



Regulador y Supervisor Financiero de Chile

Sesión 17

Foro del Sistema de Finanzas Abiertas (FSFA)

Comisión para el Mercado Financiero
Septiembre 2024

Agenda

01

Cambio representante Grupo Consultivo (Fintechile)

02

Actualización invitación a ACAFI y AAFM

03

Reuniones GC septiembre - octubre

04

Workshop Open ID Foundation (FAPI 2.0)

05

Retroalimentación Etapa 0 CMF

06

Presentación Principales Aspectos Workshop Etapa 1

Agenda

01

Cambio representante Grupo Consultivo (Fintechile)

02

Actualización invitación a ACAFI y AAFM

03

Reuniones GC septiembre - octubre

04

Workshop Open ID Foundation (FAPI 2.0)

05

Retroalimentación Etapa 0 CMF

06

Presentación Principales Aspectos Workshop Etapa 1

Cambio representante GC (Fintechile)

- Se informa que el **Sr. José Gabriel Carrasco renunció a su cargo** de representante titular de la Asociación Gremial de Empresas de Innovación Financiera de Chile A.G. (Fintechile) en el Grupo Consultivo del Foro del SFA con fecha 01 de septiembre de 2024.
- Por lo anterior, se incorpora en su reemplazo al Sr. Leo Soto, CEO de Shinkansen. Así, en la actualidad, **los representantes de Fintechile en el Grupo Consultivo** corresponden a las siguientes personas:
 - Sr. **Leo Soto**, en calidad de representante titular.
 - Sr. **Erick Palencia**, en calidad de representante suplente.



Agenda

01

Cambio representante Grupo Consultivo (Fintechile)

02

Actualización invitación a ACAFI y AAFM

03

Reuniones GC septiembre - octubre

04

Workshop Open ID Foundation (FAPI 2.0)

05

Retroalimentación Etapa 0 CMF

06

Presentación Principales Aspectos Workshop Etapa 1

Actualización invitación a ACAFI y AAFM

- En relación con la **invitación de la CMF a la ACAFI y AAFM** para participar en el FSFA, tanto en el GC como en los GT:
 - Las dos asociaciones han manifestado **no contar con expertos** para participar en los GT.
 - La CMF considera que, bajo dichas circunstancias, **no resultaría adecuada la incorporación de dichas asociaciones** como miembros del GC sin la posibilidad que exista una participación activa de estas en los GT.
 - No obstante, la CMF **mantendrá informada a estas asociaciones y otras entidades interesadas** respecto de las materias que se trabajan en los GT, a través de reuniones al alero del Foro del SFA.
 - Para su participación en estas sesiones especiales, los representantes de las asociaciones deberán haber firmado con antelación los respectivos **acuerdos de confidencialidad**.

Agenda

01

Cambio representante Grupo Consultivo (Fintechile)

02

Actualización invitación a ACAFI y AAFM

03

Reuniones GC septiembre - octubre

04

Workshop Open ID Foundation (FAPI 2.0)

05

Retroalimentación Etapa 0 CMF

06

Presentación Principales Aspectos Workshop Etapa 1

Reuniones GC septiembre - octubre

Sin perjuicio del ajuste en el agendamiento de las reuniones de los GT por el EdS, el cronograma se mantiene para las sesiones del Grupo Consultivo de la siguiente manera para los meses de septiembre y octubre:

Septiembre 2024

Lunes	Martes	Miércoles	Jueves	Viernes
2	3	4 Sesión GTs	5 Sesión GTs	6
9	10	11 Sesión GTs	12 Sesión GTs Sesión 17 GC	13
16	17	18	19	20
23	24	25 Sesión GTs	26 Sesión GTs	27
30				

Octubre 2024

Lunes	Martes	Miércoles	Jueves	Viernes
	1	2	3	4
7	8	9	10	11
14	15	16	17 Envío a GC Propuesta Etapa1	18
21	22	23	24	25 Sesión 18 GC
28	29	30	31	

→ Para la sesión 18 del GC está programada la revisión de la Propuesta de la Etapa 1

Agenda

01

Cambio representante Grupo Consultivo (Fintechile)

02

Actualización invitación a ACAFI y AAFM

03

Actualización reuniones GC

04

Workshop Open ID Foundation (FAPI 2.0)

05

Retroalimentación Etapa 0 CMF

06

Presentación Principales Aspectos Workshop Etapa 1

Workshop Open ID Foundation (FAPI 2.0)

- La CMF se encuentra organizando en conjunto con la Open ID Foundation un **Workshop** dirigido a los futuros participantes del Sistema de Finanzas Abiertas, considerando que la implementación de FAPI 2.0 es exigida por la NCG 514.
- La fecha de realización de este WS sería para **la primera semana de octubre** (02 de octubre-TBC). El formato sería un workshop online y luego un taller presencial.
- El propósito de dicho WS es abordar la implementación del **estándar de seguridad FAPI 2.0** desarrollado por la misma Open ID Foundation.
- Cabe señalar que la Open ID Foundation fue **fundada en 2007, y es un organismo de estándares abiertos sin ánimo de lucro que tiene por propósito desarrollar especificaciones de identidad y seguridad**, entre las cuales se encuentra FAPI.

Agenda

01

Cambio representante Grupo Consultivo (Fintechile)

02

Actualización invitación a ACAFI y AAFM

03

Actualización reuniones GC

04

Workshop Open ID Foundation (FAPI 2.0)

05

Retroalimentación Etapa 0 CMF

06

Presentación Principales Aspectos Workshop Etapa 1

Retroalimentación Etapa 0 CMF

- En términos generales, el Entregable 0 **cumple con la estructura** indicada en los términos de referencia CMF.
- El Entregable 0 **no tiene el carácter de autocontenido** por lo que resulta necesario esperar futuros entregables para emitir un primer informe normativo.
- Se evalúa la posibilidad de elaboración por la CMF de **Whitepapers** intermedios que permitan ir entregando ciertas posiciones de la Comisión respecto a puntos abordados en las diferentes Etapas.
- Los entregables intermedios son avances que pueden sufrir **algún tipo de modificación** en función de las materias que se vayan tratando.
- Se coordinará por ST una **reunión entre EdS y equipo de Regulación CMF** para dar feedback al entregable mismo, tanto sobre la forma como el fondo.

Agenda

01

Cambio representante Grupo Consultivo (Fintechile)

02

Actualización invitación a ACAFI y AAFM

03

Actualización reuniones GC

04

Workshop Open ID Foundation (FAPI 2.0)

05

Retroalimentación Etapa 0 CMF

06

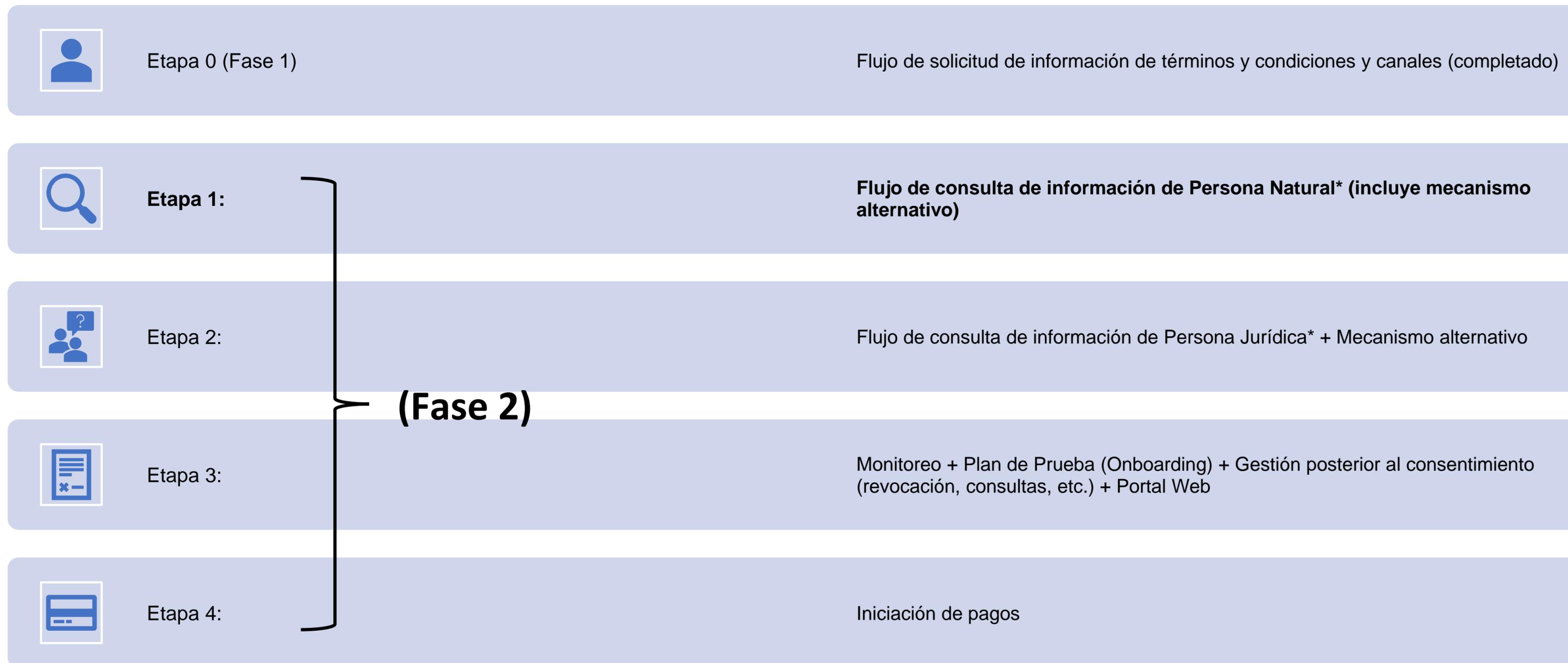
Presentación Principales Aspectos Workshop Etapa 1

Workshop Etapa 1

Sistema Finanzas Abiertas

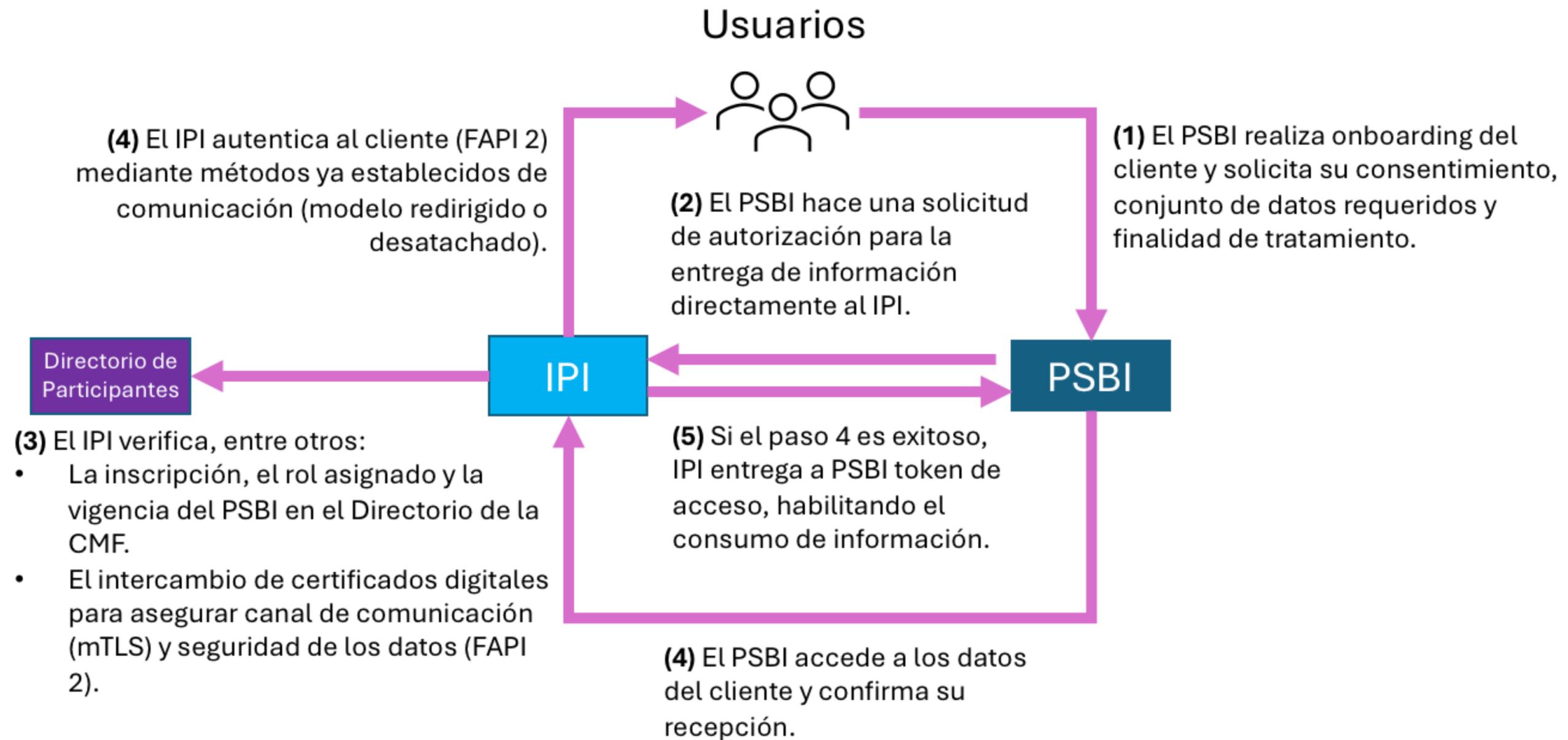
Grupo Consultivo 12 de septiembre

Comenzó proceso de Etapa 1 con los GT



* Información para Bancos, Emisores de tarjetas de pago y otros proveedores de cuenta

Flujo de consulta persona natural

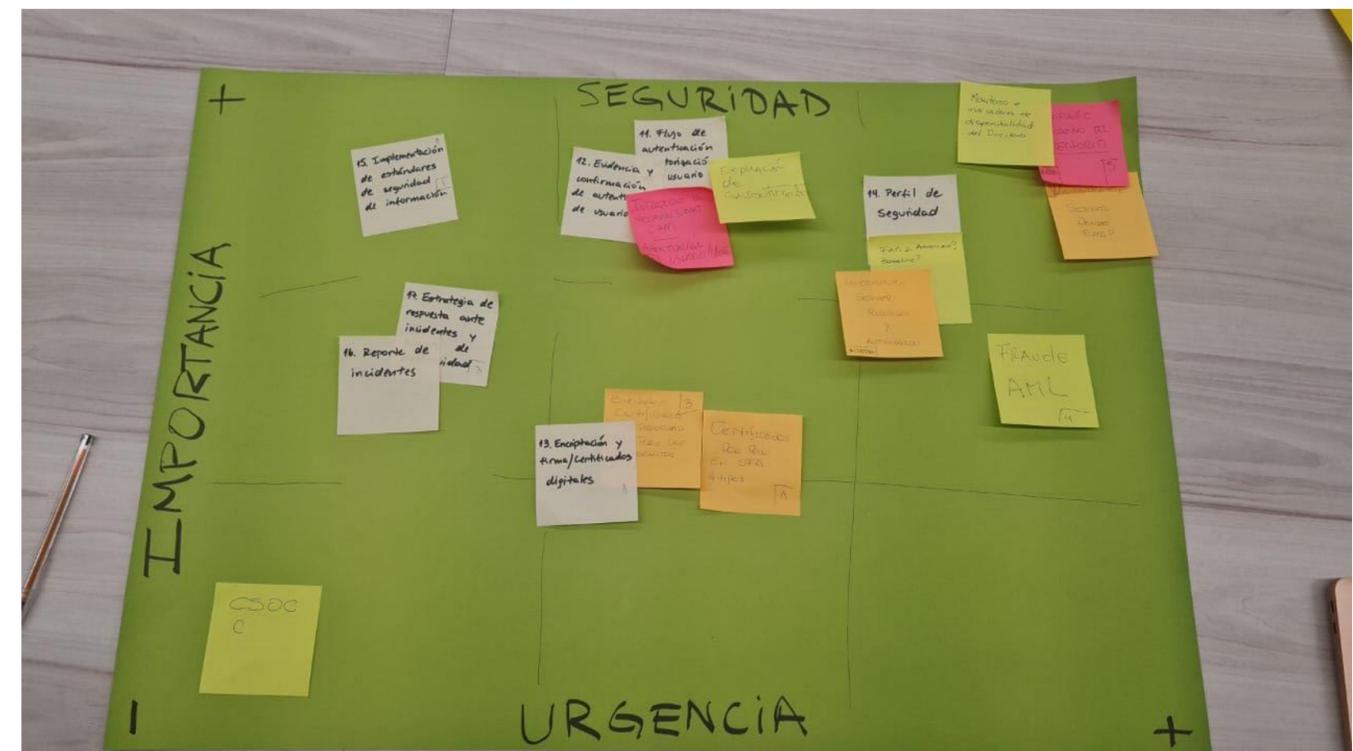


Workshop Etapa 1

- Objetivos:
 - Discusión del proceso completo, generando una visión entre los GT de cada gremio.
 - Co-creación del temario de los GT.
- El día 22 de agosto los distintos participantes del SFA dieron el kickoff a la Etapa 1, relacionada con flujos de información para personas naturales. Se incorporaron temáticas de consentimiento y el grupo UX tuvo participación similar al resto.
- Luego de una dinámica de priorización a nivel de cada GT, se preparó un temario unificado para el ciclo completo de la Etapa 1, el que fue distribuido el 26 de agosto.
- Habrá 3 ciclos de reuniones, que finalizan la última semana de septiembre.
- Debido a la relevancia de temas comunes a distintos GT, y recogiendo puntos levantados en el Foro, la metodología de trabajo incluye el rol de revisores de algunos grupos para que participen de otros GT.

Workshop Etapa 1: Co-creación de temario

Grupo Técnico	Temario inicial	Temario final	Temas refinados	Temas nuevos o modificados	Temas con esquema de revisor
APIs	9 temas	7 temas	4	3	5
Infraestructura	4 temas	5 temas	3	2	3
Seguridad	8 temas	5 temas	3	3	2
UX	7 temas	6 temas	4	-	4



Síntesis de los temas que se tratarán en los GT

GT de Medios de Intercambio de Información (APIs)

- Revisión de la lista de APIs del caso de uso y revisión de la nomenclatura de los endpoints.
- Diagrama de Flujos de APIs para consentimiento
- Paginación
- Arquitectura de APIs
- SLAs de las APIs (Revisor: GT Infraestructura)
- Máquina de estados (APIs)
- Mecanismos alternativos (Revisor: GT Infraestructura)

GT de Seguridad, Perfiles y Autenticación

- Elementos particulares de implementación de FAPI 2.0 + Perfil de seguridad
- Flujo de autenticación y autorización del usuario + evidencia y confirmación de autenticación del usuario
- Encriptación y firma/certificados digitales (integración)
- Implementación de estándares de seguridad de información
- Reporte y gestión de incidentes ciberseguridad (Revisor: GT Infraestructura)

Síntesis de los temas que se tratarán en los GT

GT de Infraestructura

- Módulo de comunicaciones de la CMF
- Registro de clientes (DCR)
- Reporte de performance (disponibilidad, tiempo de respuesta, timeouts, límites de tráfico, entre otros)
- Gatillo de mecanismos alternativos (Revisor: GT APIs)
- Directorio: gestión incidentes del directorio y de partícipes, estándares directorio (Revisor GT Seguridad)

GT de UX

- Experiencia del consentimiento (en todas las etapas)
- Usabilidad (Revisor: GT Seguridad)
- Especificaciones y Diagrama de flujo para consentimiento (Revisores GT APIs, Seguridad e Infraestructura)
- Mecanismos de agrupación de tipo de información para el consentimiento (Revisor: GT APIs)
- Reporte de incidentes (Revisor: GT Infraestructura)
- Casos de error

Evaluación del Workshop

01

Se logró generar un temario que permitió optimizar el trabajo de los GT en el ciclo de reuniones, a través del entendimiento común de lo que se solicita responder y priorizando los temas que son importantes para los GT.

02

Desarrollar una visión inicial transversal permite a los GT hacer una nivelación respecto a los desafíos que tienen los distintos GT y cómo estos se interrelacionan.

03

Identificación temprana de los principales dolores y trade-offs de los distintos participantes.

04

Fortalece un ambiente de colaboración entre los participantes de los GT, promoviendo la búsqueda del entendimiento de posiciones contrarias.

En el Foro y los GT han surgido las siguientes propuestas para discusión en esta instancia que son materia del Foro:

- Modificar el orden de las etapas: adelantar la discusión de los temas transversales (monitoreo, gestión del consentimiento, plan de pruebas, etc.) y dejar para después la discusión del flujo para PJ.
 - Opinión UAI: no hay impacto en el calendario debido a este cambio de orden, y este orden podría entregar elementos nuevos que ayudaría a refinar el modelo durante la discusión posterior de la información de PJ.
- No generar trabajo de elaboración de especificaciones técnicas detallada debido a que distrae de la preparación y discusión de las reuniones de los GT.
 - Opinión UAI: priorizar el trabajo de los GT en criterios y estándares es un principio que ayuda a mitigar riesgos de generar discusiones poco profundas por privilegiar profundidad en temas demasiado técnicos y con valor agregado bajo para la etapa en la que estamos.
- Generar instancia técnica con OpenId Foundation
 - Opinión UAI: de acuerdo. La CMF está coordinando instancia.

Próximos pasos

- Reuniones GT:
 - 11 y 12 de septiembre
 - 25 y 26 de septiembre
- Presentación de temas a someter a posición por el equipo de soporte: 3 de octubre
- Entrega del documento consolidado de la Etapa 1: 17 de octubre. Se incorporarán cambios acotados para facilitar el entendimiento en base a feedback Foro.
- En algunos GT se levantó la idea de realizar una reunión ampliada (entre varios GT) para ciertos temas más complejos e interrelacionados. Hasta el momento no ha sido estrictamente necesario, pero a medida que avancemos con las reuniones, se podría extender una semana el calendario de la Etapa 1 para poder dar cabida a esa instancia.



Regulador y Supervisor Financiero de Chile

Sesión 17

Foro del Sistema de Finanzas Abiertas (FSFA)

Comisión para el Mercado Financiero
Septiembre 2024