

# CONCENTRADOR DE FRAUDE REGIONAL

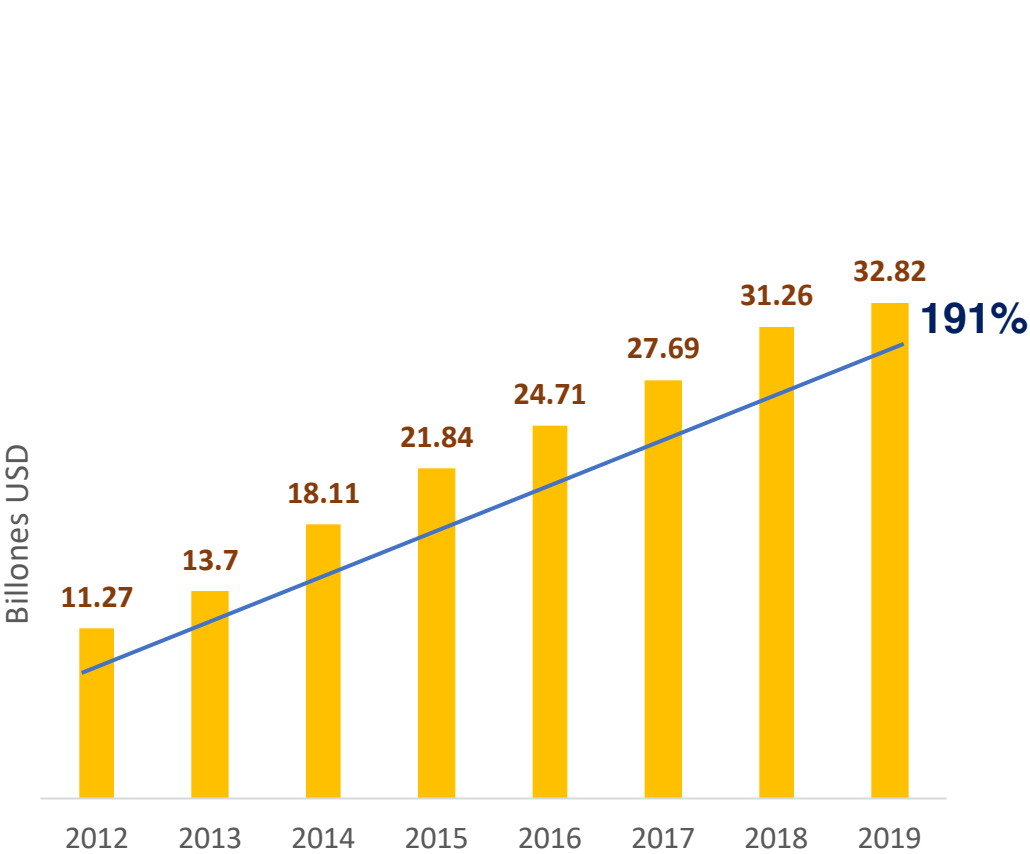


Daniel Juvinao  
CLAB 2019

# CONCENTRADOR DE FRAUDE REGIONAL

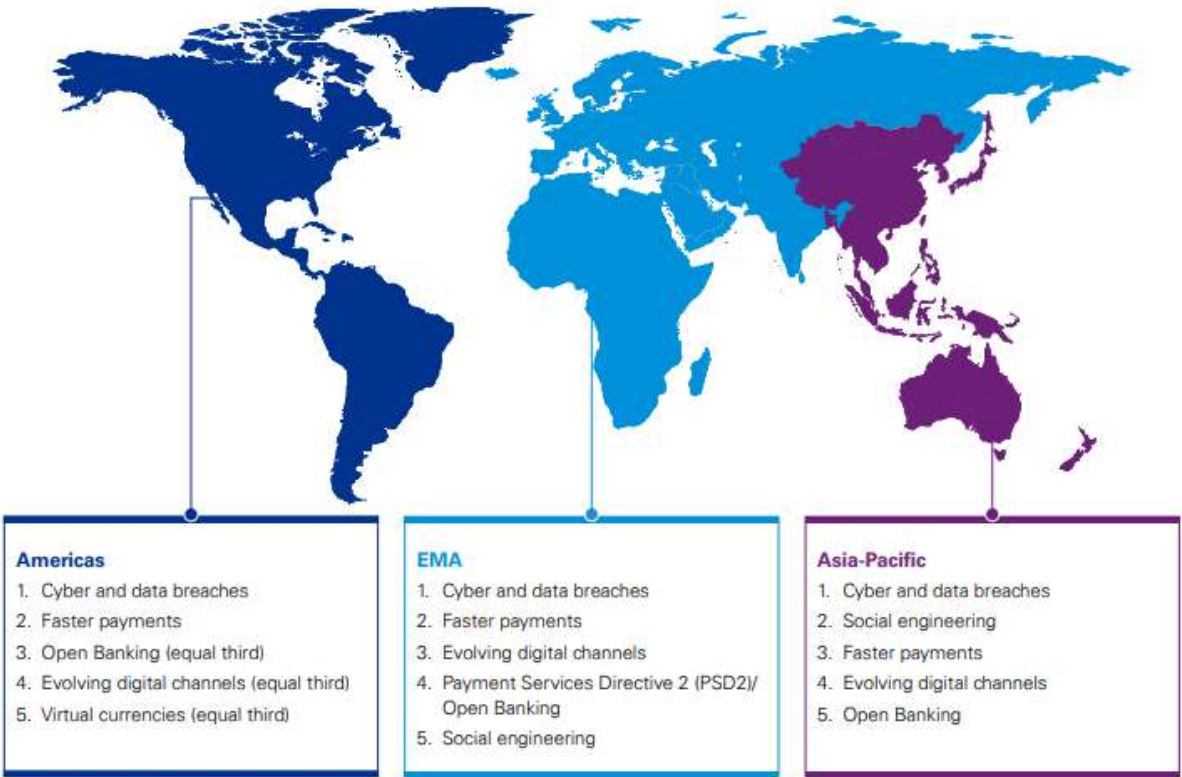


## Fraude con Tarjeta de Crédito (Mundial)



Fuente: American Banker Association

## ¿Cuales son los retos mas importantes que las instituciones financieras enfrentan hoy?



Source: Global Banking Fraud Survey, KPMG International 2019

# CONCENTRADOR DE FRAUDE REGIONAL



## QUE OBSERVÓ FELABAN A TRAVES DE SUS MIEMBROS

**E&Y: “El 92% en LATAM ha sufrido ataques de ciberseguridad o han experimentado importantes incidentes”**

**FELABAN: “La colaboración protegida en la región es una necesidad y un hecho imperativo”**



El Ecosistema de la banca está innovando



El Fraude también está innovando

**“La clave del éxito es la colaboración”**

# CONCENTRADOR DE FRAUDE REGIONAL



## ¿QUÉ ESTA SUCEDIENDO CON EL FRAUDE EN LA BANCA?



75%

de las empresas quieren medidas de autenticación y seguridad avanzadas que tienen poco o ningún impacto en la experiencia digital del cliente.



63%

de las empresas han experimentado la misma o más pérdidas por fraude en los últimos 12 meses



42%

de los millennials dijeron que realizarían más transacciones en línea si no hubiera tanta seguridad u “obstáculos” para superar ...



27%

de los clientes abandonó una transacción debido a la falta de Seguridad y visibilidad.

**!** **GENERAR** confianza a través de la tecnología y **CONCIENTIZAR** al negocio

**!** Debemos **COMPARTIR** información a través de la tecnología e impulsar la **COLABORACION**

**!** **IMPLEMENTAR** sistemas impulsados por IA/ML/BIO para mantener la confianza del cliente sin la percepción familiar de seguridad engorrosa

**!** **CAPACITAR** a las áreas de de Riesgo en los aspectos digitales e incorporarlos a los product programs y en los product policy



FRAUD  
INFORMATION  
CONTROL  
by FELABAN

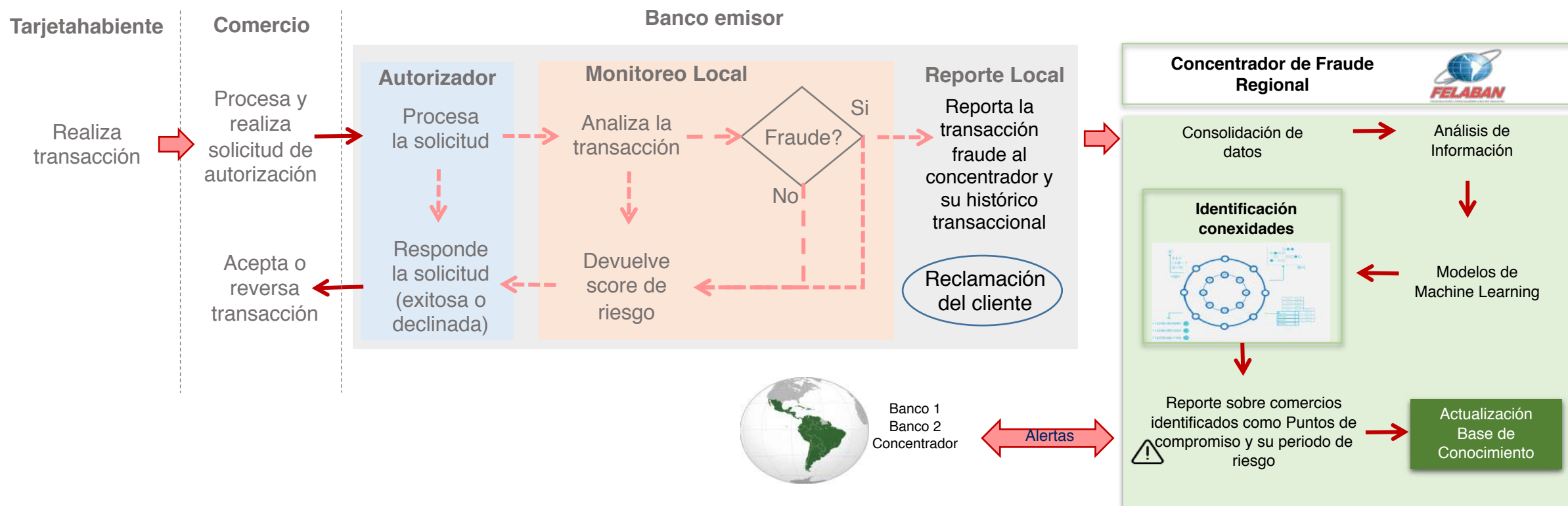


# CONCENTRADOR DE FRAUDE REGIONAL



## ¿QUÉ ES EL CONCENTRADOR DE FRAUDE REGIONAL?

Es un REPOSITORIO que centraliza, analiza y consolida la información de fraude presencial y no presencial de las tarjetas débito y crédito del sistema financiero Latinoamericano, con el fin de establecer coincidencias o patrones de fraude para detectar y alertar oportunamente a los bancos sobre los comercios que se presentan como puntos de compromiso de tarjetahabientes y su respectiva ventana de tiempo de copiado de información.



## BENEFICIOS PARA LA BANCA

1

REDUCIR el impacto financiero del fraude realizado a través de los diferentes canales y MEJORAR las ventas incrementando la tasa de aprobaciones a través de mejores parametrizaciones

2

FORTALECER el proceso de transformación digital al poder compartir internamente las mejores prácticas en riesgos de fraude obtenidas de la experiencia de otros países en nuevos proyectos digitales

3

APOYAR a las áreas tecnológicas y al negocio a través de la aportación de nuevas tendencias de fraude con diversas tecnologías que permitan establecer controles para implementar en menor tiempo los nuevos proyectos y así PREVENIR pérdidas inesperadas

4

PRACTICAR la colaboración inteligente permitirá empoderar a los equipos de riesgo de fraude a incorporar a las áreas tecnológicas en su entorno y ROBUSTECER la toma de decisiones

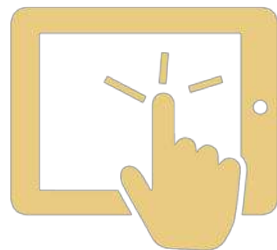
# CONCENTRADOR DE FRAUDE REGIONAL



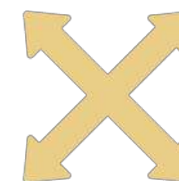
FELABAN DESEA FORTALECER LA BANCA JUNTOS...



Entendamos el impacto de los **avances** de la industria en la Región



Impulsemos la Transformación digital de la Banca en la Región reduciendo la **exposición** al riesgo y siendo conscientes que ésta es **diferente** en cada industria y cada compañía

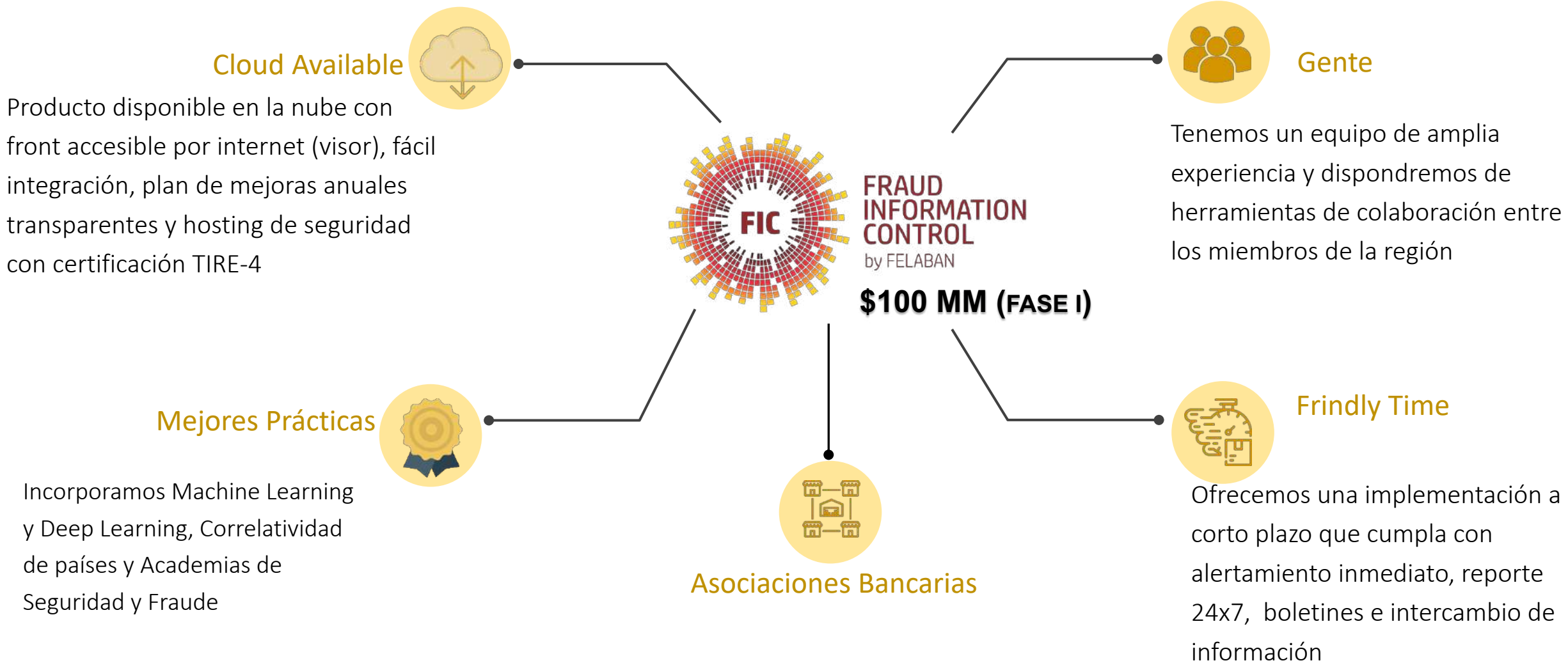


Colaboremos en la iniciativa del Concentrador de Fraudes **promoviéndolo** en los entornos de tecnología y al interno de los bancos.

# CONCENTRADOR DE FRAUDE REGIONAL



## LA PROPUESTA DE VALOR...





# CONCENTRADOR DE FRAUDE REGIONAL



## ¡PIONEROS EN LA REGION!

### LANZAMIENTO FELABAN

**FELABAN** lanza el Proyecto del **Concentrador Regional de Fraudes** a partir del 10 de Octubre y pide a los participantes del Congreso que iniciemos juntos un proceso de cambio en esta era de la transformación digital a través de su incorporación a este proyecto tecnológico mitigador del riesgo de fraude en la región.

### EQUIPO

Equipo de larga trayectoria en la banca en el área de riesgo de fraude y ciberseguridad, con experiencia en el desarrollo de soluciones TI y eventos de fraude interno y externo.



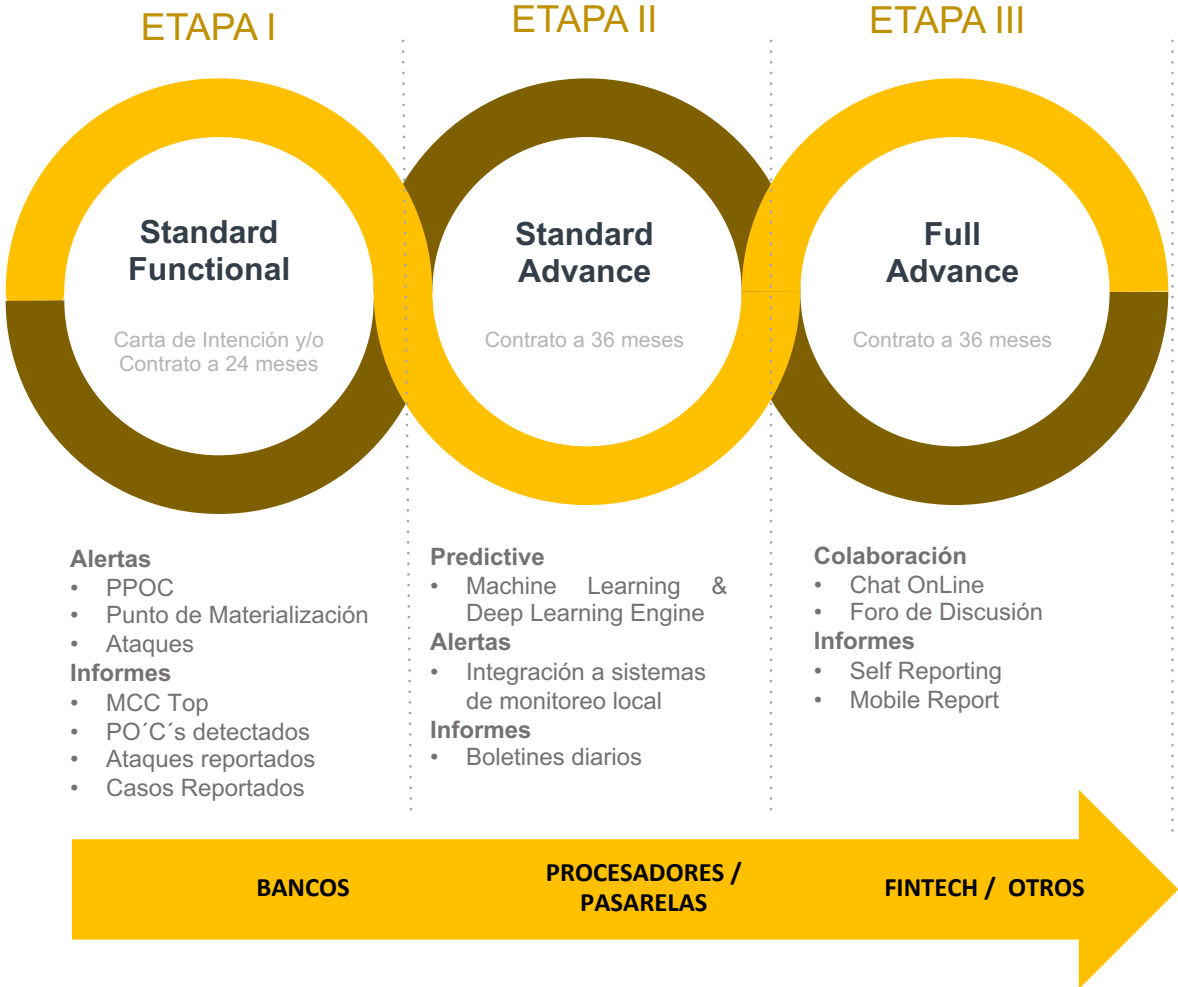
### CONDICIONES ESPECIALES

- Los primeros 15 bancos tendrán un bono de 10% para un año y descuento de 5% en el contrato del siguiente año.
- Bancos con oficinas en más de dos países tendrán descuento de 20% siempre y cuando se conecten todas las sucursales al Concentrador Regional de Fraudes FIC.
- Los bancos inscritos y activos en el Concentrador tendrán 50% de descuento en el diplomado de ciberseguridad emitido por FELABAN.

# CONCENTRADOR DE FRAUDE REGIONAL



## NUESTRA ESTRATEGIA PARA EL CONCENTRADOR



# CONCENTRADOR DE FRAUDE REGIONAL



## PORQUE FELABAN VA A INICIAR EL CONCENTRADOR DE FRAUDES REGIONAL



## ¿Próximos pasos con ustedes?



### Conozcamos

... anota tus datos y conversemos...



### Reunión en Sala 201

... agendemos una reunión

Correo:  
[djuvinao@felaban.com](mailto:djuvinao@felaban.com)



### Te invitamos

... para participar y promover en los próximos eventos de Felaban el concentrador de fraudes



### Solicite

... una demo



### Pregúntenos

sobre como operará en su país.

<https://cfr.felaban.net>

# GRACIAS



[djuvinao@felaban.com](mailto:djuvinao@felaban.com)

**Director Comercial FIC**

<https://cfr.felaban.net>