

El mercado de medios de pago



1

New Cards Framework – Hitos SEPA

2

¿Qué mejoras proporcionará la entrada de las tarjetas EMV?

3

El control de fraude en Deutsche Bank

4

Sistema de autenticación

5

Posibles cambios en el escenario español

SEPA – NUEVO MARCO TARJETAS.

■ Hitos de SEPA

- **Control de fraude**
- **EMV emisor**
- **Tarjetas admitidas en países SEPA**
- **Apertura de los mercados de procesamiento y de adquisición**
- **Separación de la gestión operativa y el procesamiento**

QUÉ MEJORAS PROPORCIONARÁ LA ENTRADA DE LAS TARJETAS EMV

REDUCCIÓN FRAUDE

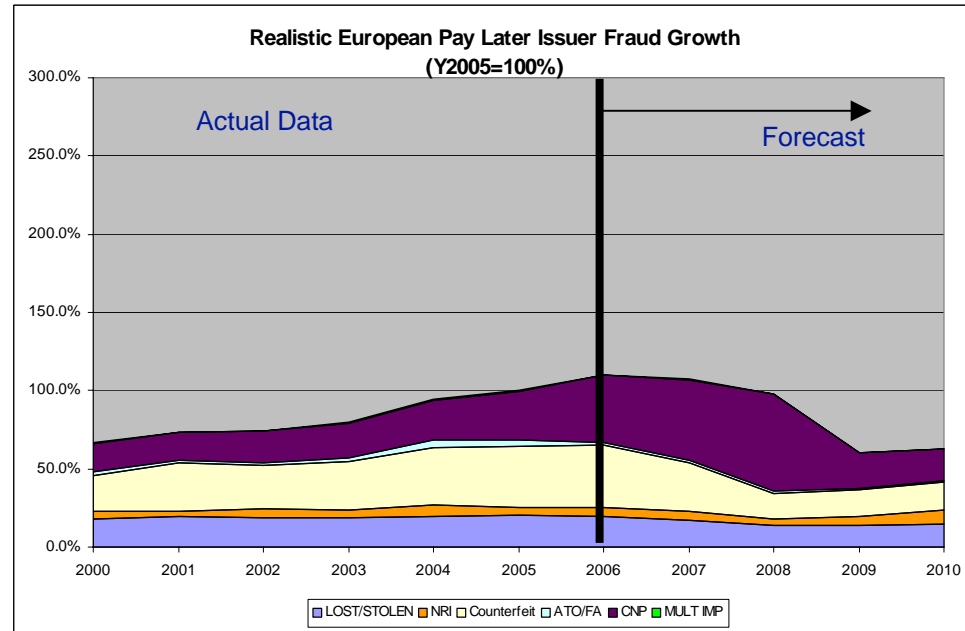
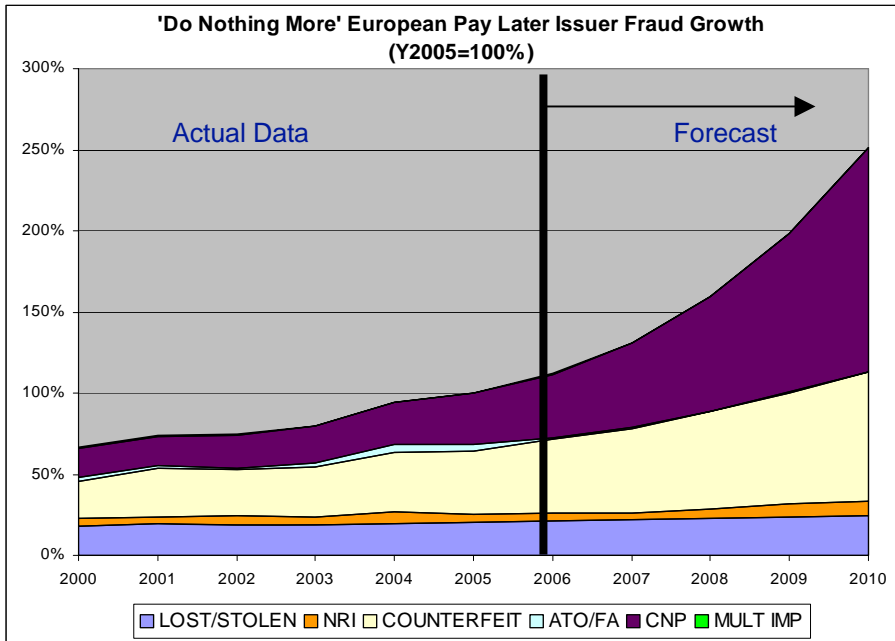


Aún y así tenemos que monitorizar las tarjetas para prevenir y acotar al máximo el fraude



QUÉ MEJORAS PROPORCIONARÁ LA ENTRADA DE LAS TARJETAS EMV

Evolución del fraude si no se hace nada.....



Mastercard - ATO – Account Take Over, FA Fraudulent Application

El control del fraude en Deutsche Bank



- ACI-PRM
 - **Definición reglas propias:**
 - **Fraude individual: velocidad / importes**
 - **Masivos**
 - **Comercios de prueba**
 - **Actualización on-line de las reglas**
 - **Gestión de todo el fraude: block de notas, alertas de vigilancia**

- RISKO
 - **Definición de reglas por parte de Sermepa**
 - **Importante mejora en los últimos 2 años**

El control del fraude en Deutsche Bank

		Velocidad - Ind							
No.	VERSIÓN ACTUAL	Tipo	Time	ATM	POS	Mix	Aut/Den	Imp	MCC
Vel01	Vel01_Mix_Den_v08_AC	MIX	20 min			6	Den	499 acum.	
Vel02	Vel02_Caj_Den_v08_AC	ATM	5 min	3			Den	399 acum	
Vel03	Vel03_Mix_Aut+den_v08_AC	MIX	30 min			9	MIX		
Vel04	Vel04_Caj_aut+den_v11_AC	Cajero / Todas	5 min	5				399 acum	
Vel05	Vel05_Mix_Aut_v_12_AC_SIN AIR	Generico / Autorizadas	30 min			5			
Vel06	Vel06_Caj_Aut_v10_AC	Cajero / Autorizadas	6 min	3				399 acum	
Vel07 - PRUEBA	VEL07_Pos_Aut_Aut_v01	Comercio / Autorizadas	5 min		2			499 acum	
Vel08 - PRUEBA	Vel_08_TPV_MCC_NIVEL1_v01	Comercio / Autorizadas	15 min		2			499 acum	nivel 1
Vel09 - PRUEBA	Vel_09_TPV_MCC_NIVEL2_v01	Comercio / Autorizadas	15 min		2			499 acum	
Vel10 - PRUEBA	Vel10_Caj_Auto_v01_AC	Cajero / Autorizadas	6 min	3				399 acum	

El control del fraude en Deutsche Bank

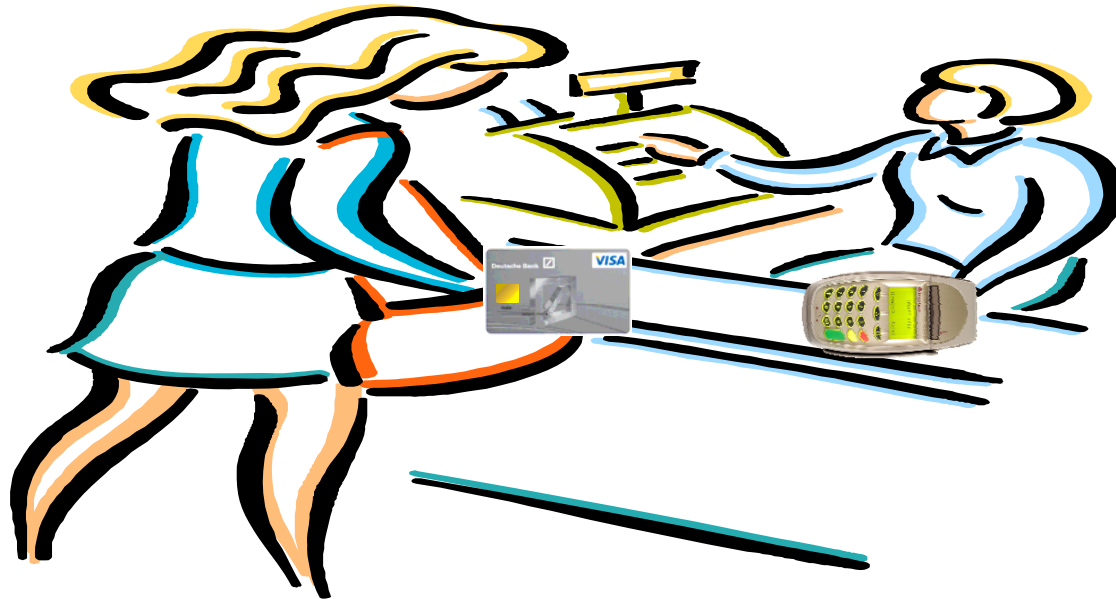
		Importe / Falsificación						
No.		Tipo	Time	ATM	POS	Mix	Imp	
Imp01	Imp01_Caj_2Dias_v11_AC	Cajero / Autorizadas	48 Horas	10				
Imp02	Imp02_TPV_MCC_v08_AC	Comercio-MCC / Autorizadas	1 hora		3		999 acum	
Imp02 - PRUEBA	Imp02_TPV_MCC_v09_Ac	Comercio-MCC / Autorizadas	1 hora		2		999 acum	
Imp02 - PRUEBA	Imp02_TPV_MCC_v10_Ac	Comercio-MCC / Autorizadas	1 hora		2		499 acum	
Imp04	Imp04_Mix_v08_AC	Generico / Autorizadas	1 hora			5	999 acum	
Imp05	Imp05_Mix_1Dia_v07_AC	Generico / Autorizadas	24 horas			10	1499 acum	

REGLAS QUE SE MANTIENEN

No.		Tipo	Time	ATM	POS	Mix	Imp	
TPV01	TPV01_AltGastHoras_v19_AC	Comercios / Autorizadas	2 horas		2		999 acum	
CAJ18	CAJ18_3DiaRetir_v09_AC CAJ18_3DiaRetir_v10_conCR	Cajero / Autorizadas	3 días	3			550	
CAJ19 - PRUEBA	CAJ19_2DiaRetir_v01	Cajero / Autorizadas	2 días	2			550	
CAJ20 - PRUEBA	CAJ20_2DiaRetir_v01_conCR	Cajero / Autorizadas	2 días	2			550 acum	
GAS10	GAS10_Alto_Gasto_v12_AC	Comercios / Autorizadas	2 horas		4		100 acum	
GAS_US	GAS_US_1eur_v02_AC	Comercios / Autorizadas			1		1	
TPV08	TPV08_Fals_Ill_v10_AC	Generico / Todas	2 horas			2	499 acum	
TPV11	TPV11_Gas_MCCSosp_v05_AC	Comercio-MCC / Autorizadas	2 horas			3	999 acum	
TPV11 - PRUEBA	TPV11_Gas_MCCSosp_v06_AC	Comercio-MCC / Autorizadas	2 horas		2		499	
TPV12 - PRUEBA	TPV12_Gas_MCCSosp_v01_AC	Comercio-MCC / Autorizadas	2 horas		1			
TPV13	TPV13_Aut_Aut_Den_v03_AC	Comercios / Todas	30 min			3	50 acum	

QUÉ SISTEMA DE AUTENTICACIÓN ES NECESARIA PARA CUMPLIR CON ESTAS EXPECTATIVAS

- Las tarjetas con banda magnética y autenticación por firma, se ha demostrado que son vulnerables.
- Las tarjetas chip con firma, sólo nos protegerán contra la falsificación
- Las tarjetas **CHIP + PIN**, nos protegerán contra falsificación y robo.



SEPA: POSIBLES CAMBIOS EN EL ESCENARIO ESPAÑOL

- Asociación de las redes nacionales
- Asociación de alguna o varias redes nacionales con Grupo Berlín
- Asociación de alguna o varias redes nacionales con VISA o Mastercard.

- Para DB uno de los puntos más críticos, además del coste, de cualquier cambio de escenario es la **cobertura de los servicios con valor añadido** que, en nuestro caso, nos proporciona Sermepa:
 - Respaldo de autorización.
 - Validación de PIN, CVV y CVC2.
 - Plataforma de envío de documentación para la Gestión de Disputas.
 - Servicios de control de fraude, adquirente como emisor.
 - Gestión de software de establecimientos para cualquier tipo de terminal.
 - Pre-certificación de terminales y ayuda/canalización de certificaciones con las marcas.
 - Etc.

Muchas gracias por su atención

Ana de Mir