

**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

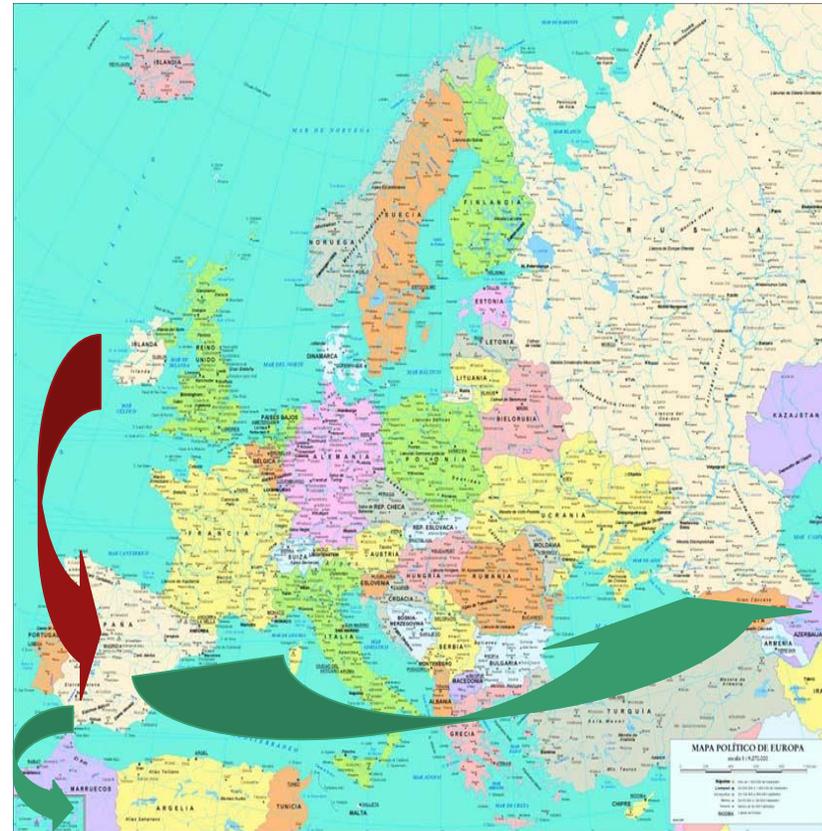
- **Control de fraude**
- **EMV emisor**
- **Tarjetas admitidas en países SEPA**
- **Apertura de los mercados de procesamiento y de adquisición**
- **Separación de la gestión operativa y el procesamiento**

# QUÉ MEJORAS PROPORCIONARÁ LA ENTRADA DE LAS TARJETAS EMV

## REDUCCIÓN FRAUDE

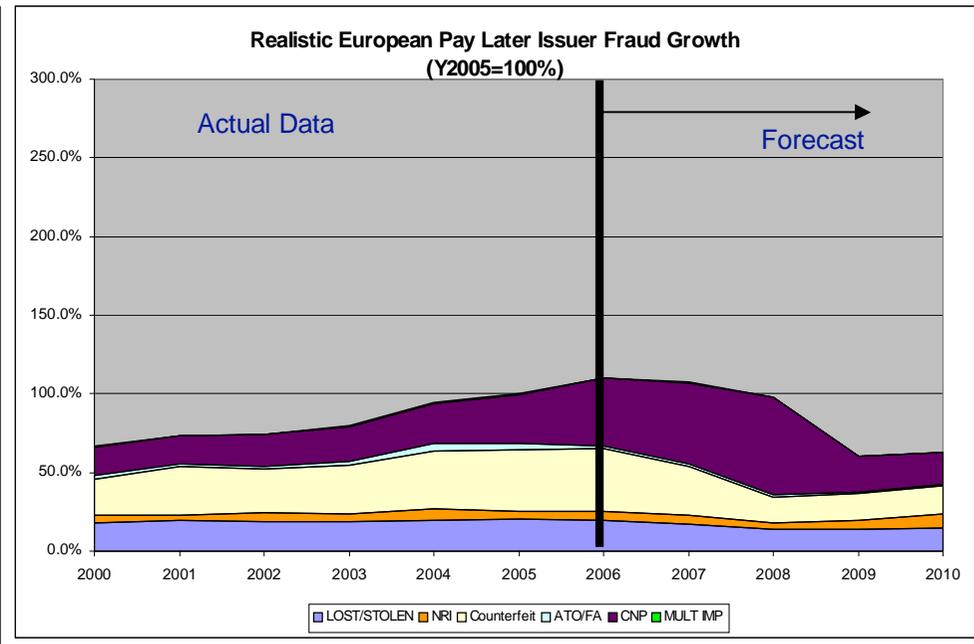
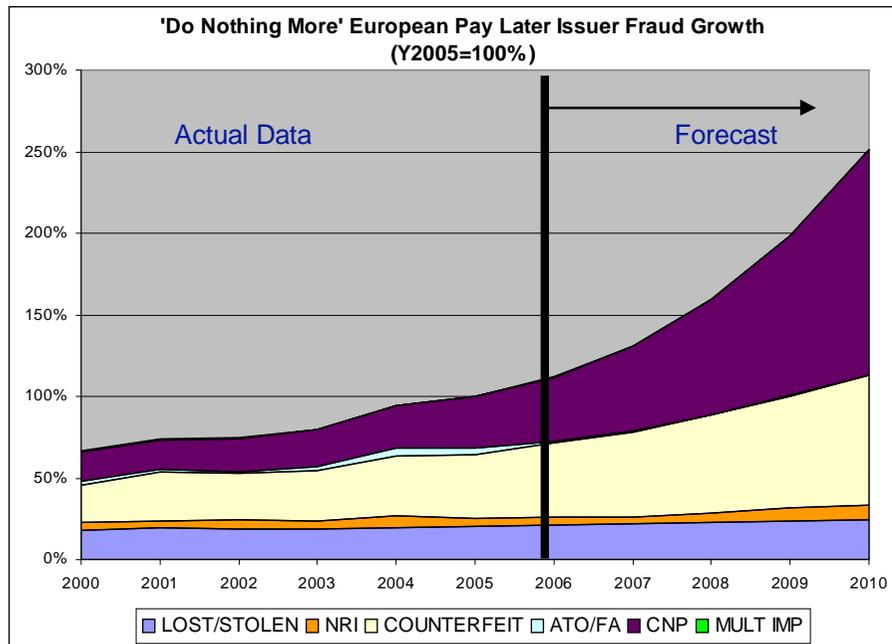


Aún y así tenemos que monitorizar las tarjetas para prevenir y acotar al máximo el fraude



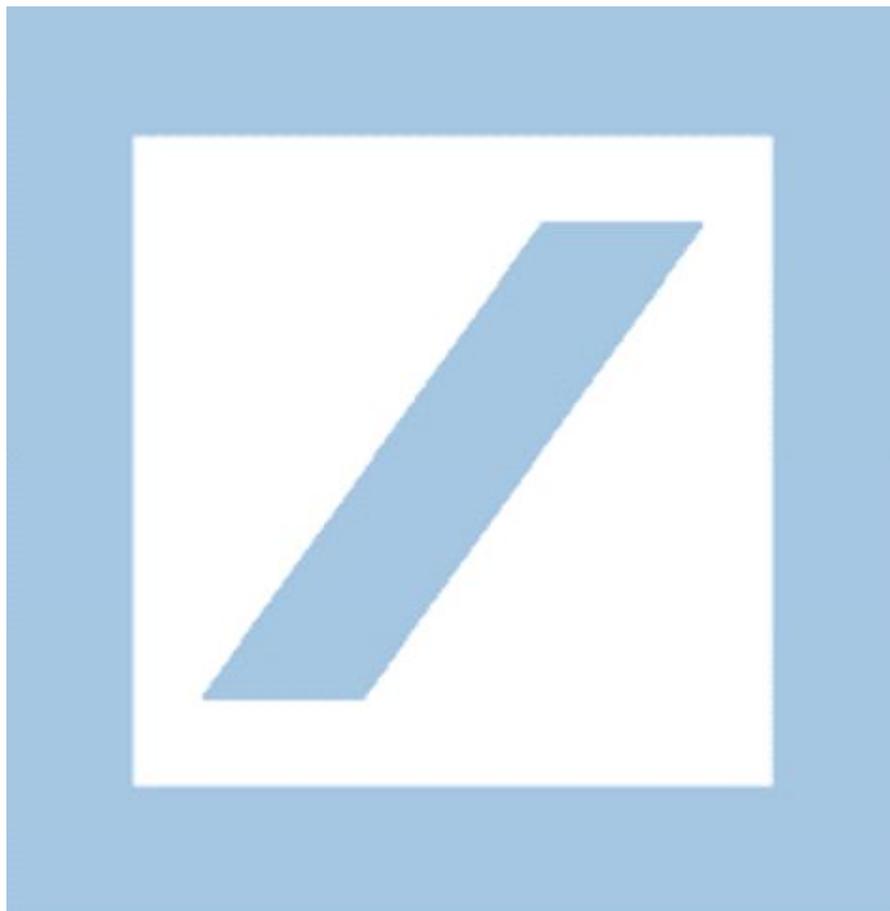
# QUÉ MEJORAS PROPORCIONARÁ LA ENTRADA DE LAS TARJETAS EMV

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



Mastercard - ATO – Account Take Over, FA Fraudulent Application

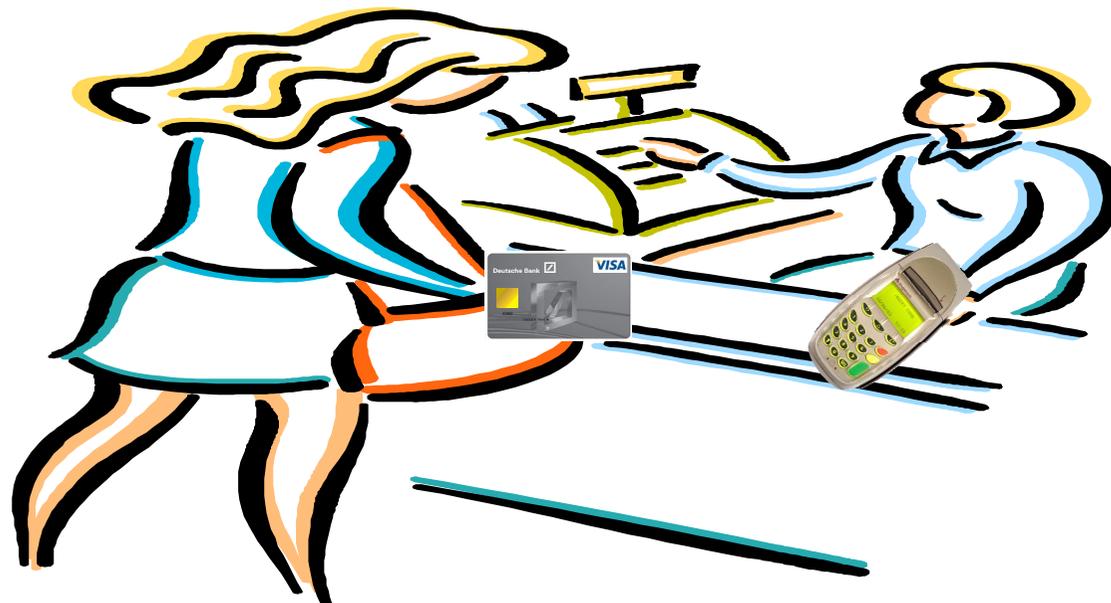
# El control del fraude en Deutsche Bank



- 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, 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**