

GTO Partners
in Performance

El mercado de medios de pago



Ana de Mir

A Passion to Perform.

Deutsche Bank



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

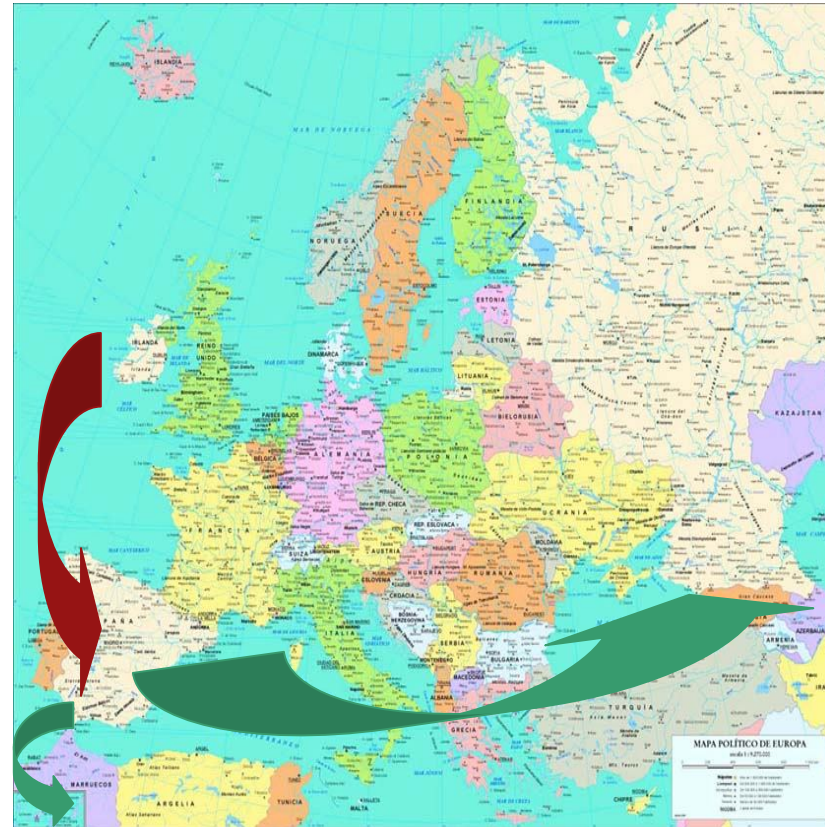
- **Control de fraude**
- **EMV emisor**
- **Tarjetas admitidas en países SEPA**
- **Apertura de los mercados de procesamiento y de adquisición**
- **Separación de la gestión operativa y el procesamiento**

QUÉ MEJORAS PROPORCIONARÁ LA ENTRADA DE LAS TARJETAS EMV

REDUCCIÓN FRAUDE

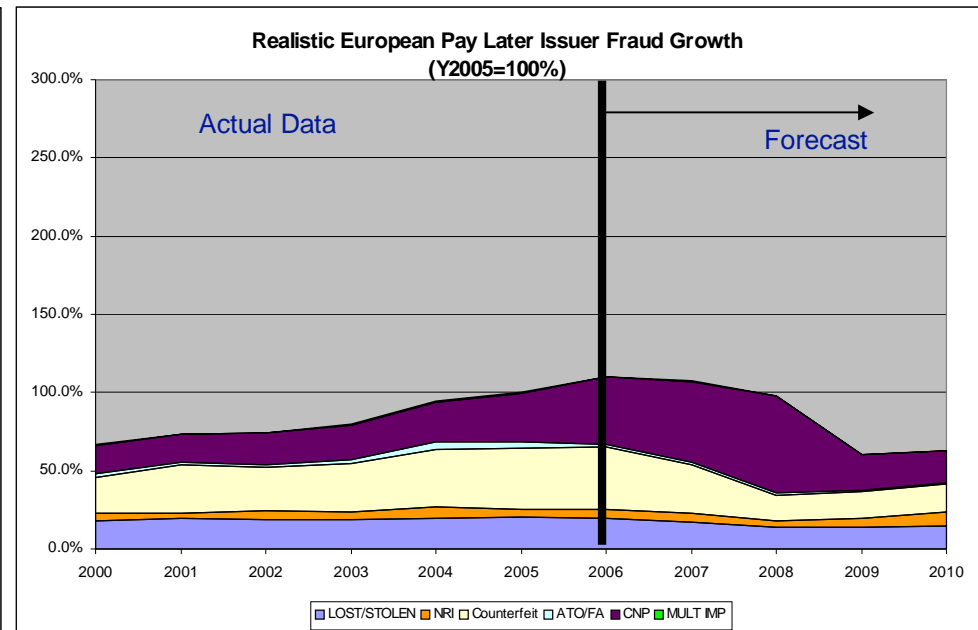
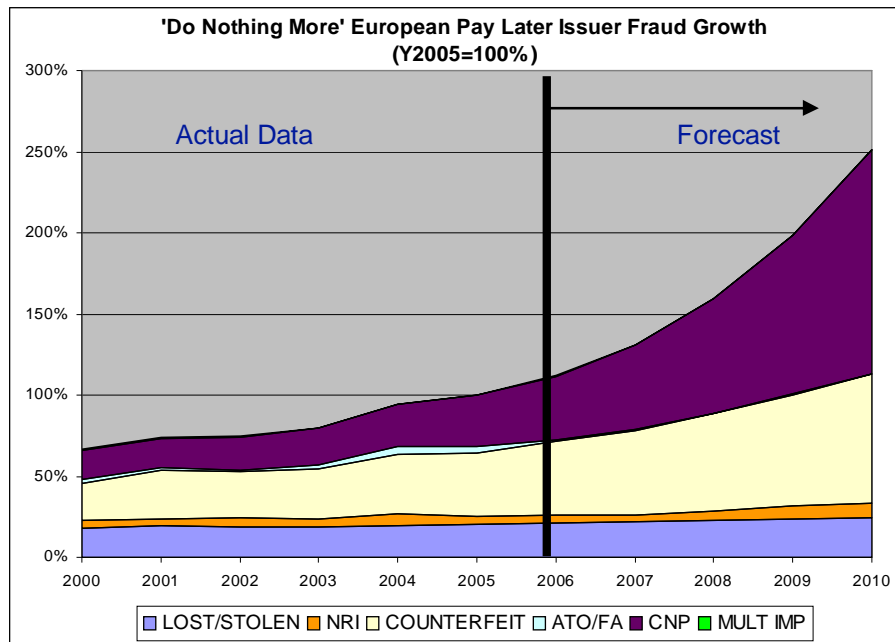


Aún y así tenemos que monitorizar las tarjetas para prevenir y acotar al máximo el fraude



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

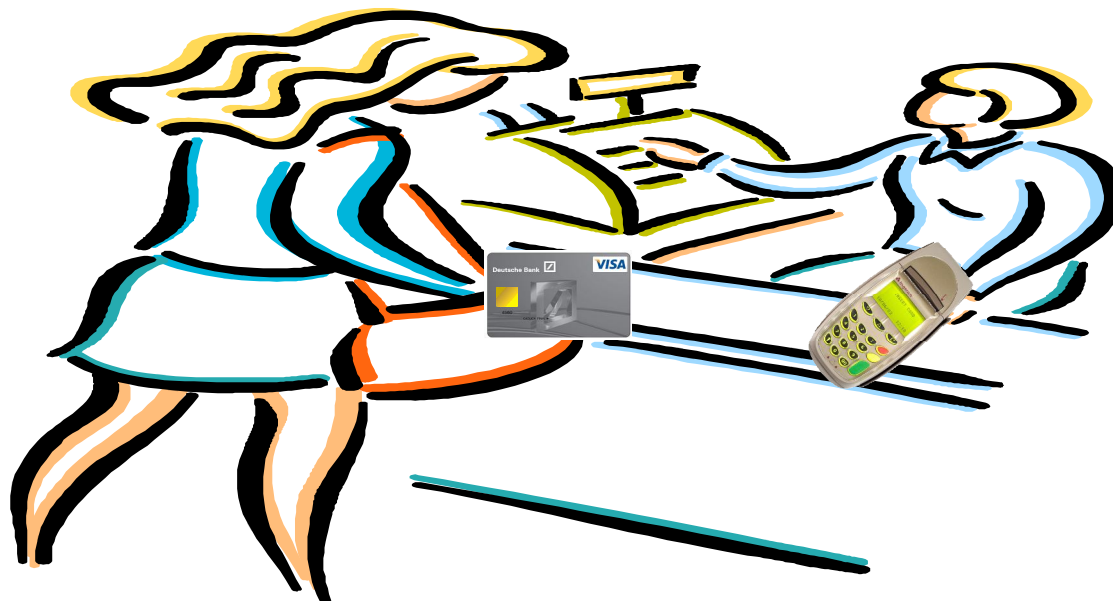


- ACI-PRM
 - Definición reglas propias:
 - Fraude individual: velocidad / importes
 - Masivos
 - Comercios de prueba
 - Actualización on-line de las reglas
 - Gestión de todo el fraude: block de notas, alertas de vigilancia

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

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, adquierente 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