

CIRCULAR

**Empresas emisoras de
tarjetas de pago no bancarias** N° 2
**Empresas operadoras de
tarjetas de pago** N° 2

Santiago,

Normas comunes sobre resguardos operacionales y de seguridad para la emisión y operación de tarjetas de pago.

1. Aspectos generales

Las presentes instrucciones se refieren al conjunto resguardos operacionales y de seguridad propios de sistemas de pago a través de tarjetas y otros medios electrónicos, así como de aquellas materias y elementos específicos que complementan la gestión del riesgo operacional, que deben ser observados por todas las entidades que emiten u operan tarjetas de pago, conforme a las nuevas disposiciones impartidas por el Banco Central de Chile (de aquí en adelante “BCCH”) en los Capítulos III.J.1 y III.J.2 de su Compendio de Normas Financieras (de aquí en adelante “CNFBCCH”), así como en los sub Capítulos III.J.1.1, III.1.2 y III.J.1.3 del referido Compendio, que contienen instrucciones particulares sobre la emisión de tarjetas de crédito, tarjetas de débito y tarjetas de pago con provisión de fondos (en adelante “tarjetas de pago”), respectivamente.

En todo caso, las disposiciones contenidas en esta Circular deben ser aplicadas en concordancia con el marco integral de control y gestión de riesgos, según lo indicado en el numeral 2.3 del Título II de la Circular N° 1, dirigida a Emisores de Tarjetas de Pago No Bancarios; y en el N° 3 del Título III de la Circular N° 1, dirigida a Operadores de Tarjetas de Pago.

2. Normas aplicables a los sistemas de autorización y registros de transacciones

El N° 3 del Título I del Capítulo III.J.1 del CNFBCCH establece expresamente que los emisores de tarjetas deben disponer de resguardos operacionales y de seguridad adecuados en función de los medios que emitan, conforme a los estándares y mejores prácticas internacionales sobre la materia. Asimismo, como requisitos mínimos, prescribe que deben contar con una tecnología de seguridad que permita proteger apropiadamente la información contenida en las tarjetas de pago, implementar mecanismos robustos de autenticación y prevención de fraudes, así como facilitar la verificación oportuna de la disponibilidad de cupos y saldos de estas, y su bloqueo, según corresponda.

Resguardos equivalentes deben ser adoptados en los contratos que suscriban los emisores y operadores con las entidades licenciarios de marcas de tarjetas, para efectos de la modalidad de operación contemplada en el numeral ii, N° 3, del Título I del Capítulo III.J.2 del CNFBCCH.

Lo anterior se enmarca dentro de las responsabilidades que recaen sobre los emisores y operadores de tarjetas de pago, dado que las disposiciones del BCCH también indican claramente que en la medida que se cumplan los procedimientos de autenticación del medio de pago y la verificación de la identidad del tarjetahabiente, definidos en el contrato con las entidades afiliadas, estos no podrán eximirse de la obligación de pago por las ventas que aquéllas realicen, una vez que la transacción ha sido autorizada.

En atención a lo anterior, los Emisores y Operadores de que trata esta Circular deben observar aquellas instrucciones contenidas en los numerales 2, 4.2 y 4.3 del Capítulo 1-7 de la Recopilación Actualizada de Normas para bancos, relativas a la seguridad de las transferencias electrónicas, prevención de fraudes y detección del lavado de activos, respectivamente, que sean concordantes con el tipo de resguardos aplicables a las tarjetas de pago establecidos por el BCCH. Asimismo, se deben considerar las disposiciones del numeral 4.1 del citado Capítulo 1-7 para el caso de las tarjetas nominativas que permitan realizar transferencias electrónicas de fondos, en los términos prescritos en el segundo párrafo del N° 3 del Título IV del sub Capítulo III.J.1.3 del CNFBCCH, a otras cuentas de pago con provisión de fondos; o bien, a cuentas corrientes bancarias; a cuentas de ahorro a la vista de que trata el Capítulo III.E.2 del CNFBCCH; y a las cuentas a la vista a que se refiere el Capítulo III.B.1.1 del CNFBCCH.

3. Normas aplicables a la externalización de servicios

Las disposiciones del BCCH establecen que tanto los Emisores u Operadores que contraten con terceros la provisión de los servicios propios del funcionamiento de los sistemas de tarjetas de pago, deben asumir frente a las entidades afiliadas y a los tarjetahabientes la responsabilidad por la prestación efectiva de sus servicios y el resguardo de la seguridad operacional de las actividades encomendadas a dichos terceros, independientemente de la responsabilidad que puedan perseguir a su vez respecto de dichos proveedores.

Tales normas resultan compatibles con las instrucciones contenidas en el Capítulo 20-7 de la Recopilación Actualizada de Normas para bancos, las que también deberán ser observadas por los Emisores y Operadores de que trata esta Circular.

Para efectos de la presente Circular, resultan aplicables las normas de dicho Capítulo relativas a:

- Las definiciones que deben ser consideradas para efectos de determinar el alcance de los servicios afectos a dichas normas, contenidas en el Título I.
- Las condiciones que deben cumplirse en la externalización de servicios, a que se refiere el Título III.
- Los factores a considerar al externalizar servicios de procesamiento de datos, contenidos en el Título IV, tanto en Chile como el extranjero.

Por su parte, si bien las disposiciones del mencionado Capítulo no definen taxativamente aquellas actividades que deban ser clasificadas como significativas o críticas, el N° 4 del Título I del Capítulo III.J.2 del CNFBCCH establece expresamente que los servicios de autorización y registro de transacciones deben ser clasificados como tal.

4. Normas sobre continuidad operacional

Como parte de los elementos que deben ser considerados para el desarrollo e implementación de las políticas de gestión y control de riesgos de los emisores y operadores de tarjetas de pago, el BCCH establece que en estas se incluyan las medidas necesarias para resguardar la continuidad operacional, indicando las infraestructuras y sistemas tecnológicos que se contempla utilizar al efecto, como también, las medidas de *ciberseguridad* y de otra índole adoptadas para prevenir y mitigar los riesgos de fraude, así como los demás aspectos que pueda instruir esta Superintendencia. Asimismo, dispone que los emisores deben establecer planes y procedimientos para asegurar la continuidad del servicio, en términos que permitan solucionar oportuna y eficazmente las contingencias operativas que puedan afectarlos, contemplando, entre otras medidas, aquellas que propendan a una alta disponibilidad de sus sistemas (*up time*).

En atención a lo indicado, se dispone que las entidades de que trata la presente Circular cumplan con las instrucciones del Capítulo 20-9 de la Recopilación Actualizada de Normas para bancos, que contiene el conjunto de lineamientos y buenas prácticas para la gestión de los riesgos de continuidad de negocios y que deben ser considerados para desarrollar los planes y medidas continuidad operacional antes indicadas.



5. Comunicación inmediata de incidentes operacionales relevantes

Las entidades deberán comunicar de inmediato a esta Superintendencia, para el solo efecto de mantenerla informada, los incidentes operacionales relevantes que puedan afectar el funcionamiento. Dicha información deberá ser enviada según lo dispuesto en el Capítulo 20-8 de la Recopilación Actualizada de Normas para bancos.

Saludo atentamente a Ud.,

ERIC PARRADO HERRERA
Superintendente de Bancos e
Instituciones Financieras