

Sistemas de Pagos: SPEI y SPID

Objetivos

- Conocer y aplicar los aspectos de cumplimiento a las reglas del SPEI y SPID; así como, los criterios aplicables conforme a la normativa del Banco de México.
- Ejecutar casos prácticos a las reglas del SPEI.
- Adquirir los conocimientos con relación al cumplimiento requerido por las circulares y los manuales de operación del SPEI y SPID.
- Desarrollar un modelo de informe de auditoría y la estructura de documentación soporte conforme al Manual para la evaluación del cumplimiento de los requisitos de seguridad informática, gestión del riesgo operacional, riesgos adicionales del SPEI y SPID.

Programa

01 Introducción a los Sistemas de Pago Electrónicos

- ¿Qué es un sistema de pagos electrónicos?.
- Sistemas de pago electrónico que operan actualmente.

02 Regulación Aplicable

- Autoridad reguladora de los sistemas de pago.

03 Sistema de Pagos Interbancarios en Dólares (SPID)

- Circular 3/2016 (Contenido).
- Circular 4/2016 (Contenido + Reglas para la auditoría) y sus modificaciones.
- Circular 11/2023 (Contenido).

04 Sistema de Pagos Electrónicos Interbancario (SPEI)

- Circular 14/2017 (Contenido + Reglas para la auditoría) y sus modificaciones.
- Circular 12/2023 (Contenido + Manual de operación SPEI Ver. 5.10).

05 Sobre las Reglas del SPID y del SPEI según aplique a su Circular

- Temas tecnológicos.
- Temas operativos.
- Temas de seguridad, informática, ciberresiliencia y mejores prácticas.
- Temas de incidentes y respuestas a emergencias.

06 Requisitos del SPID y del SPEI

- Requisitos de Seguridad y riesgo Operacional.
- Requisitos de certificación de los aplicativos SPEI.
- Requisitos de protección a los clientes emisores de los interesados.
- Requisitos en materia de riesgos adicionales.

07 CoDi® Cobro Digital

- ¿Qué es CoDi®? Beneficios.
- Términos y Condiciones para el uso de la plataforma CoDi.
- Proceso de registro y certificación.