

MATRIZ Responsabilidades - Comercios

Control versiones					
No.	Actividad	Fecha Elaboración/ Actualización	Elaborado/Actualizado por	Fecha Revisión/Aprobación	Revisado/Aprobado por
1	Clasificación de responsabilidades entre Comercios y Transbank respecto a los productos presenciales.	19-12-2024	Coordinador de Cumplimiento y certificaciones/ Jefe de Control de Ciberseguridad y Cumplimieot	20-12-2024	Subgerente de Productos Presenciales Subgerente de Pagos Presenciales
1.1	Clasificación de responsabilidades entre Comercios y Transbank respecto a los productos presenciales, se agrega Matriz SmartPOS Integrado.	10-03-2025	Coordinador de Cumplimiento y certificaciones/ Jefe de Control de Ciberseguridad y Cumplimieot	17-03-2025	Subgerente de Productos Presenciales Subgerente de Pagos Presenciales

Matriz Hoteles y Rent a Car

REQUISITO	TRANSBANK	COMPARTIDO	COMERCIO	Cobertura específica/alcance de la responsabilidad del Comercio	Específico Cobertura/Alcance de la Responsabilidad de Transbank
Requisito 1. Instalar y Mantener Controles de Seguridad de la Red	X			No Aplica a Comercio	Transbank es responsable de la seguridad de los NSC que limitan el acceso a su red dentro de su alcance PCI.
Requisito 2: Aplicar Configuraciones Seguras a Todos los Componentes del Sistema	X			No Aplica a Comercio	Transbank es responsable de configuraciones seguras en su entorno dentro del alcance PCI.
Requisito 3. Proteja los Datos Almacenados de las Cuentas.		X		Comercio debe proteger el dato de titular de tarjeta en todos los lugares donde sea almacenado.	Transbank debe proteger el dato de titular de tarjeta en todos los lugares donde sea almacenado.
Requisito 4. Proteja los Datos de los Titulares de Tarjetas con Criptografía Sólida Durante la Transmisión a través de Redes Públicas Abiertas.	X			No Aplica a Comercio	Transbank proporcionará cifrado para la protección de datos de tarjeta en la transmisión en redes abiertas.
Requisito 5. Proteja Todos los Sistemas y Redes de Software Malintencionado	X			No Aplica a Comercio	Transbank mantiene llaves criptográficas robustas para la comunicación. Transbank es responsable de proteger los sistemas de amenazas de malware dentro de su alcance PCI.
Requisito 6. Desarrollar y Mantener Sistemas y Software Seguros.	X			No Aplica a Comercio	Transbank es responsable de implementar desarrollo seguro y prevenir y mitigar los ataques de software comunes y las vulnerabilidades relacionadas en el software personalizado bajo su control, que se encuentre en su entorno PCI.
Requisito 7. Restringir el acceso a los componentes del sistema y a los datos de los titulares de tarjetas según la necesidad de conocimiento del negocio.	X			No Aplica a Comercio	Transbank restringirá el acceso a los datos del titular de la tarjeta en su entorno PCI.
Requisito 8. Identificar a los Usuarios y Autenticar el Acceso a los Componentes del Sistema	X			No Aplica a Comercio	Transbank es responsable de la autenticación de usuarios en su entorno para la protección de datos de tarjetas que defina.
Requisito 9. Restringir el Acceso Físico a los Datos del Titular de la Tarjeta		X		Comercio es responsable de la seguridad física de los dispositivos de Punto de Interacción (POI) que fueron instalados por Transbank en sus dependencias, los cuales deben ser protegidos contra manipulaciones y sustituciones no autorizadas.	Transbank es responsable de los controles físicos de todos sus dispositivos dentro de su alcance PCI.
Requisito 10. Registre y Controle Todos los Accesos a los Componentes del Sistema y a los Datos de Titulares de Tarjetas	X			No Aplica a Comercio	Transbank es responsable del seguimiento y monitoreo de la actividad de sistemas dentro del alcance de PCI de su entorno.
Requisito 11. Ponga a Prueba Regularmente la Seguridad de los Sistemas y de las Redes	X			No Aplica a Comercio	Transbank es responsable de la revisión periódica de la seguridad en sistemas y redes dentro de su alcance PCI.
Requisito 12. Respalde la Seguridad de la Información con Políticas y Programas Organizacionales.	X			No Aplica a Comercio	Transbank es responsable de mantener políticas de seguridad para su entorno (personas, procesos y sistemas) dentro de su alcance PCI.

Matriz H2H

REQUISITO	TRANSBANK	COMPARTIDO	Comercio	Cobertura específica/alcance de la responsabilidad del Comercio	Específico Cobertura/Alcance de la Responsabilidad de Transbank
Requisito 1. Instalar y Mantener Controles de Seguridad de la Red		X		Comercio es responsable de la seguridad de todos los NSC que limitan el acceso a su red dentro de su alcance PCI.	Transbank es responsable de la seguridad de los NSC que limitan el acceso a su red dentro de su alcance PCI.
Requisito 2: Aplicar Configuraciones Seguras a Todos los Componentes del Sistema		X		Comercio es responsable de configuraciones seguras en su entorno dentro del alcance PCI.	Transbank es responsable de configuraciones seguras en su entorno dentro del alcance PCI.
Requisito 3. Proteja los Datos Almacenados de las Cuentas.	X			No Aplica a Comercio	Transbank debe proteger el dato de titular de tarjeta en todos los lugares donde sea almacenado.
Requisito 4. Proteja los Datos de los Titulares de Tarjetas con Criptografía Sólida Durante la Transmisión a través de Redes Públicas Abiertas.		X		Comercio es responsable de proteger transmisión de datos del titular de la tarjeta en redes públicas.	Transbank proporcionará cifrado para la protección de datos de tarjeta en la transmisión en redes abiertas. <u>Transbank mantiene llaves criptográficas robustas para la comunicación</u>
Requisito 5. Proteja Todos los Sistemas y Redes de Software Malintencionado		X		Comercio es responsable de proteger los sistemas de amenazas de malware dentro de su alcance PCI.	Transbank es responsable de proteger los sistemas de amenazas de malware dentro de su alcance PCI.
Requisito 6. Desarrollar y Mantener Sistemas y Software Seguros.		X		Comercio es responsable de implementar desarrollo seguro y prevenir y mitigar los ataques de software comunes y las vulnerabilidades relacionadas en el software personalizado bajo su control, que se encuentre en su entorno PCI.	Transbank es responsable de implementar desarrollo seguro y prevenir y mitigar los ataques de software comunes y las vulnerabilidades relacionadas en el software personalizado bajo su control, que se encuentre en su entorno PCI.
Requisito 7. Restringir el acceso a los componentes del sistema y a los datos de los titulares de tarjetas según la necesidad de conocimiento del negocio.		X		Comercio restringirá el acceso al entorno PCI que defina.	Transbank restringirá el acceso a los datos del titular de la tarjeta en su entorno PCI.
Requisito 8. Identificar a los Usuarios y Autenticar el Acceso a los Componentes del Sistema		X		Comercio es responsable de la autenticación de usuarios en su entorno PCI que defina.	Transbank es responsable de la autenticación de usuarios en su entorno para la protección de datos de tarjetas que defina.
Requisito 9. Restringir el Acceso Físico a los Datos del Titular de la Tarjeta		X		Comercio es responsable de los controles físicos de todos sus dispositivos y sistemas dentro de su alcance PCI. Comercio es responsable de la seguridad física de los dispositivos de Punto de Interacción (POI) que fueron instalados por Transbank en sus dependencias, los cuales deben ser protegidos contra manipulaciones y sustituciones no autorizadas.	Transbank es responsable de los controles físicos de todos sus dispositivos dentro de su alcance PCI.
Requisito 10. Registre y Controle Todos los Accesos a los Componentes del Sistema y a los Datos de Titulares de Tarjetas		X		Comercio es responsable del seguimiento y monitoreo de la actividad de sistemas dentro del alcance de PCI de su entorno.	Transbank es responsable del seguimiento y monitoreo de la actividad de sistemas dentro del alcance de PCI de su entorno.
Requisito 11. Ponga a Prueba Regularmente la Seguridad de los Sistemas y de las Redes		X		Comercio es responsable de la revisión periódica de la seguridad en sistemas y redes dentro de su alcance PCI.	Transbank es responsable de la revisión periódica de la seguridad en sistemas y redes dentro de su alcance PCI.
Requisito 12. Respalde la Seguridad de la Información con Políticas y Programas Organizacionales.		X		Comercio es responsable de mantener políticas de seguridad para su entorno (personas, procesos y sistemas) dentro de su alcance PCI.	Transbank es responsable de mantener políticas de seguridad para su entorno (personas, procesos y sistemas) dentro de su alcance PCI.

Matriz H2H Onus

REQUISITO	TRANSBANK	COMPARTIDO	COMERCIO	Cobertura específica/alcance de la responsabilidad del Comercio	Específico Cobertura/Alcance de la Responsabilidad de Transbank
Requisito 1. Instalar y Mantener Controles de Seguridad de la Red		X		Comercio es responsable de Instalar y Mantener Controles de Seguridad de la Red dentro de su alcance PCI.	Transbank es responsable de Instalar y Mantener Controles de Seguridad de la Red dentro de su alcance PCI.
Requisito 2: Aplicar Configuraciones Seguras a Todos los Componentes del Sistema		X		Comercio es responsable de configuraciones seguras en su entorno dentro del alcance PCI.	Transbank es responsable de configuraciones seguras en su entorno dentro del alcance PCI.
Requisito 3. Proteja los Datos Almacenados de las Cuentas.		X		Comercio debe proteger el dato de titular de tarjeta en todos los lugares donde sea almacenado.	Transbank debe proteger el dato de titular de tarjeta en todos los lugares donde sea almacenado.
Requisito 4. Proteja los Datos de los Titulares de Tarjetas con Criptografía Sólida Durante la Transmisión a través de Redes Públicas Abiertas.		X		Comercio proporcionará cifrado para la protección de datos de tarjeta en la transmisión en redes abiertas. Comercio mantiene llaves criptográficas robustas para la comunicación.	Transbank proporcionará cifrado para la protección de datos de tarjeta en la transmisión en redes abiertas. Transbank mantiene llaves criptográficas robustas para la comunicación.
Requisito 5. Proteja Todos los Sistemas y Redes de Software Malintencionado		X		Comercio es responsable de proteger los sistemas de amenazas de malware dentro de su alcance PCI.	Transbank es responsable de proteger los sistemas de amenazas de malware dentro de su alcance PCI.
Requisito 6. Desarrollar y Mantener Sistemas y Software Seguros.		X		Comercio es responsable de implementar desarrollo seguro y prevenir y mitigar los ataques de software comunes y las vulnerabilidades relacionadas en el software personalizado bajo su control, que se encuentre en su entorno PCI.	Transbank es responsable de implementar desarrollo seguro y prevenir y mitigar los ataques de software comunes y las vulnerabilidades relacionadas en el software personalizado bajo su control, que se encuentre en su entorno PCI.
Requisito 7. Restringir el acceso a los componentes del sistema y a los datos de los titulares de tarjetas según la necesidad de conocimiento del negocio.		X		Comercio restringirá el acceso al entorno PCI que defina.	Transbank restringirá el acceso a los datos del titular de la tarjeta en su entorno PCI.
Requisito 8. Identificar a los Usuarios y Autenticar el Acceso a los Componentes del Sistema		X		Comercio es responsable de la autenticación de usuarios en su entorno PCI que defina.	Transbank es responsable de la autenticación de usuarios en su entorno para la protección de datos de tarjetas que defina.
Requisito 9. Restringir el Acceso Físico a los Datos del Titular de la Tarjeta		X		Comercio es responsable de los controles físicos de todos sus dispositivos y sistemas dentro de su alcance PCI. Comercio es responsable de la seguridad física de los dispositivos de Punto de Interacción (POI) que fueron instalados por Transbank en sus dependencias, los cuales deben ser protegidos contra manipulaciones y sustituciones no autorizadas.	Transbank es responsable de los controles físicos de todos sus dispositivos dentro de su alcance PCI.
Requisito 10. Registre y Controle Todos los Accesos a los Componentes del Sistema y a los Datos de Titulares de Tarjetas		X		Comercio es responsable del seguimiento y Monitoreo de la actividad de sistemas dentro del alcance de PCI de su entorno.	Transbank es responsable del seguimiento y Monitoreo de la actividad de sistemas dentro del alcance de PCI de su entorno.
Requisito 11. Ponga a Prueba Regularmente la Seguridad de los Sistemas y de las Redes		X		Comercio es responsable de la revisión periódica de la seguridad en sistemas y redes dentro de su alcance PCI.	Transbank es responsable de la revisión periódica de la seguridad en sistemas y redes dentro de su alcance PCI.
Requisito 12. Respalde la Seguridad de la Información con Políticas y Programas Organizacionales.		X		Comercio es responsable de mantener políticas de seguridad para su entorno (personas, procesos y sistemas) dentro de su alcance PCI	Transbank es responsable de mantener políticas de seguridad para su entorno (personas, procesos y sistemas) dentro de su alcance PCI

Matriz POS

REQUISITO	TRANSBANK	COMPARTIDO	COMERCIO	Cobertura específica/alcance de la responsabilidad del Comercio	Específico Cobertura/Alcance de la Responsabilidad de Transbank
Requisito 1. Instalar y Mantener Controles de Seguridad de la Red	X			No aplica a Comercio	Transbank es responsable de Instalar y Mantener Controles de Seguridad de la Red dentro de su alcance PCI.
Requisito 2: Aplicar Configuraciones Seguras a Todos los Componentes del Sistema	X			No aplica a Comercio	Transbank es responsable de configuraciones seguras en su entorno dentro del alcance PCI.
Requisito 3. Proteja los Datos Almacenados de las Cuentas.	X			No aplica a Comercio	Transbank debe proteger el dato de titular de tarjeta en todos los lugares donde sea almacenado.
Requisito 4. Proteja los Datos de los Titulares de Tarjetas con Criptografía Sólida Durante la Transmisión a través de Redes Públicas Abiertas.	X			No aplica a Comercio	Transbank proporcionará cifrado para la protección de datos de tarjeta en la transmisión en redes abiertas. Transbank mantiene llaves criptográficas robustas para la comunicación.
Requisito 5. Proteja Todos los Sistemas y Redes de Software Malintencionado	X			No aplica a Comercio	Transbank es responsable de proteger los sistemas de amenazas de malware dentro de su alcance PCI.
Requisito 6. Desarrollar y Mantener Sistemas y Software Seguros.	X			No aplica a Comercio	Transbank es responsable de implementar desarrollo seguro y prevenir y mitigar los ataques de software comunes y las vulnerabilidades relacionadas en el software personalizado bajo su control, que se encuentre en su entorno PCI.
Requisito 7. Restringir el acceso a los componentes del sistema y a los datos de los titulares de tarjetas según la necesidad de conocimiento del negocio.	X			No aplica a Comercio	Transbank restringirá el acceso a los datos del titular de la tarjeta en su entorno PCI.
Requisito 8. Identificar a los Usuarios y Autenticar el Acceso a los Componentes del Sistema	X			No aplica a Comercio	Transbank es responsable de la autenticación de usuarios en su entorno para la protección de datos de tarjetas que defina.
Requisito 9. Restringir el Acceso Físico a los Datos del Titular de la Tarjeta		X		Comercio es responsable de la seguridad física de los dispositivos de Punto de Interacción (POI) que fueron instalados por Transbank en sus dependencias, los cuales deben ser protegidos contra manipulaciones y sustituciones no autorizadas.	Transbank es responsable de los controles físicos de todos sus dispositivos dentro de su alcance PCI.
Requisito 10. Registre y Controle Todos los Accesos a los Componentes del Sistema y a los Datos de Titulares de Tarjetas	X			No aplica a Comercio	Transbank es responsable del seguimiento y Monitoreo de la actividad de sistemas dentro del alcance de PCI de su entorno.
Requisito 11. Ponga a Prueba Regularmente la Seguridad de los Sistemas y de las Redes	X			No aplica a Comercio	Transbank es responsable de la revisión periódica de la seguridad en sistemas y redes dentro de su alcance PCI.
Requisito 12. Respalde la Seguridad de la Información con Políticas y Programas Organizacionales.	X			No aplica a Comercio	Transbank es responsable de mantener políticas de seguridad para su entorno (personas, procesos y sistemas) dentro de su alcance PCI

Matriz SmartPOS Integrado

REQUISITO	TRANSBANK	COMPARTIDO	COMERCIO	Cobertura específica/alcance de la responsabilidad del Comercio	Específico Cobertura/Alcance de la Responsabilidad de Transbank
Requisito 1. Instalar y Mantener Controles de Seguridad de la Red	X			No aplica a Comercio	Transbank es responsable de Instalar y Mantener Controles de Seguridad de la Red dentro de su alcance PCI.
Requisito 2: Aplicar Configuraciones Seguras a Todos los Componentes del Sistema	X			No aplica a Comercio	Transbank es responsable de configuraciones seguras en su entorno dentro del alcance PCI.
Requisito 3. Proteja los Datos Almacenados de las Cuentas.	X			No aplica a Comercio	Transbank debe proteger el dato de titular de tarjeta en todos los lugares donde sea almacenado.
Requisito 4. Proteja los Datos de los Titulares de Tarjetas con Criptografía Sólida Durante la Transmisión a través de Redes Públicas Abiertas.	X			No aplica a Comercio	Transbank proporcionará cifrado para la protección de datos de tarjeta en la transmisión en redes abiertas. Transbank mantiene llaves criptográficas robustas para la comunicación.
Requisito 5. Proteja Todos los Sistemas y Redes de Software Malintencionado	X			No aplica a Comercio	Transbank es responsable de proteger los sistemas de amenazas de malware dentro de su alcance PCI.
Requisito 6. Desarrollar y Mantener Sistemas y Software Seguros.		X		Comercio es responsable de implementar desarrollo seguro para entornos PCI.	Transbank es responsable de implementar desarrollo seguro y prevenir y mitigar los ataques de software comunes y las vulnerabilidades relacionadas en el software personalizado bajo su control, que se encuentre en su entorno PCI.
Requisito 7. Restringir el acceso a los componentes del sistema y a los datos de los titulares de tarjetas según la necesidad de conocimiento del negocio.	X			No aplica a Comercio	Transbank restringirá el acceso a los datos del titular de la tarjeta en su entorno PCI.
Requisito 8. Identificar a los Usuarios y Autenticar el Acceso a los Componentes del Sistema	X			No aplica a Comercio	Transbank es responsable de la autenticación de usuarios en su entorno para la protección de datos de tarjetas que defina.
Requisito 9. Restringir el Acceso Físico a los Datos del Titular de la Tarjeta		X		Comercio es responsable de la seguridad física de los dispositivos de Punto de Interacción (POI) que fueron instalados por Transbank en sus dependencias, los cuales deben ser protegidos contra manipulaciones y sustituciones no autorizadas.	Transbank es responsable de los controles físicos de todos sus dispositivos dentro de su alcance PCI.
Requisito 10. Registre y Controle Todos los Accesos a los Componentes del Sistema y a los Datos de Titulares de Tarjetas	X			No aplica a Comercio	Transbank es responsable del seguimiento y Monitoreo de la actividad de sistemas dentro del alcance de PCI de su entorno.
Requisito 11. Ponga a Prueba Regularmente la Seguridad de los Sistemas y de las Redes	X			No aplica a Comercio	Transbank es responsable de la revisión periódica de la seguridad en sistemas y redes dentro de su alcance PCI.
Requisito 12. Respalde la Seguridad de la Información con Políticas y Programas Organizacionales.	X			No aplica a Comercio	Transbank es responsable de mantener políticas de seguridad para su entorno (personas, procesos y sistemas) dentro de su alcance PCI