



XXVIII Congreso Latinoamericano de Seguridad Bancaria - CELAES

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

Organizado por



Transferencias Interbancarias en Línea: Seguridad ante todo

Organizado por



XXVIII Congreso Latinoamericano de Seguridad Bancaria - CELAES

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

1. Transferencias Interbancarias en Línea

- a. Esquema de funcionamiento
- b. Características
- c. Mecanismos de seguridad
- d. Principales técnicas de fraude

2. Mecanismos de prevención de fraude

- a. Pre-afiliación
- b. Listas negras
- c. Límites de monto
- d. Otros

3. Caso Chileno



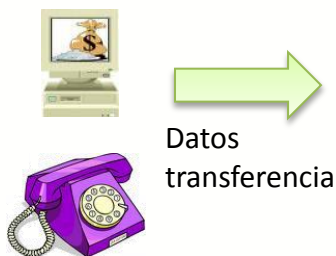
Organizado por



**XXVIII Congreso Latinoamericano
de Seguridad Bancaria - CELAES**

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

CANALES



Datos
transferencia

BANCO ORIGEN



Consulta

Validación

**CUENTA DE
ORIGEN**



BANCO DESTINO



Consulta

Consulta

**CUENTA DE
DESTINO**



1

El *cliente originante* ingresa los datos de la transferencia. El *banco origen* valida la cuenta del *cliente originador*. Si la validación es exitosa, envía la consulta al *banco destino* sobre la *cuenta destino* a través de la CCE

Organizado por



**XXVIII Congreso Latinoamericano
de Seguridad Bancaria - CELAES**

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

CANALES



Confirmación
Respuesta

BANCO ORIGEN



Respuesta

Cargo

**CUENTA DE
ORIGEN**



BANCO DESTINO



Respuesta

**CUENTA DE
DESTINO**



2

El *banco destino* envía la respuesta de la consulta a la *operadora*, la cuál retransmite la respuesta al *banco origen*. El *banco origen* genera la orden de transferencia en caso la respuesta a la consulta sea positiva, lo que ocasiona el cargo a la cuenta de origen.

Organizado por



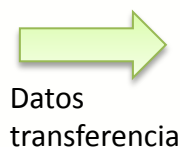
**XXVIII Congreso Latinoamericano
de Seguridad Bancaria - CELAES**

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

CANALES



BANCO ORIGEN

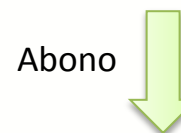


Datos
transferencia



Datos
transferencia

BANCO DESTINO



Abono

CUENTA DE ORIGEN



Reserva



CUENTAS ESPEJO

CUENTA DE DESTINO



3

El *banco origen* envía la orden de transferencia hacia la CCE. Ésta reserva el importe en la cuenta espejo del *banco origen* y retransmite la transferencia al *banco destino*. El *banco destino* recibe la orden de transferencia y procede a abonar a la *cuenta destino*.

Organizado por



**XXVIII Congreso Latinoamericano
de Seguridad Bancaria - CELAES**

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013



4

El *banco destino* envía la respuesta de la transferencia a la CCE, que hace efectivo el débito de la cuenta espejo y, luego, envía la respuesta de la transferencia al *banco origen*. Finalmente, el *banco origen* muestra el resultado de la operación al *cliente originante*.

Organizado por



**XXVIII Congreso Latinoamericano
de Seguridad Bancaria - CELAES**

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

Transferencias Interbancarias en Línea: *Características*

- Tiempo esperado de ejecución de transferencia: 30 segundos
- Momento de aceptación de la transferencia: abono al cliente beneficiario
- Abono al instante



Organizado por



**XXVIII Congreso Latinoamericano
de Seguridad Bancaria - CELAES**

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

Transferencias Interbancarias en Línea: *Mecanismos de seguridad*

- Pre-Afiliación por encima de montos definidos por las Entidades Financieras
- Uso del CCI
- Envío y validación de DOI del cliente beneficiario de la transferencia
- Mostrar nombre de cliente beneficiario a cliente originante
- Límites por transferencia actualmente fijados en US\$ 10,000 o S/. 30,000
- Red de comunicación dedicada
- Encriptación de la data de las transferencias



Organizado por



**XXVIII Congreso Latinoamericano
de Seguridad Bancaria - CELAES**

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

Transferencias Interbancarias en Línea: *Principales técnicas de fraude*

- **Phishing**: Técnica de ingeniería social diseñada para obtener información bancaria de los usuarios a través de una imagen de la entidad financiera.
- **Pharming**: Explotación de una vulnerabilidad en el software de los servidores DNS o en el de los equipos de los propios usuarios, que permite a un atacante redirigir un nombre de dominio a otra máquina distinta
- **Vishing**: Variante del phishing que emplea el teléfono como herramienta de ingeniería social



Organizado por



**XXVIII Congreso Latinoamericano
de Seguridad Bancaria - CELAES**

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

Mecanismos de Prevención de Fraude: *Pre-Afiliación*

- Inscripción de la cuenta del destinatario previa a la transferencia, utilizando mecanismos de autenticación especiales
- Debería ser usado en todos los casos, independientemente del monto transferido
- El mecanismo de autenticación para la pre-afiliación debe ser diferente al usado para permitir la transmisión del resto de transferencias
- Puede usarse un canal distinto para la pre-afiliación, así como un tiempo de tiempo de carencia



Organizado por



**XXVIII Congreso Latinoamericano
de Seguridad Bancaria - CELAES**

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

Mecanismos de Prevención de Fraude: *Listas negras centralizadas*



- Uso de una lista negra centralizada para prevenir que se realicen transferencias desde o hacia cuentas sobre las que se tenga sospecha de fraude
- Puede complementarse con otra información financiera para detectar patrones de comportamiento fraudulento



Organizado por



**XXVIII Congreso Latinoamericano
de Seguridad Bancaria - CELAES**

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

Mecanismos de Prevención de Fraude: *Límites de monto*



- Actualmente fijados en US\$ 10,000 o S/. 30,000 por transferencia
- Las entidades financieras podrían fijar límites menores por cada canal, y de acuerdo al tipo de cliente



Organizado por



**XXVIII Congreso Latinoamericano
de Seguridad Bancaria - CELAES**

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

Mecanismos de Prevención de Fraude: *Otros*

- Términos y condiciones en cada transferencia
- Evitar procesar transacciones “repetidas” en un cierto periodo
- Usar medios de autenticación dinámicos
- Fomentar cultura de uso seguro de medios electrónicos bancarios



Organizado por



**XXVIII Congreso Latinoamericano
de Seguridad Bancaria - CELAES**

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

Transferencias Interbancarias en Línea: *Caso Chileno*

- Transferencias interbancarias en línea desde el 2008
- Actualmente se procesan más de 9 millones de transferencias en línea al mes
- Límite por transferencia: US\$ 10,000 (transferencias sólo en pesos chilenos)
- Alta bancarización (más de 60%)
- Fraude bancario se disparó a partir de la implementación de transferencias interbancarias en línea
- Miles de intentos de fraude. Sin embargo, menos del 1% tiene éxito



Organizado por



**XXVIII Congreso Latinoamericano
de Seguridad Bancaria - CELAES**

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

Transferencias Interbancarias en Línea: *Caso Chileno*

- Monitoreo basado en patrones
- Lista negra centralizada, alimentada por las entidades
- Uso de firma digital avanzada
- Niveles de autenticación para operaciones en línea:
 - 1er nivel: PIN de acceso
 - 2do nivel: Tarjeta de coordenadas / Token
 - 3er nivel (pre-afiliación): Clave adicional enviada al móvil



Organizado por



**XXVIII Congreso Latinoamericano
de Seguridad Bancaria - CELAES**

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

**Los mecanismos de seguridad anti-fraude
redundarán en beneficio de los usuarios de
las TIN en Línea.**



Organizado por



**XXVIII Congreso Latinoamericano
de Seguridad Bancaria - CELAES**

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

Gracias



www.celaes2013.com