



XXVIII Congreso Latinoamericano de Seguridad Bancaria - CELAES

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

Nuevos retos en la seguridad de tarjetas y estrategia global para la prevención del fraude

Organizado por



Carlos Angulo Dalla Porta
Gerente - División Gestión de Prevención del Fraude
Interbank – Perú
Presidente del Comité de Seguridad de Tarjetas
ASBANC- Perú

Organizado por



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

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

Asociación de Bancos (ASBANC)

- COMSETAR: Comité de Seguridad de Tarjetas (Octubre 2005)
- Incluye a miembros ASBANC (Emisores) y otras empresas de la industria (Emisión / Adquirencia)

EMISORES (*)

**BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ
INTERBANK**

**CITIBANK DEL PERÚ S.A.
SCOTIABANK PERÚ S.A.A.**

**BBVA BANCO CONTINENTAL
BANCO DE COMERCIO**

BANCO FINANCIERO

BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS

BANCO DEL TRABAJO

BANCO FALABELLA PERÚ S.A.

MIBANCO

BANCO RIPLEY S.A.

HSBC BANK PERÚ S.A.

+ DINERS CLUB

PROCESADORES

**PROCESOS MC PERÚ
UNIBANCA**

ADQUIRENTES

**DINERS CLUB
EXPRESSNET SAC
PROCESOS MC PERÚ
VISANET PERÚ**

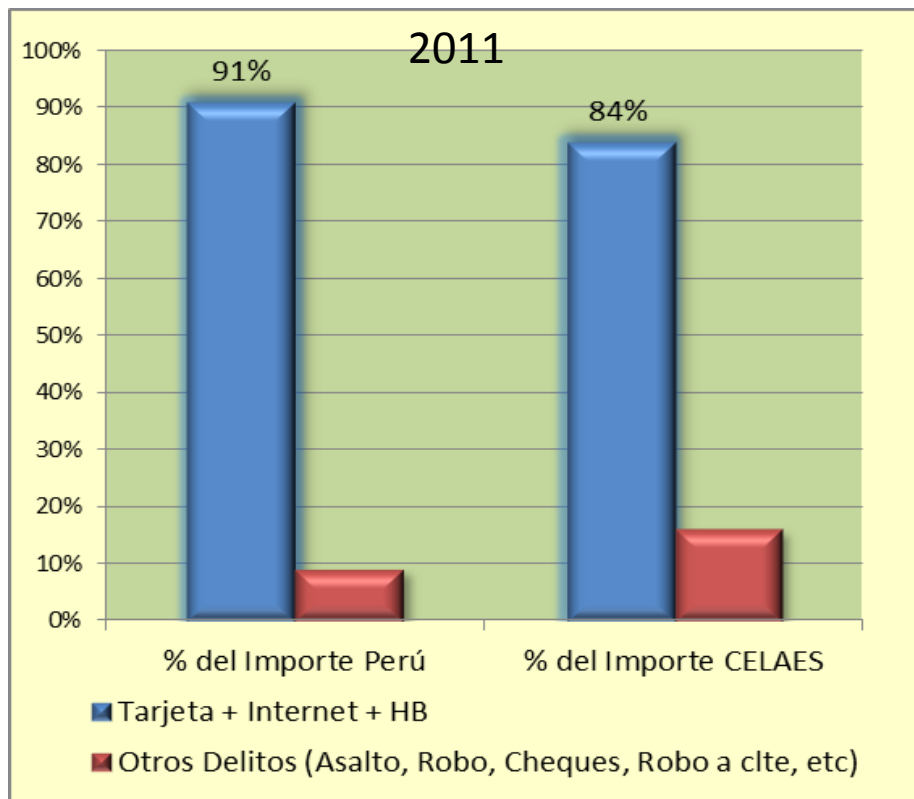
(*) por fecha de fundación, excepto Diners

Organizado por



XXVIII Congreso Latinoamericano de Seguridad Bancaria - CELAES

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013



Organizado por



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

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

**DESARROLLO DE LOS
MEDIOS DE PAGO => MITIGAR RIESGO DE FRAUDE**

EDUCACIÓN

**TECNOLOGÍA
Y OPERACIÓN**

MARCO LEGAL

INFORMACIÓN

Organizado por



XXVIII Congreso Latinoamericano de Seguridad Bancaria - CELAES

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

Educación

Tecnología y Operación

Marco Legal

Información



III Seminario Internacional de Prevención del Fraude en el Sistema Financiero

6 y 7 de Octubre del 2008

Organiza: Asociación de Bancos del Perú

Conferencistas Principales: Especialistas del Servicio Secreto de los Estados Unidos de Norteamérica y del Sistema Financiero

Lugar:

Cámara de Comercio de Lima
(Av. Giuseppe Garibaldi N° 396, Jesús María)

Organizan:



Auspicia:



Informes e Inscripciones:

GRUPO MILENIUM:

Av. Rivera Navarrete 451 - Of. 601, San Isidro - Telf.: 440-8171 / 421-4977

e-mail: difusion@grupomilenium.com.pe

IV SEMINARIO INTERNACIONAL DE PREVENCIÓN DEL FRAUDE EN EL SISTEMA FINANCIERO

17 y 18 de Mayo 2010
Cámara de Comercio de Lima



Organizan:



Auspician:



V SEMINARIO INTERNACIONAL DE PREVENCIÓN DE FRAUDE EN EL SISTEMA FINANCIERO

09 - 10 de Octubre de 2012
Camara de Comercio de Lima

ORGANIZA



RECOMENDACIONES DE SEGURIDAD PARA EL USO DE TUS TARJETAS

Qué hacer en caso de robo o pérdida

- Comunica de inmediato este hecho a tu entidad financiera llamando a los números de emergencia que figuran en el reverso de tu tarjeta, estados de cuenta y páginas web, o personalmente en la oficina más cercana. La persona que te atienda, debe proporcionarte un código de bloqueo, señalando la fecha y la hora del mismo, para los trámites correspondientes.
- En caso de uso fraudulento de tu tarjeta como consecuencia de estos hechos, presenta el reclamo a tu entidad financiera.
- Consulta a tu entidad financiera acerca de programas de cobertura por fraude.



Cuando utilices internet

- Asegúrate de conocer las características de uso del comercio electrónico antes de realizar compras por este medio.

- Realiza tus compras en comercios electrónicos seguros y confiables, en aquellos que utilizan sistemas de autenticación en línea, compatibles con los que te ofrece tu entidad financiera (Verified by Visa o Secure Code).
- Cada vez que accedes a la página web de tu entidad financiera, ingresa toda la dirección electrónica en el navegador de Internet, nunca utilices enlaces de acceso automático a esta.
- Los correos electrónicos que contienen links o enlaces que te derivan a direcciones electrónicas "suplantadas" de tu entidad financiera son falsos, sobre todo aquellos que te solicitan actualizar datos de tus cuentas, tu clave secreta o información personal. Si los recibes, elimínalos inmediatamente.
- Si recibes compromisos de información en una de estas páginas falsas, cambia inmediatamente tu clave de acceso y reporta el hecho a tu entidad financiera.



- Recuerda que tu entidad financiera nunca te solicitará actualizar los datos de tus cuentas y/o tarjetas por Internet.
- Nunca dejes abierta una sesión de Internet, cerciorándote siempre de cerrarlas adecuadamente.
- No hagas transacciones financieras en cabinas públicas.

Cuidado de tus tarjetas en casa

- Destruye las tarjetas caducadas y guarda en un lugar seguro las que no utilices habitualmente.
- Cuando deseches documentos que contengan el número de tu tarjeta y/o clave secreta destrúyelos previamente. Si necesitas consultar operaciones anteriores, utiliza la página web de tu entidad financiera.



RECOMENDACIÓN: Copiar, Editar, Imprimir e Informar de la brecha existente de la tarjeta o de los datos que están impresos o grabados en el chip o en los datos electrónicos. El Usuario, con sus datos personales, contraseñas y cualquier dato que se le solicite, no puede responder de su conducta ni de los daños o perjuicios que se ocasionen. Este aviso es válido para todas las tarjetas emitidas por el Banco de Crédito del Perú.

Prevenir el fraude está en tus manos



Organizado por



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

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

Educación

Tecnología y Operación

Marco Legal

Información

Organizado por



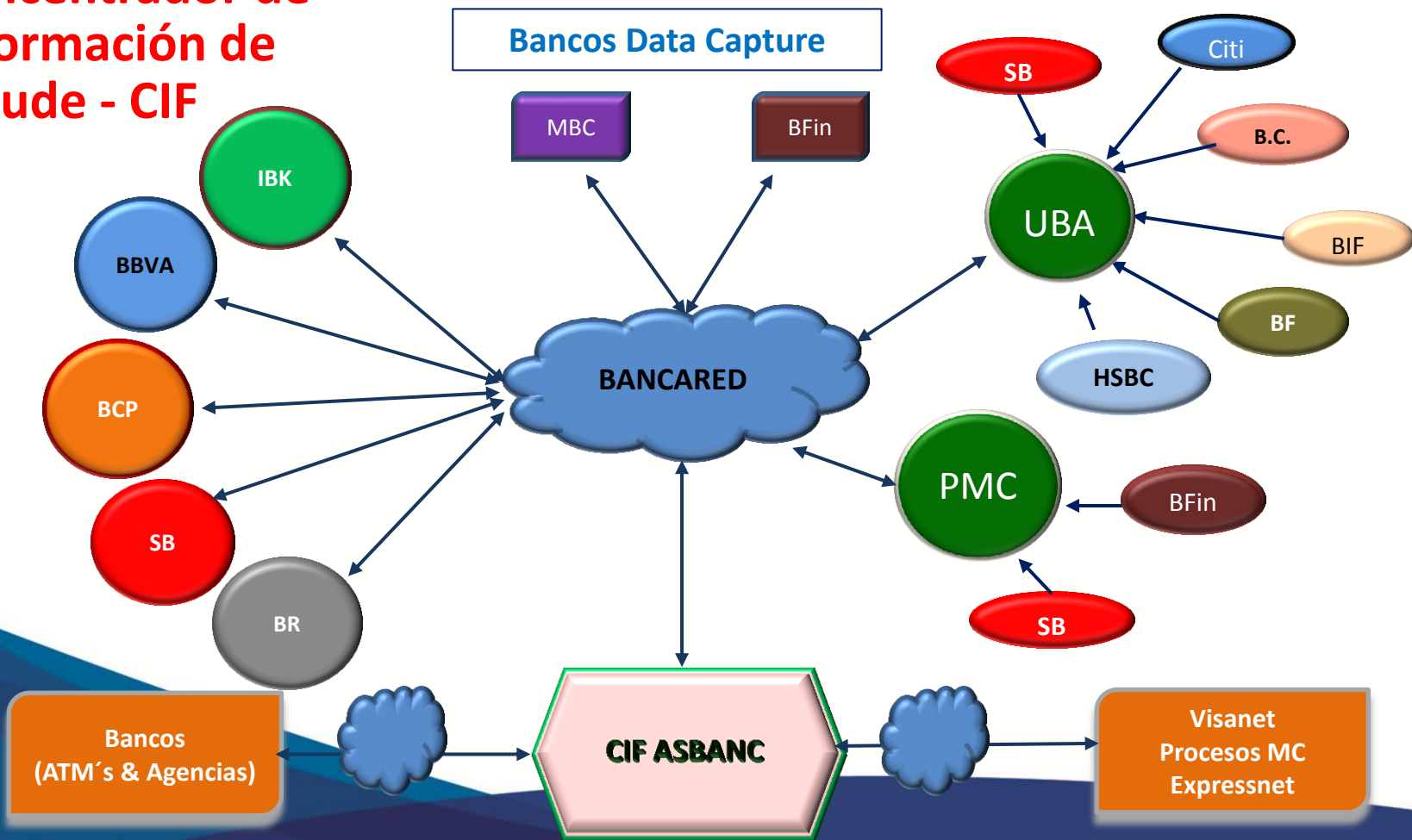
XXVIII Congreso Latinoamericano de Seguridad Bancaria - CELAES

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

Concentrador de Información de Fraude - CIF

B
a
n
c
o
s

P
r
o
c
e
s
a
d
o
r
e
s



Organizado por



XXVIII Congreso Latinoamericano de Seguridad Bancaria - CELAES

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

Educación

Tecnología y Operación

Marco Legal

Información

Organizado por



XXVIII Congreso Latinoamericano
de Seguridad Bancaria - CELAES

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

Ley de Delitos Informáticos – Ley N°30096

- ✓ Acceso ilícito vulnerando la seguridad.
- ✓ Interceptar datos informáticos en transmisiones no públicas.
- ✓ Provecho ilícito en perjuicio de tercero mediante introducción, alteración, clonación de datos informáticos o cualquier interferencia o manipulación de un sistema informático.
- ✓ Suplantar la identidad de una persona si resulta en perjuicio.
- ✓ Fabricar, diseñar, desarrollar, vender, distribuir, importar u obtener mecanismos, programas informáticos, dispositivos, contraseñas, diseñados para la comisión de los delitos previstos en la Ley, o el que ofrece o presta servicio con ese propósito.

Organizado por



XXVIII Congreso Latinoamericano de Seguridad Bancaria - CELAES

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

Educación

Tecnología y Operación

Marco Legal

Información

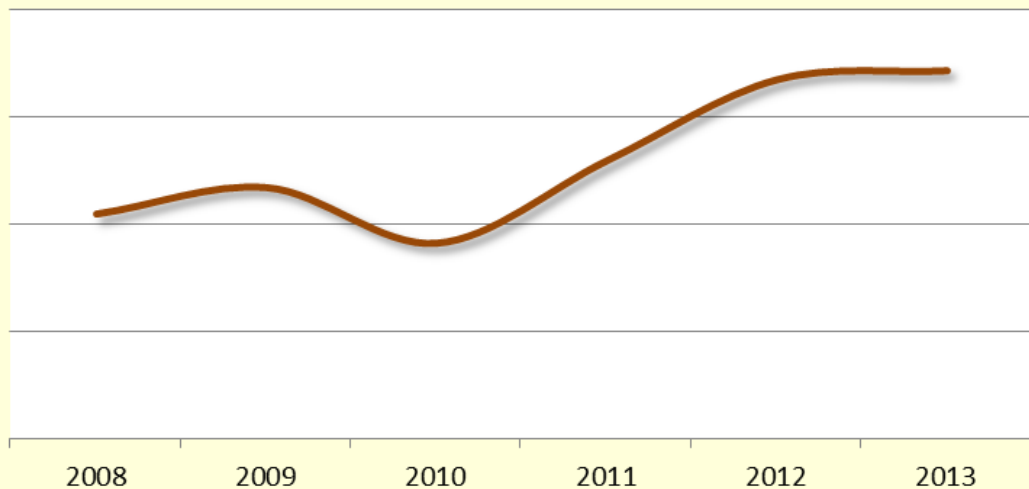
Organizado por



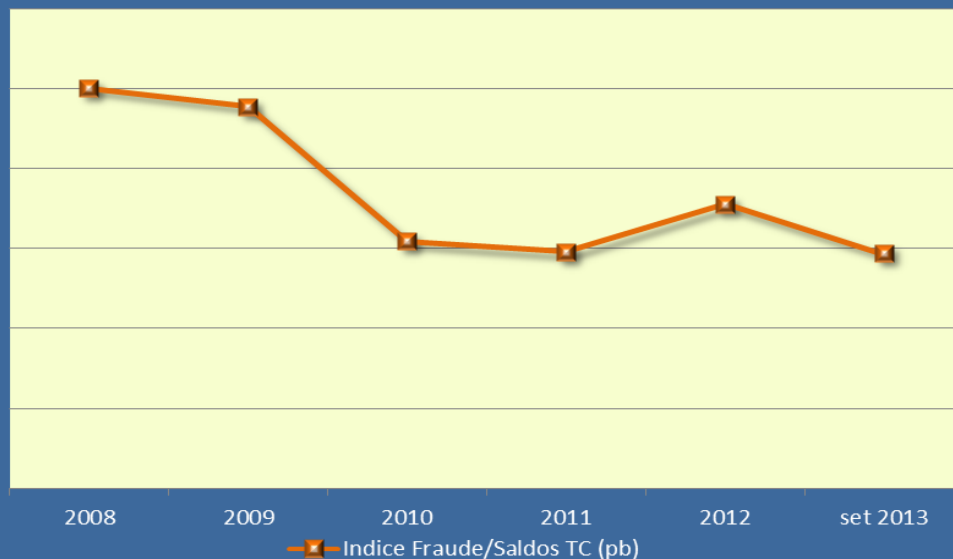
XXVIII Congreso Latinoamericano de Seguridad Bancaria - CELAES

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

Promedio Mensual de CNR



Comparativo de los Reclamos por Consumos No Reconocidos – CNR vs. Saldos en TC



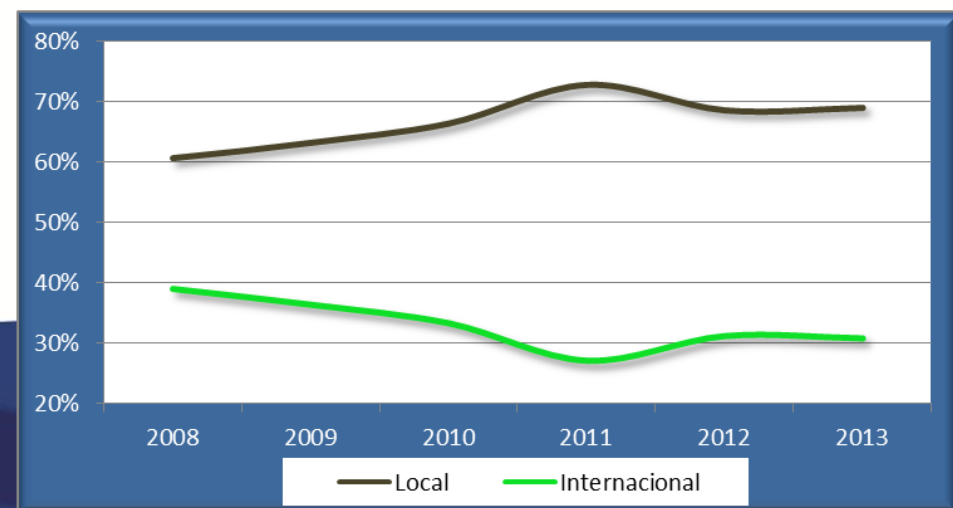
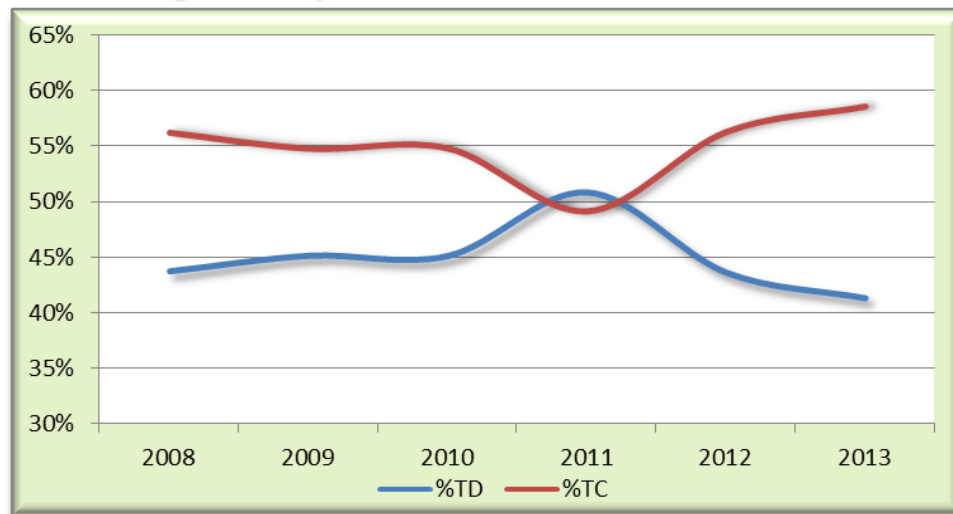
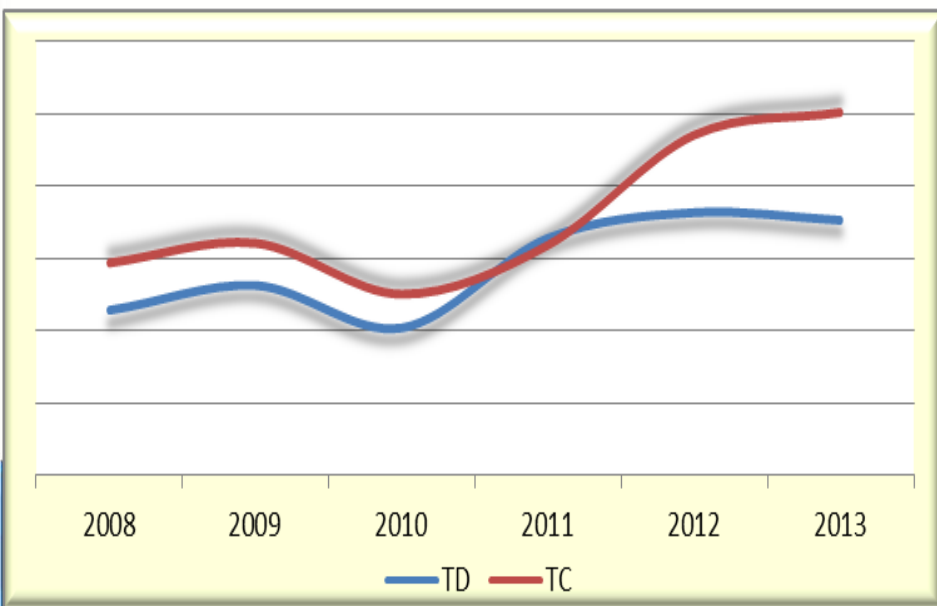
Organizado por



XXVIII Congreso Latinoamericano de Seguridad Bancaria - CELAES

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

Reclamos por Consumos No Reconocidos según el producto



Organizado por



XXVIII Congreso Latinoamericano de Seguridad Bancaria - CELAES

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013



Tarjeta de Débito



Tarjeta de Crédito

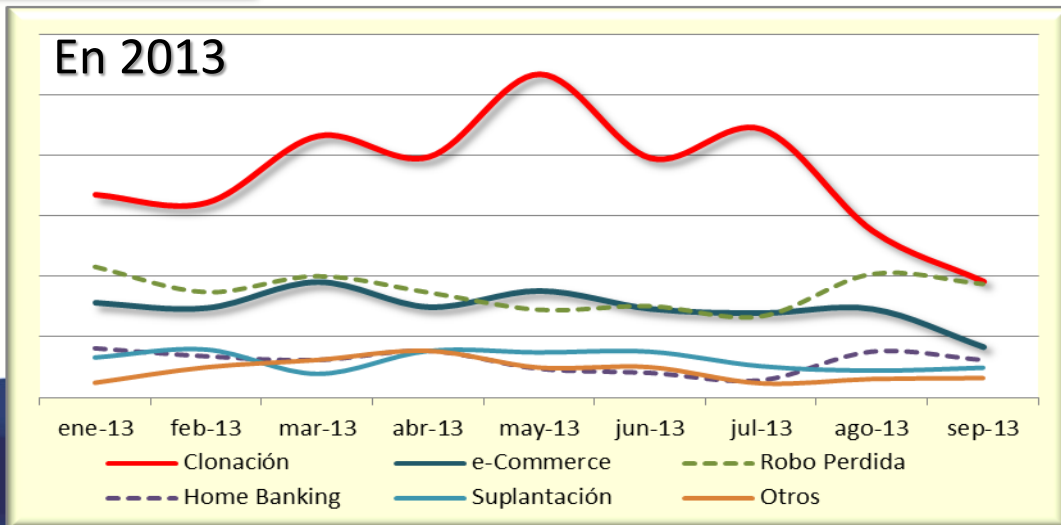
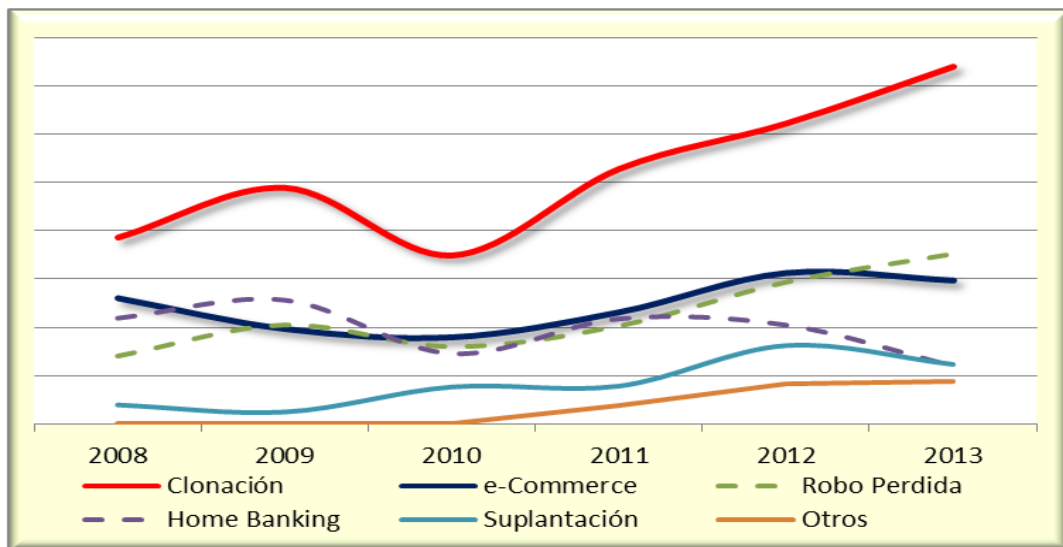
Organizado por



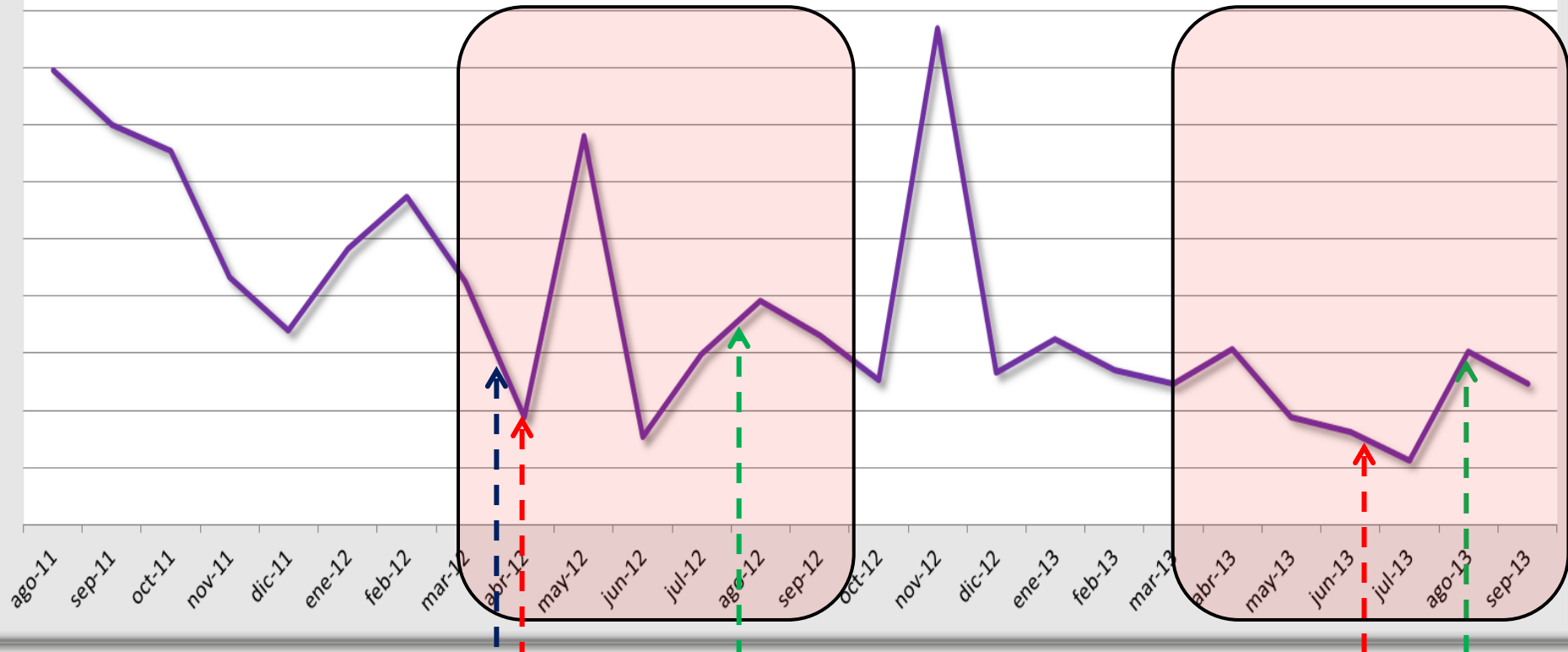
XXVIII Congreso Latinoamericano de Seguridad Bancaria - CELAES

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

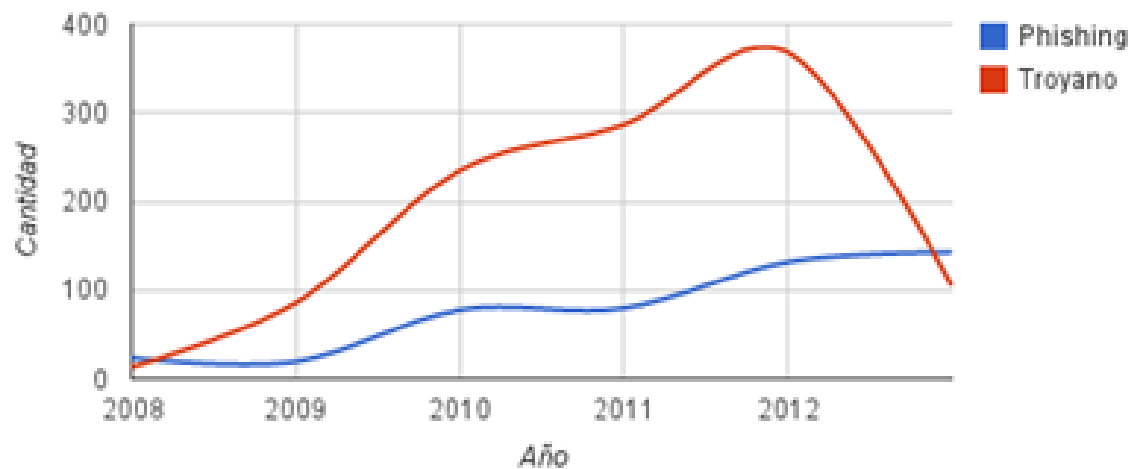
Reclamos por Consumos No Reconocidos, según la modalidad



Portal Bancario - Importe Reclamado



Tendencia desde 2008 - 2013



Organizado por



XXVIII Congreso Latinoamericano de Seguridad Bancaria - CELAES

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

Lo hecho puede haber sido bueno... pero nunca es suficiente

	Modalidad	Esquema	Mitigación	CIF
43%	Clonación	Local	Chip / PCI	[Green]
		Internacional		
20%	Robo/Pérdida Cambiao	Robo/Pérdida	Educación / Vigilancia	[Orange]
		Cambiao		
17%	Internet	Robo Datos / Phishing	3D Secure / PCI / Educación	[Green]
		Fuerza Bruta		
7%	Home Banking	Phishing / Troyano	Tecnología / PCI / Educación	[Red]
		Cta Cesta		
7%	Suplantación	Suplantación	Riesgo Crd / Ctrl Interno	[Yellow]
		Emp. Fachada		
5%	Otros	Varios	Varios	[Red]

Concentrador de Información de Fraude (CIF)

- Potenciar herramienta (Analytics / Georeferencia / Neural)
- Ampliar Alcance

Proactividad en Implantación de Reglamento de Tarjetas - SBS

- Chip



En Proceso

OK

- Monitoreo por comportamiento
- Alertas y Restricciones
- Seguridad de información (enfoque PCI-DSS)

Ley de Delitos Informáticos: Reforzar interacción con organismos responsables de reprimir el delito: PNP, Fiscalía y Poder Judicial

Organizado por



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

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

¿Cuáles son los Nuevos Retos?

1. Sofisticación de modalidades actuales (globalización / Tarjeta = información)
2. Migración entre modalidades (Clonación controlada por Chip vs crecimiento en Tarjeta No Presente / Suplantación / Robo-Pérdida)
3. Desarrollos tecnológicos ofrecen muchas nuevas alternativas de productos y uso de canales... y también nuevas oportunidades para la delincuencia

El Comercio y la Banca tienen el internet como un canal de alto potencial, exponencialmente impulsado por el mundo Móvil

- Conveniencia, personalización
- Facilidad de uso
- Alcance masivo

Lo que beneficia a los delincuentes

- "Persona Virtual", anonimato
- Urgencia comercial complica adecuada seguridad
- Diferentes protocolos dificultan interoperabilidad

Cómo combatir la delincuencia:

- Educación: esfuerzo permanente (clientes, comercios, colaboradores)
- Tecnología (Biometría, Big Data, convergencia del mundo Físico y Virtual)
- Acción Legal (actuar integralmente para protección de la sociedad)
- Información (compartir internamente y usar el Know How y herramientas de las Marcas Internacionales)

Organizado por



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

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

Gracias por su Atención

Carlos Angulo Dalla Porta
Gerente - División Gestión de Prevención del Fraude
Interbank – Perú
Presidente del Comité de Seguridad de Tarjetas
ASBANC- Perú

www.celaes2013.com