

¿QUE ESTA PASANDO CON LA SEGURIDAD EN LAS TRANSACCIONES FINANCIERAS?

HAGAMOS UN REPASO



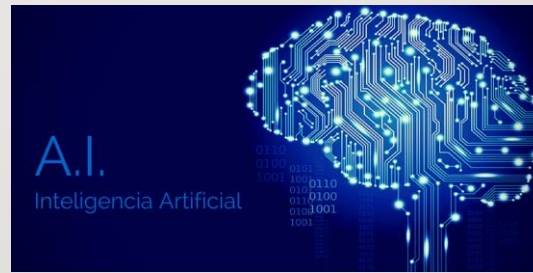
EL MUNDO SE ESTA REMODELANDO LA SEGURIDAD ACOMPAÑA ESTE CAMBIO



Generaciones
Digitales Nativas



Mi información
soy Yo



Evolución Acelerada de la
Inteligencia Artificial



Aumento de la
Automatización



Internet de las
Cosas

Confianza
Distribuida



La tecnología está cambiando la forma en que compramos



Banda Magnética



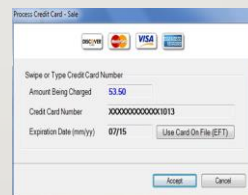
EMV



NFC



NFC Móvil



Card On File



Pagos en línea



Billetera Móvil

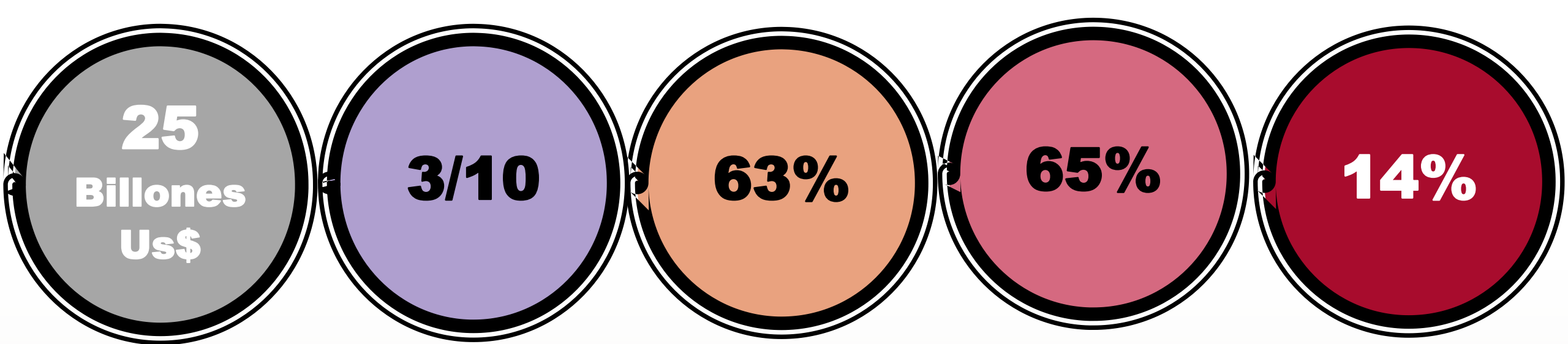


IoT
Internet de las cosas

Mundo Físico



Mundo Digital



total del fraude con tarjetas en el 2016 (1)

entrevistados han tenido fraudes en tarjetas en los últimos 5 años (2)

del fraude global, proviene de canales de pagos en línea (3)

crecimiento estimado del fraude con tarjeta “NO Presente” en los próximos 3 años (3)

nivel de desconfianza en que los emisores puedan proteger contra el fraude. (2)

Fuentes:

1. The Nilson Report: Card Fraud Worldwide
2. Aite: 2016 Global Consumer Card Fraud: Where Card Fraud is Coming From
3. MasterCard Worldwide research 2016

Latinoamérica: La relación de fraudes entre el mundo digital y el mundo físico sigue siendo 12 a 1

Los pagos digitales en LAC deben ser tan seguros y sencillos como lo son en el mundo físico!

Se debe mejorar las tasas de aprobación y reducir los niveles de fraude. Esto es fundamental para el éxito digital

Los emisores de Latinoamérica declinan 6,5 veces más transacciones digitales

La autenticación es un factor crítico de éxito para cualquier estrategia digital

UN ECOSISTEMA TRANSACCIONAL SEGURO SOBRE TRES PILARES

1. Asegurar la cuenta

¿Esta es una cuenta de pagos autentica?

- EMV
- 3 DES Secure

2. Asegurar al Titular de la Tarjeta

¿Es el usuario de la tarjeta quien dice ser?

- Identidad Digital
- TeT (Tú eres Tú)
- OTP, Push, etc.

3. Asegurar la Transacción

¿Es el comportamiento esperado de este usuario?

- Monitoreo inteligente continuo

LA CAPA MAS DEBIL PONE EN RIESGO EL RESTO DE LA ESTRATEGIA DE SEGURIDAD DEFINIDA

Autenticación de Identidad Tradicional



¿QUIEN ERES?

Ejemplos:

- Edad
- Genero
- Dirección correo
- Huellas Digitales
- Rostro
- Iris
- Voz



¿ALGO QUE SABES?

Ejemplos:

- Password
- Passphrase
- PIN



¿ALGO QUE TIENES?

Ejemplos:

- Tarjeta de accesos
- Tarjeta inteligente
- Token de Seguridad
- Teléfono Móvil
- Documento Digital

Agregar



¿QUE HACES O COMO LO HACES?

Ejemplos:

- Habilidades motoras
- Escritura
- Gestos
- Pulsaciones de las teclas
- Uso de aplicaciones
- Transacciones
- Datos particulares

La identidad digital es la imagen virtual que se va creando de tu persona en función de lo que compartes en Internet (gustos, datos personales, opiniones, etc.), pero también de lo que otros comparten sobre ti (fotos etiquetadas, comentarios, etc.).



- Blockchain
- Inteligencia artificial
- Tecnologías DLT (siglas en inglés de *Distributed Ledger Technology*)
- Biometría,

Herramientas que son capaces de contribuir a la construcción de servicios de identidad segura, en particular a gobiernos e instituciones financieras, (BBVA Research)

The Future of KYC is Mobile ID

