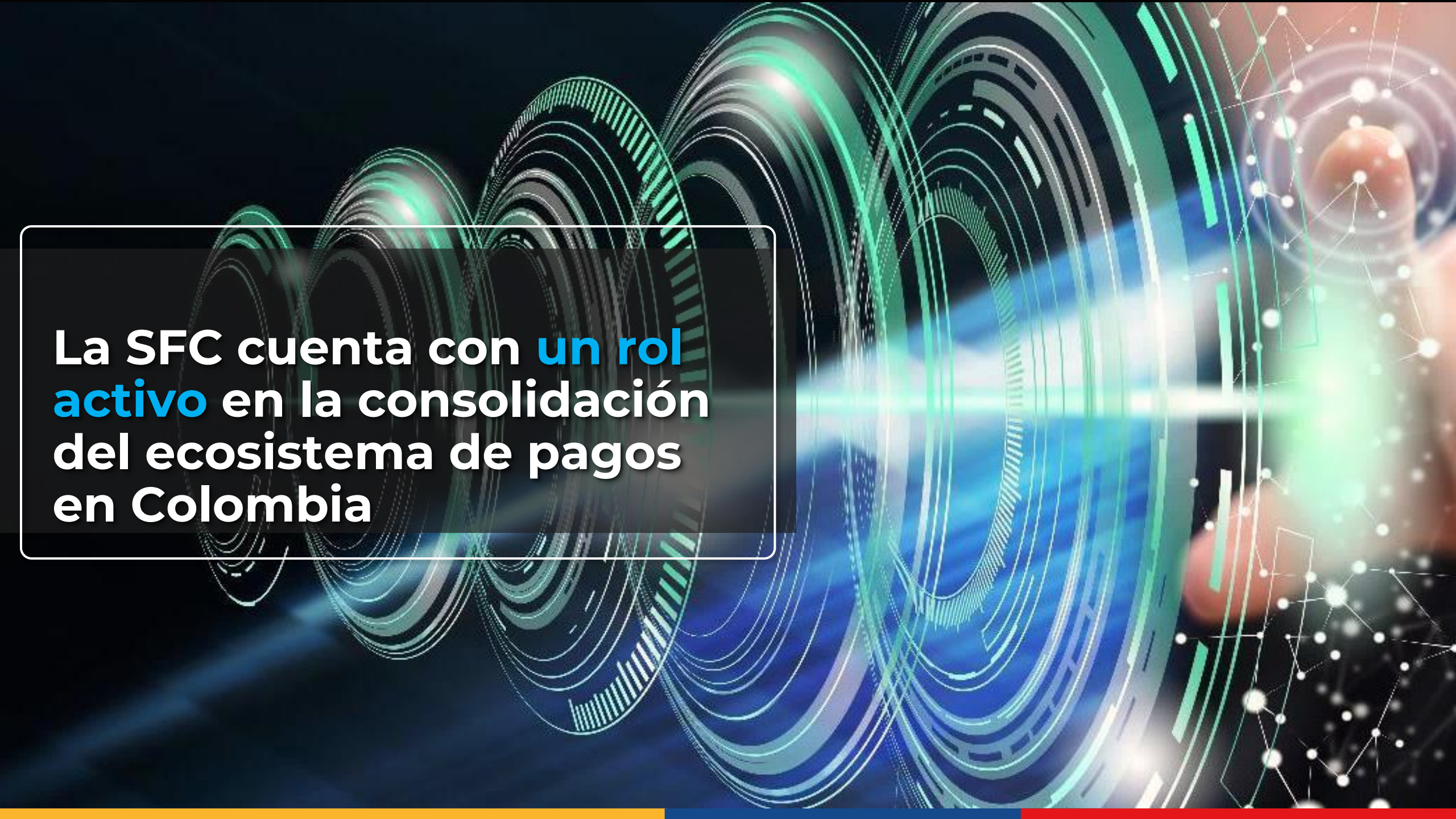




# Seguridad y calidad en los canales Transaccionales

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](mailto:super@superfinanciera.gov.co)



[www.superfinanciera.gov.co](http://www.superfinanciera.gov.co)