

**Recuadro 6**  
**SUPERVISIÓN DE LOS SISTEMAS DE PAGOS - AÑO 2018**

Con el objetivo de fortalecer la seguridad y eficiencia de los Sistemas de Pagos, el BCRP llevó a cabo sus actividades de supervisión del Sistema LBTR, administrado por el BCRP; al Sistema de Compensación y Liquidación de cheques y de otros instrumentos compensables, administrado por la Cámara de Compensación Electrónica (CCE), al Sistema de Liquidación Multibancaria de Valores (Sistema SLMV), administrado por Cavali y al Sistema de Liquidación de Valores BCRP (SLV-BCRP), administrado por el Banco Central. Las actividades de supervisión comprenden el monitoreo de los sistemas, las visitas *in situ* a los administradores, las autoevaluaciones anuales, la Encuesta de Satisfacción de sus Participantes y las reuniones y coordinaciones con los administradores de los sistemas.

**MEJORAS IMPLEMENTADAS**

**A. Sistema LBTR**

- a. Acceso: Se conectó la CMAC Huancayo vía Cliente Web LBTR. El ICBC y el JP Morgan implementaron el servicio *Web Service* para conectarse al Sistema LBTR.
- b. Nuevos servicios: El BCRP viene coordinando con la CCE i) el diseño de la Liquidación de Cheques de Alto Valor directamente en el Sistema LBTR y ii) la ampliación del servicio de Transferencias Inmediatas a 24x7. Está previsto el desarrollo de la automatización del servicio de transferencias del exterior.
- c. Administración de riesgos y Ciberseguridad: Desde 2013 se viene obteniendo la certificación en seguridad de la información del proceso "Gestión del Sistema LBTR" (ISO/IEC 27001-2013). Se viene adoptando medidas para mitigar los riesgos extremos.
- d. Continuidad y Gestión de Contingencias: Se llevaron a cabo diversas pruebas de continuidad operativa en el Sistema LBTR que tuvieron resultados satisfactorios. Se realizaron (i) operaciones desde el Centro Alterno de Operaciones (CAO): transferencias interbancarias, la liquidación de las operaciones de la CCE y procesos manuales de liquidación, y (ii) pruebas de acceso remoto para la apertura y operaciones del sistema.

**B. Sistema CCE**

- a. Nuevos servicios: El servicio de transferencias inmediatas fue implementado por MiBanco y por el Banco de Comercio. Asimismo, continúa el proceso de migración a una nueva plataforma tecnológica iniciada en 2017 (Vocalink<sup>7</sup> en reemplazo de Telefónica).
- b. Administración de riesgos: La CCE llevó a cabo un análisis de Ethical Hacking para mejorar la ciberseguridad en sus servicios. Dicho análisis incluyó la evaluación de Infraestructuras Tecnológicas (servidores y aplicaciones) y de comunicaciones (Red LAN de la CCE).





c. Continuidad: La CCE realizó seis pruebas de continuidad de negocio: (i) dos simulacros de contingencia, (ii) dos simulacros de contingencia extrema y (iii) dos simulacros de contingencia de la constitución de garantías de las transferencias inmediatas. Asimismo, llevo a cabo satisfactoriamente dos activaciones programadas del centro de respaldo.

**C. Sistema SLMV**

a. Nuevos servicios: Cavali estudia la factibilidad de la implementación de una Entidad de Contrapartida Central en Perú, evaluando el modelo de negocio, la gestión de garantías, la estructura legal e inversión. Asimismo, con el objetivo de diversificar sus productos y buscar nuevos segmentos, Cavali viene impulsando el registro de la factura negociable y la emisión electrónica de letras de cambio y de pagarés.

b. Administración de riesgos: Cavali incorporó el marco para la gestión de riesgos del negocio en su Manual de Riesgos Financieros, mejorando la gestión de riesgos asociados a la estrategia de negocio, los flujos de caja y los gastos operativos. Además, mantiene actualizada una lista de proveedores críticos y cuenta con una estrategia de ciberseguridad, la cual cubre riesgos asociados al robo de información, interrupción de servicios críticos y eliminación y manipulación de datos críticos.

c. Continuidad: Cavali elaboró una política que regula la evaluación de riesgos en otras jurisdicciones como requisito previo para contratar y para hacer seguimiento a los cambios que puedan darse en el tiempo sobre las jurisdicciones en las que opera.

**D. Sistema SLV-BCRP**

a. Nuevos servicios: El BCRP puso en producción el nuevo sistema de registro y liquidación de valores, denominado CDVAL. Ello significa una mejora en automatización y modernización de procesos, reduciendo los riesgos operativos. Asimismo, en 2018, CDVAL desarrolló el proyecto de automatización de las órdenes de compra y venta de operaciones con valores del BCRP, aplicativo denominado Cliente Web CDVAL.

b. Continuidad: El SLV-BCRP participó satisfactoriamente en las pruebas de continuidad del BCRP.

**OPORTUNIDADES DE MEJORA**

a. Culminar la implementación de la solución de contingencia extrema, asegurando la continuidad de operaciones en el Sistema LBTR en situaciones excepcionales, la que se puso en producción en el primer semestre de 2019.

b. Implementar mecanismos para reducir el riesgo sistémico en las compensaciones efectuadas por la CCE. En particular retirar de la compensación los cheques de alto valor, a fin de reducir el efecto de una reversión de operaciones en caso de incumplimiento de

un participante. En coordinación con el BCRP, se tiene previsto para el 2020 la liquidación individual de los cheques de alto valor en el Sistema LBTR.

### **CONCLUSIONES**

A través de sus herramientas de supervisión, el BCRP ha constatado que, durante el 2018 los Sistemas de Pagos: en general cumplieron con la normativa y los estándares vigentes de seguridad y eficiencia, ampliaron el acceso a sus servicios, mejoraron la administración de sus riesgos, implementaron nuevas medidas de continuidad operativa e implementaron nuevos servicios. Asimismo, se vienen desarrollando las oportunidades de mejora identificadas. Cabe señalar que la supervisión que lleva a cabo el BCRP ha contribuido al fortalecimiento de la administración de los riesgos, la continuidad operativa y la eficiencia de los sistemas.

