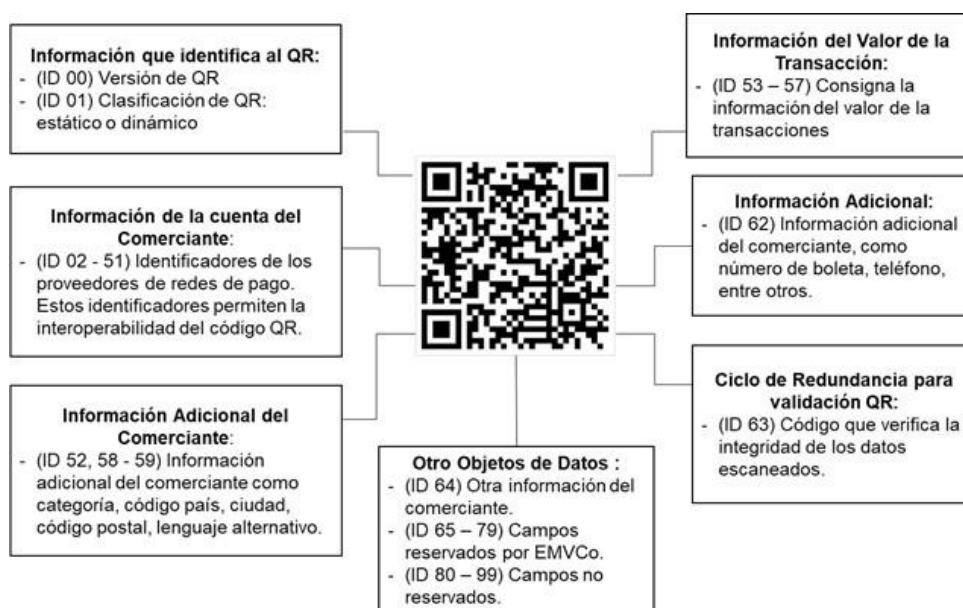


RECUADRO 7

CÓDIGOS DE RESPUESTA RÁPIDA PARA PAGOS

El código QR⁵¹ (código de respuesta rápida), es un método de representación y almacenamiento de información en una matriz de puntos, cuya información está dispuesta ordenadamente siguiendo un estándar internacional que regula su generación y formato. Un código QR puede almacenar hasta 7 089 caracteres numéricos o 2 953 bytes de información, pudiendo ser leído en medios impresos o digitales. El estándar internacional utilizado para la generación y lectura del código QR es el EMV® QR Code Specification for Payment Systems (EMV QRCS)⁵².



Casos de aplicación de pagos usando el código QR

Existen dos clases de transacciones definidas por éste estándar, la primera cuando el código QR es presentado por el cliente y la segunda cuando el código QR es presentado por el comerciante, siendo ésta última la más difundida. Asimismo, se pueden clasificar en: estático, cuando el cliente define el monto de pago; y dinámico, cuando el código QR contiene el monto a pagar.

La modalidad de pago con código QR se puede observar principalmente en Asia:

- India, con la autorización otorgada por el Reserve Bank of India, en octubre de 2016, la National Payments Corporation of India (NPCI)⁵³ y los esquemas de tarjetas internacionales⁵⁴ implementaron un canal común e interoperable de pago basado en

⁵¹ El término "QR Code ©" es una marca registrada de DENSO WAVE.

⁵² EMVCo es una organización que administra y desarrolla las especificaciones y proporciona lo relacionado con el uso del código QR para fines de pago.

⁵³ National Payments Corporation of India (NPCI), es una iniciativa del Reserve Bank of India (RBI) y el Indian Bank's Association (IBA) con el objetivo de crear una robusta infraestructura de pagos y liquidación en India.

⁵⁴ VISA y MASTERCARD.

REPORTE DE ESTABILIDAD FINANCIERA

Noviembre 2018



códigos QR denominado Bharat QR. Este canal fue lanzado al mercado el 20 de febrero de 2017.

- China, Alibaba y Tencent, dos conglomerados dedicados al comercio electrónico y a plataformas móviles de mensajería, respectivamente, conectan al público de mercados masivos con sus respectivos productos de billetera electrónicas: Alipay y WeChat Pay.

En Latinoamérica, el Banco Central de la República Argentina, emitió la Comunicación 6425: “Estándar para pagos a través de códigos de respuesta rápida”, basado en el EMV QRCPS, en 2018.

Regulación del código QR para pagos

Los principales objetivos en la regulación del uso del código QR en pagos son:

- **Interoperabilidad:** El código QR del comerciante debe ser leído por una o más aplicaciones, permitiendo que el cliente pueda pagarle con el instrumento de su elección, independientemente de la institución financiera a la cual estén afiliados o de las marcas de tarjetas con las que operen.
- **Acceso:** Diferentes emisores de instrumentos podrán participar en el servicio de pago mediante el código QR.
- **Información transparente:** Los clientes y comercios deben contar con la información sobre riesgos, tarifas y procedimientos.
- **Seguridad de la información:** Se debe contemplar medidas de seguridad de la información y garantizar la confidencialidad de los datos.

⁵⁵ Dichas empresas son distintas de las TechFin, que son las grandes empresas tecnológicas que incursionan en la provisión de servicios financieros, principalmente de pagos, como Google, Amazon, Facebook y Apple en los Estados Unidos y Baidu, Alibaba & Tencent en China.

