

Revisiones al Documento ‘What To Do If Compromised’

**Resumen:** A fin de alinear mejor los riesgos e impactos al ecosistema para todas las entidades que gestionan un Evento de Compromiso presunto o confirmado, se actualizó el documento de Visa *What To Do If Compromised* para incluir nuevos recargos por incumplimiento escalonados para los comercios de Nivel 3.

El objetivo de Visa es impulsar un entorno más seguro, eficiente y colaborativo para todos los miembros del ecosistema de pagos. Esto incluye la resolución oportuna de cualquier Evento de Compromiso externo, la notificación de cuentas en riesgo para detener los impactos del fraude, y el desarrollo de planes de medidas correctivas que fortalezcan la seguridad del sistema de pagos.

Toda entidad que almacene, procese o transmita datos de tarjetas de pago o que tenga acceso a dichos sistemas o datos debe regirse por todos los requisitos de las Normas de Seguridad de Datos de la Industria de Tarjetas de Pago (PCI DSS) y mantener su cumplimiento.

El documento *What To Do If Compromised* (WTDIC) de Visa es un suplemento de las [Reglas de Visa](#) y aplica a las entidades que sospechen o hayan experimentado un evento que comprometa sus sistemas de pago, o los sistemas de pago a los que apoyan. Esto incluye todos los clientes de Visa, comercios, procesadores, servidores de pagos, agentes, proveedores de servicios, proveedores terceros, revendedores integradores, empresas Fintech, participantes de monedas digitales, criptomonedas o blockchain (cadena de bloques) y cualquier entidad que opere o acceda a un ambiente de pagos.

De un Vistazo			
Público		Impacto	
Adquirentes		Revisar los NCA escalonados nuevos para estar al tanto de ellos	
Procesadores			
Agentes			
Emisores		Solo para estar al tanto	
Fechas Clave			
● <b>9 de febrero del 2025:</b> Entran en vigor los NCA escalonados para los comercios de Nivel 3			
Redes		Impactos Especiales	
Visa Network	✓	Procesamiento de Europa	
Interlink Network		Afecta a los Comercios	✓
Plus Network		Impacto Regulatorio	
V PAY		Impacto de BER	
Categoría		Tipo de Artículo	
Seguridad de la Información		Nuevo	

¿Qué Hay de Nuevo?

La versión 9.0 del documento WTDIC de Visa ahora está disponible en la página [Visa Global Risk Investigations](#) de Visa Access (antes Visa Online). Este documento actualizado entrará en vigor el **14 de noviembre del 2024**.

Esta versión introduce recargos por incumplimiento (NCA) escalonados para los comercios de Nivel 3 **efectivo a partir del 9 de febrero del 2025**, cuyo objetivo es alinearse mejor con los riesgos e impactos al ecosistema de pagos. Para mitigar el riesgo durante un Evento de Compromiso presunto o confirmado, se requiere tomar medidas inmediatas para reducir cualquier pérdida de datos de pago, incluyendo planes de contención y medidas correctivas. WTDIC v9.0 crea un enfoque uniforme y sucinto para la responsabilidad con respecto a la respuesta, investigación y contención de un Evento de Compromiso a nivel mundial.

Los niveles aplicables a los comercios de Nivel 3 se describen en la tabla a continuación. Para ver la tabla completa, consulte el documento WTDIC actualizado. Los NCA también pueden aumentarse hasta USD 100.000 si el caso lo

justifica. Visa se reserva el derecho de combinar o reducir los NCA para entidades sujetas a múltiples violaciones del WTDIC cuando las violaciones ocurrieron en más de una región.

Tipo de Entidad	Cantidad de Transacciones Anuales	NCA
Comercios de Nivel 3	500.000–1.000.000	USD 25.000
	100.000–500.000	USD 10.000
	1–100.000	USD 5.000

## Para Más Información

### Contenido de Visa Access (antes Visa Online)

Para más información sobre las mejores prácticas e investigaciones de fraude en casos de compromiso de datos, visite la página [Visa Global Risk Investigations](#).

Para información sobre la presentación de informes:

- Los emisores pueden enviar [Common Point of Purchase \(CPP\) reports](#) a través de la herramienta Global Investigation Management Tool
- [Fraud Scheme Reporting](#)
- [Global Investigation Management Tool](#)

[Global Compromised Account Recovery program](#)

Consulte la guía *Visa Account Information Security (AIS) Program Guide* en la página [Merchant Compliance Validation](#).

[Cyber Security and Forensics](#)

### Otros Recursos en Línea

Visite la página [Small Business Data Security](#) en visa.com.

Para obtener más información sobre las pautas relacionadas con investigaciones forenses, consulte la guía PCI Forensic Investigator (PFI) Program Guide, que se encuentra en la biblioteca de documentos [PCI SSC document library](#).

Para más información sobre la norma PCI DSS y el Programa de Pruebas de Dispositivos de Ingreso de PIN de PCI, visite el sitio web del [PCI Security Standards Council](#).

## Información de Contacto

Envíe un correo electrónico a la dirección del departamento de Fraude correspondiente a su región:

AP: [APFraud@visa.com](mailto:APFraud@visa.com)

ECMOA: [CEMEAFraudControl@visa.com](mailto:CEMEAFraudControl@visa.com)

Europa: [DataCompromise@visa.com](mailto:DataCompromise@visa.com)

ALC: [LACFraudInvestigations@visa.com](mailto:LACFraudInvestigations@visa.com)

EE. UU. y Canadá: [USFraudControl@visa.com](mailto:USFraudControl@visa.com)

**Comercios y agentes terceros:** Comuníquese con su adquirente, emisor, procesador o representante de Visa.

Para asistencia de emergencia, disponible 24/7, comuníquese con el Risk Operations Center (ROC) enviando un correo electrónico a [ROC@visa.com](mailto:ROC@visa.com) o llamando a los siguientes números de teléfono: 1-844-847-2106 (solo EE. UU.) | 1-650-432-3379 (Internacional).

---

**Aviso:** La información, los materiales y cualquier recomendación contenidos o a los que se haga referencia en el presente documento (colectivamente, "Información") se le proporcionan exclusivamente en su calidad de cliente de Visa Inc. (a través de sus compañías operativas Visa U.S.A. Inc., Visa International Service Association, Visa Worldwide Pte. Ltd, Visa Europe Ltd., Visa International Servicios de Pago España, S.R.L.U. y Visa Canada Corporation) (colectivamente, "Visa") o su agente autorizado, o como participante en el sistema de pagos de Visa.

Al aceptar la Información, usted reconoce que la Información es confidencial y está sujeta a las restricciones de confidencialidad que contienen las Reglas Básicas de Visa y Reglas de Productos y Servicios de Visa y/u otros términos de confidencialidad aplicables entre usted y Visa ("Restricciones de Confidencialidad"), los cuales limitan su uso y divulgación de la Información y abordan los comentarios y sugerencias y las patentes. Usted acepta mantener la Información confidencial y no usar la Información para ningún propósito que no sea en su calidad de cliente de Visa Inc. o de participante del sistema de pagos de Visa en conformidad con las Restricciones de Confidencialidad.

Usted podrá diseminar la Información a un comercio que participa en el sistema de pagos de Visa solamente si: (i) usted cumple el rol de "adquirente" dentro del sistema de pagos de Visa; (ii) usted tiene una relación directa con dicho comercio que incluye una obligación de mantener la confidencialidad de la Información; y (iii) la Información está designada como información que "afecta a los comercios" según lo demostrado por el ícono de una fachada de tienda en el comunicado. Usted debe asegurarse de que el comercio que recibe tal Información mantenga la confidencialidad de la misma y solo la divulgue o use en la medida que sea "necesario saber" dicha Información y solo en su capacidad de participante en el sistema de pagos de Visa. Salvo que se disponga lo contrario aquí o conforme a las Restricciones de Confidencialidad aplicables, la Información solamente puede ser diseminada dentro de su organización en la medida que dicha divulgación sea necesaria para permitir su participación en el sistema de pagos de Visa.

Visa no se responsabiliza por errores ni omisiones en esta publicación. La Información se proporciona "TAL CUAL ESTÁ" y tiene carácter informativo solamente y no se deberá usar para asesoramiento operativo, jurídico, técnico, impositivo, financiero, de mercadeo o de otra índole. Visa tampoco hace ninguna declaración ni da ninguna garantía con respecto a la exactitud o la integridad de la Información ni asume ninguna responsabilidad que fuera consecuencia del hecho de basarse en o usar dicha información. Por este medio le comunicamos que la Información puede constituir información no pública importante conforme a las leyes federales de títulos-valores de EE. UU. y que la compra o venta de títulos-valores de Visa estando consciente de tal información no pública importante constituiría una violación de las leyes federales aplicables de títulos-valores de EE. UU. La participación en los servicios está sujeta a los términos y condiciones de Visa establecidos en los acuerdos de participación del programa y la documentación relacionada.

Los beneficios son solo ilustrativos y dependen de factores comerciales y detalles de implementación. Las marcas comerciales, los logotipos, los nombres comerciales y las marcas de servicio, tanto registrados como sin registrar (colectivamente las "Marcas Comerciales") son Marcas Comerciales propiedad de Visa. Todas las demás Marcas Comerciales que no se atribuyen a Visa son propiedad de sus respectivos dueños, se usan solo a los fines ilustrativos y no implican respaldo del producto o afiliación con Visa, a menos que la Información indique lo contrario. Los términos en mayúsculas que no se definen de otro modo en el presente documento tienen los significados dados a ellos en las Reglas Básicas de Visa y Reglas de Productos y Servicios de Visa.

© 2024 Visa. Todos los Derechos Reservados.