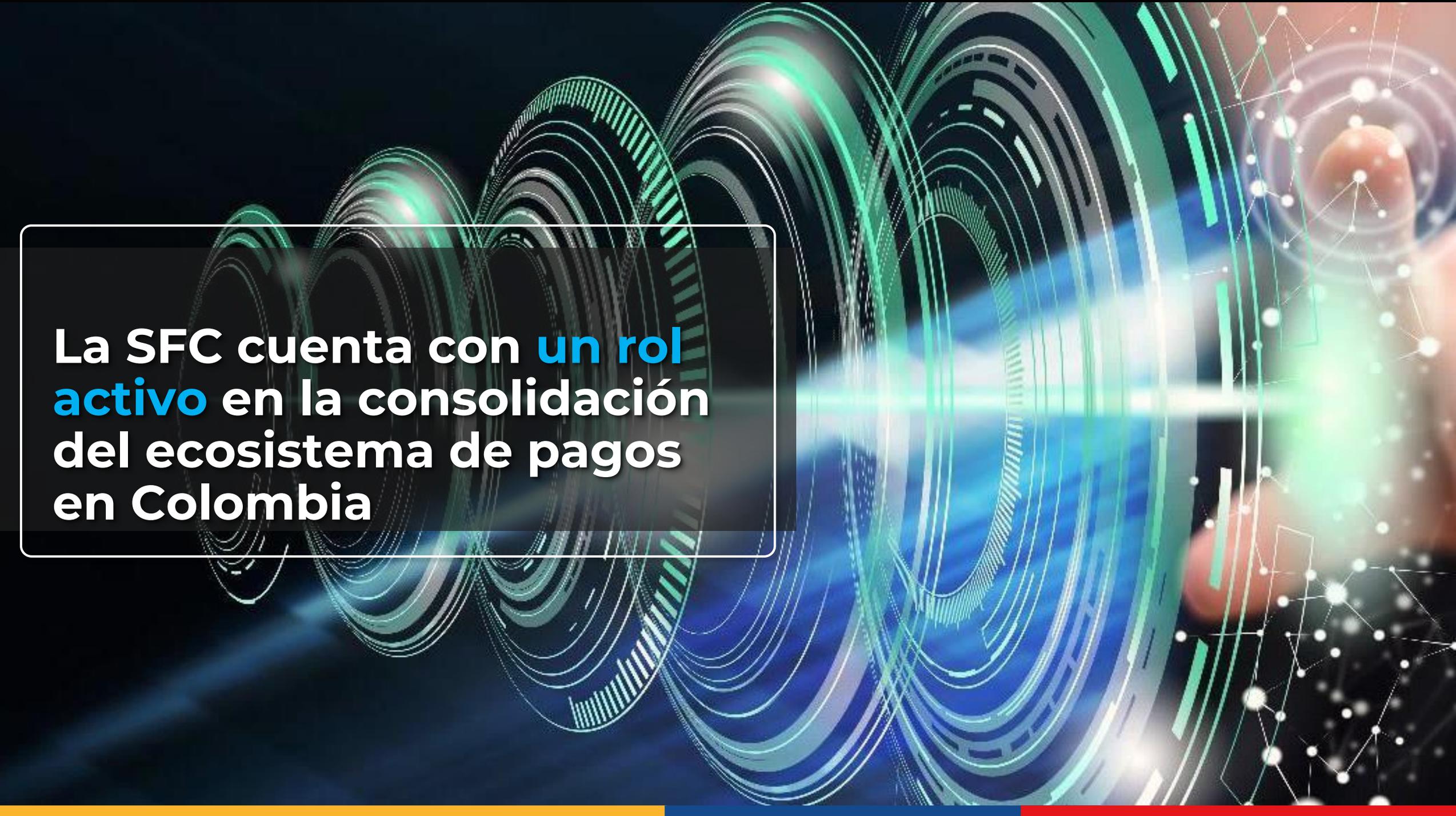




Seguridad y calidad en los canales Transaccionales

Delegatura para Riesgo Operacional y Ciberseguridad
Superintendencia Financiera de Colombia



La SFC cuenta con **un rol activo** en la consolidación del ecosistema de pagos en Colombia

Promoviendo un ecosistema de pagos integral, más allá del sistema financiero: nuevas actividades y jugadores promueven competencia, inclusión e innovación

Vigilados

10 SPBV administrados por 8 EASPBV



- **Compensan y liquidan**
- **Proveedores de servicios de pago (PSP)** (e.g. provisión de datafonos)
- Actividades **conexas**

Adquirentes

26

Establecimientos de crédito (EC) y SEDPE*

2

No vigilados

- **Vinculan** comercios
- **Proveen** tecnologías de acceso
- **Procesan y tramitan** órdenes de pago o transferencias
- **Abonan** al comercio o agregador

Iniciadores de Pago

EC, SEDPE y EASPBV

No vigilados

Envía una **OP o TF a las entidades emisoras de los medios de pago**, previa autorización del ordenante

Emisores

56***

EC y SEDPE

154

Cooperativas de ahorro y crédito

Ofrecen medios de pago y emiten **instrumentos de pago** a favor de los ordenantes (e.g. cuentas de depósito, tarjetas)

No vigilados

Proveedores de servicios de pago (PSP)



- PSP emisor
- PSP adquirente
- PSP de tecnologías de acceso
- Soluciones Gateway Agregadoras

140 Pasarelas de pago**

4 Franquicias



- Marca utilizada en un instrumento de pago
- otorga contratos de licencias de uso de la marca a participantes del SP.

Impulsando **nuevas tecnologías de acceso y la innovación en la oferta de valor digital** para responder a las necesidades de los consumidores

Pagos con **tarjetas débito y crédito tokenizadas** en dispositivos móviles usando tecnologías NFC.

+30 millones de billeteras digitales en Colombia en 2022.

Billeteras



QR EMVCo



Pagos en datáfonos y en e-commerce a través de **códigos dinámicos y estáticos**.

692% crecimiento anual en el número de pagos con QR EMVCo de enero a agosto de 2022.

Alternativas sin contacto para la realización de pagos a través de POS.

Manillas y stickers de pago



Iniciación de pago

El marco normativo define la nueva actividad y rol en el sistema de pagos. La SFC **definirá instrucciones** para su desarrollo.



Gobierno y privados desarrollan iniciativas para mejorar la eficiencia e interoperabilidad en los pagos digitales.

- **Sistema de Pagos Inmediatos** del Banco de la República.
- **Modelos nuevos:** QR interoperables, entre otros

Modelos de pago novedosos



Asegurando confiabilidad mediante la **administración flexible y proporcional** de los riesgos: liquidez, operacional, fraude y lavado de activos

Nuevas tecnologías apalancan nuevas formas de gestionar estos riesgos

	Aplicación en gestión de riesgos	Caso de uso
	Automatización robótica de procesos ■ ■ ■ ■	Generación de alertas para gestionar cuentas de fondo en esquemas de compensación y liquidación inmediata .
	Aprendizaje automático ■ ■ ■ ■	Construir el perfil de hábitos transaccionales de los clientes para la prevención y detección del fraude
	Inteligencia artificial ■ ■ ■ ■	Chatbots para brindar información oportuna al cliente
	Tecnología de registro distribuido (blockchain) ■ ■ ■ ■	Registro de transacciones compensadas y liquidadas - KYT
	APIs abiertas ■ ■ ■ ■ ■	Acceso a fuentes alternativas de información para KYC

■ Riesgo operacional y ciberseguridad

■ Fraude

■ Riesgo de LAFT

■ Riesgo de liquidez

■ Riesgo de conductas

A close-up photograph of several hands holding and interlocking colorful plastic gears. The gears are in shades of teal, red, yellow, and green. The hands are positioned around the gears, suggesting a collaborative effort or a complex system being assembled. The background is blurred, focusing attention on the hands and gears.

La SFC ha generado diferentes instrucciones buscando que sus entidades vigiladas gestionen los riesgos a lo que se ven expuestas adecuadamente.

La seguridad y la calidad son aspectos fundamentales en la operación de los canales transaccionales de las entidades vigiladas por la SFC

Circular Básica Contable, Cap. 23

Circular Básica Jurídica, Cap. 4 Tit 4. Part 1

SARO

**Seguridad de la información
y ciberseguridad**



**Seguridad y calidad en el manejo de
información en la prestación de
servicios financieros**

Computación en la nube

Circular Básica Jurídica, Cap. I Tit 2. Part 1.

Circular Básica Jurídica, Cap. 6 Tit 1. Part 1

Por lo anterior, la SFC cuenta con **instrucciones robustas para la gestión del riesgos operacionales y de ciberseguridad**, las cuales son un eje transversal en el desarrollo del SPI BR

SARO

- Identificación, medición, monitoreo y control de riesgos por procesos
- Listado de eventos operacionales
- Revelación contable
- Tercerización
- Plan de continuidad de negocio



Seguridad y calidad

- Obligaciones por Canal
- Perfil Transaccional
- Mecanismos fuertes de autenticación
- Biometría
- Operaciones con QR
- Operaciones con Tarjetas: 3DSecure, etc
- Participantes no vigilados – PCIDSS

Seg. de la información y Ciberseguridad

- Obligaciones generales: Políticas, áreas responsables, etc
- Sistema de gestión de ciberseguridad: ISO 27032, NIST, etc
- Etapas de las ciberseguridad: Prevención, protección y detección, respuesta y recuperación.
- Reporte de información e indicadores a la SFC



Computación en la Nube

- Obligaciones Generales: Disponibilidad, cifrado de la información en tránsito y en reposo, monitoreo, etc
- Condiciones contractuales.
- Continuidad del negocio
- Remisión de información a la SFC



@SFCsupervisor



Superintendencia Financiera de Colombia



superfinanciera



Superintendencia Financiera de Colombia



superfinanciera



super@superfinanciera.gov.co



www.superfinanciera.gov.co