

## RECUADRO 5 AVANCE DE LA FASE 4 DE LA ESTRATEGIA DE INTEROPERABILIDAD

Luego de la implementación de las Fases 1, 2 y 3 de la Estrategia de Interoperabilidad de los Pagos Minoristas, se viene diseñando la Fase 4 de la Estrategia cuyo alcance es la incorporación de nuevos actores al ecosistema de pagos a través de un modelo de Iniciación de Pagos. Este modelo permitirá que un usuario inicie una operación de pago a través de un tercero, llamado Proveedor de Servicios de Iniciación de Pagos (PSIP). Los PSIP podrán ser entidades (bancos, cajas, financieras, *Fintech*, *Bigtech*, etc.) que han obtenido el consentimiento de sus clientes para acceder a la información de sus cuentas e iniciar pagos en su nombre.

Con la finalidad de conocer las perspectivas de la industria acerca de un modelo de iniciación de pagos para el país, en setiembre y noviembre de 2024 y enero de 2025, respectivamente, el BCRP continuó organizando mesas de trabajo. Sin perjuicio de los lineamientos, estándares y en general las decisiones que finalmente decida adoptar el BCRP en esta materia a manera ilustrativa las principales conclusiones de estas mesas de trabajo fueron las siguientes:

a. **Experiencia de uso, requisitos y obligaciones para los participantes (set-24)**

- Se identificaron lineamientos de experiencia de usuario en el flujo de iniciación de pagos.
- La autenticación del usuario ordenante en el entorno de su entidad financiera se reconoció como el momento más complejo en el flujo.
- Los PSIP deberán registrarse ante el BCRP, tener solvencia económica, tener un capital mínimo, respetar límites de operaciones, contar con estándares de continuidad y certificaciones de seguridad, y no mover fondos de los usuarios.
- Es recomendable la participación obligatoria para las entidades proveedoras de cuentas.

b. **Ciberseguridad y fraude (nov-24)**

- El consentimiento del usuario debe ser claro, informado, limitado a la transacción en curso, con fecha de caducidad y fácil renovación.
- Es recomendable un sistema centralizado para gestionar los consentimientos.
- Los procesos de “conoce a tu cliente” (KYC, por sus siglas en inglés) deben ser robustos, con estándares mínimos para vincular a los comercios para minimizar riesgos de fraude.
- El uso de estándares OAuth2, OpenID Connect y mTLS es recomendable para una implementación inicial ágil, antes de adoptar FAPI 2.0.

c. **Monetización y estructura de costos (ene-25)**

- Se discutieron tres modelos de monetización según el cobro que realizaría la entidad proveedora de cuentas al PSIP por consultas a las APIs: gratuitas, *freemium* (cobro a partir de cierto umbral) y pago por consumo.
- Los modelos gratuitos facilitan la expansión del servicio, pero requieren financiamiento o subsidios para la implementación de una infraestructura robusta.
- El modelo *freemium* tuvo consenso entre los potenciales PSIP, pero requiere definir bien los umbrales de cobro para garantizar incentivos para todos los actores.
- El modelo de pago por consumo es respaldado por los proveedores de cuentas ya que incentiva la innovación y mejora continua del servicio, pero podría generar altos costos para los PSIP.

Las mesas de trabajo culminarán en el primer trimestre de 2025. Tras ello, el BCRP, como ente rector del Sistema Nacional de Pagos, determinará los aspectos que considera relevantes y adecuados con la finalidad de elaborar y publicar un marco normativo para la iniciación de pagos en el Perú.