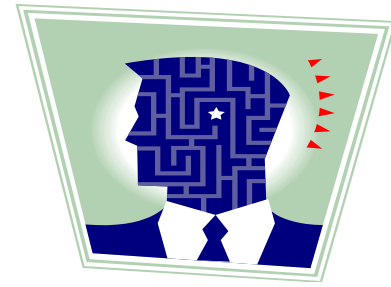


Semana de Pagos 2012

Octubre, 2012

Temario



- **Estrategia de Interoperabilidad en el S.P.**
- **Trazabilidad en las operaciones del S.P.**
- **Sobre la Autoridad Certificadora del B.C.**



Estrategia de Interoperabilidad

El Domicilio Financiero Nacional

Cuenta Cliente = **EEE** **NNNNNNNNNNNNNNNNNS**

Donde:

- **EEE** : Código de Banco
- **NNNNNNNNNNNNNNNN** : Número de cuenta bancaria
- **S** : Dígito verificador (mód 11)

Ejemplo: CC = **15202001026377075**

Estrategia de Interoperabilidad



Los Domicilios Financieros

Nacional: **CC** = **EEENNNNNNNNNNNNS**
Ej: **CC** = **15202001026377075**

Internacional: **IBAN** = **CRXXEEENNNNNNNNNNNNS**
Ej: **IBAN** = **CR9215202001026377075**

Donde:

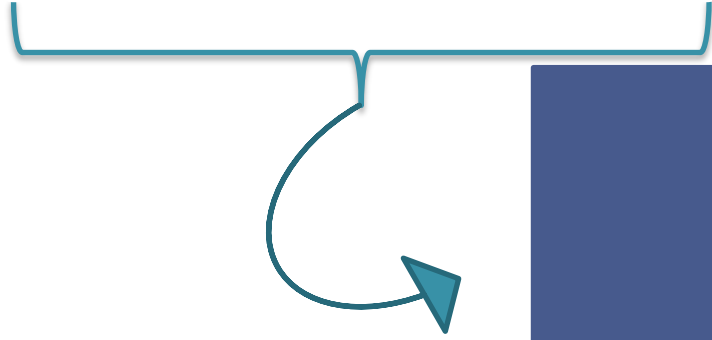
- **IBAN** : ISO-3166
- **CR** : Código País (ISO-9362)
- **XX** : Dígito verificador (ISO-7064)



Trazabilidad de las operaciones de pago

Trazabilidad de las Operaciones de Pago

Registro Tipo:



• Cédula de identidad.

• Documento Identificación de

• Cédula Jurídica.



Control y Seguimiento de Operaciones

Reportes prediseñados

Parámetros de reporte

Indique los valores de los parámetros del reporte.

Desde 

Hasta 

Identificación

Cuenta cliente

Cuyos montos sean

<input checked="" type="checkbox"/>	Rangos
<input checked="" type="checkbox"/>	\$0 - \$1,000
<input checked="" type="checkbox"/>	\$1,000 - \$5,000
<input checked="" type="checkbox"/>	\$5,000 - \$10,000

De los fondos

Por medio de

<input checked="" type="checkbox"/>	Servicios
<input checked="" type="checkbox"/>	TEF a Terceros
<input checked="" type="checkbox"/>	Créditos Directos
<input checked="" type="checkbox"/>	Débitos Directos

Reporte de transacciones individuales tramitadas por medio del SINPE

Número de identificación: 01-0562-0989 Nombre: JUAN PÉREZ PÉREZ

Cuenta Cliente: 15202001026367355

De los fondos: Enviados y recibidos

Por medio de: TEF a Terceros, Créditos Directos, Débitos Directos, Débito Tiempo Real

Cuyos montos sean: \$0 - \$1,000 / \$1,000 - \$5,000 / \$5,000 - \$10,000 / \$10,000 - \$25,000 / \$25,000 - \$50,000 / \$50,000 - \$250,000 / \$250,000 o más

Efectuadas del 01/01/2009 al 31/12/2009

Fecha	Nombre Entidad Enviadora	Id Cliente Enviador	Nombre Entidad Receptora	Id Cliente Receptor	CC Receptora	Servicio	Referencia	Detalle	Moneda	Monto	Monto Dolarizado
08/01/09	Banco Central de Costa Rica	4-000-004017	Banco de Costa Rica	01-0562-0989	15202001026367355	Créditos Directos	2009010810031040002968761	Pago correspondiente a: Planilla del 09/01/2009(0105620989).	Colones	295,596.15	\$524.37
05/02/09	Banco Central de Costa Rica	4-000-004017	Banco de Costa Rica	01-0562-0989	15202001026367355	Créditos Directos	2009020510031020002993961	Pago correspondiente a: Planilla del 06/02/2009(0105620989).	Colones	736,917.82	\$1,301.99
19/02/09	Banco Central de Costa Rica	4-000-004017	Banco de Costa Rica	01-0562-0989	15202001026367355	Créditos Directos	2009021910031050003007837	Pago correspondiente a: Planilla del 20/02/2009(0105620989).	Colones	404,900.25	\$712.17
05/03/09	Banco Central de Costa Rica	4-000-004017	Banco de Costa Rica	01-0562-0989	15202001026367355	Créditos Directos	2009030510031020003021490	Pago correspondiente a: Planilla del 06/03/2009(0105620989).	Colones	217,079.50	\$380.45
19/03/09	Banco Central de Costa Rica	4-000-004017	Banco de Costa Rica	01-0562-0989	15202001026367355	Créditos Directos	2009031910031010003034781	Pago correspondiente a: Planilla del 20/03/2009(0105620989).	Colones	399,546.75	\$699.24
02/04/09	Banco Central de Costa Rica	4-000-004017	Banco de Costa Rica	01-0562-0989	15202001026367355	Créditos Directos	2009040210031020003048999	Pago correspondiente a: Planilla del 03/04/2009(0105620989).	Colones	217,079.50	\$379.88
16/04/09	Banco Central de Costa Rica	4-000-004017	Banco de Costa Rica	01-0562-0989	15202001026367355	Créditos Directos	2009041610031010003062822	Pago correspondiente a: Planilla del 17/04/2009(0105620989).	Colones	363,053.30	\$630.20
29/04/09	Banco Central de Costa Rica	4-000-004017	Banco de Costa Rica	01-0562-0989	15202001026367355	Créditos Directos	2009042910031020003077031	Pago correspondiente a: Planilla del 01/05/2009(0105620989).	Colones	317,436.55	\$549.31
14/05/09	Banco Central de Costa Rica	4-000-004017	Banco de Costa Rica	01-0562-0989	15202001026367355	Créditos Directos	2009051410031010003091731	Pago correspondiente a: Planilla del 15/05/2009(0105620989).	Colones	308,313.10	\$532.21
28/05/09	Banco Central de Costa Rica	4-000-004017	Banco de Costa Rica	01-0562-0989	15202001026367355	Créditos Directos	2009052810031010003105158	Pago correspondiente a: Planilla del 29/05/2009(0105620989).	Colones	305,599.10	\$525.74
05/10/09	Banco Central de Costa Rica	4-000-004017	Banco de Costa Rica	01-0562-0989	15202001026367355	Créditos Directos	2009100510031040003253093	Pago correspondiente a: Otros Ingresos (0105620989).	Colones	612,473.08	\$1,035.27
30/11/09	Banco Central de Costa Rica	4-000-004017	Banco de Costa Rica	01-0562-0989	15202001026367355	Créditos Directos	2009113010031020003320794	Pago correspondiente a: Aguinaldo (0105620989).	Colones	1,474,898.20	\$2,637.17

Reporte consolidado por identificación de clientes participantes en transacciones por medio del SINPE

Número de identificación: 01-0562-0989 **Nombre:** JUAN PÉREZ PÉREZ

Cuenta Cliente: 15202001026367355 **De los fondos:** Enviados y recibidos

Por medio de: TEF a Terceros, Créditos Directos, Débitos Directos, Débito Tiempo Real

Cuyos montos sean: \$0 - \$1,000 / \$1,000 - \$5,000 / \$5,000 - \$10,000 / \$10,000 - \$25,000 / \$25,000 - \$50,000 / \$50,000 - \$250,000 / \$250,000 o más

Efectuadas del: 01/01/2009 al 31/01/2009

Id cliente	Moneda	Fondos Enviados	Fondos Recibidos	Total fondos enviados Dolarizados	Total fondos recibidos Dolarizados
01-0562-0989	Colones	-	599,009.45	-	\$1,066.76
3-101-205092	Colones	67,560.15	-	\$120.67	-
4-000-004017	Colones	531,449.30	-	\$946.09	-
Totales				\$1,066.76	\$1,066.76



Autoridad Certificadora del Banco Central

Mecanismos de autenticación utilizados (sobre la Manifestación de la Voluntad y el Compromiso Jurídico)

Usuario
Contraseña



Cliente



Compromiso de
la Institución ??



Tiempo ??

Transacciones
no presenciales

**Bancos e
Instituciones**



Formato del
Archivo ??

**Atributos de
las personas ??**

Ley: Alcance de la Firma Digital

Valor Equivalente (art. 9):

“Los documentos y las comunicaciones suscritos mediante firma digital, tendrán el mismo valor y la eficacia probatoria de su equivalente firmado en manuscrito.”

Presunción de autoría (art. 10)

“Todo documento asociado a una **firma digital certificada** se presumirá, salvo prueba en contrario, de la autoría y responsabilidad del titular del correspondiente certificado digital ”



- **Identificación unívoca**
- **Vinculación jurídica**
- **Validez y eficacia probatoria**
- **Presunción de autoría**
- **No Repudio**

Tipos de Certificados Digitales

Certificado de Persona Física



- Firma Digital y Autenticación de Personas Físicas
- Implementa Equivalencia Funcional con Firma Autógrafa

Certificado de Estampado de Tiempo (Tiempo Oficial)



- Validez de una firma o un documento en el tiempo
- Implementa “Sello de Tiempo” electrónico

Certificado de Agente Electrónico (I Trimestre 2013)



- Firma Digital y Autenticación de Entidades
- Implementa Servicios Electrónicos Automatizados

Emitiendo Certificados de Persona Física



Sistema Nacional de Certificación Digital

Estrategia: Certificados emitidos con la más alta calidad a un costo que permita su masificación

Oficina de Registro



Solicitudes de Certificado Digital completadas por entidad. 2009 - 2012

Entidad de registro	2009	2010	2011	2012*	Total
Banco Nacional de Costa Rica	10	3.228	6.466	7.514	17.218
Banco Popular	85	1.223	1.591	1.845	4.744
BCCR	544	825	315	911	2.595
Banco de Costa Rica	3	50	594	1.511	2.158
Banco BAC San José S.A.	20	522	572	853	1.967
Banco B.C.T. S.A.	6	324	349	231	910
Instituto Nacional de Seguros		11	423	261	695
COOPENAE			42	460	502
Grupo Mutual Alajuela – La Vivienda		27	51	220	298
Banco Promérica				195	195
Banco Crédito Agrícola de Cartago		4	89	55	148
Banco Lafise			24	108	132
Total	668	6.214	10.516	14.164	31.562



* Cifras al 17/ Octubre/ 2012

Oficinas de Registro

Banco Popular: 5

- *Oficina Central*
- *Oreamuno Cartago*
- *San Pedro*
- *Cinco Esquinas de Tibás*
- *Alajuela Este*

Banco Nacional: 12

- *Oficina Central*
- *San Pedro*
- *Cartago*
- *Limón*
- *Alajuela*
- *Heredia*
- *Puntarenas*
- *Liberia*
- *Gobierno Digital (4)*

Banco de Costa Rica: 2

- *Oficina Central*
- *la Uruca Frente a Capris*

Banco Lafise: 1

- *Oficina San Pedro*

Banco BAC SJ: 2

- *La Bandera*
- *Guachipilín Escazú*

Banco Crédito: 1

- *Oficina San José*

Banco BCT: 1

- *Oficina Central*

Banco Promerica: 1

- *Oficina Plaza del Sol*

Mutual Alajuela: 1

- *Oficina Central*

Coopenae: 1

- *Oficina Central*

INS: 3

- *Oficina Central*
- *Alajuela*
- *Cartago*

Banco Central: 1

- *Oficina Central*

En construcción: 2

Coopealianza: 1

- *Pérez Zeledón*

INS: 1

- *La Uruca*



Operando: 31

Documentos de Identidad

España



Bélgica



Suecia



Costa Rica



Proyecto EMV: Europay MasterCard Visa



Otros dispositivos de almacenamiento



Entidades utilizando la Firma Digital

Entidades que utilizan la Firma Digital

Entidad	Proyecto
BANCOS	
Banco Central	•Central Directo
	•Mensajería Interna
	•Autenticación en estaciones
Banco de Costa Rica	•Firma de transacciones
Banco Popular	•Autenticación en Web
Banco Lafise	•Autenticación
	•Firma de Transacciones (proyecto)
Banco Promérica	•Autenticación en Web
SUPERINTENDENCIAS	
SUPEN	•Información de afiliados
	•Denuncias
SUGEF	•SICVECA
	•CIC
SUGEVAL	•Autenticaciones en Web
	•Firma de transacciones
SUGESE	•Correspondencia interna y externa
MUTUALES DE AHORRO Y PRESTAMO	
Mutual Alajuela	•Firma de transacciones
	•Actas de comités
COOPERATIVAS DE AHORRO Y PRESTAMO	
Coopenae	•Autenticaciones en Web
	•Firma de transacciones
INSTITUCIONES PUBLICAS	
Casa Presidencial	•Decretos Ejecutivos
ARESEP	•Sistema de quejas

Entidad	Proyecto
CCSS	•SICERE: Asegurados / Patronos
	•Pago de Incapacidades
	•Consulta Pago de Proveedores
Contraloría General de la República	•Declaración juradas
	•Sistema Integrado de Planes y Presupuestos (SIPP)
CNFL	•Ventanilla única
	• Laboratorio de Medidores (Certificados)
ICE	• Programa Empresarial de Teletrabajo
	•Merlink
	•Web Institucionales
INS	•Pago de pólizas
	•Pago de hipotecas
Imprenta Nacional	•Expediente Médico –SIMA
	•Firma de textos a ser publicados
Junta de Protección Social	•Gaceta Digital
	•Autenticación en Sitios Internos
Ministerio de Hacienda	•Firma en Sistemas Internos
	•TICA
	•Compra Red
Municipalidad de San José	•Tributación Digital
	•Autenticación en Web
Poder Judicial	•Expedientes Judiciales
	•Solicitud hoja de delincuencia
TSE	•Matrimonio Digital
OTRAS INSTITUCIONES	
Colegio de Ingenieros	•Autenticación en Web
	•Envío de planos firmados

Utilización de la firma digital en los Bancos

Orientado a clientes:

- Autenticación segura en Sitios Web Bancarios
- Firma de transacciones
- Constitución de contratos digitales



Orientado a las aplicaciones internas de oficina:

- Autenticación en máquinas de escritorio
- Firma de correos electrónicos
- Firma de correspondencia interna y externa

Orientado a los sistemas transaccionales internos:

- Autenticación y firma de transacciones

Semana de Pagos 2012

Muchas Gracias

Octubre, 2012