



# Gestion de Fraude con PRM



*El valor de la Plataforma*

# Agenda

- **Introducción**
- La solución ACI PRM
- Flujo procesos en PRM
- El valor de la Plataforma
- Roadmap del Producto

# El Mercado Global de Pagos

## Situación del Mercado Global



- ❖ 943 millones de tarjetas de Débito (Visa & MasterCard)
- ❖ 49.1 mil millones de transacciones de tarjeta Débito con un valor total de \$3,233 mil millones
- ❖ 1,439 millones de Cuentas Crédito (Visa & MasterCard)
- ❖ 36.2 mil millones de Transacciones de Crédito por un valor total de \$3,482 mil millones
- ❖ Perdidas Totales de Fraude (Débito & Crédito) – \$6.8 mil millones

# El Fraude Evolucionara a nuevos segmentos

- El lanzamiento de Faster Payments en UK se reconoce como una amenaza de fraude potencial creciente para los canales de Internet y banca telefónica.
- CIFAS reporta que:
  - Fraude por Invasión de Cuentas aumento el 156% en 2008
  - Pero el fraude por suplantación de identidad disminuyo en el mismo periodo
- Fraude en cheques aumento 10%
- Fraude interno es una amenaza creciente según KPMG
- El fraude on-line continua creciendo
  - Crecen los websites para phishing, y para reclutamiento de “mulos”

# Necesidades de La Banca

- **Detección temprana y precisa para todos los Productos**
- **Rápida Generación de alertas al equipo de Riesgo**
- **Facilitar información completa a los analistas**
- **Registro de todas las acciones tomadas**
- **Recopilar información para Gerencia**

# Agenda

- Introducción
- La solución ACI PRM
- Flujo procesos en PRM
- El valor de la Plataforma
- Roadmap del Producto

# Resumen del Producto

***PRM comprende un conjunto de soluciones de gestión de riesgo diseñados para monitorizar y detectar actividad sospechosa/fraudulenta***

## ***Soluciones ACI para:***

Fraude Emisor y Adquirente

Anti Money Laundering

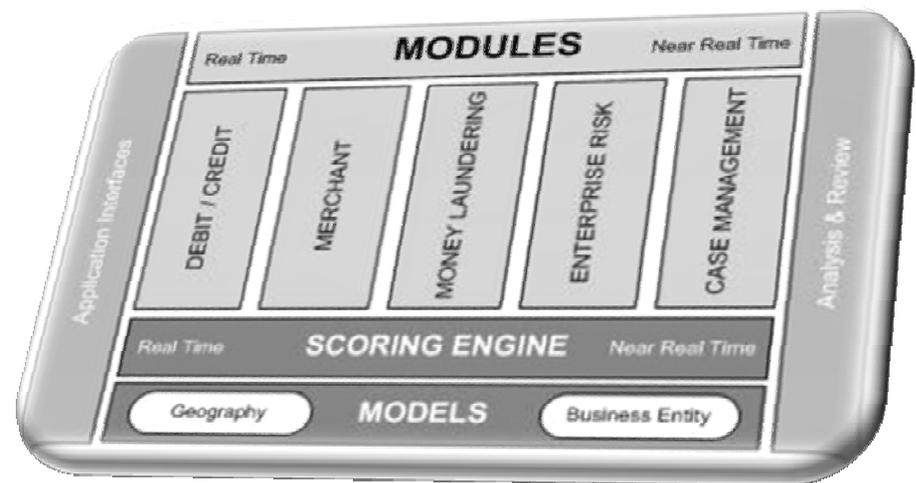
Enterprise Risk

## ***Ventajas PRM: -***

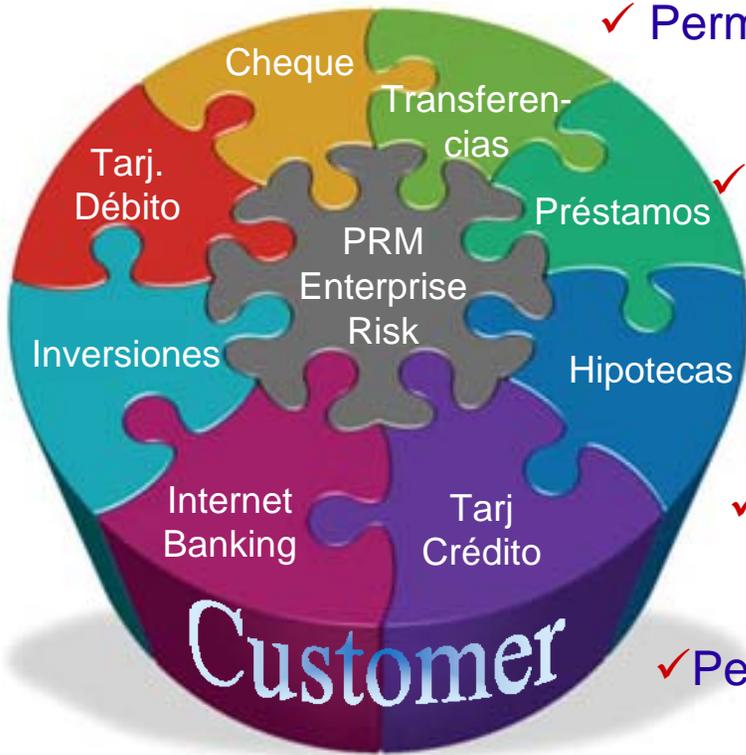
Tecnologías de Reglas y Motores Neuronales

Detección en Real Time (RT) y Near Real Time (RT)

Herramienta de Gestión de Casos (ACM)



# PRM Enterprise Risk



✓ Permite una aproximación integral a la gestión de riesgo

✓ Escalable para la protección de todos los productos

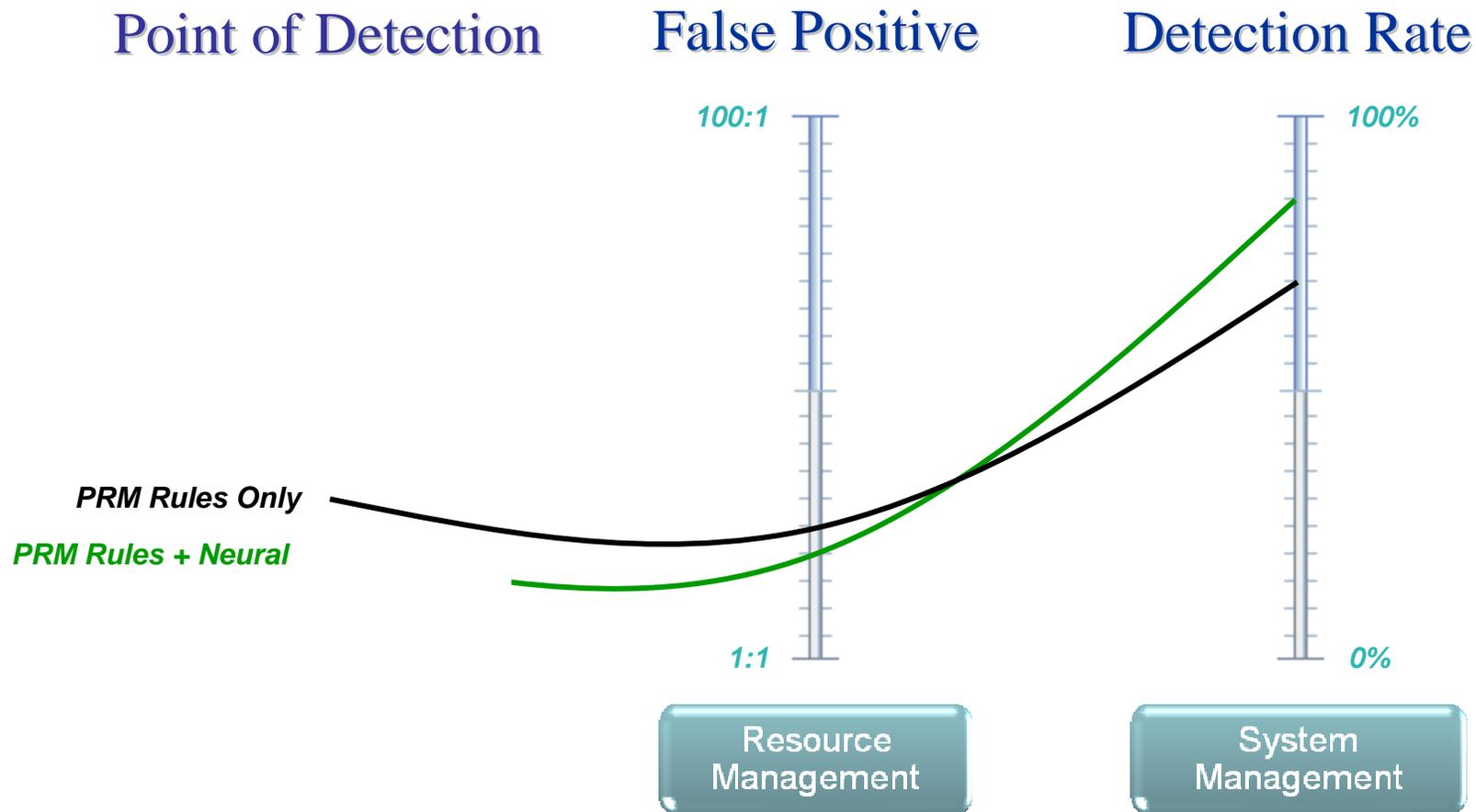
✓ Monitorización a nivel de cliente

✓ Permite monitorización simultanea entre productos

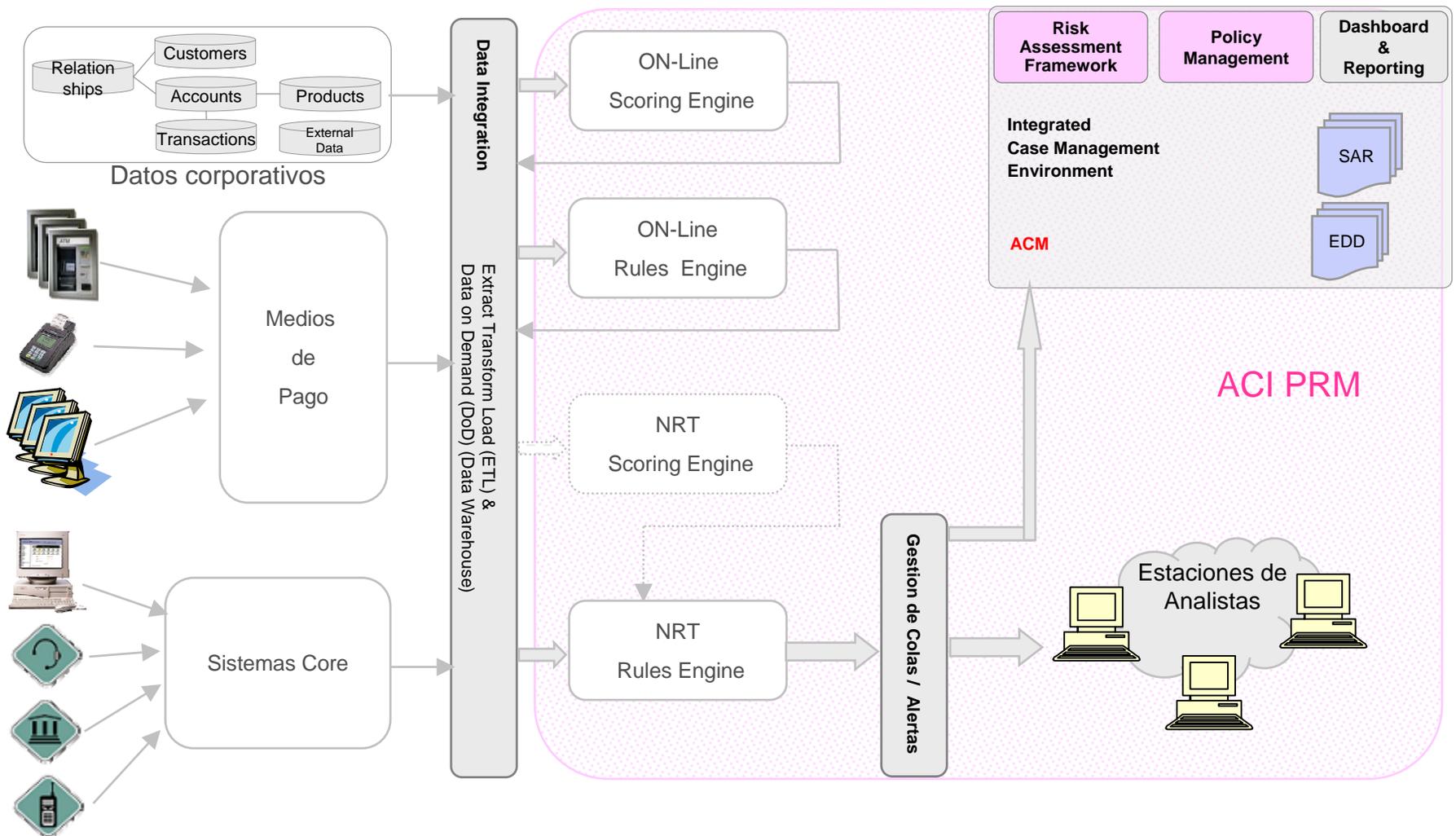
✓ Permite detección rápida de suplantación de identidad



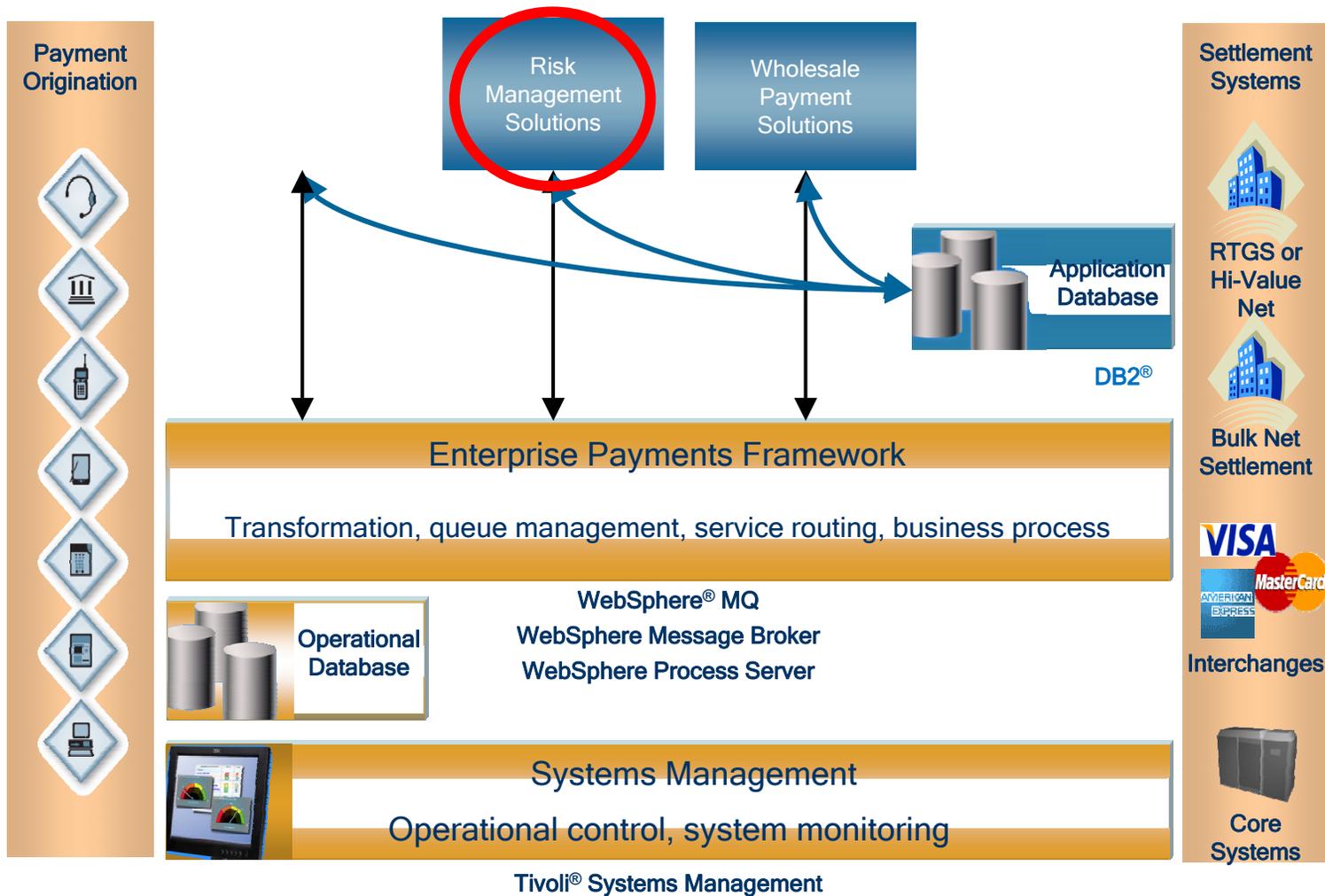
# Métricas de Rendimiento



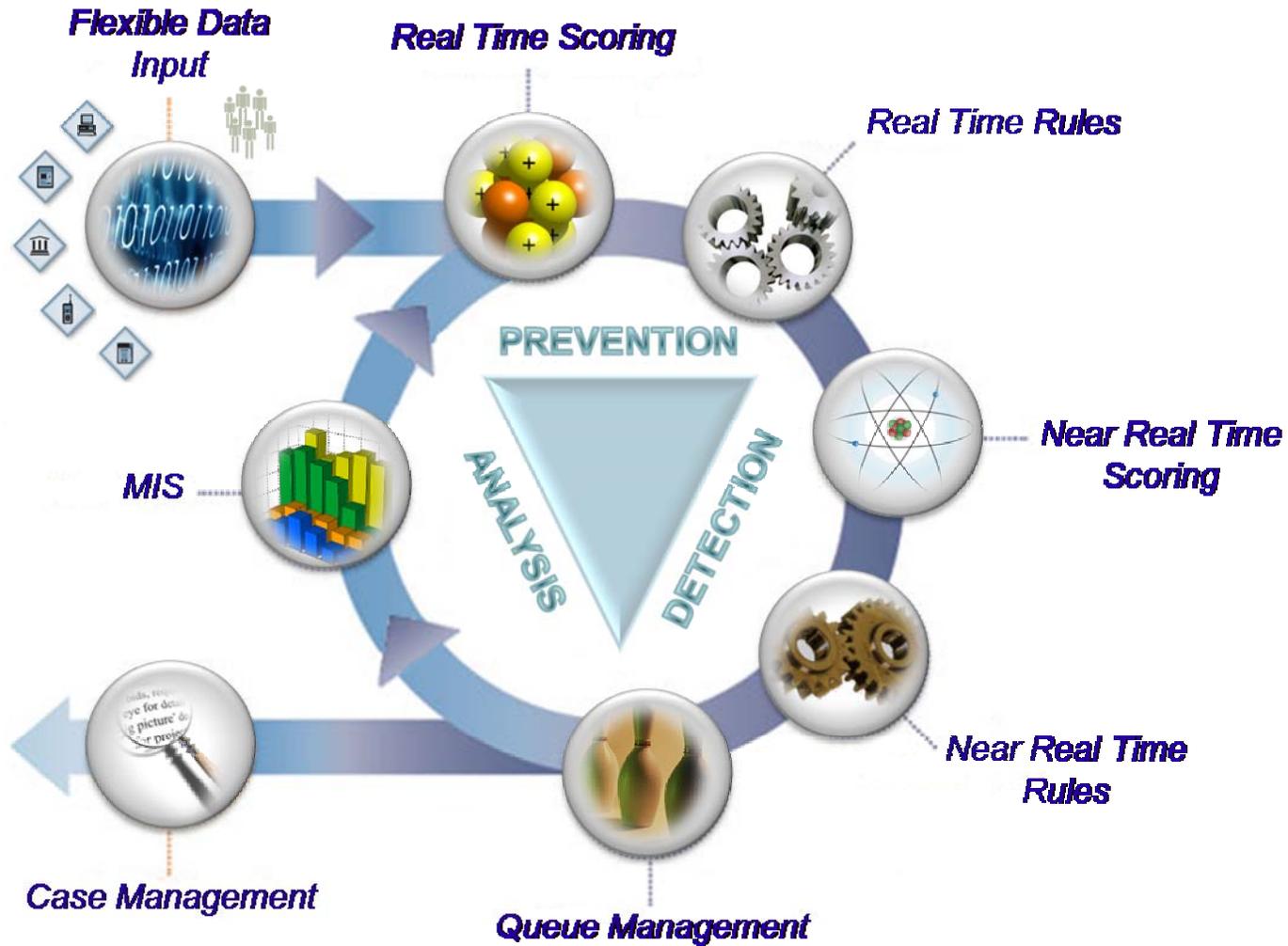
# Integración de ACI PRM



# Estrategia de Hub de Pagos IBM-ACI



# Flujo del Proceso PRM



# Agenda

- Introducción
- La solución ACI PRM
- Flujo procesos en PRM
- El valor de la Plataforma
- Roadmap del Producto

# Integración y Proceso de Entrada

- **Interface con Formato Estándar**

- Datos tomados del sistema autorizador y de Archivos Maestros
- Formateados en un archivo de Interface Crédito/Débito (CDIF)

- **Entrega de Datos:**

- Archivos Batch,
- Mensajes TCP/IP
- Colas MQ-Series

- **Tipo de Información:**

- Datos de Transacciones
- Información de Cuenta
- Perfil de Titular

- Bajo impacto a sistemas existentes



# PRM Real Time Rules/Scoring para prevención de Fraude

- El Filtrado de transacciones mediante PRM RT permite bloquear transacciones antes de que se completen
- Puede utilizar tecnologías de Reglas y Motor Neuronal



# PRM dispone de diferentes herramientas de detección

- Reglas
  - Definibles por le cliente (requiere SQL)
  - Batch, near real time and real time
- Profiling
  - (Rollups)
- Estadísticas Avanzadas
  - Velocity, volúmenes y valores
- Análisis de Punto de Compromiso
  - Análisis de Patrones
- Segmentación
  - Portfolios y Colas
- Fraude confirmado
- Motor Neuronal
  - Near real time and real time
- Datos monetarios y demográficos



# Herramientas de Investigación

## ■ Gestion de Colas

- Las alertas son enviadas a diferentes colas para su revision por analistas
- Especialización por tipos de fraude, importes, etc..

## ■ Estación del Analista

- Completa información del Titular y sus transacciones en una pantalla
- Explica el motivo de la alerta
- Decisiones más rápidas y precisas
- Entrenamiento sencillo
- Acceso a información Histórica de la cuenta
  - Hasta 90 días de transacciones como estándar
  - Transacciones, tendencias y acciones previas



# Sistema del Analista

PRM AML

File Review Workflow Config Window Help

Review - 9168799744377234

General Account/Financial

Account Holder Name & Address

Name: Marvin J Adams

Addr: 100 Amarat Street

City: Riverside

State: RI Postal Code: 23113

Country: USA

Account Holder Information

Home: 401 438-0990

Work: 401 438-2323

401 887-3343

Res Stat: A

Govt ID: 335368735

DOB: 1/1/50 12:00:00 AM

Tax Ind: 3

Last Update

Date: 11/27/02 12:00:00 AM

Type: C

Customized Info

Cust Fld1: A

Cust Fld2: \$4,500.00

Cust Amt: AA

Cust Date: 2/3/04 12:00:00 AM

Barra herramientas

Datos de Cuenta

Txs - Summary Txs - All Columns Actions Daily Rollups Rollup Averages

Filter: <All> Txns: 11 Amount: \$2,350.06 Page: 1

DATE	TIEBREAKER	NEAR_TIME_SCORE	TRAN_AMT1	MSG_TYP	RETL_SIC_CDE	TERM_NAME
3/6/03 12:00:00 AM	000052012750	0	\$1.83	88 D		
3/6/03 12:00:00 AM	000052012750	0	\$139.54	88 D		
3/6/03 12:00:00 AM	000052012750	0	\$63.30	88 D		
3/6/03 12:00:00 AM	000052012750	0	\$967.36	88 D		
3/6/03 12:00:00 AM	000052012750	0	\$37.00	88 D		
3/6/03 12:00:00 AM	000052012750	0	\$160.48	88 D		
3/6/03 12:00:00 AM	000052012750	0	\$156.14	88 D		
3/6/03 12:00:00 AM	000052012750	0	\$104.53	88 D		
3/6/03 12:00:00 AM	000052012750	0	\$47.02	88 D		
3/6/03 12:00:00 AM	000052012750	0	\$172.86	88 D		
3/6/03 12:00:00 AM	000052012750	0	\$500.00	88 D		

Filtros

Histórico de Acciones

Histórico de transacciones

Local Time: 4/21/04 10:06:58 AM Server Time: 4/21/04 11:05:47 AM

Start PRM - Microsoft Internet ... PRM AML 10:06 AM



# Gestión del Casos -ACM

- Integrado con ACI PRM o como sistema independiente
- Permite la definición/customización del proceso de investigación
- Permite el seguimiento gráfico del proceso de investigación
- Facilita la gestión de colas y asignación de trabajos
- Permite opciones de Alerta y Notificación flexibles
- Reduce errores al evitar la entrada manual de datos
- Ofrece informes customizados con integración a paquetes de reporting estándar
- Permite la integración de información de otros sistemas en un solo archivo de caso



# Análisis de Rendimiento

Revisión permanente del rendimiento del sistema para ajustar las reglas y configurar nuevos patrones de Fraude

- Programa de Mantenimiento del Modelo Neuronal
- Programa de consultoría de Reglas

## Creación de Informes Sobre rendimiento

- Wizard para generación de Informes
- Informes Standard en PRM :
  - Auditoria
  - Rendimiento de reglas
  - Rendimiento de Analistas
  - Pérdidas
  - Rendimiento del Sistema
- Base de datos Abierta



# Soporte al Cliente

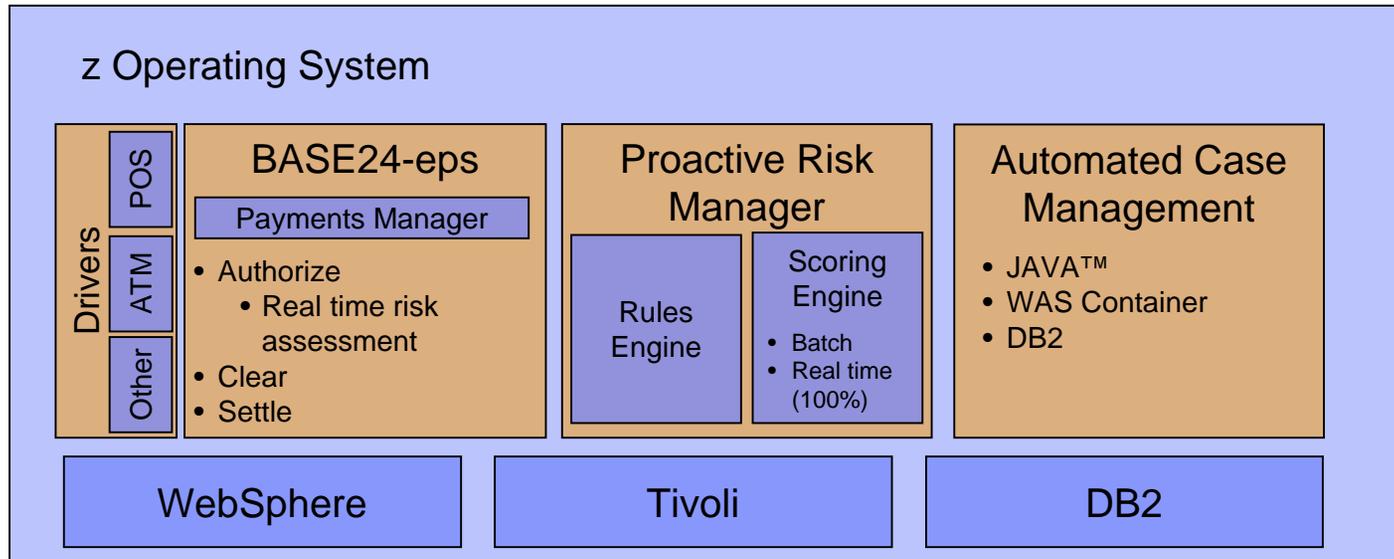
- **Servicios de Consultoría y Soporte**
  - Reglas y Modelo Neuronal
- **Servicios para la Implementación del Pro**
- **Figura del “*Customer Manager*”**
- **ESP (Extended Support Package)**
- **HELP24**
- **Grupos de Usuarios**
  - EBUG
  - European PRM User Group
- **Newsletter de Riesgo**



# Agenda

- Introducción
- La solución ACI PRM
- Flujo procesos en PRM
- El valor de la Plataforma
- Roadmap del Producto

# IBM System z: Plataforma de referencia para el Hub de Pagos



## Principales ventajas

- Hardware, software, personal de soporte, y procesos compartidos
- PRM/CRM Utilizan la misma infraestructura de datos facilitando
  - Integración de Datos
  - Eficiencia Operacional
  - Cost de Propiedad a Largo Plazo basado en Volumen de txns.

➔ **La Integración en System z ofrece una complejidad reducida y por tanto, mayor flexibilidad y mejor time to market**

# Ventajas de SystemZ

- Operacion Continua
- Alto rendimiento y escalabilidad lineal
- Solución Integrada
- Cost-effective computing
- Seguridad Integrada
- Strategic operating environment

96 de los top 100 banks worldwide utilizan  
IBM System z!

# Características de las Aplicaciones de Pago

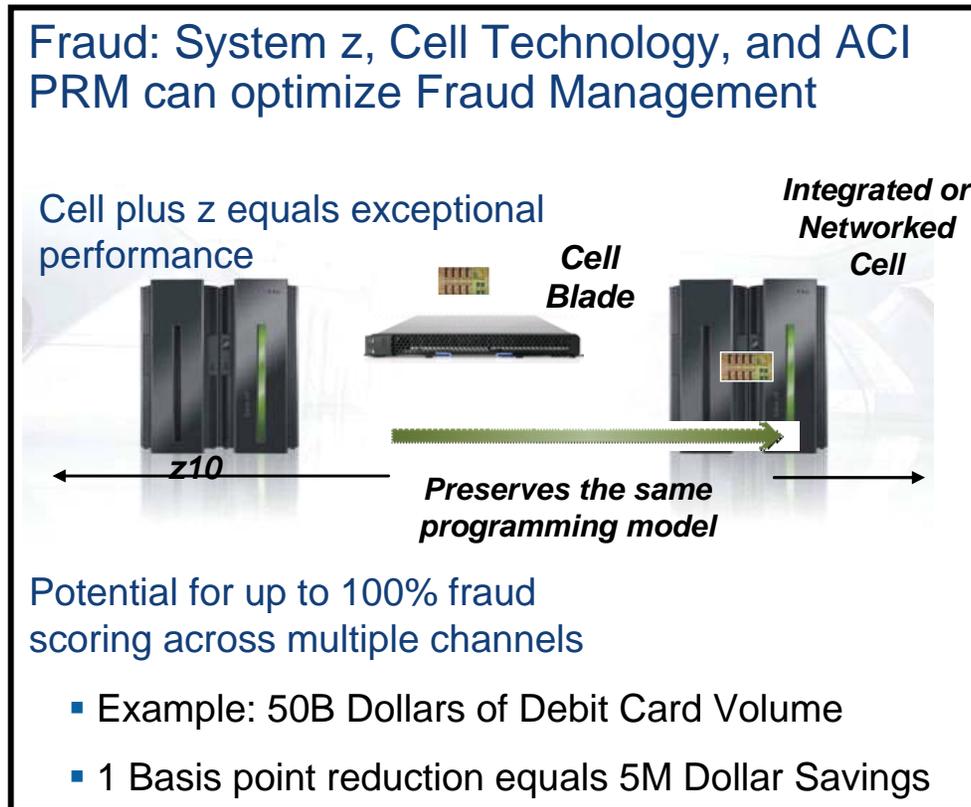
Retail Payment Workload Characteristics	System z Value Point
<b>Low CPU utilization, unpredictable spikes</b>	CPUs optimized for shared, non-compute intensive workloads, dynamic Capacity on Demand
<b>Moderate volume data access</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Logging</li> </ul>	Cache and channel architecture biased toward I/O-intensive operations
<b>High Availability</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Transactional</li> <li>▪ Local failover capability</li> <li>▪ Geographic disaster recovery</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Resource Recovery Service in z/OS</li> <li>▪ Metro Mirror/GDPS® and Global Mirror/GDPS high availability technologies</li> </ul>
<b>Low to moderate volume network traffic</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Sysplex director</li> <li>▪ Dynamic and static VIPA</li> </ul>
<b>Financial value transaction</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Integrity</li> <li>▪ Security, architected plus integrated cryptography</li> </ul>
<b>Response time sensitive</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Workload management</li> </ul>
<b>Integrated with other banking systems</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Optimized connectors</li> <li>▪ Potential for real time sharing of database</li> <li>▪ SOA + specialty engines, incremental cost for existing client, asset reuse, coexistence/convergence</li> </ul>
<b>Multiple images of payment routing operations required</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ z/OS Workload Manager in Goal Mode</li> <li>▪ Parallel Sysplex® system configuration</li> </ul>

# Agenda

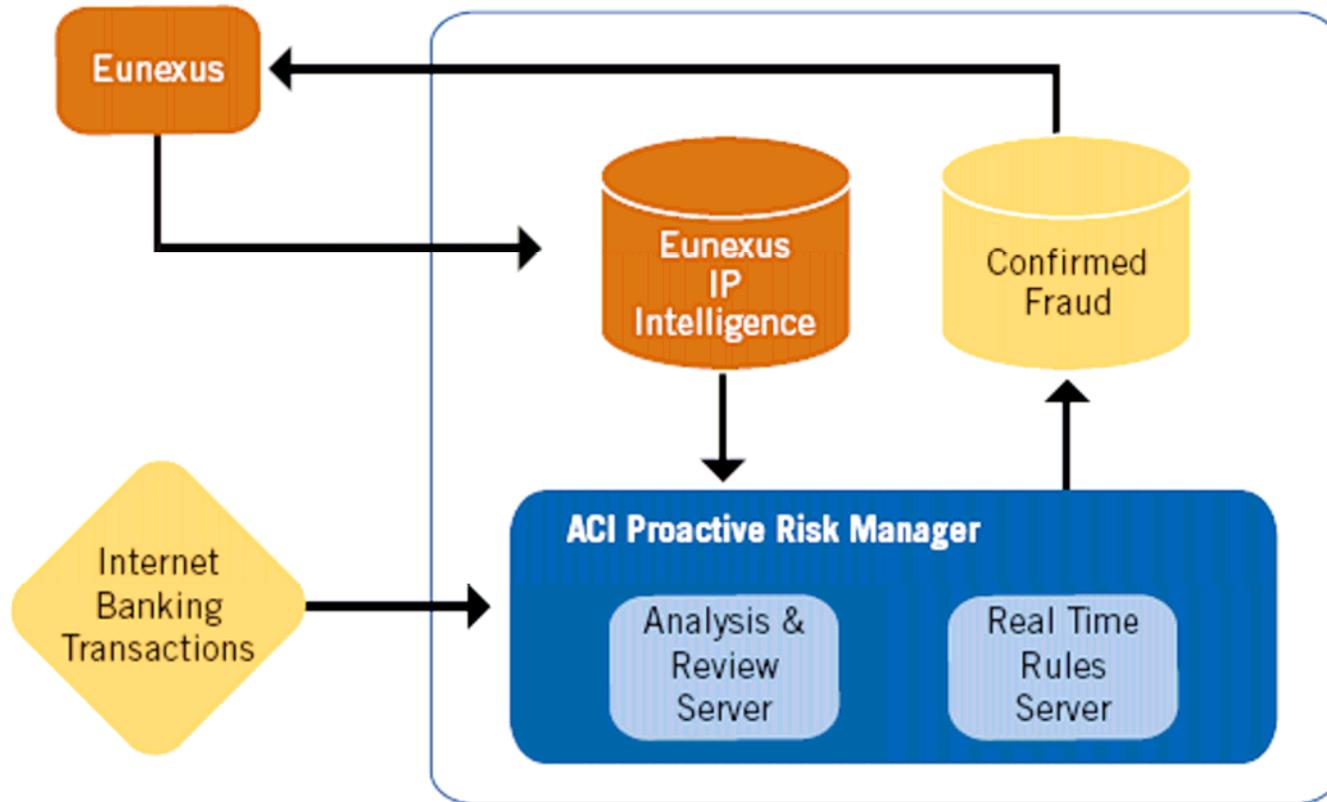
- Introducción
- La solución ACI PRM
- Flujo procesos en PRM
- El valor de la Plataforma
- Roadmap del Producto

# Utilización de la Tecnología Cell

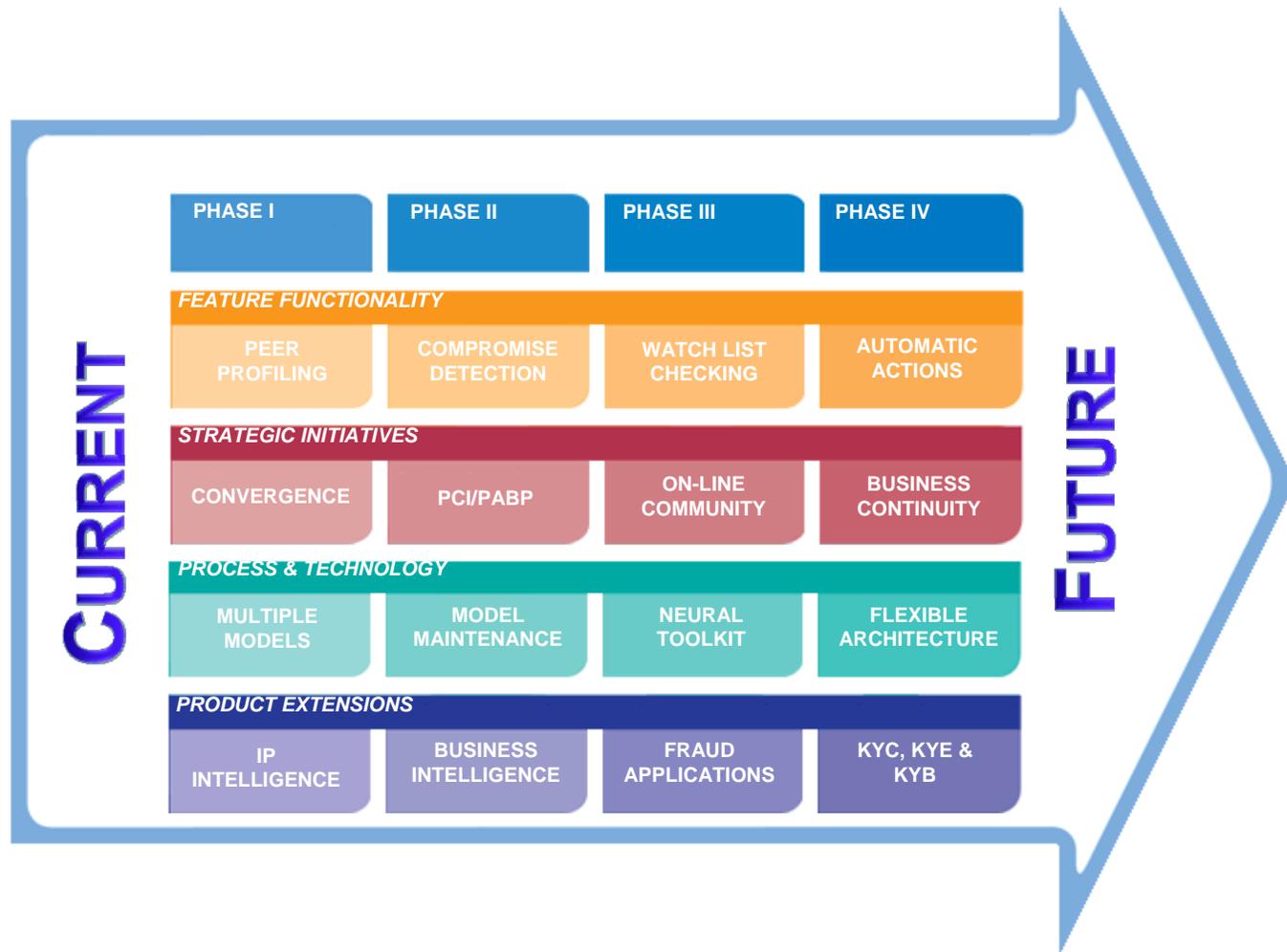
La integración de las tecnologías “cell” y z permitirán una gestión de riesgo mejorada, con puntuación de fraude para el 100% de las transacciones en múltiples canales.



# Internet Banking



# PRM Functional Roadmap



Gracias por su interés



**EVERY SECOND. EVERY DAY.**



© 2008

