
División Banca Comercial
Gerencia Canales Remotos

| | | | |
|------------|---------------------------------------|------------------------|-------------------------------|
| Proyecto # | 79838 | Jefe de Proyecto: | Marco Rios |
| Usuario: | Patricio Silva Lewin | Auspiciador: | Banca Comercial |
| Proyecto: | Funcionalidades App. Plataforma Móvil | Sistemas/Aplicaciones: | Middleware, Canal Banca Móvil |
| Número PPM | 79838 | | |

Índice

| | |
|--|----|
| • CONTROL DE VERSIÓN DEL DOCUMENTO | 3 |
| • ENTENDIMIENTO DEL REQUERIMIENTO | 3 |
| 1. Descripción del Requerimiento..... | 3 |
| 2. Aprobadores del Entendimiento del Requerimiento | 3 |
| • OBJETIVO DEL DESARROLLO (PROYECTO) SOLICITADO | 4 |
| • ANÁLISIS VOLUMÉTRICO | 5 |
| • DISPONIBILIDAD OPERATIVA..... | 6 |
| • SOLUCIÓN FUNCIONAL..... | 7 |
| 1. Diagrama de Contexto..... | 7 |
| 2. Identificación de Aplicativos Directos e Indirectos | 7 |
| 3. Maqueta Viva..... | 9 |
| 4. Identificación de Roles..... | 10 |
| 5. Procesos Operativos involucrados | 10 |
| • ESPECIFICACIÓN DE REQUERIMIENTOS FUNCIONALES: | 10 |
| 1. Especificación de módulos..... | 10 |
| 2. Funciones / eventos / casos de uso..... | 13 |
| 3. Informes y/o Reportes | 15 |
| 4. Servicios..... | 15 |
| 5. Entrada /Salidas y sus Relaciones | 15 |
| 6. Tablas /Archivos | 15 |
| 7. Impacto en Sistemas..... | 15 |
| 8. Relación con Proveedores Externos | 16 |
| 9. Definiciones operacionales y contables..... | 16 |
| • INFRAESTRUCTURA..... | 16 |
| • SEGURIDAD Y AUDITORIA..... | 17 |
| 1. Niveles de Autenticación | 17 |
| 2. Legales y Regulatorios | 18 |
| 3. Políticas y Normas Banco | 18 |
| 4. Respaldos y Mantención de Información Histórica | 18 |
| 5. Aprobadores de las especificaciones funcionales..... | 19 |
| 6. Seguridad de la Información | 20 |
| 8. Continuidad del Negocio..... | 23 |
| 8. Alcance del TEST de Impacto | 24 |
| 9. TEST de Vulnerabilidades | 25 |
| 10. Limitaciones de pruebas de QA..... | 25 |
| • RIESGO OPERACIONAL..... | 26 |
| 1. APROBADORES DE LAS ESPECIFICACIONES DE RIESGO OPERACIONAL | 27 |

Control de Versión del Documento

| Ver. | Fecha | Autor | Descripción | Versión Final (S/No) Ver. Nota |
|------|------------|-----------------|---|-----------------------------------|
| 1.0 | 11/07/2013 | Pamela Silva C. | Creación del Documento | No |
| 2.0 | 20/08/2013 | Marco Rios R. | Agregado diagramas y definiciones faltantes | No |
| 3.0 | 02/09/2013 | Marco Rios R. | Agregadas firmas faltantes y correcciones menores | No |

Entendimiento del Requerimiento

1. Descripción del Requerimiento

Se requiere actualizar la plataforma de aplicación móvil del banco de manera de dar al cliente una mejor experiencia del servicio otorgado. Para dicho fin se buscó una plataforma moderna y robusta que permita implementar en una primera etapa algunas funcionalidades y con el tiempo poder ampliar los servicios entregados, poniendo al servicio del cliente las alternativas que entregan los dispositivos móviles.

2. Aprobadores del Entendimiento del Requerimiento

Patricio Silva
Jefe Depto. Canales
Remotos

Firma y Timbre

24-09-2013
Fecha

Corina Hernandez
Administrador Canales
Remoto Sr.

Firma y Timbre

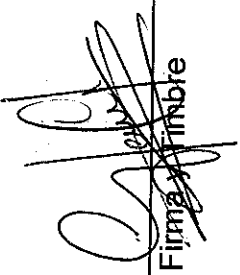
24-09-2013
Fecha

Veronica Portus
Jefe Dpto. Operaciones Sr.

Firma y Timbre

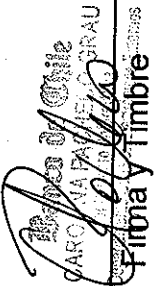
1/10/2013
Fecha

Giovanna Hernandez
Analista de Sistemas Sr.


Firma y Timbre

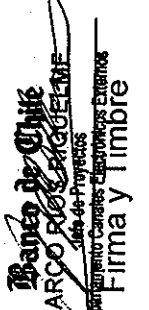
24-08-2013
Fecha

Carolina Pacheco Grau
Jefe Departamento
Informática


Firma y Timbre

24-09-2013
Fecha

Marco Rios Riquelme
Jefe de Proyectos


Firma y Timbre

24-09-2013
Fecha

Especificaciones Funcionales para Requerimiento de Negocio

Datos Generales

- **Objetivo del Desarrollo (Proyecto) Solicitado**

Mantener un contacto más directo y continuo con nuestros clientes a través de su dispositivo Smartphone, el cual está siempre conectado a través de internet.
Se estima que los usuarios de Smartphones en el segmento bancarizado es del orden del 60% de los clientes.

El objetivo consiste en contar con una herramienta que combine el uso de aplicaciones nativas de cada plataforma con tecnología html5, de tal forma, que sea familiar para el cliente la interfaz y a su vez, utilice herramientas de los dispositivos tales como agenda, cámara, GPS, NFC, entre otros.

Desarrollar una solución que utilizando las herramientas mencionadas anteriormente, resuelva un conjunto de funcionalidades de manera más directa que en la web, con accesos contextualizados, con interfaz nativa del dispositivo (touch, sin descarga de páginas, entre otros propios de cada plataforma).

A continuación se listan funcionalidades que forman parte del paquete inicial:

- Enrolamiento y acceso personalizado a la aplicación
- Autenticación de usuario (login) según cada tipo de transacción

- Home para un cliente enrolado y no enrolado
- Saldo y últimos movimientos consolidados
- Cartola continua (con cada scroll descarga más transacciones) de cuenta corriente, cuenta vista y tarjeta de crédito
- Transferencias a terceros con ingreso de datos del destinatario en la agenda de transferencias.
- Consulta de Transferencias
- RedGiro
- Recarga celular
- Contratar crédito pre-aprobado
- Pago Tarjetas, pesos y dólares
- Avance de tarjeta de crédito (normal y cuotas)
- Pago Línea de Crédito
- Generación de requerimientos desde Banca Móvil hacia Siebel
- Consulta Saldo Consolidado de Inversiones
- Invertir en Depósitos a plazo
- Pago de Cuentas
- Notificaciones push
- Configuración de la aplicación

• Análisis Volumétrico

| Escenario Realista | Estimación 2013 | | | |
|-----------------------------|-----------------|------------|------------|------------|
| | Bca. Comercial | Año 1 | Año 2 | Año 3 |
| Web Actual | 450.000 | 472.500 | 519.750 | 571.725 |
| Usuarios Mobile | 150.000 | 179.550 | 259.875 | 343.035 |
| Mobile vs web | 33% | 38% | 50% | 60% |
| Promedio Sesiones mensuales | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Crecimiento Web | | 5% | 10% | 10% |
| Sesiones mensuales | | 1.077.300 | 1.819.125 | 2.744.280 |
| Sesiones Anuales | | 12.927.600 | 21.829.500 | 32.931.360 |

| | Txe por cliente |
|-------------------|-----------------|
| Saldo | |
| Ult. Movimientos | 7 |
| TEF entre cuentas | 6 |
| TEF terceros | 2 |
| RedGiro | 4,4 |
| Recarga | 0,2 |
| | 0,4 |

| Transacción | Txs por cliente |
|---|-----------------|
| Pago Electrónico de Cuentas | 1,8 |
| Sistema de Alertas (Iniciamente informando el próximo vencimiento de cuentas del cliente) | 3,5 |
| Últimos Movimientos Tarjeta de Crédito | 5 |
| Monto Facturado Tarjeta de Crédito | 1 |
| Pago Tarjeta en dólares | 0,8 |
| Avance en cuotas Tarjeta de Crédito | 0,4 |
| Inversiones (Cartola consolidada y Minicartola Banchile) | 1 |
| Toma de crédito de consumo | 0,5 |
| Aporte Teletón | 0,2 |
| Mensaje Emergente | |
| Aceptar/Rechazar, Login con contexto | 1,2 |
| TOTAL | 15,1 |

| Transacción | Txs totales |
|--|------------------|
| Pago Electrónico de Cuentas | 350.154 |
| Alertas (cantidad de alertas generadas) | 787.847 |
| Últimos Movimientos Tarjeta de Crédito | 1.094.231 |
| Monto Facturado Tarjeta Crédito | 218.846 |
| Pago Tarjeta en dólares | 131.308 |
| Avance en cuotas Tarjeta de Crédito | 87.539 |
| Inversiones (Cartola consolidada y Minicartola Banchile) | 218.846 |
| Toma de crédito de consumo | 109.423 |
| Aporte Teletón | 43.769 |
| Mensaje Emergente | |
| Aceptar/Rechazar, Login con contexto | 262.618 |
| TOTAL | 3.304.578 |

• Disponibilidad Operativa

El canal Banca Móvil los 365 días del año y opera 7*24.
 El margen de error para días con Demanda Peak
 El margen de error para un día normal

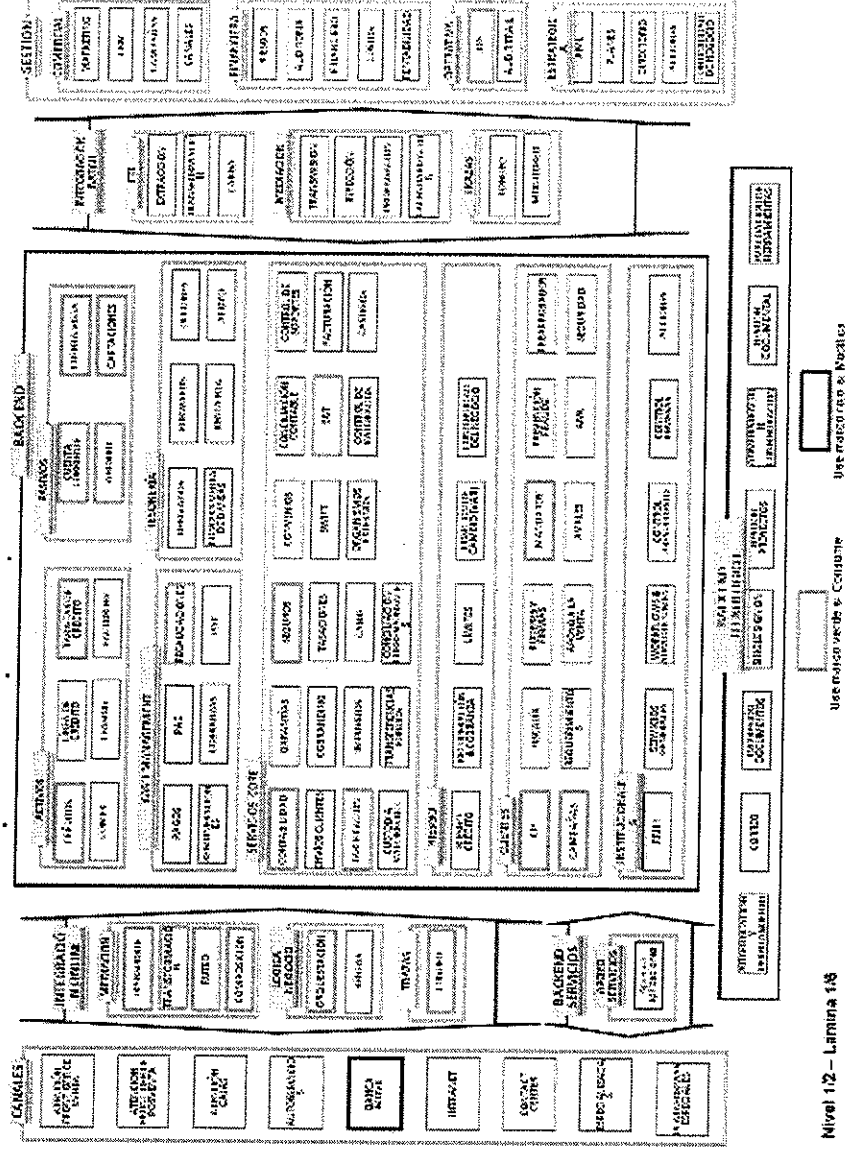
| Escenario | Disponibilidad Operativa | Tiempo respuesta transacciones Individuales | Tiempo resolución x problemas de servicio |
|-------------------------|--------------------------|---|---|
| Nuevo Sistema Operativo | 7*24 | 4Sg | 30 días |
| Nuevo Dispositivo | 7*24 | 4 Sg | 90 días |

DEFINICIÓN DE FUNCIONES DETALLADA

<Esta sección debe ser completada por Gestor de Demanda>

- **Solución Funcional**

1. Diagrama de Contexto



2. Identificación de Aplicativos Directos e Indirectos

El desarrollo requerido debe considerar una aplicación descargable en la tienda respectiva para dispositivos móviles y tablets de plataformas iOS, Android.

Adicionalmente, se disponibilizará una versión web para que cualquier cliente pueda acceder a la banca móvil desde el browser de su dispositivo móvil o tablet. Esta versión debe ser equivalente a la aplicación nativa en funcionalidades, navegación y contenidos, sólo se limitará según las posibilidades técnicas de la solución.

La solución debe contemplar imagen para las marcas Banco de Chile, Banco Edwards-Citi y banco CrediChile, la diferenciación de imagen viene dada por el acceso desde la aplicación que se haya descargado o la url que se haya digitado y adicionalmente cuando el cliente se autentique o enrole, debe mostrar la imagen de la marca que éste registra en Siebel.

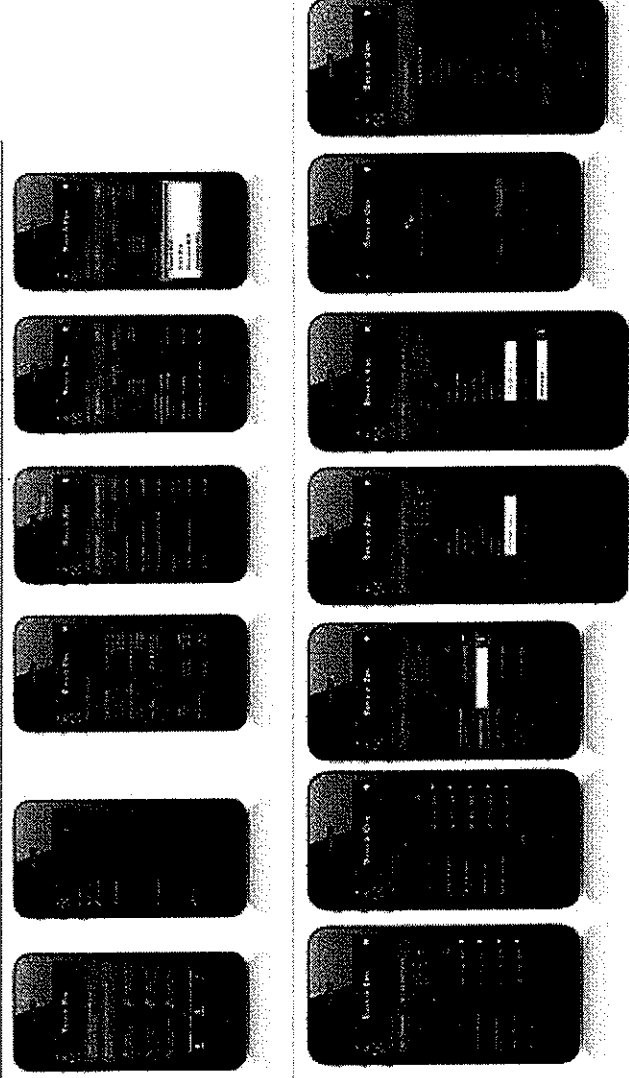
Las funcionalidades se organizarán de la siguiente manera:

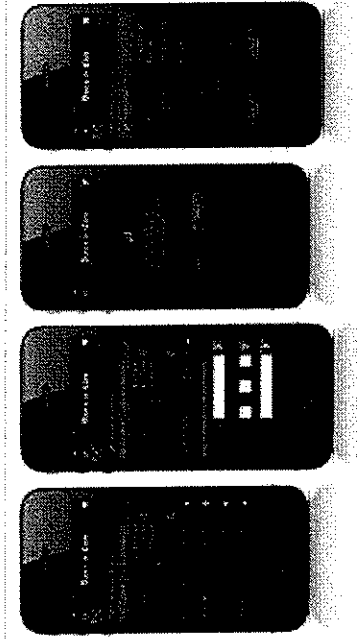
- Mi Banca Móvil
- Saldos y últimos movimientos
- Cartola y búsqueda de movimientos
- Transferir a terceros
- Ver mis transferencias
- Transferir entre mis cuentas
- Pagar línea de crédito
- Pagar Tarjeta de crédito nacional e internacional
- Avance tarjeta de crédito
- Pagar Cuentas
- Recarga
- RedGiro
- Inversiones (consulta de saldo consolidado e invertir en depósitos a plazo)
- Mis Avisos (Notificaciones push recibidos a través de la aplicación)
- Crédito pre-aprobado
- Contacto

| Aplicativos | Módulos o funciones | Directos | Indirectos | Motivos o razones |
|------------------|-----------------------------|--|------------|--|
| Mi Banca Móvil | Saldo Y Últimos Movimientos | Tarjetas Cuenta Corriente Cuenta Vista | | Funcionalidad requerida en canal Banca Móvil |
| Mi Banca Móvil | Transferencias | Realizar Transferencias | | Funcionalidad requerida en canal Banca Móvil |
| Mi Banca Móvil | Transferencias | Consulta Transferencias | | Funcionalidad requerida en canal Banca Móvil |
| Mi Banca Móvil | Recarga | Recarga celular | | Funcionalidad requerida en canal Banca Móvil |
| Mi Banca Móvil | Redgiro | Redgiro | | Funcionalidad requerida en canal Banca Móvil |
| Avance en Cuotas | Tarjetas de Crédito | Avance en Cuotas Avance Normal | | Funcionalidad requerida en canal Banca Móvil |
| Mi Banca Móvil | Inversiones | Deposito a Plazo | | Funcionalidad requerida en canal Banca Móvil |
| Cursar Créditos | Créditos | Consumo | | Funcionalidad requerida en canal Banca Móvil |

| | | | |
|------------------------------|-------------------------|--|--|
| Mi Banca Móvil | Pago de Tarjeta y Línea | Línea de Crédito Tarjeta Crédito pesos Tarjeta Crédito dólares | Funcionalidad requerida en canal Banca Móvil |
| Mi Banca Móvil | Pago de Servicios | Pago de Servicios | Funcionalidad requerida en canal Banca Móvil |
| Home Publica Home Privado | Contacto | Formulario de Contacto | Funcionalidad requerida en canal Banca Móvil |
| Cosnulta de Inversiones | Inversiones | Deposito a Plazo Ahorro | Funcionalidad requerida en canal Banca Móvil |
| Enrolamiento | Enrolamiento | Perfil Cliente | Funcionalidad requerida en canal Banca Móvil |
| Login | | Login | Funcionalidad requerida en canal Banca Móvil |

3. Maqueta Viva





4. Identificación de Roles

| Aplicación | Módulo-Función | Tipo de acceso | Aprobador | Cargo autorizado para ese acceso |
|----------------|----------------|----------------|-----------|----------------------------------|
| Internet Móvil | Internet Móvil | Clave Internet | | Cliente |

5. Procesos Operativos involucrados

N/A

• Especificación de Requerimientos Funcionales:

El detalle de cada funcionalidad de la aplicación está contenido en el caso de uso respectivo a cada una.












.1. Especificación de módulos













| N° Módulo | Descripción | Funcionalidad | Entradas | Proceso | Salidas |
|-----------|---|---|---|---------|--------------------------------------|
| 1 | Permite consultar saldo y movimientos de cuenta corriente, cuenta vista y tarjetas de crédito | Saldo consolidado de Cuentas y tarjetas | Rut cliente N° de cuenta (tarjeta, cuenta) | | Éxito/Fracaso Detalle de cuentas. |
| 2 | Pagar tarjeta en dólar o pesos con cargo a cuenta corriente o cuenta vista | Pago Tarjetas en dólar/Pesos | Cuenta de Cargo Número de Tarjeta Monto Clave Normal | | Éxito/Fracaso |
| 3 | Solicitud o reclamo del cliente desde banca móvil | Generación de requerimientos desde Banca Móvil hacia Siebel | Rut Cliente Tipología Canal Descripción | | Éxito/Fracaso |
| 4 | Tomar un crédito | Tomar Crédito | Monto | | Éxito/Fracaso |




| N° Módulo | Descripción | Funcionalidad | Entradas | Proceso | Salidas |
|-----------|--|-------------------------|--|---------|--|
| | pre-aprobado | | N° Cuotas Cuenta de Abono | | Monto Liquidado Monto Bruto Cuotas Fecha primer Vencimiento |
| 5 | Simular Crédito | Simulación | Monto N° Cuotas | | Éxito/Fracaso Monto Liquidado Monto Bruto Cuotas Fecha primer Vencimiento Impuesto Timbres/estampillas Gastos Notariales Tasa de Interés Seguro Desgravamen Seguro Cesantía Rut Dirección Fecha Solicitud Mail Cuenta de Abono Clave Autenticación Robusta |
| 6 | Permitir consultar cartola consolidada de Inversiones | Consulta de Inversiones | Cuenta de Inversiones (CAP, AHO) | | Éxito/Fracaso Detalle |
| 7 | Permitir por Banca Móvil la toma de Inversiones (Captaciones,) | Tomar Depósito a plazo | Monto Plazo Tipo de producto | | Éxito/Fracaso Fecha y Hora Nombre cliente Cuenta de cargo Monto N° Comprobante |
| 8 | Consulta de Transferencias | Consulta | Rut Cuenta | | Éxito/Fracaso Fecha Descripción Cargo/Abono Monto |
| 9 | Permite disponibilizar efectivo desde un cajero a un beneficiario Cliente o No cliente | Redgiro | Cuenta Monto Clave | | ID de Transacción |
| 10 | Permite recargar celular prepago de cualquier compañía | Recarga Celular | N° Celular Monto Clave | | OK No OK |
| 11 | Login de cliente Banca Móvil | Login | Rut Clave | | OK No OK |
| 12 | Enrolamiento | Enrolamiento | Rut Clave Internet Clave Dinámica ó | | OK/NO OK |

| N° Módulo | Descripción | Funcionalidad | Entradas | Proceso | Salidas |
|-----------|-----------------------|-----------------------|--|---------|----------|
| 13 | Pago Línea de Crédito | Pago Línea de Crédito | Código QR Clave Digipass Cuenta Origen Cuenta de Línea de Crédito Monto | | OK/NO OK |
| 14 | Pago de cuentas | Pago de cuentas | Cuenta de cargo Id comercio Id de cliente Rut cliente Nombre o alias de la cuenta Monto | | OK/NO OK |

2. Funciones / eventos / casos de uso

| Funcionalidad | Evento | CU |
|--|---|---|
| Desplegar información de ayuda y contacto. | Ayuda |  Ayudav3-Portada.doc |
| Validación de Clave de alta seguridad. | Interna / Caja de Desafío |  Caja de Desafío_v4-Portada.doc |
| Descargar Aplicación | Aplicación |  Descarga aplicaciónv2-Portada.doc |
| Envío de Comprobante | Interna / Envío de mail |  EnvíoComprobantev2-Portada.doc |
| Validación paramétrica | Interna / Validaciones por parámetros configurables |  ValidaciónParamétrica-Portada.doc |
| Navegación | Interna / Información general de navegación. |  Navegacionv1-Portada.doc |
| Validación de Clave | Interna / Validación de clave Internet |  Validación de Clavev2-Portada.doc |
| Tarjeta de Crédito | Funcional / Pago tarjeta de Crédito Internacional |  Pagar Tarjeta de Crédito Internacional |
| Tarjeta de Crédito | Funcional / Pago tarjeta de Crédito Nacional |  Pagar Tarjeta de Crédito Nacionalv3-Portada.doc |
| Crédito de Consumo | Funcional / Toma de Crédito preaprobado Simular Crédito |  Toma de créditov6.doc |
| Cartola de Transferencias | Funcional / Listar transferencias Enviadas y recibidas |  Cartola de Transferenciav2-Portada.doc |

| Configuración | Funcional / Configurar dispositivos |  Configuraciónv2-Portada.doc |
|--------------------------------|---|---|
| Consulta de Saldos | Funcional / Consulta de saldos consolidados (CTD / JUV / TC) |  Consulta de Saldosv6-Portada.doc |
| Generar requerimiento a Siebel | Funcional / Contacto |  Contactov3-Portada.doc |
| Enrolamiento | Funcional / Registrar dispositivo del cliente en la aplicación. |  Enrolamiento-Portada.doc |
| Ingreso-Home | Funcional / Opciones de acceso |  Ingreso Homev4-Portada.doc |
| Invertir Depósito a Plazo | Funcional / Toma de depósito a plazo |  Invertir Depósitos a Plazov2-Portada.doc |
| Pagar Línea de Crédito | Funcional / Pago de línea de crédito |  Pagar línea de créditov3-Portada.doc |
| Pago de Cuentas | Funcional / Inscripción, eliminación y pago de cuentas de servicio. |  Pago de cuentasv2-Portada.doc |
| Recarga de Celular | Funcional / Recarga de celular |  Recarga de celularv2-Portada.doc |
| Redgiro | Funcional / Envío de dinero |  Redgirov3-Portada.doc |
| Saldo de Inversiones | Funcional / Cartola de inversiones (AHO – AHB – CAP) |  Saldos Inversionesv2-Portada.doc |
| Transferencia a Terceros | Funcional / Transferencia a Terceros |  Transferencia a terceros V2-Portada.doc |

| | | |
|-------------------------------|---|--|
| Transferencia a Terceros | Funcional / Creación de Destinatario |  AgregarDestinatario v2-Portada.doc |
| Transferencia entre Productos | Funcional / Transferencia entre productos |  Transferencia entre productos v2-Portada.doc |
| Ultimos Movimientos | Funcional / Cartola de movimientos |  Últimos Movimientos-Portada.doc |



casos6.xls



casos9.xls



casos_Fase II_v4.xlsx



casos_Fase II_v5.xlsx

3. Informes y/o Reportes

Se generará un procedimiento que tome de manera periódica el listado de enrolados desde la base de datos del sistema y se enviará a un grupo de correos del Banco.

4. Servicios

Se consideran todos los servicios utilizados en Banca Móvil.

Los nuevos servicios consideran Enrolamiento y Funcionalidades de beneficios y promociones que no estaban en Banca Móvil.

Los servicios a utilizar por la Nueva Banca Móvil deben incluir un nuevo parámetro de localización.

5. Entrada /Salidas y sus Relaciones

Se adjunta documento con la información de los servicios.



Planilla de servicios
BUS Nueva Banca Mó

6. Tablas /Archivos

Se utilizará una BD de la aplicación para manejar parámetros, información de enrolamiento y envío de mensajería push.

7. Impacto en Sistemas

Se utilizarán la mayoría de los servicios que existen actualmente y se crearán nuevos en el caso que no existan, por lo tanto el impacto en Sistema es menor y focalizado.

Se aumentarán las transacciones al backend de autenticación de IdG y en el BUS, en particular, se hará un aumento de transacciones al servicio CS000600 que permite enviar mensajes SMS a clientes a través de servicio TIAXA, el cual requiere la capacidad adecuada para el nuevo requerimiento, de cara a asegurar la llegada de los SMS a los clientes. Se asume que el nivel de servicio actual de Tiaxa cuenta con el nivel de servicio adecuado para esta implementación.

Todos los requerimientos contables serán incluidos en un proyecto independiente.

8. Relación con Proveedores Externos

SAP será el encargado de las licencias, mantención e implementación. En la Implementación se integrara a nuestros backend del Banco a través de webservices, no se procesaran datos.

Siendo un canal más del Banco, ante contingencias podrían estar afectados los clientes para operar por el la nueva Banca Móvil.

En un comienzo en etapa de selección del proveedor se gestionó un contrato de confidencialidad. Hoy ya tomada la decisión de licencias e implementación con SAP están en proceso los contratos de Licencias y Mantención, en paralelo el contrato de Implementación con las cláusulas mínimas exigidas por Administración y agregando las multas correspondientes en caso de retraso o errores en la entrega del proyecto.

9. Definiciones operacionales y contables

Funcionalidad Redgiro: Se elaborará requerimiento, el cual buscará mejorar la funcionalidad en términos transaccionales y contables. Se adjunta mail de compromiso.

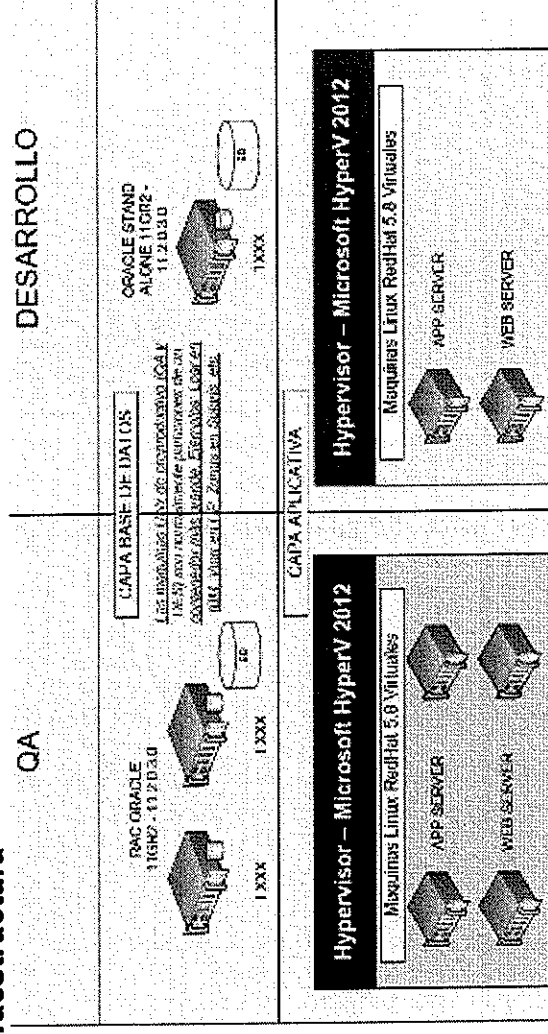
Clave Robusta: Se elaborará requerimiento, el cual buscará establecer mejoras con clave robusta tendientes a disminuir la vulnerabilidad de los canales Internet y Banca Móvil. Se adjunta mail de compromiso.

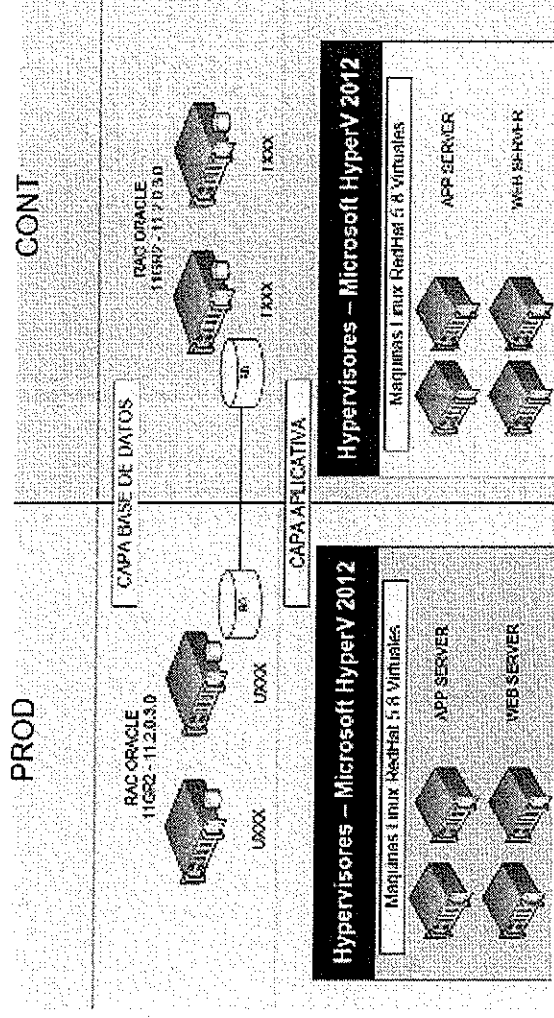
COC para Banca Móvil: Se elaborará requerimiento, el cual buscará implementar control operativo contable (COC) , para todas aquellas transacciones monetarias que serán utilizadas por el Canal Banca Móvil.



RE Revisión Documento DR
requerimiento Nueva Banca Móvil.m

• Infraestructura





- Seguridad y Auditoria
- 1. Niveles de Autenticación

A continuación, se define qué tipo de autenticación será requerida para cada funcionalidad

| Funcionalidad | Sólo RUT (cliente enrolado) | Clave internet | Digipass (*) |
|---|-----------------------------|----------------|--------------|
| Acceso personalizado a la aplicación | X | X | |
| Salgo y últimos movimientos consolidados | X | X | |
| Cartola continua | X | X | |
| Búsqueda de transacciones por monto y fecha | X | X | |
| Transferencias a terceros | X | X | X |
| Consulta de Transferencias a terceros | X | X | |
| RedGiro | X | X | X |
| Recarga celular | X | X | X |
| Contratar crédito pre-aprobado | X | X | X |
| Pago Tarjetas, pesos y dólares | X | X | |
| Avance tarjeta de crédito | X | X | X |
| Pago Línea de Crédito | X | X | |
| Generación de requerimiento | X | X | |
| Consulta Saldo Consolidado de Inversiones | X | X | |
| Invertir en Depósitos a plazo | X | X | |
| Pago de Cuentas | X | X | X |
| Consulta y búsqueda de beneficios | | | |
| Notificaciones push | X | | |
| Consulta dólares-premio | X | | |
| Generar cupón de descuento para eventos | | | |
| Inscribirse en una promoción | | | |
| Consulta movimientos campañas | X | | |
| Consulta y búsqueda de sucursales | | | |
| Consulta y búsqueda de cajeros | | | |
| Configuración de la aplicación | X | | |

(*) Cuando se menciona Digipass en este documento, se refiere a cualquier dispositivo de alta seguridad que el banco tenga definido para canal internet y su aplicación en este canal será equivalente. Así como otros mecanismos complementarios como clave dinámica enviada por SMS por ejemplo. Cuando se implemente FullPass, este canal debe ser capaz de absorber esta nueva modalidad de clave dinámica con desafíos.

Se debe implementar cambios para solicitar mensajes con OTP especial firmada para autenticar transacciones de tipo REDGIRO y de ENROLAMIENTO. Estas transacciones fabricarán su firma de los datos que envíe el canal, y serán de 6 dígitos, a diferencia de la Clave Dinámica. La OTP tendrá un mensaje estándar, cuyo texto paramétrico será el texto asociado al Banco del Cliente, el cual será informado por el canal. El otro texto paramétrico dentro del mensaje será la OTP. Bancos considerados: Banco de Chile, Banco Citi|Edwards y Banco CrediChile.

Se debe implementar control de monto para dispositivos separado del existente de Internet Personas, y que sea exclusivo para la Banca Móvil. El control de monto consiste en un monto máx para la transacción (con los dispositivos considerados: DIGICARD, DIGIPASS y OTP) y otro monto acumulado, considerado solo para la DIGICARD. La transacción viene informada por canal con los datos de canal, monto y tipo de transacción, con lo cual el servicio informa los dispositivos que se pueden utilizar. Se considera que la implementación que existe en canal monto de DIGICARD en canal sea consecuente con la implementación que existe en canal internet personas. Los montos a controlar según indica el usuario son: "Para las TEF terceros dejar los \$ 2.000.000 para tarjeta de coordenadas, para otros dispositivos \$ 3.000.000. Para las demás TEF dejar sin límite." El monto máximo para DIGICARD o tarjeta de coordenadas se asume que es el mismo que el máximo acumulado. Se asume que la definición de referencia como "demás TEF" corresponde a transacciones que justamente no se relacionan a TEF, ya que la implementación de TEF en internet personas es para TEF terceros, no para TEF entre cuentas del cliente, lo cual actualmente no existe en el modelo de control de montos.

La información del Log, está detallada en el caso de uso que se adjunta.



Registro log
v1.2-Portada.doc

2. Legales y Regulatorios

Esta sección no aplica debido a que la Nueva Banca Móvil operará con el mismo marco regulatorio y legal que la Banca Móvil ya existente.

3. Políticas y Normas Banco

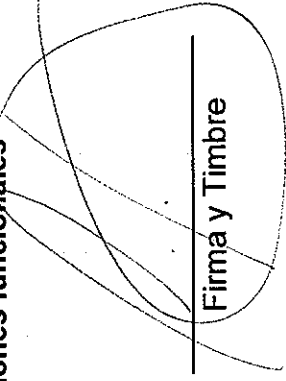
| Políticas | | | |
|-----------|---|--------|---------------|
| | | Cumple | Acepta riesgo |
| - | Política de Transporte de Medios Electrónicos | SI | |
| - | Normativa de Seguridad de la Información | SI | |
| - | Política de Continuidad de Negocios | SI | |
| - | Política de Riesgo Operacional | SI | |

4. Respaldos y Mantenición de Información Histórica

No aplica para este canal. Los sistemas a consumir por el canal ya consideran los respaldos legales.

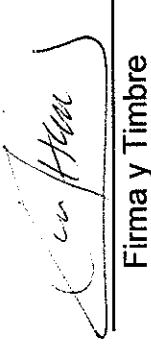
.5. Aprobadores de las especificaciones funcionales

Patricio Silva
Jefe Depto. Canales
Remotos


Firma y Timbre

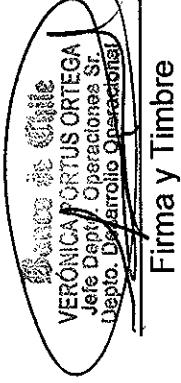
24-09-2013
Fecha

Corina Hernandez
Administrador Canales
Remoto Sr.


Firma y Timbre

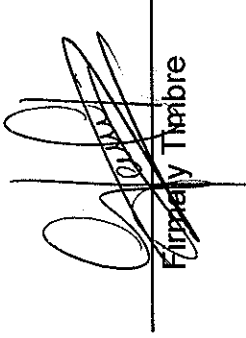
24-09-2013
Fecha

Veronica Portus
Jefe Dpto. Operaciones Sr.


Firma y Timbre

1/10/2013
Fecha

Giovanna Hernandez
Analista de Sistemas Sr.


Firma y Timbre

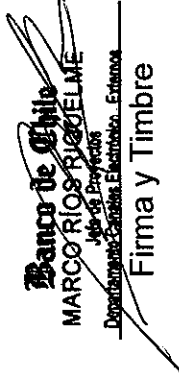
24-08-2013
Fecha

Carolina Pacheco Grau
Jefe Departamento
Informática


Firma y Timbre

24-09-2013
Fecha

Marco Rios
Jefe de Proyecto



Firma y Timbre

24-08-2013
Fecha

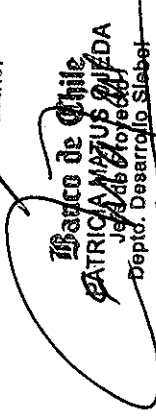
Mauricio Jofre
Jefe de Proyecto Sr.

Patricia Matos
Jefe Proyectos
Enrique Guadalupe
Analista de Sistemas Sr.

Documento Funcional


Mauricio Jofre
Jefe de Proyecto Sr.
PROY. SISTEMAS DE MONITOREO Y LEGACY

26/9/2013
Fecha


Banco de Chile
PATRICIA MATOS
Jefe de Proyectos
Dep'to. Desarrollo Slabel

01.10.2013

Firma y Timbre

Fecha


01/10/2013

6. Seguridad de la Información

| Tipo de Riesgo | Respuesta SI/NO | Descripción |
|---|--------------------|---|
| ¿El nuevo producto o servicio estará soportado por uno o más sistemas? Favor indicar cuáles. | SI | Saldos, Transferencias, Curse Crédito y Captaciones, Últimos Movimientos |
| ¿Los sistemas que apoyan el nuevo producto o servicio cuentan con Control de Acceso?. | SI | Clave Internet, Clave de Dispositivo de Seguridad y Tercera Clave |
| ¿La administración de usuarios y perfiles se realiza de forma centralizada por Seguridad Tecnológica? | No Aplica | No impacta en perfilación de estaciones de trabajo |
| ¿La funcionalidad del sistema cuenta con segregación de funciones y/o mecanismos maker-checker? | NO | |
| Si la respuesta anterior es NO, indicar si el sistema dispone de un log de administración de usuarios que permita efectuar el Proceso de Revisión Independiente. | | Log transaccional |
| ¿Se dispone de un LOG de TX que permita realizar trazabilidad en caso de eventos anómalos? | SI | Por cada funcionalidad existe log. Para los monetarios quedan dos registros, uno de confirmación y otro de ejecución. |
| ¿La definición del producto o servicio establece la política de respaldo de la información? | SI | |
| ¿La política de respaldo considera los requisitos legales de retención de registros?. | SI | Son los legalmente acordados |
| ¿Si el producto o servicio será externalizado a un proveedor, se ha especificado las condiciones de seguridad de información de acuerdo a los estándares exigidos por el banco? | SI | La plataforma no será externalizada, sólo el desarrollo es con proveedores |

| | | |
|---|----|---|
| Si la aplicación es del tipo Web, ¿Cumple con la Política Estándares de Sitios Web definida por el Banco de Chile? | Si | |
| El proveedor (en caso de requerir desarrollo de software) cuenta con las especificaciones básicas de seguridad de la información. | Si | Uno de los requisitos para seleccionar al Proveedor del desarrollo de la Plataforma será que cumpla con este requisito. |
| ¿El producto o servicio requiere el uso de datos o interfaces que deban ser cargadas en forma manual al sistema? (ej. Archivos .txt, xls u otros. | NO | La actualización de datos de la Plataforma será de manera automática. |
| ¿El producto o servicio hace uso de procesos manuales? De ser así por favor indicar. | NO | No, los procesos son automáticos. |

El análisis de mejoras de seguridad de la Nueva Banca Movil (NBM) con respecto a la actual Banca Móvil (BMA) se despliega en la siguiente tabla:

| DESCRIPCIÓN | CT | CP | NC | ND | NUEVA BANCA MOVIL (NBM) | BANCA MOVIL ACTUAL (BMA) |
|---|-------------|-----|----|-----|---|--|
| Algoritmos y protocolos de seguridad utilizados | BMA/ NBM | | | | SSL, HTTPS | SSL, HTTPS |
| Aseguran confidencialidad de datos en los aplicativos. | BMA/ NBM | | | | Ninguna información confidencial se almacena en el dispositivo del cliente. La comunicación de los datos se realiza a través de canales seguros | No se almacena información confidencial en el navegador ni en el dispositivo. |
| Están certificados PCI | BMA/ NBM | | | | Mobiliser está listo para evaluaciones de cumplimiento PCI, la cual debe ser realizada por instalación | PCI Compliance |
| Existen condiciones de seguridad por funcionalidad descargable | | NBM | | BMA | Para asegurar el contenido en el teléfono se puede integrar con cualquier proveedor de seguridad. | La aplicación no se descarga, sólo los elementos HTML quedan en caché del navegador. No es posible realizar mejoras externas de seguridad. |
| Permite establecer una canal de comunicación seguro entre el celular y el Banco | BMA/ NBM | | | | Todo el tráfico de información se realiza en una conexión HTTPS. | Todo el tráfico de información se realiza en una conexión HTTPS. |

| | | | | | | |
|---|---------------------|--|--|------------|--|---|
| Permite asegurar que un mensaje enviado desde el Banco sea recibido por el destinatario habilitado para hacerlo | BMA/ NBM | | | | HTTPS en la capa de transporte. Además la mensajería privada puede ser enviada en la capa de aplicación entregando mensajes al cliente una vez que se autentique. | HTTPS en la capa de transporte. Además la mensajería privada puede ser enviada en la capa de aplicación entregando mensajes al cliente una vez que se autentique. |
| Permite Integración de Token de terceros | BMA/ NBM | | | | Si, SMP/Mobiliser usa el framework de seguridad Spring. | Si, luego de desarrollo |
| Permite Integración con otras aplicaciones que estén en el celular | NBM | | | BMA | Ninguna integración es requerida más que ejecutar aplicaciones provistas por el banco. La interfaz a Mobiliser está basada en Web-Services usando protocolos estandar (JSON, SOAP, XML, REST) los cuales pueden ser usados por otras aplicaciones instaladas en el teléfono. | Sólo a través de ejecutar URL Schemes determinadas por la aplicación. Se pueden usar otras aplicaciones de seguridad que validen que la URL accesada sea la correcta. |
| Posee distintos tipos de autenticación local | BMA/ NBM | | | | Credenciales, MFA, Token Validation, Token Validation por SMS, etc. El backend SMP/Mobiliser tiene una lista extensible de mecanismos de autenticación. | Cuenta con autenticación básica y para las transacciones clave fuerte de seguridad |
| Posee certificación de Seguridad los aplicativos | NBM | | | BMA | En cada release la aplicación se envía a una prueba de seguridad extensiva la cual se ejecuta por una entidad externa. Foundstone, una división de McAfee Security. Puntos no revisados permanecen abiertos. | Se han realizado pruebas de seguridad, pero se realiza por demanda. |

| Quien respalda la certificación de Seguridad | NBM | BMA | |
|---|-------------|-----|--|
| Se han sometido a pruebas de hacking | NBM | BMA | Foundstone, una división de McAfee Security. En cada release la aplicación se envía a una prueba de seguridad extensiva la cual se ejecuta por una entidad externa. Foundstone, una división de McAfee Security. |
| El móvil almacena información confidencial para operar | BMA/ NBM | | No. Ninguna información de usuario se almacena en el teléfono. |
| Reside información en el teléfono celular | BMA/ NBM | | Mensajes SMS se mantienen en el teléfono. |
| En caso que resida, encripta la información que reside en el teléfono celular | BMA/ NBM | | No es posible enmascarar SMS, sin embargo no mantienen información confidencial, debido a que el código es aleatorio y sólo es válido para propósitos de enrolamiento por dos minutos. |
| Qué tipo de encriptación utilizan | NBM | BMA | AES-256, 3-DES. Además, puede adaptarse a usar cualquier otro algoritmo usado por el banco. |
| | | | N/A |
| | | | El cifrado basado en el certificado HTTPS sólo se hace en el canal. |

8. Continuidad del Negocio

| Tipo de Riesgo | Respuesta SI/NO | Descripción |
|--|-----------------|---|
| ¿El producto o servicio requiere que el sistema opere en alta disponibilidad? | SI | La propuesta de Infraestructura considera alta disponibilidad para el Nuevo Canal Banca Móvil |
| El ambiente tecnológico donde operará el producto o servicio requiere contar con contingencia? | SI | Se validó con Infraestructura. Por ser un canal remoto debe contar con contingencia |

| | | |
|--|----|--|
| El dueño del producto o servicio ha definido el nivel de criticidad del mismo y/o de sus procesos relacionados? | SI | Es el definido por producción para los canales remotos |
| Se ha definido el tiempo de respuesta requerido ante fallas tecnológicas? | SI | Es el definido por producción para los canales remotos |
| Para cumplir el tiempo de respuesta ante fallas, se ha definido la información que se requiere respaldar y recuperar?. | SI | Los respaldos en información están contemplados en los sistemas que consume el canal, los cuales ya están operando en producción. |
| ¿La plataforma tecnológica que soportará el nuevo producto o servicio contempla el tiempo de respuesta requerido por el negocio? | SI | Cada servicio tienen sus tiempos de respuesta (SLA) y estos a su vez están controlados por el canal los que fueron acordados con los comerciales y producción. |
| ¿Se considera efectuar pruebas de contingencia tecnológica antes de pasar a producción el nuevo producto o servicio? | SI | Requiere pruebas de contingencia debido al uso del canal por la gran importancia para el cliente. |
| Los requisitos de contingencia y recuperación se han acordado con las áreas operativas y canales? | SI | Los definidos actualmente para el canal móvil. |
| Si el producto o servicio es externalizado con un proveedor, se ha verificado que éste cuente con la infraestructura y procesos para cumplir con los niveles de servicio requeridos? | NO | No es un servicio externalizado |
| Si el producto o servicio es externalizado se ha verificado la existencia de un modelo de continuidad de negocio bajo los estándares definidos por el banco? | NO | No es un servicio externalizado |
| ¿El proveedor cuenta con un plan de pruebas documentado que permita asegurar la continuidad del servicio para el Banco? | SI | El proveedor cuenta con plan de pruebas de todas las funcionalidades. Además cuenta con un QA propio. |

8. Alcance del TEST de Impacto

Las siguientes funcionalidades deben ser certificadas en QA

- Mi Banca Móvil
- Saldo y últimos movimientos
- Cartola y búsqueda de movimientos
- Transferir a terceros
- Ver mis transferencias
- Transferir entre mis cuentas
- Pagar línea de crédito
- Pagar Tarjeta de crédito nacional e internacional
- Avance tarjeta de crédito
- Pagar Cuentas
- Recarga
- RedGiro
- Inversiones (consulta de saldo consolidado e invertir en depósitos a plazo)
- Mis Avisos (Notificaciones push recibidos a través de la aplicación)
- Contacto

.9. TEST de Vulnerabilidades

Se debe considerar ejecutar la test de vulnerabilidades de la aplicación.

.10. Limitaciones de pruebas de QA

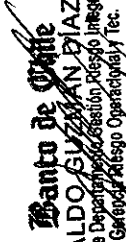
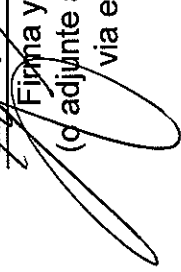
No aplica. Todas las funcionalidades se deben probar en QA y no existe limitación para no certificarlas en QA.

• Riesgo Operacional

| Tipo de Riesgo | Respuesta SI/NO | Descripción |
|--|----------------------|---|
| El nuevo producto o servicio ha sido revisado por Fiscalía del Banco a objeto de verificar que cumple con el marco regulatorio y legal? | SI | |
| Los procesos manuales asociados al producto o servicio, cuentan con controles documentados? | No Aplica | No existen procesos manuales involucrados |
| Por favor indique los procesos manuales, controles propuestos y áreas que los ejecutarán. | No Aplica | |
| Esta considerado en el flujo operativo el cuadro automático operativo contables? | SI | |
| Está contemplado su incorporación en los informes requeridos por la SBIF?. Por favor indique cuales. | SI | Son funcionalidades que se reutilizan. |
| Indique el área, responsable y fecha para formalizar los procedimientos asociados a este nuevo producto o servicio. | Canales Electrónicos | 01/11/2013 |
| Si la operación o procesamiento del nuevo producto o servicio será externalizado, está definido el responsable del servicio por parte del Banco? | No Aplica | No está externalizado |
| El contrato de servicios define claramente los controles que efectuara el banco? | SI | Existen multas asociadas por errores funcionales y técnicos |
| Externalización: El contrato ha sido visado por la fiscalía del Banco y contempla las cláusulas estándares del Banco? | No Aplica | |
| El proveedor de servicios se ha clasificado como crítico? | NO | Proveedor SAP no está clasificado como crítico |

.1. Aprobadores de las Especificaciones de Riesgo Operacional

Aldo Guzmán
Jefe Depto. Riesgo
Operacional


ALDO GUZMÁN DÍAZ
Jefe Departamento Gestión Riesgo Integral
Gestión Riesgo Operacional y Tec.

Firma y Timbre
(o adjunte aprobación
via email)

09/10/2013
fecha

Control de Versión del Template

| Fecha elaboración | Versión | Elaborado por | Aprobado por y fecha | Descripción del cambio |
|-------------------|---------|---------------|----------------------|------------------------|
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |