



Recuadro 6 SUPERVISIÓN DE LOS SISTEMAS DE PAGOS EN EL PERÚ 2017

El BCRP llevó a cabo sus actividades de supervisión con el objetivo de fortalecer la seguridad y eficiencia de los Sistemas de Pagos. A través de sus herramientas de supervisión el BCRP ha constatado, que durante el año 2017 los Sistemas de Pago: cumplieron con la normativa y los estándares vigentes; ampliaron el acceso a sus servicios; mejoraron la administración de sus riesgos; implementaron nuevas medidas de continuidad operativa; y desarrollaron nuevos servicios. Durante el 2017 los Sistemas supervisados llevaron a cabo diversas mejoras:

A. Sistema LBTR

Acceso: Brindó acceso electrónico a: JP Morgan, Financiera Credinka y CMAC Maynas.

Administración de riesgos: Mantuvo la certificación en seguridad de la información del proceso “Gestión del Sistema LBTR” (ISO/IEC 27001-2013), obtenida en el año 2013.

Continuidad: Realizó pruebas de continuidad operativa con resultados satisfactorios. Adicionalmente, en agosto el BCRP, junto con otras autoridades y entidades del sector financiero y de seguros, llevó a cabo el Ejercicio Sectorial de Continuidad de Negocios 2017.

B. Sistema CCE

Acceso: Ingresaron a los servicios de la CCE tres ESF: Financiera Compartamos, CMAC Ica y CMAC Maynas. Asimismo, Financiera TFC firmó el contrato para desarrollar su acceso a la CCE e inició operaciones en 2018.

Nuevos servicios: Implementó la Transferencia Inmediata Social, sin costo para montos menores a S/ 350 y US\$ 135 dólares desde noviembre de 2017.

Administración de riesgos: La CCE inició un proceso de renovación de su plataforma tecnológica para integrar todos sus servicios. El proyecto contempla la migración de los servicios ofrecidos por la CCE en: (i) Servicio de transferencias de crédito diferidas y de cheques; (ii) Liquidación directa de cheques de alto valor en el Sistema LBTR y (3) Servicio de transferencias inmediatas, para el que se ha previsto ampliar su servicio a 24x7 en el futuro.

Continuidad: La CCE realizó 6 pruebas de continuidad de negocio, dos simulacros de contingencia; dos simulacros de contingencia extrema, una prueba de constitución de garantías y una prueba de habilitación del ambiente de contingencia para el intercambio físico de cheques. Los resultados de estas pruebas fueron satisfactorios.

C. Sistema LMV

Nuevos servicios: Cavali ha iniciado un estudio de pre-factibilidad para la implementación de una Entidad de Contrapartida Central (ECC) en Perú. Cavali considera separar sus funciones de liquidación de fondos, la que llevaría a cabo a través de una ECC, entidad distinta al Depósito Central de Valores. Asimismo, Cavali viene trabajando en el desarrollo de la factura negociable enfocada al financiamiento de los proveedores del Estado.

Administración de riesgos: Cavali trabajó en la mejora de la plataforma que soporta las operaciones, servicios a emisores y participantes; implementando controles, capacitando al personal para la administración de cuentas, validando la aprobación y asignando perfiles, con lo cual minimiza los riesgos operativos del Sistema LMV. Asimismo, implementó un registro de ciberataques como parte de las mejoras en seguridad de la información.

Continuidad: Tras la aprobación del Plan de Continuidad del Negocio en 2016, Cavali se adecuó al ISO 22301, Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio, evidenciando un manejo adecuado en la gestión de riesgos ante la ocurrencia de incidentes.

