
 FIN-Copy: **SDD**

Estado SIP	Campo	Valores	Observaciones/Ejemplos
M	Sender	BIC Banco Central remitente	
M	Receiver	BIC Banco Central receptor	
M	20	E000406.Secuencia	1 primera posición = (E) Operación Externa a GI 6 siguientes posiciones = numeración que identifica el tipo de interbancario 000406 - Transferencias Regionales a nombre de Terceros Secuencia = Número consecutivo asignado a este tipo de operación por día
M	23B	CRED	
M	32A	USD	USD = Dólar de los Estados Unidos de América
M	50a	Elegir la opción F. Esta opción facilita el STP; la información del cliente ordenante debe colocarse en el siguiente orden: /Número de cuenta (*) 1/Nombre 4/Fecha de nacimiento en formato YYYYMMDD 5/Código ISO del país de Nac./Estado o Provincia de Nac. 7/Código ISO del país emisor de la identif./Número de identificación nacional	/NI78BCNI0000000000000054321 1/SILVANO FELIZ 4/ 19700115 5/NI/ CIUDAD DE LEON 7/NI/0012606580
M	52a	Código BIC de la entidad financiera ordenante	Elegir la opción A
M	57a	Código BIC de la entidad financiera destino	Elegir la opción A

GUIA PARA EL ENVIO DE OPERACIONES
Sistema de Interconexión de Pagos (SIP)

M	59a	No elegir letra (dejarlo en blanco), Colocar las informaciones del beneficiario en el siguiente orden: /Cuenta bancaria (*) Nombre Dirección Ciudad Número de Identificación Nacional	/SV65CENR00000000000000098765 ALBERTO HERNANDEZ CALLE LAS ROSAS 255 SAN SALVADOR 11111111111
M	71a	OUR	Elegir la letra A.
M	72	/REC/TRANSFERENCIA REGIONAL DE CLIENTE //<Detalle>	<Detalle> : Cualquier información adicional que sea importante para la entidad remitente.

M = Campo obligatorio para el SIP

(*) Utilizar formato de cuenta estándar aprobado por el CMCA

GUIA PARA EL ENVIO DE OPERACIONES
Sistema de Interconexión de Pagos (SIP)

4. TRANSFERENCIAS PARA INSTRUIR RETIROS DE FONDOS DESDE CUENTA EN EL BANCO CORRESPONSAL DEL GESTOR INSTITUCIONAL

Tipo de Mensaje: MT – 103

FIN-Copy: SDD

Estado SIP	Campo	Valor	Observaciones / Ejemplos
M	BIC Sender	BIC entidad remitente	
M	BIC Receiver	BCRDDOSXXXX	
M	20	E000408.Secuencia	1 primera posición = (E) Operación Externa a GI 6 siguientes posiciones = numeración que identifica el tipo de transacción 000408 - Transferencias para instruir retiros de fondos desde cuenta en el banco Corresponsal del Gestor Institucional Secuencia = Número consecutivo asignado a este tipo de operación por día
M	23B	CRED	CRED = Código de Crédito
M	32A	Fecha Valor, Monto y Moneda	USD = Dólares Estadounidenses
M	50a	/Cuenta en Gestor Institucional Nombre Banco Central remitente	Elegir la opción K
M	59a	/Cuenta mantenida en su Banco Corresponsal Código BIC Banco Corresponsal del Banco Central remitente	Elegir la opción A
M	71A	OUR	
M	72	/REC/TRANSFERENCIA RETIRO FONDOS CUENTA SIP //<Detalle>	<Detalle>: Cualquier información adicional que sea importante para la entidad remitente.

GUIA PARA EL ENVIO DE OPERACIONES
Sistema de Interconexión de Pagos (SIP)

5. DEVOLUCION DE OPERACIONES

Tipo de Mensaje: MT – 103

FIN-Copy: SDD

Estado SIP	Campo	Valor	Observaciones	Ejemplos
M	BIC Sender	BIC Banco Central remitente		
M	BIC Receiver	BIC Banco Central receptor		
M	20	TRNOriginalDEV	<p>TRNOriginal = Referencia (campo 20) del mensaje original.</p> <p>DEV = Siglas que debe colocarse justo después del último caracter de la referencia original.</p>	<p>:20: E000406.1DEV</p> <p>:20: E000406.2DEV</p> <p>:20: E000406.3DEV</p>
M	72	/RETN/CampoError /CódigoDev/DetalleMotivo /MREF/TRNOriginal	<p>/RETN/ = Siglas asignadas por SWIFT y que deben indicarse al inicio del campo 72.</p> <p>CampoError = Este es el número del campo que presenta el error por el cual se devuelve el pago.</p> <p>/CódigoDev/ = Es un código estándar establecido por SWIFT que indica el motivo de la devolución. (El GI proveerá el listado de estos códigos)</p> <p>DetalleMotivo = Detalle breve que amplía las razones de la devolución.</p> <p>/MREF/ = Siglas asignadas por SWIFT para establecer que luego se indicará un TRN.</p>	<p>:72: /RETN/59 /BE01/Cta no pertenece al benef. /MREF/E000406.1</p> <p>Nota importante: Los valores de los demás campos del mensaje MT103 original, deben permanecer iguales en el mensaje de devolución. La fecha valor de la operación debe coincidir con la fecha valor del LBTR del Gestor Institucional.</p>

GUIA PARA EL ENVIO DE OPERACIONES
Sistema de Interconexión de Pagos (SIP)

TRNs del SIP

Operaciones	TRN	Horarios	
		RD	CENTROAMERICA
Entre Participantes Directos:			
- Transferencias Regionales entre Bancos Centrales	E000405	11:00 – 17:00	09:00 – 15:00
Entre Participantes Directos a Nombre de Terceros:			
- Transferencias Regionales a nombre de Terceros	E000406	11:00 – 17:00	09:00 – 15:00
Entre Participantes Directos y Gestor Institucional (BCRDDOSXXX)			
- Transferencias recibidas en el banco Corresponsal del Gestor Institucional para fondeo de cuentas en el SIP	E000407	11:00 – 16:30	09:00 – 14:30
- Transferencias para instruir retiros de fondos desde cuenta en el banco Corresponsal del Gestor Institucional	E000408	11:00 – 16:30	09:00 – 14:30

GUIA PARA EL ENVIO DE OPERACIONES
Sistema de Interconexión de Pagos (SIP)

CUENTAS PARTICIPANTES DIRECTOS

BANCOS CENTRALES	BIC	CUENTA ESTANDAR
Banco Central de Nicaragua	BCNINIMAXXX	DO02BCNI00022105100400080001
Banco Central de Reservas de El Salvador	CENRSVSSXXX	DO25CENR00022105100400090001
Banco Central de Honduras	BCEHHNTEXXX	DO93BCEH00022105100400100001
Banco Central de Costa Rica	BCCRCRSJXXX	DO17BCCR00022105100400110001
Banco Central de Guatemala	BAGUGTGBXXX	DO61BAGU00022105100400120001
Banco Central de la República Dominicana	BCRDDOSXFC	DO30BCRD00022105100900020090
Gestor Institucional del SIP*	BCRDDOSXXX	DO81BCRD00023701000936000000

*Para fines de instruir al GI retirar fondos desde cuenta

GUIA PARA EL ENVIO DE OPERACIONES
Sistema de Interconexión de Pagos (SIP)

CODIGOS DE DEVOLUCION

CODIGO	TIPO	RAZON
AC01	Número de Cuenta	Formato del Número de Cuenta especificado incorrecto
AC02	Número de Cuenta	Formato del Número de Cuenta especificado no numérico
AC03	Número de Cuenta	Formato del Número de Cuenta especificado no es válido para el Sistema de Compensación local
AC04	Número de Cuenta	Número de Cuenta especificada ha sido cerrada en los libros del receptor
AC06	Número de Cuenta	Cuenta especificada bloqueada , prohibición de realizar transacciones en contra de ella
AM03	Monto	Monto especificado de la transacción/mensaje con moneda no procesable (fuera del acuerdo existente)
AM05	Monto	Transacción/mensaje aparenta haber sido duplicada
AM08	Monto	Monto especificado de la transacción/mensaje no acordado entre las partes (Originador y Receptor)
BE01	Beneficiario	Especificaciones del beneficiario no coinciden con el número de cuenta asociado
BE05	Beneficiario	Originador del pago no es reconocido por el beneficiario
MS01	General	Razón no ha sido especificada
RR01	Requerimiento Regulatorio	Cuenta del originador de la transacción o identificación única requerimiento regulatorio , insuficiente o inexistente
RR02	Requerimiento Regulatorio	Información del cliente originador (nombre/odirección) a requerimiento regulatorio , es insuficiente o inexistente
RR03	Requerimiento Regulatorio	Información del cliente beneficiario (nombre/odirección) a requerimiento regulatorio , es insuficiente o inexistente
TM01	Hora Recepción	Transacción/mensaje recibido despues de la hora de procesamiento acordada