

CN-06/2015	<p style="text-align: center;">NASF-03</p> <p style="text-align: center;">NORMAS TÉCNICAS PARA REALIZAR OPERACIONES Y PRESTAR SERVICIOS POR MEDIO DE CORRESPONSALES FINANCIEROS Y DE ADMINISTRADORES DE CORRESPONSALES FINANCIEROS</p>	
Aprobación: 13/03/2015		
Vigencia: 01/04/2015		

EI COMITÉ DE NORMAS DEL BANCO CENTRAL DE RESERVA DE EL SALVADOR,

CONSIDERANDO:

- I. Que es de interés del Estado propiciar que su población tenga acceso a servicios financieros formales y al uso de los sistemas de pago para lograr su inserción en las actividades productivas, contribuyendo así al mejoramiento de la calidad de vida y bienestar colectivo, lo cual se logra con la incorporación de mecanismos novedosos de prestación de los referidos servicios financieros y de pago, en zonas geográficas habitualmente desatendidas;
- II. Que la experiencia internacional ha evidenciado que la implementación de la figura de corresponsales financieros y de administradores de corresponsales financieros, por parte de las instituciones financieras, como canal alternativo para la prestación de sus servicios, constituye una eficiente herramienta de inclusión financiera;
- III. Que es necesario contar con un marco normativo que establezca las condiciones y requisitos que las instituciones financieras deberán observar para prestar sus operaciones y servicios por medio de corresponsales financieros y de administradores de corresponsales financieros, así como los requisitos y condiciones que éstos deberán cumplir;
- IV. Que el artículo 70 de la Ley de Bancos, establece que los bancos efectuarán sus operaciones y prestarán sus servicios, de conformidad a las disposiciones del Código de Comercio y demás leyes aplicables, con apego a las sanas prácticas que propicien la seguridad de dichas operaciones y servicios y que procuren la adecuada atención de los usuarios; y
- V. Que el artículo 63 de la Ley de Bancos y el artículo 41 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito establecen que los bancos deben elaborar e implantar políticas y sistemas de control que les permitan manejar adecuadamente sus riesgos y conocer en forma fehaciente a sus clientes.

POR TANTO,

en virtud de las facultades normativas que le confiere el artículo 99 de la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero,

ACUERDA, emitir las siguientes:

NORMAS TÉCNICAS PARA REALIZAR OPERACIONES Y PRESTAR SERVICIOS POR MEDIO DE CORRESPONSALES FINANCIEROS Y DE ADMINISTRADORES DE CORRESPONSALES FINANCIEROS

CN-06/2015	<p style="text-align: center;">NASF-03</p> <p style="text-align: center;">NORMAS TÉCNICAS PARA REALIZAR OPERACIONES Y PRESTAR SERVICIOS POR MEDIO DE CORRESPONSALES FINANCIEROS Y DE ADMINISTRADORES DE CORRESPONSALES FINANCIEROS</p>	
Aprobación: 13/03/2015		
Vigencia: 01/04/2015		

CAPÍTULO I OBJETO, SUJETOS Y DEFINICIONES

Objeto

Art. 1.- Las presentes Normas tienen como objeto establecer las disposiciones sobre los procedimientos y requisitos que deberán cumplir los sujetos listados en el artículo siguiente, para realizar operaciones y prestar servicios ya sea por medio de corresponsales financieros o por medio de administradores de corresponsales financieros, que actúan por cuenta y bajo la responsabilidad de los sujetos, así como las características, condiciones y prohibiciones aplicables a los referidos corresponsales financieros.

Sujetos

Art. 2.- Son sujetos de estas Normas y podrán realizar operaciones y prestar servicios por medio de Corresponsales Financieros y de Administradores de Corresponsales Financieros, las entidades financieras siguientes:

- a) Los bancos constituidos o creados por Ley en el país;
- b) Las sucursales de bancos extranjeros establecidos en el país, en lo pertinente;
- c) Las sociedades de ahorro y crédito; y
- d) Los bancos cooperativos.

Términos

Art. 3.- Para los efectos de estas Normas, se entenderá por:

- a) **Administrador de Corresponsales Financieros o Administrador:** Persona Jurídica entre cuyo régimen legal u objeto social se encuentra la de afiliar y administrar a personas naturales o jurídicas que actúen como corresponsales financieros, con la cual los sujetos listados en el artículo precedente, suscriben un contrato sin relación de dependencia para que actúen por cuenta y bajo responsabilidad de los sujetos, así mismo podrán ejercer la función de corresponsal financiero;
- b) **Banco Central:** Banco Central de Reserva de El Salvador;
- c) **Corresponsales Financieros:** Personas naturales o jurídicas legalmente constituidas que ejercen actos de comercio en la República de El Salvador, funcionan en establecimiento propio o de terceros y atienden público, con las cuales los sujetos listados en el artículo precedente suscriben por ellos mismos o a través de un Administrador, un contrato sin relación de dependencia, para que por cuenta y bajo responsabilidad de estos últimos puedan realizar las operaciones y prestar los servicios a que se refieren las presentes Normas, por lo que los Corresponsales Financieros son considerados como un canal de los sujetos, que ejercen actividades complementarias a las de su actividad comercial principal, de acuerdo a un contrato de mandato y que para efectos de estas Normas no se considerarán Agentes, Representantes o Distribuidores, regulados en el artículo 392 y siguientes del Código de Comercio;
- d) **Cliente:** Persona natural o jurídica que mantiene una relación contractual con la Entidad para la prestación de una o varias operaciones pasivas o activas;

CN-06/2015	<p style="text-align: center;">NASF-03</p> <p style="text-align: center;">NORMAS TÉCNICAS PARA REALIZAR OPERACIONES Y PRESTAR SERVICIOS POR MEDIO DE CORRESPONSALES FINANCIEROS Y DE ADMINISTRADORES DE CORRESPONSALES FINANCIEROS</p>	
Aprobación: 13/03/2015		
Vigencia: 01/04/2015		

- e) **Entidad:** Los sujetos obligados al cumplimiento de las disposiciones de las presentes Normas, descritos en el artículo 2;
- f) **Superintendencia:** Superintendencia del Sistema Financiero;
- g) **Transacciones:** Servicios y operaciones financieras realizadas por medio del Corresponsal Financiero; y
- h) **Usuario:** Persona natural o jurídica que opera con las Entidades o haga uso de los servicios que éstas prestan al público en general, para realizar órdenes de pagos, transferencias de fondos u otras operaciones.

CAPÍTULO II

DE LA NO OBJECCIÓN PARA ACTUAR POR MEDIO DE CORRESPONSALES FINANCIEROS

Art. 4.- Con la finalidad de facilitar las operaciones y la prestación de servicios financieros, la entidad podrá contratar como Corresponsal Financiero a una persona natural o jurídica, siempre y cuando el régimen legal u objeto social de éste no se lo impida y el interesado en ser Corresponsal Financiero cumpla con el perfil establecido por la entidad para esos propósitos y no se encuentre en cualquiera de las circunstancias establecidas en el artículo 11 de las presentes Normas.

Las entidades interesadas en actuar por medio de Corresponsales Financieros, deberán adoptar dicha decisión a través de un acuerdo del Órgano de Administración de la entidad que corresponda, todo lo cual deberá constar en acta.

De la No Objeción

Art. 5.- La entidad interesada en realizar las operaciones y prestar los servicios especificados en el artículo 25 de estas Normas por medio de Corresponsales Financieros, deberá presentar a la Superintendencia solicitud acompañada de lo siguiente:

- a) Copia del acuerdo del Órgano de Administración en el que haya aprobado solicitar la No Objeción para empezar a operar por medio de Corresponsales Financieros;
- b) Descripción detallada del modelo operativo de negocio que deberá cumplir como mínimo con lo establecido en el artículo 6 de las presentes Normas, con la aprobación del Órgano de Administración de la entidad que corresponda;
- c) Modelo de Contrato de Corresponsalía Financiera, el cual deberá considerar como mínimo lo regulado en el artículo 7 de las presentes Normas, con la aprobación del Órgano de Administración de la entidad que corresponda; y
- d) Informes de verificación a que se refieren los artículos 9 y 35 de las presentes Normas.

Adicionalmente, las entidades interesadas deberán remitir a la Superintendencia una Declaración Jurada suscrita por el Representante Legal, con su respectiva auténtica notarial, en donde declare que:

- i. Se ha constatado que su representada cumple con los requisitos y parámetros contentivos en la normativa interna,

CN-06/2015	<p style="text-align: center;">NASF-03</p> <p style="text-align: center;">NORMAS TÉCNICAS PARA REALIZAR OPERACIONES Y PRESTAR SERVICIOS POR MEDIO DE CORRESPONSALES FINANCIEROS Y DE ADMINISTRADORES DE CORRESPONSALES FINANCIEROS</p>	
Aprobación: 13/03/2015		
Vigencia: 01/04/2015		

- ii. Se ha verificado que el contenido de los contratos a suscribir, derivados de la operaciones a través de corresponsales financieros o administradores de éstos, según el caso, no contienen cláusulas que vayan en contra de la legislación y normativa vigente relacionada,
- iii. Se ha comprobado el buen funcionamiento de los sistemas informáticos, mediante los cuales su representada y en la calidad con la que actúa el suscrito, aseguran el apego a las sanas prácticas que propicien la seguridad de dichas operaciones y servicios y que procuren la adecuada atención de los usuarios; y
- iv. Se ha comprobado la adecuada implementación de controles definidos por su representada mediante las áreas correspondientes, para cumplir con los fines antes mencionados.

En el contenido de dicha Declaración, el otorgante deberá declarar la veracidad de lo expresado, y que le consta la realización de las gestiones de la buena implementación, adecuación y cumplimiento de los requisitos exigidos a su representada, a efectos de obtener la No Objeción por parte de la Superintendencia para operar mediante Corresponsales Financieros o Administradores de éstos, según sea el caso.

Recibida en forma la documentación, la Superintendencia procederá a su análisis y el Superintendente emitirá resolución de No Objeción de la solicitud u objetará la misma, en un plazo máximo de treinta días hábiles.

El plazo antes indicado podrá suspenderse en el caso que la Superintendencia realizare observaciones a los documentos presentados o solicitare información que hiciera falta. De no cumplirse con el requerimiento en un plazo de sesenta días, se entenderá que los solicitantes han desistido y se archivará el expediente.

Si los solicitantes mostraren interés después del último plazo señalado en el inciso anterior, deberán iniciar nuevamente el proceso.

Una vez emitida la No Objeción para realizar operaciones y prestar servicios por medio de corresponsales financieros, la entidad será responsable de velar por el cumplimiento de las presentes Normas y del marco regulatorio aplicable a los corresponsales financieros, para su adecuado funcionamiento.

Modelo operativo de negocio

Art. 6.- Para efectos de la No Objeción, el modelo operativo de negocio que presenten las entidades interesadas en realizar operaciones y prestar servicios por medio de Corresponsales Financieros, deberá contener como mínimo lo siguiente:

- a) Descripción del sistema de registro de las transacciones y operaciones;
- b) Descripción de la gestión de los riesgos asociados a la prestación de los servicios o a la realización de las operaciones, especialmente los riesgos financieros y operativos, los cuales

CN-06/2015	<p style="text-align: center;">NASF-03</p> <p style="text-align: center;">NORMAS TÉCNICAS PARA REALIZAR OPERACIONES Y PRESTAR SERVICIOS POR MEDIO DE CORRESPONSALES FINANCIEROS Y DE ADMINISTRADORES DE CORRESPONSALES FINANCIEROS</p>	
Aprobación: 13/03/2015		
Vigencia: 01/04/2015		

- incluyen los riesgos tecnológicos, los legales, los relativos al lavado de dinero y otros activos, financiamiento del terrorismo y el riesgo reputacional;
- c) Tipo de operaciones y servicios que se prestarán, de conformidad a los establecidos en el artículo 25 de las presentes Normas;
 - d) Descripción de límites máximos de monto por operación y número de transacciones que los clientes puedan realizar por medio de los Corresponsales Financieros, atendiendo al volumen de negocio esperado, ubicación y riesgo asociado al tipo de operación de que se trata;
 - e) Políticas Internas que contengan como mínimo: tipos de negocio a vincular como Corresponsal y los que no se podrán considerar, tamaño y trayectoria del negocio, infraestructura y seguridad del establecimiento, entorno geográfico, entre otros, que garanticen la atención idónea del usuario financiero; y
 - f) Mecanismos de identificación y atención de clientes y usuarios, en los Corresponsales Financieros, que incluya lo relacionado a la dotación de recursos.

Contrato de Corresponsalía Financiera

Art. 7.- El Contrato de Corresponsalía Financiera que faculte a los Corresponsales Financieros a realizar operaciones y prestar servicios por cuenta y bajo la responsabilidad de la entidad contratante, deberá contener, como mínimo lo siguiente:

- a) La indicación expresa que el Corresponsal Financiero actúa ante el cliente o usuario, por cuenta y bajo la responsabilidad de la entidad, siendo responsabilidad de ésta verificar el cumplimiento del contenido de las presentes Normas;
- b) Las disposiciones que las partes establecen sobre la administración del efectivo del Corresponsal Financiero, y la forma de cubrir los riesgos del manejo de efectivo;
- c) Las medidas que la entidad requerirá e implementará en el Corresponsal Financiero para la prevención de Lavado de dinero y activos y financiamiento al terrorismo;
- d) Las obligaciones del Corresponsal Financiero de entregar a los clientes el soporte de la transacción realizada; así como, de mantener reserva y confidencialidad sobre la información a la que tenga acceso respecto del cliente;
- e) Las obligaciones económicas entre las partes contratantes;
- f) El horario de atención al público del Corresponsal Financiero;
- g) La obligación de la entidad de capacitar al Corresponsal Financiero o establecer los mecanismos de capacitación para que éste realice las operaciones y preste los servicios acordados adecuadamente, y que garanticen se mantenga la capacitación durante la ejecución del contrato, cuando se produzca algún cambio en el mismo o en los lineamientos operativos;
- h) Las medidas de seguridad y la disponibilidad de recurso humano que deberá establecer el Corresponsal Financiero para realizar las operaciones y prestar los servicios;
- i) Operaciones para las que se faculta al Corresponsal Financiero;
- j) Plazo del contrato;
- k) Las cláusulas de suspensión y terminación de realización de operaciones y prestación de servicios por medio del Corresponsal Financiero, así como sus consecuencias jurídicas; y

CN-06/2015	<p style="text-align: center;">NASF-03</p> <p style="text-align: center;">NORMAS TÉCNICAS PARA REALIZAR OPERACIONES Y PRESTAR SERVICIOS POR MEDIO DE CORRESPONSALES FINANCIEROS Y DE ADMINISTRADORES DE CORRESPONSALES FINANCIEROS</p>	
Aprobación: 13/03/2015		
Vigencia: 01/04/2015		

- l) Responsabilidades y prohibiciones del Corresponsal Financiero, que deberá contener entre otros, la responsabilidad de los Corresponsales por la comisión de cualquier delito que cometan en el ejercicio de sus actividades comerciales.

Además deben incluirse cláusulas que faciliten una adecuada revisión de la respectiva realización de operaciones y prestación de servicios por medio del Corresponsal Financiero, por parte de las mismas entidades o eventualmente de la Superintendencia y de otros organismos supervisores.

Ninguna entidad podrá desarrollar servicios de Corresponsalía Financiera con una persona natural o jurídica sin haber suscrito el correspondiente contrato de servicios que cumpla como mínimo con lo dispuesto en este artículo.

Manual para Corresponsales Financieros

Art. 8.- Las entidades interesadas en realizar operaciones y prestar sus servicios por medio de Corresponsales Financieros deben contar con un manual que comprenda como mínimo lo siguiente, el cual deberá ser entregado oportunamente al Corresponsal previo al inicio de operaciones:

- a) El procedimiento que emplearán en la identificación, registro de los clientes, y lo relacionado con el principio “conoce a tu cliente”, para las operaciones que conforme a la normativa y legislación aplicable lo requieran;
- b) Los conceptos básicos y descripción de las operaciones y servicios que tienen autorizado realizar;
- c) Los procedimientos para la realización de las operaciones y prestación de los servicios por medio de la tecnología de que se trate;
- d) Especificaciones técnicas del equipo necesario para operar; y
- e) Mecanismos para la solución de problemas.

Verificación Plataforma Tecnológica

Art. 9.- La entidad deberá elaborar un informe de la verificación a la plataforma tecnológica, incluyendo al menos:

- a) Verificación del hardware y software a utilizar para la conexión de los Corresponsales Financieros con la entidad;
- b) Verificación del diagrama técnico del envío y recepción de información entre los Corresponsales Financieros y los servidores de la entidad;
- c) Determinación que las bases de datos no almacenan información de los clientes;
- d) Mecanismos de cifrado de la información de los clientes durante todo el flujo de operación;
- e) Pruebas de transacciones;
- f) Pruebas sobre los mecanismos de identificación de clientes;
- g) Pruebas de validación de límites;
- h) Pruebas para validar la estructura de la cuenta o número de tarjeta;
- i) Pruebas para validar el contenido de los comprobantes de operación;
- j) Validación que las operaciones del cliente se realizan en tiempo real;

CN-06/2015	<p style="text-align: center;">NASF-03</p> <p style="text-align: center;">NORMAS TÉCNICAS PARA REALIZAR OPERACIONES Y PRESTAR SERVICIOS POR MEDIO DE CORRESPONSALES FINANCIEROS Y DE ADMINISTRADORES DE CORRESPONSALES FINANCIEROS</p>	
Aprobación: 13/03/2015		
Vigencia: 01/04/2015		

- k) Validación que los corresponsales no pueden realizar consultas de saldos de los clientes;
- l) Verificaciones de los bloqueos automáticos cuando las claves de identificación personal de los clientes son ingresadas de forma incorrecta; y
- m) Asegurar que existen controles y mecanismos para registrar las transacciones y salvaguardar la información transmitida y procesada desde donde se genera, hasta los sistemas centrales de la entidad.

El informe al que hace referencia el presente artículo deberá ser validado por la Unidad de Riesgo y por el departamento de Auditoría Interna de la entidad.

Lineamientos Operativos

Art. 10.- Las entidades deberán contar con lineamientos operativos para la realización y prestación de servicios por medio de Corresponsales. Estos lineamientos deberán incluir como mínimo, lo siguiente:

- a) Estrategia de negocio a la que responde el funcionamiento de Corresponsales Financieros;
- b) Planes de continuidad de negocio con los Corresponsales Financieros; y
- c) Programas de Capacitación continuos para los Corresponsales Financieros.

Circunstancias que impiden la contratación de Corresponsales Financieros

Art. 11.- Las entidades no podrán contratar como Corresponsal Financiero a una persona natural o jurídica que se encuentre en cualquiera de las circunstancias siguientes:

- a) Los menores de edad;
- b) Directores y empleados de las entidades financieras, del Banco Central y de la Superintendencia, así como sus cónyuges,
- c) Las personas a quienes se les haya comprobado judicialmente participación en actividades relacionadas con el narcotráfico y delitos conexos, de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo, tanto en la jurisdicción nacional o en el extranjero; y
- d) Los que por su actividad, condición o situación jurídica puedan afectar la reputación o solvencia de la entidad.

Adicionalmente, las entidades no podrán contratar como Corresponsal Financiero que reciba abonos de cuentas correspondientes a depósitos así como transferencias de fondos que afecten dichas cuentas, a una persona natural o jurídica que se encuentre en cualquiera de las circunstancias siguientes:

- i. Los que en su condición de deudor estén calificados en el sistema financiero, a la fecha de contratación de los servicios con alguna entidad, en las categorías de riesgo siguiente: De difícil recuperación o Irrecuperables; asimismo, a aquellos deudores del sistema financiero salvadoreño por créditos a los que se les haya requerido una reserva de saneamiento del cincuenta por ciento o más del saldo; y

CN-06/2015	<p style="text-align: center;">NASF-03</p> <p style="text-align: center;">NORMAS TÉCNICAS PARA REALIZAR OPERACIONES Y PRESTAR SERVICIOS POR MEDIO DE CORRESPONSALES FINANCIEROS Y DE ADMINISTRADORES DE CORRESPONSALES FINANCIEROS</p>	
Aprobación: 13/03/2015		
Vigencia: 01/04/2015		

- ii. Los que se encuentren en estado de quiebra, suspensión de pagos o concurso de acreedores y en todo caso quienes hubieren sido calificados judicialmente como responsables de una quiebra culposa o dolosa.

Toda entidad antes de contratar a un Corresponsal Financiero y durante la vigencia del contrato, será responsable de verificar que no se encuentre en las circunstancias relacionadas en este artículo. En caso, que habiéndose firmado el contrato correspondiente, sobrevenga alguna de las anteriores circunstancias al Corresponsal Financiero, ésta deberá ser considerada una causal de terminación del contrato; debiendo comunicarlo a la Superintendencia en un plazo máximo de cinco días hábiles contados a partir de la fecha en la cual la entidad se enteró de tal circunstancia.

Operación de Corresponsales Financieros con más de una entidad

Art. 12.- Si una persona natural o jurídica es contratada por una entidad y se encuentra operando como su Corresponsal Financiero y existe una nueva entidad interesada en contratar con la misma, esta última entidad deberá verificar la capacidad técnica y operativa para atender el volumen adicional de operaciones y servicios, previo a suscribir contrato con dicha persona natural o jurídica como su Corresponsal Financiero.

La entidad deberá mostrar a la Superintendencia en el momento en que ésta lo requiera, el resultado del análisis sobre la capacidad operativa y viabilidad del Corresponsal Financiero, sobre el que fundamentó la suscripción de un contrato adicional de Corresponsalía Financiera.

CAPÍTULO III

DE LA NO OBJECCIÓN PARA ACTUAR POR MEDIO DE ADMINISTRADOR DE CORRESPONSALES FINANCIEROS

Art. 13.- Con la finalidad de facilitar las operaciones y la prestación de servicios financieros, la entidad podrá contratar como Administrador de Corresponsales Financieros a una persona jurídica, siempre y cuando el régimen legal u objeto social de éste no se lo impida y el interesado en ser Administrador de Corresponsales Financieros cumpla con el perfil establecido por la entidad para esos propósitos y no se encuentre en cualquiera de las circunstancias establecidas en el artículo 18 de las presentes Normas.

Las entidades interesadas en actuar por medio de Administrador de Corresponsales Financieros, deberán adoptar dicha decisión a través de un acuerdo del Órgano de Administración de la entidad que corresponda, todo lo cual deberá constar en acta.

De la No Objeción

Art. 14.- La entidad interesada en realizar las operaciones y prestar los servicios especificados en el artículo 25 de estas Normas por medio de Administrador de Corresponsales Financieros, deberá presentar a la Superintendencia solicitud por cada Administrador acompañada de lo siguiente:

CN-06/2015	<p style="text-align: center;">NASF-03</p> <p style="text-align: center;">NORMAS TÉCNICAS PARA REALIZAR OPERACIONES Y PRESTAR SERVICIOS POR MEDIO DE CORRESPONSALES FINANCIEROS Y DE ADMINISTRADORES DE CORRESPONSALES FINANCIEROS</p>	
Aprobación: 13/03/2015		
Vigencia: 01/04/2015		

- a) Copia del acuerdo del Órgano de Administración en el que haya aprobado solicitar la No Objeción para empezar a operar por medio de Administrador de Corresponsales Financieros;
- b) Descripción detallada del modelo operativo de negocio que deberá cumplir como mínimo con lo establecido en el artículo 15 de las presentes Normas, con la aprobación del Órgano de Administración de la entidad que corresponda;
- c) Modelo de Contrato el cual deberá considerar como mínimo lo regulado en el artículo 16 de las presentes Normas, con la aprobación del Órgano de Administración de la entidad que corresponda;
- d) Declaración Jurada suscrita por el Representante Legal de la Sociedad Administradora en la que se haga constar que el Administrador no se encuentra en ninguna de las causales que impiden la contratación del mismo, establecidas en el artículo 18 de las presentes Normas; y
- e) Informes de verificación a los que se refieren los artículos 9 y 35 de las presentes Normas.

Así mismo, a las entidades le serán aplicables los incisos: segundo, tercero cuarto, quinto, sexto y séptimo del artículo 5 de las presentes Normas.

Una vez emitida la No Objeción para realizar operaciones y prestar servicios por medio de administradores de corresponsales financieros, la entidad será responsable de velar por el cumplimiento de las presentes normas y del marco regulatorio aplicable a los administradores de corresponsales financieros y a los corresponsales financieros que administren, para su adecuado funcionamiento.

Modelo operativo de negocio

Art. 15.- Para efectos de la No Objeción, el modelo operativo de negocio que presenten las entidades interesadas en realizar operaciones y prestar servicios por medio de Administrador, deberá contener como mínimo lo siguiente:

- a) Descripción del sistema de registro de las transacciones y operaciones que incluya la frecuencia de liquidaciones entre la entidad y el Administrador y de éste con los Corresponsales Financieros que administre;
- b) Descripción de la gestión de los riesgos asociados a la prestación de los servicios o a la realización de las operaciones, especialmente los riesgos financieros y operativos, los cuales incluyen los riesgos tecnológicos, los legales, los relativos al lavado de dinero y activos, financiamiento del terrorismo y el riesgo reputacional;
- c) Tipo de operaciones y servicios que se prestarán, de conformidad a los establecidos en el artículo 25 de las presentes Normas;
- d) Descripción de límites máximos de monto por operación y número de transacciones que los clientes puedan realizar por medio de los Corresponsales Financieros, atendiendo al volumen de negocio esperado, ubicación y riesgo asociado al tipo de operación de que se trata;
- e) Perfil de las personas jurídicas que podrán desempeñarse como Administrador, adjuntando Escritura de Constitución y sus modificaciones si las hubiere, Credencial inscrita de elección de Junta Directiva o Administrador de la Sociedad y la propiedad accionaria;

CN-06/2015	<p style="text-align: center;">NASF-03</p> <p style="text-align: center;">NORMAS TÉCNICAS PARA REALIZAR OPERACIONES Y PRESTAR SERVICIOS POR MEDIO DE CORRESPONSALES FINANCIEROS Y DE ADMINISTRADORES DE CORRESPONSALES FINANCIEROS</p>	
Aprobación: 13/03/2015		
Vigencia: 01/04/2015		

- f) Políticas Internas que contengan como mínimo: tipos de negocio a vincular como Corresponsal y los que no se podrán considerar, tamaño y trayectoria del negocio, infraestructura y seguridad del establecimiento, entorno geográfico, entre otros que garanticen la atención idónea del usuario financiero; y
- g) Mecanismos de identificación y atención de clientes y usuarios, en los Corresponsales Financieros, que incluya lo relacionado a la dotación de recursos.

Contrato de Administrador de Corresponsales Financieros

Art. 16.- El Contrato de Administrador de Corresponsalía Financiera que faculta al Administrador para afiliar y administrar Corresponsales Financieros, sin relación de dependencia para que actúen por cuenta y bajo responsabilidad de la entidad contratante, deberá contener, como mínimo lo siguiente:

- a) La facultad expresa del sujeto a favor del Administrador para que éste pueda contratar Corresponsales Financieros, otorgada por medio de mandato;
- b) La indicación expresa que el Corresponsal Financiero administrado actúa ante el cliente o usuario, por cuenta y bajo la responsabilidad de la entidad, siendo responsabilidad de ésta verificar el cumplimiento del contenido de las presentes Normas;
- c) Las disposiciones que las partes establecen sobre la administración del efectivo del Corresponsal Financiero, y la forma de cubrir los riesgos del manejo de efectivo;
- d) Las medidas que la entidad requerirá y que se deberán implementar en el Administrador como en el Corresponsal Financiero, para la prevención de lavado de dinero y activos y financiamiento al terrorismo;
- e) Las obligaciones del Corresponsal Financiero de entregar a los clientes el soporte de la transacción realizada; así como, de mantener reserva y confidencialidad sobre la información a la que tenga acceso respecto del cliente;
- f) Las obligaciones económicas entre las partes contratantes;
- g) La obligación de la entidad de capacitar al Administrador de Corresponsal Financiero o establecer los mecanismos de capacitación para que los corresponsales financieros administrados realicen las operaciones y presten los servicios acordados adecuadamente, y que garanticen se mantenga la capacitación durante la ejecución del contrato de corresponsalía financiera, cuando se produzca algún cambio en el mismo o en los lineamientos operativos;
- h) Las medidas de seguridad y la disponibilidad de recurso humano que deberá establecer el Corresponsal Financiero para realizar las operaciones y prestar los servicios;
- i) Operaciones, número de transacciones y límites máximos por operación, para las que se faculta al Administrador que contrate con el Corresponsal Financiero;
- j) Plazo del contrato;
- k) Las cláusulas de suspensión y terminación, así como sus consecuencias jurídicas;
- l) La obligación del Administrador de tener a disposición de la entidad los contratos que se suscriban con los Corresponsales Financieros;
- m) La obligación del Administrador de comunicar previamente a la entidad la incorporación de nuevos corresponsales financieros o la supresión de los mismos; y

CN-06/2015	<p style="text-align: center;">NASF-03</p> <p style="text-align: center;">NORMAS TÉCNICAS PARA REALIZAR OPERACIONES Y PRESTAR SERVICIOS POR MEDIO DE CORRESPONSALES FINANCIEROS Y DE ADMINISTRADORES DE CORRESPONSALES FINANCIEROS</p>	
Aprobación: 13/03/2015		
Vigencia: 01/04/2015		

- n) Responsabilidades y prohibiciones del Administrador de Corresponsal Financiero, que deberá contener entre otros la responsabilidad por la comisión de cualquier delito que cometan en el ejercicio de sus actividades.

Además deben incluirse cláusulas que faciliten a las entidades o eventualmente a la Superintendencia y a otros organismos supervisores, realizar una adecuada revisión y supervisión del Administrador, así como de las operaciones y prestación de servicios que se realicen por medio de los Corresponsales Financieros administrados.

Ninguna entidad podrá desarrollar servicios de Administrador de Corresponsales Financieros, con una persona jurídica sin haber suscrito el correspondiente contrato de servicios que cumpla como mínimo con lo dispuesto en este artículo.

Todo Contrato de Corresponsalía que se suscriba entre el Administrador y los Corresponsales Financieros que administre, deberá cumplir como mínimo las condiciones establecidas en el presente artículo y en el artículo 31 de estas Normas.

Manual de los Administradores para los Corresponsales Financieros

Art. 17.- Las entidades deberán contar con un manual que el Administrador implementará con los Corresponsales Financieros que administre, el cual deberá contener como mínimo lo estipulado en el artículo 8 de las presentes Normas.

Circunstancias que impiden la contratación del Administrador

Art. 18.- Las entidades no podrán contratar como Administrador a una persona jurídica que se encuentre en cualquiera de las circunstancias siguientes:

- a) Los que en su condición de deudor estén calificados en el sistema financiero, a la fecha de contratación de los servicios con alguna entidad, en las categorías de riesgo siguiente: De difícil recuperación o Irrecuperables; asimismo, a aquellos deudores del sistema financiero salvadoreño por créditos a los que se les haya requerido una reserva de saneamiento del cincuenta por ciento o más del saldo;
- b) Los que se encuentren en estado de quiebra, suspensión de pagos o concurso de acreedores;
- c) A quienes se les haya comprobado judicialmente participación en actividades relacionadas con el narcotráfico y delitos conexos, de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo, tanto en la jurisdicción nacional o en el extranjero;
- d) Quienes hayan sido sancionados administrativa o judicialmente por su participación en infracción grave a las leyes y normas de carácter financiero en jurisdicción nacional como en el extranjero, en especial la captación de fondos del público sin autorización, el otorgamiento o recepción de préstamos relacionados, en exceso del límite permitido y los delitos de carácter financiero; y
- e) Aquellas personas jurídicas cuyo Representante Legal, Directivos y Gerentes, según el Código de Comercio, presenten cualquiera de las circunstancias expuestas en los literales anteriores.

CN-06/2015	<p style="text-align: center;">NASF-03</p> <p style="text-align: center;">NORMAS TÉCNICAS PARA REALIZAR OPERACIONES Y PRESTAR SERVICIOS POR MEDIO DE CORRESPONSALES FINANCIEROS Y DE ADMINISTRADORES DE CORRESPONSALES FINANCIEROS</p>	
Aprobación: 13/03/2015		
Vigencia: 01/04/2015		

Toda entidad antes de contratar a un Administrador y durante la vigencia del contrato, será responsable de verificar que no se encuentre en las circunstancias relacionadas en este artículo.

En caso, que habiéndose firmado el contrato correspondiente, sobrevenga alguna de las anteriores circunstancias al Administrador, ésta deberá ser considerada una causal de terminación del contrato; debiendo comunicarlo a la Superintendencia en un plazo máximo de cinco días hábiles contados a partir de la fecha en la cual la entidad se enteró de tal circunstancia.

Operación de Administrador de Corresponsales Financieros con más de una entidad

Art. 19.- Si una persona jurídica es contratada por una entidad y se encuentra operando como Administrador y existe una nueva entidad interesada en contratar con el mismo, esta última entidad deberá verificar la capacidad técnica y operativa para atender el volumen adicional de operaciones y servicios, previo a suscribir contrato con dicha persona jurídica como su Administrador.

La entidad deberá mostrar a la Superintendencia en el momento en que ésta lo requiera, el resultado del análisis sobre la capacidad operativa y viabilidad del Administrador, sobre el que fundamentó la suscripción de un contrato adicional.

CAPÍTULO IV RESPONSABILIDADES

Responsabilidades

Art. 20.- La entidad asume frente al cliente o usuario la completa responsabilidad por todas las operaciones y servicios efectuados por medio de Corresponsales Financieros que han sido contratados con éstos y son propios de su entidad, así mismo de las realizadas por medio de administradores.

Las entidades serán responsables de asegurar que los administradores y los Corresponsales Financieros cuenten con la debida idoneidad, solvencia, así como la infraestructura física, técnica y de recursos humanos adecuada para la realización de operaciones y prestaciones de los servicios financieros acordados.

Las entidades proveerán a sus Corresponsales Financieros por ellas mismas, por medio de los Administradores o a través de terceros, tecnología de información de uso exclusivo, documentación, soporte, capacitación y medidas contingentes necesarias para efectuar adecuadamente las operaciones y servicios acordados.

Asimismo, las entidades proveerán a los Administradores y a los Corresponsales Financieros de un número telefónico de contacto para comunicación permanente con la entidad.

La entidad establecerá mecanismos y procedimientos adecuados, para atender reclamos de los clientes o usuarios de sus operaciones por medio de Corresponsales Financieros, especificando el

CN-06/2015	<p style="text-align: center;">NASF-03</p> <p style="text-align: center;">NORMAS TÉCNICAS PARA REALIZAR OPERACIONES Y PRESTAR SERVICIOS POR MEDIO DE CORRESPONSALES FINANCIEROS Y DE ADMINISTRADORES DE CORRESPONSALES FINANCIEROS</p>	
Aprobación: 13/03/2015		
Vigencia: 01/04/2015		

medio oficial de recepción de los mismos, debiendo resolver en un plazo que no podrá exceder al establecido para los diferentes productos y servicios en la legislación vigente. En el caso que no exista un plazo específico en la legislación vigente, estos deberán ser resueltos en un plazo razonable, el cual deberá ser establecido en el procedimiento para atender reclamos. En todo caso, dicho procedimiento deberá incorporar controles internos sobre las consultas atendidas y respuestas brindadas.

Art. 21.- Las operaciones y servicios que presten las entidades por medio de Corresponsales Financieros, cumplirán con el marco legal y regulatorio en materia de prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo, debiendo contar con un Manual específico en dicha materia para los Corresponsales Financieros y los Administradores. Las entidades serán directamente responsables de la verificación del cumplimiento de los mismos.

La entidad requerirá a sus Corresponsales Financieros y a los Administradores que cuenten con medidas para mitigar o cubrir los riesgos asociados a la realización de operaciones y la prestación de los servicios financieros, incluyendo aquellas relacionadas con la prevención de lavado de dinero, deberán incluir, entre otros, el establecimiento de límites para la realización de operaciones y prestación de servicios, como monto por operación y número de transacciones por cliente o tipo de transacción. La entidad con la finalidad de que sus Corresponsales Financieros cumplan a cabalidad con sus obligaciones podrán requerir las garantías que consideren necesarias.

Actualización de información

Art. 22.- Cuando se compruebe que un Corresponsal Financiero deje de cumplir con alguna de las características consideradas para su contratación, las entidades o los Administradores deberán dar por terminado el contrato suscrito, por lo que esta circunstancia deberá incluirse dentro de las causales de terminación del mismo.

Las entidades informarán a la Superintendencia, en los primeros siete días hábiles de cada mes las contrataciones de Corresponsales Financieros del mes anterior indicando: fecha de contratación y de inicio de operaciones, dirección y ubicación exacta; y de las terminaciones de contratos con la fecha y la respectiva causal. Actualizando su mapa de presencia en el país por zona geográfica, el cual deberá ser remitido cada vez que haya una nueva contratación, dentro del plazo señalado en el presente artículo.

Supervisión

Art. 23.- Las entidades mantendrán a disposición de la Superintendencia, toda la información que ésta requiera para la ejecución de su labor de vigilancia y supervisión, incluyendo la información completa y actualizada de los Corresponsales Financieros y los Administradores, debiendo brindarle toda la colaboración necesaria ya sea en sus visitas de campo o en el monitoreo extra-situ.

CN-06/2015	<p style="text-align: center;">NASF-03</p> <p style="text-align: center;">NORMAS TÉCNICAS PARA REALIZAR OPERACIONES Y PRESTAR SERVICIOS POR MEDIO DE CORRESPONSALES FINANCIEROS Y DE ADMINISTRADORES DE CORRESPONSALES FINANCIEROS</p>	
Aprobación: 13/03/2015		
Vigencia: 01/04/2015		

La supervisión de los Administradores y de los Corresponsales Financieros recaerá sobre la entidad. No obstante, la Superintendencia podrá realizar la supervisión de forma directa cuando ésta lo estime conveniente.

Confidencialidad

Art. 24. - Las entidades son responsables de la confidencialidad de la información de los clientes o usuarios a los que tengan acceso sus Administradores y Corresponsales Financieros, así como de la información sujeta a reserva o secreto bancario según las leyes aplicables.

CAPÍTULO V DEL FUNCIONAMIENTO

Operaciones y servicios permitidos

Art. 25.- La entidad podrá efectuar una o varias de las siguientes operaciones y servicios por medio de Corresponsales Financieros:

- a) Colecturía de servicios públicos y privados;
- b) Recolección y entrega de documentación para apertura y cierre de cuentas de depósito;
- c) Desembolsos y pagos por concepto de operaciones activas de crédito;
- d) Retiros o abonos de cuentas correspondientes a depósitos de ahorro y a la vista, así como transferencias de fondos que afecten dichas cuentas;
- e) Transferencias locales de fondos;
- f) Pago de transferencias provenientes del exterior, incluidas en estas las remesas familiares;
- g) Realizar la promoción y colocación de seguros que sean idóneos para su colocación masiva, siempre que la entidad esté registrada como comercializador masivo. En estos casos la entidad será responsable que el Corresponsal Financiero esté debidamente capacitado para ello;
- h) Retiros y pagos con tarjetas de crédito y débito;
- i) Abonos en efectivo a cuentas de aportaciones; y
- j) Otras operaciones que sean autorizadas por el Banco Central a la entidad para realizar por medio de Corresponsales Financieros.

El horario de atención acordado entre el Corresponsal Financiero y la entidad a la que preste sus servicios podrá ser diferente del horario establecido para la prestación de servicios en agencias o sucursales de la entidad. Debiendo en todo momento cumplir con el deber de funcionamiento obligatorio del que son objeto, conforme a sus respectivas leyes especiales, salvo caso fortuito y fuerza mayor.

Los pagos que se realicen por medio del Corresponsal Financiero deberán ser aplicados y tratados bajo los criterios establecidos en los literales j) y l) del artículo 18 de la Ley de Protección al Consumidor.

CN-06/2015	<p style="text-align: center;">NASF-03</p> <p style="text-align: center;">NORMAS TÉCNICAS PARA REALIZAR OPERACIONES Y PRESTAR SERVICIOS POR MEDIO DE CORRESPONSALES FINANCIEROS Y DE ADMINISTRADORES DE CORRESPONSALES FINANCIEROS</p>	
Aprobación: 13/03/2015		
Vigencia: 01/04/2015		

En caso que las entidades adicionen operaciones de las descritas en el presente artículo que no hayan sido incluidas en la solicitud de No Objeción, deberán informar a la Superintendencia en el plazo de 15 días previo a su operatividad, adjuntando el Manual Operativo actualizado.

Del registro de las operaciones

Art. 26.- Las operaciones que se realicen por medio de Corresponsales Financieros deberán efectuarse a través de terminales electrónicas conectadas en línea con las plataformas tecnológicas de la entidad, debiendo las entidades tener el completo control de la afectación de las cuentas y garantizando la calidad del servicio mediante la implementación de un plan de contingencia.

Las entidades estarán obligadas a resguardar la información sobre las operaciones realizadas en medios de almacenamiento seguros en cumplimiento de sus políticas internas en cuanto a respaldo y recuperación de información y de acuerdo a lo dispuesto en el Código de Comercio.

Las entidades deberán garantizar que tanto los Administradores como los Corresponsales Financieros, no almacenen información en sus bases de datos que se considere sujeta a reserva o a secreto bancario.

Comprobante de las operaciones y servicios

Art. 27.- Las operaciones y servicios que se desarrollen por medio de Corresponsales Financieros deberán generar un comprobante, físico o electrónico, para el cliente o usuario que le permita verificar que la misma se ha completado exitosamente, el cual deberá incluir por lo menos número de referencia de la transacción que asocie al cliente o usuario, la fecha, hora, tipo y monto de la transacción, así como el nombre del Corresponsal Financiero y de la entidad respectiva. En caso de la captación de fondos, deberá indicar que la entidad que actúa por medio del Corresponsal Financiero está autorizada por la Superintendencia para captar fondos del público, de acuerdo a lo señalado en el artículo 54 de la Ley de Bancos o artículo 35 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.

Monitoreo de operaciones, servicios y reclamos

Art. 28.- Las entidades realizarán un monitoreo permanente del cumplimiento de las obligaciones de sus Corresponsales Financieros y sus Administradores, asimismo establecerán procedimientos adecuados de control interno y de prevención de lavado de dinero y de activos y de financiamiento al terrorismo, relacionados con la realización de las operaciones y la prestación de los servicios por medio de Corresponsales Financieros.

La entidad deberá contar con información del número y monto de las operaciones realizadas, por tipo de producto, monitoreando además, el cumplimiento de los límites y otras medidas prudenciales que se hayan establecido, e identificando posibles operaciones irregulares o sospechosas.

CN-06/2015	<p style="text-align: center;">NASF-03</p> <p style="text-align: center;">NORMAS TÉCNICAS PARA REALIZAR OPERACIONES Y PRESTAR SERVICIOS POR MEDIO DE CORRESPONSALES FINANCIEROS Y DE ADMINISTRADORES DE CORRESPONSALES FINANCIEROS</p>	
Aprobación: 13/03/2015		
Vigencia: 01/04/2015		

No obstante lo anterior, las entidades verificarán in situ al menos una vez al año, el cumplimiento por parte de los Corresponsales Financieros y los Administradores de todas sus obligaciones.

Así mismo, las entidades llevarán un control de los reclamos derivados de las operaciones y servicios realizados por los corresponsales financieros, conforme al Anexo No. 2 de las presentes Normas.

Información para el público

Art. 29.- Las entidades deberán contar con medios de divulgación para informar acerca de la ubicación y operaciones o servicios que se presten por medio de sus Corresponsales Financieros, así como sobre las comisiones o recargos que cobran por tales operaciones y servicios, con una periodicidad mínima de tres meses. Asimismo, publicarán en su sitio de internet institucional y en otros medios, el detalle actualizado de los Administradores y de los Corresponsales Financieros.

Art. 30.- La entidad velará porque sus Corresponsales Financieros coloquen un aviso en sus instalaciones, con una tipografía visible a simple vista y que contenga la información siguiente:

- a) El nombre de la entidad contratante y que actúa como Corresponsal Financiero de esa entidad;
- b) Que la entidad contratante es plenamente responsable frente a los clientes por las operaciones y servicios prestados por medio del Corresponsal Financiero;
- c) Que el Corresponsal Financiero no está autorizado para realizar operaciones y prestar servicios financieros por cuenta propia;
- d) El listado de las operaciones y servicios que se ofrecen por medio del Corresponsal Financiero;
- e) Los horarios convenidos con la entidad para la atención al público;
- f) Los límites que se hayan establecido, tales como monto por operación, número de transacciones por cliente, o tipo de transacción; y
- g) La forma de contactar a la entidad para atender reclamos de los clientes.

Las entidades podrán promover y publicitar, asimismo deberán recolectar y entregar documentación e información relacionada con las operaciones o servicios que presten por medio de Corresponsales Financieros.

Los Corresponsales Financieros, que sean contratados a la vez por varias entidades, deberán cumplir con el aviso de identificación de que trata este artículo en lo que respecta a cada una de las entidades contratantes pudiendo publicar en un solo aviso la información que sea común.

La información a la que se refiere los literales a), b) y c) del presente artículo deberá indicarse además, en la papelería y en general, en la documentación diligenciada por el Corresponsal Financiero, que esté relacionada con las operaciones financieras permitidas por la entidad.

CN-06/2015	NASF-03 NORMAS TÉCNICAS PARA REALIZAR OPERACIONES Y PRESTAR SERVICIOS POR MEDIO DE CORRESPONSALES FINANCIEROS Y DE ADMINISTRADORES DE CORRESPONSALES FINANCIEROS	
Aprobación: 13/03/2015		
Vigencia: 01/04/2015		

CAPÍTULO VI PROHIBICIONES

Prohibiciones para los Corresponsales Financieros

Art. 31.- La entidad deberá incluir en los contratos como prohibiciones para los Corresponsales Financieros lo siguiente:

- a) Ceder el contrato total o parcialmente;
- b) Ofrecer o prestar cualquier tipo de garantía a favor de los clientes respecto de los servicios prestados;
- c) Prestar servicios financieros por cuenta propia, considerado como captación ilegal de fondos definida en los artículos 184 de la Ley de Bancos y 117 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito y en las demás leyes y Normas relacionadas. Además, se deberá incluir la advertencia de que la realización de tales actividades acarreará las consecuencias previstas en los artículos antes mencionados;
- d) Realizar a nombre de la entidad operaciones y servicios diferentes a los pactados o en forma distinta a la definida por la entidad en el contrato;
- e) Realizar operaciones por cuenta de la entidad fuera de los límites establecidos por ella;
- f) Condicionar la realización de las operaciones y servicios a la adquisición de un producto o servicio propio de la actividad comercial que ejerce;
- g) Publicitarse o promocionarse a través de la papelería o en el anverso de los comprobantes que proporcionen a los clientes o usuarios a nombre de la entidad de que se trate;
- h) Realizar cualquier tipo de cobro diferente al establecido por la entidad en cuanto a la prestación de los servicios de corresponsalía financiera; y
- i) Autorizar y aprobar la celebración de contratos entre la entidad y los clientes.

Prohibición para la entidad

Art. 32.- La entidad no podrá obligar a los Administradores y a los Corresponsales Financieros a suscribir contratos de exclusividad para la realización de las operaciones y la prestación de los servicios regulados en las presentes Normas.

CAPÍTULO VII OTRAS DISPOSICIONES Y VIGENCIA

Art. 33.- Las entidades que a la vigencia de estas Normas hayan establecido algún contrato con al menos una sociedad mercantil legalmente establecida, para que éstas reciban pagos de bajos montos de tarjeta de crédito así como de cuotas de préstamos a través de una terminal POS (Point of Sale) o una interface en línea con acceso únicamente de aplicación de pagos, podrán continuar realizando normalmente dichas operaciones hasta por un plazo máximo de seis meses a partir de la vigencia de las presentes Normas. Durante este período, deberán dar cumplimiento a lo siguiente:

- a) Los artículos 70 y 232 de la Ley de Bancos o el artículo 143 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, según corresponda;

CN-06/2015	<p style="text-align: center;">NASF-03</p> <p style="text-align: center;">NORMAS TÉCNICAS PARA REALIZAR OPERACIONES Y PRESTAR SERVICIOS POR MEDIO DE CORRESPONSALES FINANCIEROS Y DE ADMINISTRADORES DE CORRESPONSALES FINANCIEROS</p>	
Aprobación: 13/03/2015		
Vigencia: 01/04/2015		

- b) Los artículos 20, 21, 22, 23, 24, 25 penúltimo inciso, 29, 30, 31 y 32 de las presentes Normas, en lo pertinente, respecto a los servicios que ofrecieren por este tipo de canal; y
- c) Las medidas de operación y seguridad detalladas en Anexo No. 4 de las presentes Normas.

Las entidades a las que hace referencia el presente artículo, tendrán un plazo máximo de tres meses a partir de la vigencia de las presentes Normas para presentar a la Superintendencia la solicitud de No Objeción, para que dichas sociedades operen como corresponsales financieros o Administradores.

Art. 34.- Durante el primer año de funcionamiento, las entidades verificarán in situ al menos una vez al mes, el cumplimiento por parte de los Corresponsales Financieros de todas sus obligaciones, luego de transcurrido dicho plazo, se observará lo establecido en el penúltimo inciso del artículo 28 de las presentes Normas.

Del auditor interno

Art. 35.- Previo a emitir la No Objeción, el Auditor Interno deberá emitir Informe de Certificación en el cual indique que la entidad cumple con todas las disposiciones de las presentes Normas.

El auditor interno de la entidad deberá verificar el cumplimiento de las obligaciones reguladas en estas Normas, y de las políticas que la entidad ha emitido para gestionar los riesgos asociados a la contratación de Administradores y de Corresponsales Financieros y deberá informar a la Superintendencia de cualquier presunto incumplimiento, así como también las medidas correctivas y resultados del seguimiento.

Las entidades deberán considerar en sus planes anuales de auditoría, como mínimo visitas semestrales a los Corresponsales Financieros para verificar in situ el cumplimiento de todas las obligaciones para operar.

Remisión de información

Art. 36.- Las entidades remitirán en los primeros siete días hábiles de cada mes, la información indicada en el Anexo No. 1 y No. 2 de las presentes Normas, por los medios electrónicos que defina la Superintendencia. Dichos Anexos deberán contener información de sus corresponsales financieros y de los corresponsales financieros administrados, de manera separada.

Las entidades deben enviar a la Superintendencia, de forma anual y a más tardar el treinta y uno de enero de cada año, los eventos contenidos en el Anexo No. 3 de las presentes Normas relacionados con los corresponsales financieros.

Responsabilidad en Materia de Prevención de Lavado de Dinero y de Activos y del Financiamiento al Terrorismo

Art. 37.- Las entidades serán directamente responsables del cumplimiento de las obligaciones que les impone el marco legal y regulatorio en materia de prevención de lavado de dinero y

CN-06/2015	<p style="text-align: center;">NASF-03</p> <p style="text-align: center;">NORMAS TÉCNICAS PARA REALIZAR OPERACIONES Y PRESTAR SERVICIOS POR MEDIO DE CORRESPONSALES FINANCIEROS Y DE ADMINISTRADORES DE CORRESPONSALES FINANCIEROS</p>	
Aprobación: 13/03/2015		
Vigencia: 01/04/2015		

financiamiento al terrorismo en las operaciones y servicios que presten por medio de los corresponsales financieros.

Sanciones

Art. 38.- Si como resultado de las verificaciones realizadas por la Superintendencia a los sujetos de estas Normas, se determina que se han infringido las disposiciones contenidas en la misma, serán sancionados de conformidad a lo establecido en la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero, pudiéndose suspender la No Objeción para prestar servicios a través de Administradores y Corresponsales Financieros, sin perjuicio de las acciones legales a que pudiera dar lugar.

Aspectos no previstos

Art. 39.- Los aspectos no previstos en materia de regulación en las presentes Normas, serán resueltos por el Comité de Normas del Banco Central.

Derogatoria

Art. 40.- Las presentes Normas derogan las “Normas Técnicas para Realizar Operaciones y Prestar Servicios por Medio de Corresponsales Financieros” (NASF-01), aprobadas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador, en Sesión No. CN-08/2013, del 27 de junio de 2013.

Transitorio

Art. 41.- Las solicitudes de No Objeción presentadas a la Superintendencia, que a la fecha de entrada en vigencia de estas Normas se encuentren en proceso, continuarán y concluirán de conformidad a las Normas con las cuales se iniciaron.

No obstante lo anterior, las entidades que se encuentren en la circunstancia mencionada en el inciso anterior y decidan ampliar su modelo de negocio con la figura de Administrador de Corresponsales Financieros, deberán retirar su solicitud de No Objeción y presentarla nuevamente cumpliendo con las condiciones establecidas en las presentes Normas.

Vigencia

Art. 42.- Las presentes Normas Técnicas entrarán en vigencia a partir del uno de abril de dos mil quince.

CN-06/2015	<p style="text-align: center;">NASF-03</p> <p style="text-align: center;">NORMAS TÉCNICAS PARA REALIZAR OPERACIONES Y PRESTAR SERVICIOS POR MEDIO DE CORRESPONSALES FINANCIEROS Y DE ADMINISTRADORES DE CORRESPONSALES FINANCIEROS</p>	<p style="text-align: center;">Banco Central de Reserva de El Salvador</p>
Aprobación: 13/03/2015		
Vigencia: 01/04/2015		

Anexo No. 1

Información Estadística de la realización de operaciones y prestación de servicios por medio de Corresponsales Financieros

Cifras de Montos en dólares de los Estados Unidos de América

Correspondiente del ___ al ___ de _____ de _____

Nombre de la Entidad: _____

Municipio:		
Número total de Corresponsales:		
Colecturía de Servicios Públicos y Privados	Número	
	Monto	
Transferencias locales de fondos	Número	
	Monto	
Pago de transferencias provenientes del exterior	Número	

CN-06/2015	<p style="text-align: center;">NASF-03</p> <p style="text-align: center;">NORMAS TÉCNICAS PARA REALIZAR OPERACIONES Y PRESTAR SERVICIOS POR MEDIO DE CORRESPONSALES FINANCIEROS Y DE ADMINISTRADORES DE CORRESPONSALES FINANCIEROS</p>	<p style="text-align: center; font-size: small;">Banco Central de Reserva de El Salvador</p>
Aprobación: 13/03/2015		
Vigencia: 01/04/2015		

	Monto	
Depósitos en cuentas corriente	Número	
	Monto	
Depósitos en cuentas de ahorro	Número	
	Monto	
Retiros de cuentas corriente	Número	
	Monto	
Retiros de cuentas de ahorro	Número	
	Monto	

CN-06/2015

Aprobación: 13/03/2015

Vigencia: 01/04/2015

NASF-03

NORMAS TÉCNICAS PARA REALIZAR OPERACIONES Y PRESTAR SERVICIOS POR MEDIO DE CORRESPONSALES FINANCIEROS Y DE ADMINISTRADORES DE CORRESPONSALES FINANCIEROS




Banco Central de Reserva de El Salvador

Recolección y entrega de documentos para apertura de cuentas de depósitos	Número	
	Monto	
Recolección y entrega de documentos para cierre de cuentas de depósitos	Número	
	Monto	
Pagos de créditos	Número	
	Monto	
Desembolsos de créditos	Número	
	Monto	
Depósitos en cuentas de aportaciones (capital social)	Número	

CN-06/2015	<p style="text-align: center;">NASF-03</p> <p style="text-align: center;">NORMAS TÉCNICAS PARA REALIZAR OPERACIONES Y PRESTAR SERVICIOS POR MEDIO DE CORRESPONSALES FINANCIEROS Y DE ADMINISTRADORES DE CORRESPONSALES FINANCIEROS</p>	<p style="text-align: center;">Banco Central de Reserva de El Salvador</p>
Aprobación: 13/03/2015		
Vigencia: 01/04/2015		

	Monto	
Pagos de tarjetas de crédito	Número	
	Monto	
Retiros de tarjetas de crédito	Número	
	Monto	

CN-06/2015	NASF-03 NORMAS TÉCNICAS PARA REALIZAR OPERACIONES Y PRESTAR SERVICIOS POR MEDIO DE CORRESPONSALES FINANCIEROS Y DE ADMINISTRADORES DE CORRESPONSALES FINANCIEROS	 Banco Central de Reserva de El Salvador
Aprobación: 13/03/2015		
Vigencia: 01/04/2015		

Anexo No. 2

CONTROL DE RECLAMOS O DENUNCIAS DE OPERACIONES Y SERVICIOS DE LOS CLIENTES, USUARIOS O DE CORRESPONSALES FINANCIEROS

Nombre de la entidad:

Fecha de referencia:

Instrucciones

No. de Correlativo

Número de reclamos en este reporte.

Tipo de Reclamo

Clasificación propia de la entidad según producto.

No. de Correlativo	Tipo de Reclamo	Fecha de Presentación	Nombre del Usuario	No. Referencia del Reclamo	Breve descripción del Reclamo	Monto Reclamado	Corresponsal donde sucedió el evento	Fecha de Resolución	Tipo de Resolución		Oficina que atendió el reclamo	Nombre del Empleado Responsable	Teléfono Directo y Dirección electrónica
									Positiva	Negativa			

Fecha de presentación

Fecha en la que el usuario presento el reclamo a la entidad.

Nombre del Usuario

Nombre del Titular de la cuenta sujeta al reclamo.

No. Referencia del Reclamo


Número de control y seguimiento asignado por la entidad.

Breve descripción del Reclamo

Descripción de la inconformidad del usuario que motiva el reclamo.

CN-06/2015	NASF-03 NORMAS TÉCNICAS PARA REALIZAR OPERACIONES Y PRESTAR SERVICIOS POR MEDIO DE CORRESPONSALES FINANCIEROS Y DE ADMINISTRADORES DE CORRESPONSALES FINANCIEROS	 Banco Central de Reserva de El Salvador
Aprobación: 13/03/2015		
Vigencia: 01/04/2015		

Monto Reclamado	El valor en US\$ que implicaría reconocer a la entidad a favor del usuario.
Corresponsal donde sucedió el evento	Nombre del lugar y ubicación.
Fecha de Resolución	Fecha en la que la entidad dio respuesta al usuario.
Tipo de Resolución	Positiva: Cuando se haya reconocido a favor del usuario; Negativa: Cuando se haya resuelto que el reclamo es infundado y por consiguiente en contra de los intereses del usuario.
Oficina que atendió el reclamo	Nombre de la unidad de la entidad responsable de atender el reclamo.
Nombre del Empleado Responsable	Nombre del funcionario de más alto nivel dentro de la entidad que se responsabiliza por la respuesta dada al usuario del reclamo presentado.
No. Telefónico y dirección electrónica	Número telefónico y correo electrónico directo en que se puede conectar a la persona que atendió el reclamo.

CN-06/2015	NASF-03 NORMAS TÉCNICAS PARA REALIZAR OPERACIONES Y PRESTAR SERVICIOS POR MEDIO DE CORRESPONSALES FINANCIEROS Y DE ADMINISTRADORES DE CORRESPONSALES FINANCIEROS	 Banco Central de Reserva de El Salvador
Aprobación: 13/03/2015		
Vigencia: 01/04/2015		

Anexo No. 3

TIPOS DE EVENTOS POR RIESGO OPERACIONAL EN LOS CORRESPONSALES FINANCIEROS

Nombre de la entidad:

Tipo de evento (Nivel 1)	Definición	Tipo de evento (Nivel 2)	Ejemplos
Fraude interno	Pérdidas derivadas de algún tipo de actuación encaminada a defraudar, apropiarse de bienes indebidamente o eludir regulaciones, leyes o políticas en las que se encuentre implicado, al menos, un corresponsal.	Actividades no autorizadas	Operaciones no reveladas (intencionalmente), operaciones no autorizadas (con pérdidas económicas), valoración errónea de posiciones (intencional), sobre pasar límites no autorizados.
		Robo y fraude	Robo, malversación, falsificación, soborno, apropiación de cuentas, clonación de tarjetas.
Fraude externo	Pérdidas derivadas de algún tipo de actuación encaminada a defraudar, apropiarse de bienes indebidamente o eludir la legislación, por parte de un tercero.	Robo, fraude y extorsión	Robo, falsificación, extorsión.
		Seguridad de los sistemas	Daños por ataques informáticos, robo de información.
Clientes, productos y prácticas de negocios	Pérdidas derivadas del incumplimiento involuntario o negligente de una obligación contractual o de la naturaleza o diseño de un producto.	Adecuación, divulgación de información y confianza	Abusos de confianza / incumplimiento de pautas, aspectos de adecuación / divulgación de información (conocimiento del cliente, etc.), infringir la privacidad de información sobre clientes, infringir la privacidad, ventas agresivas, abuso de información confidencial.
		Prácticas empresariales o de mercado improcedentes	Prácticas restrictivas de la competencia, prácticas comerciales / de mercado improcedentes, manipulación del mercado, abuso de información privilegiada (en favor de la entidad), lavado de dinero.
		Selección, patrocinio y riesgos	Ausencia de identificación a clientes conforme a las

CN-06/2015

Aprobación: 13/03/2015

Vigencia: 01/04/2015

NASF-03

NORMAS TÉCNICAS PARA REALIZAR OPERACIONES Y PRESTAR SERVICIOS POR MEDIO DE CORRESPONSALES FINANCIEROS Y DE ADMINISTRADORES DE CORRESPONSALES FINANCIEROS



Banco Central de Reserva
de El Salvador

Tipo de evento (Nivel 1)	Definición	Tipo de evento (Nivel 2)	Ejemplos
			directrices, exceso de los límites de riesgo frente a clientes.
Interrupción del negocio y fallos en los sistemas	Pérdidas derivadas de interrupciones en el negocio y de fallos en los sistemas.	Sistemas	Fallas en equipos de hardware, software o telecomunicaciones; falla en energía eléctrica.
Ejecución, entrega y gestión de procesos	Pérdidas derivadas de errores en el procesamiento de operaciones o en la gestión de procesos.	Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones	Errores de introducción de datos, mantenimiento o descarga, incumplimiento de plazos o de responsabilidades, ejecución errónea de operaciones y servicios Errores en el proceso de compensación de valores y liquidación de efectivo.
		Aceptación de documentación de clientes	Documentos jurídicos inexistentes / incompletos.
		Gestión de cuentas de clientes	Acceso no autorizado a cuentas, registros incorrectos de clientes (con generación de pérdidas), pérdida o daño de activos de clientes por negligencia.

CN-06/2015	<p style="text-align: center;">NASF-03</p> <p style="text-align: center;">NORMAS TÉCNICAS PARA REALIZAR OPERACIONES Y PRESTAR SERVICIOS POR MEDIO DE CORRESPONSALES FINANCIEROS Y DE ADMINISTRADORES DE CORRESPONSALES FINANCIEROS</p>	
Aprobación: 13/03/2015		
Vigencia: 01/04/2015		

Anexo No. 4

CONDICIONES MÍNIMAS DE OPERACIÓN Y SEGURIDAD PARA EL MECANISMO DE INTERFACE EN LÍNEA CON ACCESO ÚNICAMENTE DE APLICACIÓN DE PAGOS

I.- Aspectos en materia de operación

- a) Esquemas de redundancia o mecanismos alternos en las telecomunicaciones de punto a punto que permitan contar con enlaces de comunicación que minimicen el riesgo de interrupción en el servicio de telecomunicaciones.
- b) Estrategia de continuidad en los servicios informáticos que proporcionen a la entidad la capacidad de procesar y operar los sistemas en caso de contingencia, fallas o interrupciones en las telecomunicaciones y/o de los equipos de cómputo centrales y otros que estén involucrados en el servicio de procesamiento de información de operaciones o servicios.
- c) Mecanismos para establecer y monitorear la calidad en los servicios de información así como los tiempos de respuesta de los sistemas y aplicaciones.
- d) Esquema de soporte técnico, a fin de solucionar problemas e incidencias.
- e) Mecanismos mediante los cuales se mantendrá copia de la información considerada por la entidad como crítica para fines de la continuidad del servicio.

II.- Aspectos en materia de seguridad

- a) Medidas para asegurar transmisión cifrada punto a punto y elementos o controles de seguridad en cada uno de los nodos involucrados en el envío y recepción de datos.
- b) Medidas para el almacenamiento seguro de los datos que comprometan información de los usuarios sujeta a reserva por Ley, incluyendo aquella información resguardada como respaldo o cualquier otra copia que por cualquier motivo llegara a realizarse, mediante mecanismos de encriptación para evitar que personas con acceso a dicha información, puedan conocer datos del propietario de las cuentas basándose en la información a su disposición.
- c) Establecimiento de funciones de seguridad informática de la entidad, para efectos de que se mantenga el control del acceso y uso de la información, funciones que consistirán entre otras cosas, en administrar y autorizar los accesos y llaves criptográficas, las cuales deberán almacenarse y resguardarse en las instalaciones de la entidad financiera. Dichos accesos deberán corresponder a la necesidad de conocer la información de acuerdo a las funciones documentadas del puesto.
- d) Esquema mediante el cual, se mantendrá la bitácora de acceso a la información por el personal debidamente autorizado, además el log de auditoría propio del sistema el cual deberá estar siempre activado.