

CIRCULAR

Empresas emisoras de tarjetas de pago no bancarias Empresas operadoras de tarjetas de pago

Santiago,

Externalización de servicios. Servicios de procesamiento de datos realizados en el extranjero. Modifica instrucciones.

Con el propósito de que los emisores de tarjetas de pago no bancarios y los operadores de tarjetas de pago, puedan compatibilizar el uso de las innovaciones tecnológicas con una adecuada gestión de los riesgos operacionales que ello involucra, considerando además la naturaleza, volumen y complejidad de las operaciones de cada institución, esta Superintendencia ha decidido modificar las condiciones que deben cumplir dichas entidades, según corresponda, en caso que externalicen servicios de procesamiento de datos fuera del país y cuando contraten servicios en modalidad nube, comúnmente conocida como *Cloud Computing*.

Para dichos efectos, el Directorio podrá exceptuar a la entidad la exigencia de disponer de un centro de procesamiento de datos de contingencia en el país, en la medida que asegure, por medio de un informe anual, que la institución ha adoptado las medidas preventivas mínimas definidas en el párrafo segundo del literal i) de la letra b) del numeral 1 del Título IV del Capítulo 20-7 de la Recopilación Actualizada de Normas para bancos, que dicen relación con los niveles de disponibilidad de servicios, mitigación de riesgos asociados a la ubicación geográfica de los *sites* y coherencia de los estándares de seguridad de la información propios de cada entidad. Por su parte, en concordancia con la posibilidad que tendrán estas entidades de contratar servicios de *Cloud Computing*, se les hacen extensivos los requisitos de gestión a que se refiere el Título V del referido Capítulo, definidos especialmente para este tipo de servicios, cuando se trate de actividades estratégicas o críticas.

Para efectos de lo expuesto anteriormente, se introducen los siguientes ajustes al N° 3 de la Circular N° 2:

1. Se reemplaza el segundo párrafo por el siguiente:

“Para efectos de la presente Circular los Emisores y Operadores, deberán observar las instrucciones contenidas en el Capítulo 20-7 de la Recopilación Actualizada de Normas para bancos, que se detallan a continuación:

- 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.
- b) Las consideraciones contenidas en el Título II, con excepción del inciso segundo en lo referido a la mención del Capítulo 1-13 de la mencionada Recopilación.
- c) Las condiciones que deben cumplirse en la externalización de servicios, a que se refiere el Título III.
- d) Las consideraciones contenidas en el Título IV a excepción del numeral 2. El requisito contemplado en el numeral 1 letra b) literal i) de este Título, podrá ser excepcionado por el Directorio, o la instancia que haga sus veces, cuando se asegure, por medio de un informe anual, que la entidad cumple con las medidas preventivas allí contempladas.
- e) Los requisitos considerados en el Título V.”

2. Se elimina el tercer párrafo, cuyas instrucciones ya están contenidas en el Capítulo 20-7 de la Recopilación Actualizada de bancos, al cual se remite la Circular N° 2.

Productos de los cambios señalados, se reemplazan las hojas 4 y 5 del Texto Actualizado de la Circular N° 2, por las que se acompañan.

Saludo atentamente a Ud.,

MARIO FARREN RISOPATRÓN
Superintendente de Bancos e
Instituciones Financieras



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

Texto actualizado: **Circular N° 2**
Empresas emisoras de tarjetas de
pago no bancarias
Empresas operadoras de tarjetas
de pago

2.3 Prevención de fraudes

Las entidades deben contar con sistemas o procedimientos que permitan identificar, evaluar, monitorear y detectar en el menor tiempo posible aquellas operaciones con patrones de fraude, de modo de marcar o abortar actividades u operaciones sospechosas, para lo cual deberán establecer y mantener, de acuerdo a la dinámica de los fraudes, patrones conocidos de estos y comportamientos que no estén asociados al cliente.

Estos sistemas o mecanismos deberán permitir tener una vista integral y oportuna de las operaciones del tarjetahabiente (por ejemplo en los intentos de acceso), de los puntos de acceso (por ejemplo direcciones IP, Cajero Automático, POS u otros), además de hacer el seguimiento y correlacionar eventos a objeto de detectar otros fraudes, puntos en que estos se cometen, *modus operandi* y puntos de compromisos, entre otros.

3. Normas aplicables a la externalización de servicios

Las disposiciones del BCCH establecen que tanto los Emisores como 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.

Para efectos de la presente Circular los Emisores y Operadores, se deberán observar las instrucciones contenidas en el Capítulo 20-7 de la Recopilación Actualizada de Normas para bancos que se detallan a continuación:

- 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.
- b) Las consideraciones contenidas en el Título II, con excepción del inciso segundo en lo referido a la mención del Capítulo 1-13 de la mencionada Recopilación.
- c) Las condiciones que deben cumplirse en la externalización de servicios, a que se refiere el Título III.



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

Texto actualizado: **Circular N° 2**
Empresas emisoras de tarjetas de
pago no bancarias
Empresas operadoras de tarjetas
de pago

d) Las consideraciones contenidas en el Título IV a excepción del numeral 2. El requisito contemplado en el numeral 1 letra b) literal i) de este Título, podrá ser excepcionado por el Directorio o la instancia que haga sus veces, cuando se asegure, por medio de un informe anual, que la entidad cumple con las medidas preventivas allí contempladas.

e) Los requisitos considerados en el Título V.

Por su parte, si bien las disposiciones del Capítulo 20-7 no definen taxativamente aquellas actividades que deban ser clasificadas como significativas, estratégicas o críticas, el N° 4 del Título I del Capítulo III.J.2 del CNFBCCCH establece expresamente que al menos los servicios de autorización y registro de transacciones que efectúen los Titulares o Usuarios de la o las Tarjetas, deben ser clasificados de esa forma.

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 de continuidad operacional antes indicadas, las que en todo caso deben ser observadas considerando la naturaleza, volumen y complejidad de las operaciones de cada institución.