

# clab 2016

XVI CONGRESO LATINOAMERICANO  
DE AUTOMATIZACIÓN BANCARIA

---

LIMA-PERÚ 14-16 SEPTIEMBRE

## Medios de Pago en Perú – Convergencia de Amenazas

**Carlos Angulo DP**

Presidente del Comité de Seguridad en Medios de Pago - ASBANC

### Formas de Uso

### Medios de Uso

### Lugar de Uso

Tarjeta con Uso Presencial

- Rotulación
- Banda Magnética
- Chip/EMV
  - Físico
  - Sin contacto

Voucher

POS

ATM

- Comercios
- Bancos
- Agentes
- Lugares Públicos

Tarjeta con Uso NO Presencial

- Datos de Tarjeta
- Digitalización de Datos de Tarjeta

Correo/ Teléfono

Web

APP's

Smartphone (NFC / MST / xxxPAY)

Wallets

- Comercios Digitales (y Físicos)
- Home Banking

Interacción Local  
Interacción Digital

**Clonación / Robo y Pérdida de Tarjeta / Uso y Adulteración de Datos / Suplantación**



# Seguridad / Autenticación vs Modalidad de Fraude

Tarjetas  
P  
r  
e  
s  
e  
n  
t  
e

- 1. Seguridad:** Tipo de tarjetas (banda vs chip) y canales (controlados por entidades financieras o comerciales).
- 2. Autenticación del usuario:** firma del cliente (poco útil) ó PIN: relativa seguridad. En algunos Bancos también biometría.
- 3. Modalidades de Fraude:** Clonación, Robo y Pérdida, Suplantación (originación / captura), Adulteración de Datos.

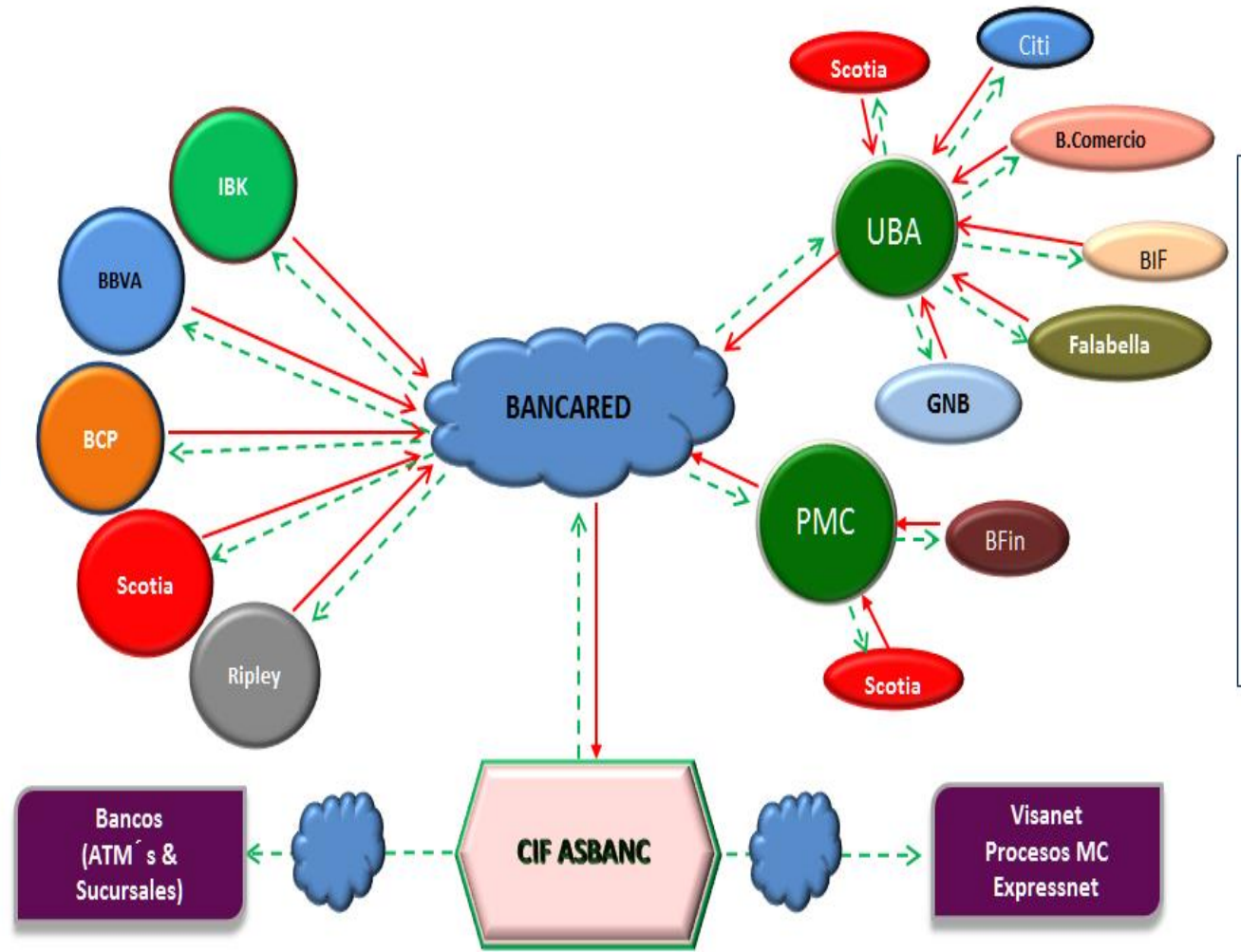
Tarjetas  
P  
r  
e  
s  
e  
n  
t  
e  
N  
O

- 1. Seguridad:** medios de uso de los datos de la tarjeta
  - a) Visibles vía Web (Home Banking, eCommerce) / Teléfono (Compras, Bca Telefónica, APPs)
  - b) Digitalizados en Smartphones: NFC / tokenización (Comercios y Bancos, Fabricantes)
- 2. Autenticación del usuario:**
  - a) Medios: Claves, Tokens (físico/SMS), Biometría, Challenge (x riesgo).
  - b) GAPS: anonimato, dependencia en el dispositivo del cliente, exigencias comerciales (conveniencia, Time to Market).
- 3. Modalidades de Fraude:** Suplantación Digital: Obtención de datos (Phishing/Malware); Fuerza Bruta.

Tipología de Fraude	
Tarjeta Presente	Robo / Pérdida / Cambiazo
	Suplantación de Identidad
	Clonación
Tarjeta No Presente	Internet
	Banca Telefónica
	Página web
	Financiera

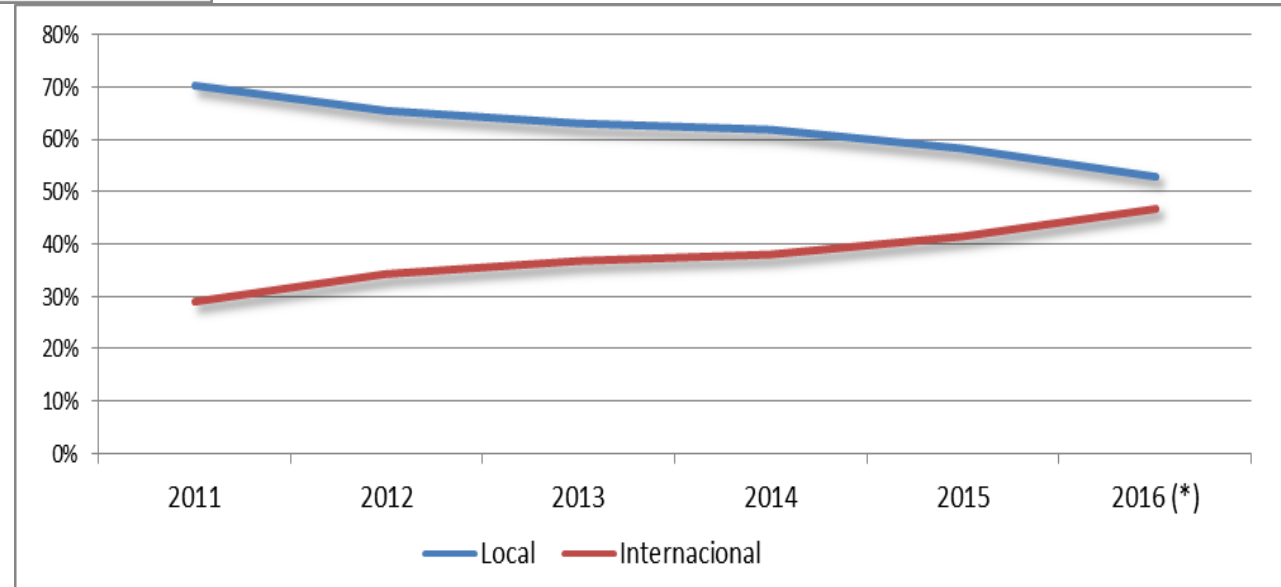
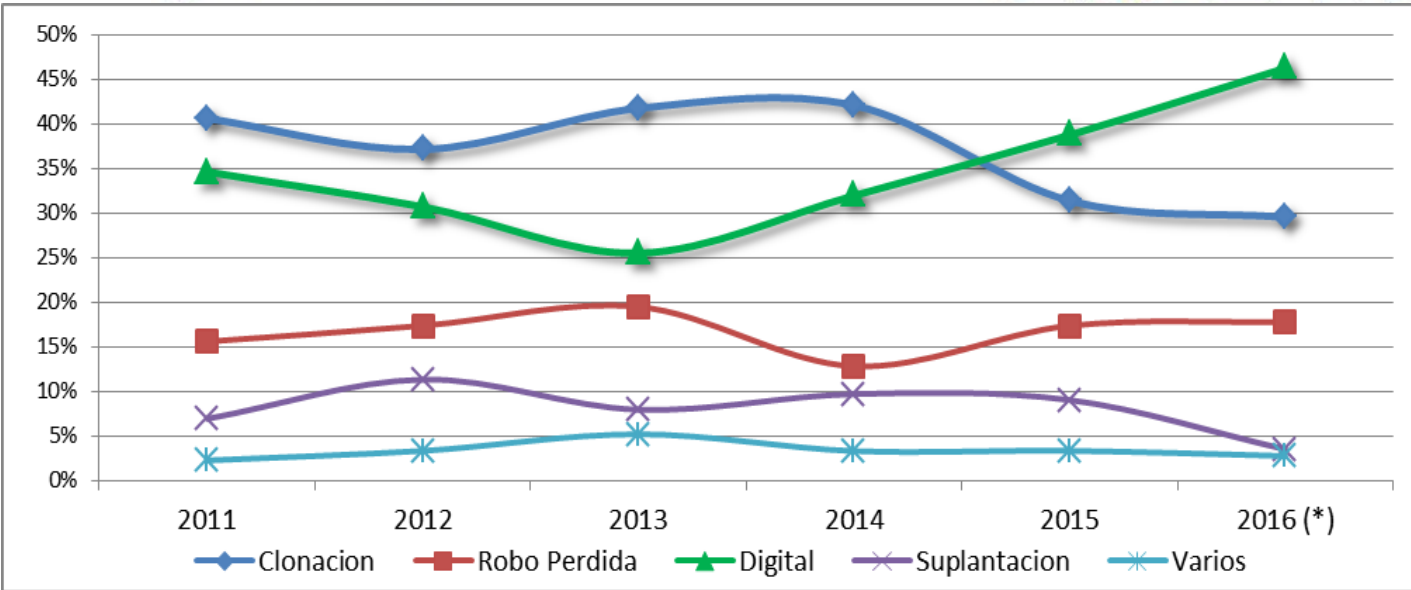
Tipo	Origen	Canal	Tipo de Fraude	
TARJETA DE DEBITO / CREDITO	Local	Compras	Clonación	
			Robo, Pérdida, Cambiazo	
			Suplantación	
		ATM (Propios)	Clonación	
			Robo, Pérdida, Cambiazo	
			Suplantación	
		ATM (Terceros)	Robo, Pérdida, Cambiazo	
			Suplantación	
			T/No Recibida	
		Ventanilla	Clonación	
			Robo, Pérdida, Cambiazo	
			Suplantación	
	Cajeros Corresponsales	Clonación		
		Robo, Pérdida, Cambiazo		
		Suplantación		
	Internacional	Bca. Celular	Comercio Electrónico	T/No Recibida
				Robo, Pérdida, Cambiazo
		Home Banking	Comercio Electrónico	Internet
				Internet 3D
		IVR	Comercio Electrónico	Clonación
				Robo, Pérdida, Cambiazo
		COMPRAS	Comercio Electrónico	Suplantación
				T/No Recibida
		ATM (Terceros)	Comercio Electrónico	Clonación
Robo, Pérdida, Cambiazo				
Varios	Comercio Electrónico	Internet		
		Internet 3D		
Autofraude/Entorno			Total de Reclamos (US\$)	

Bancos



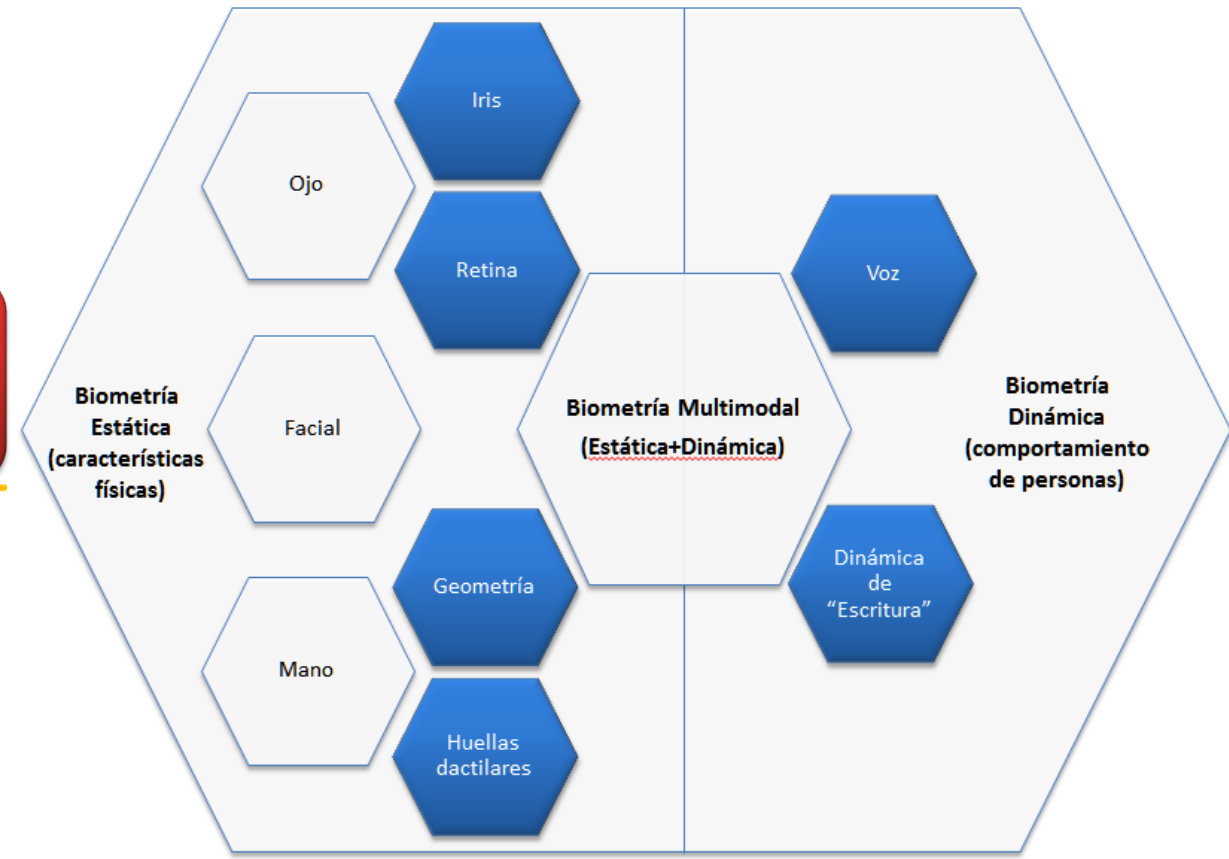
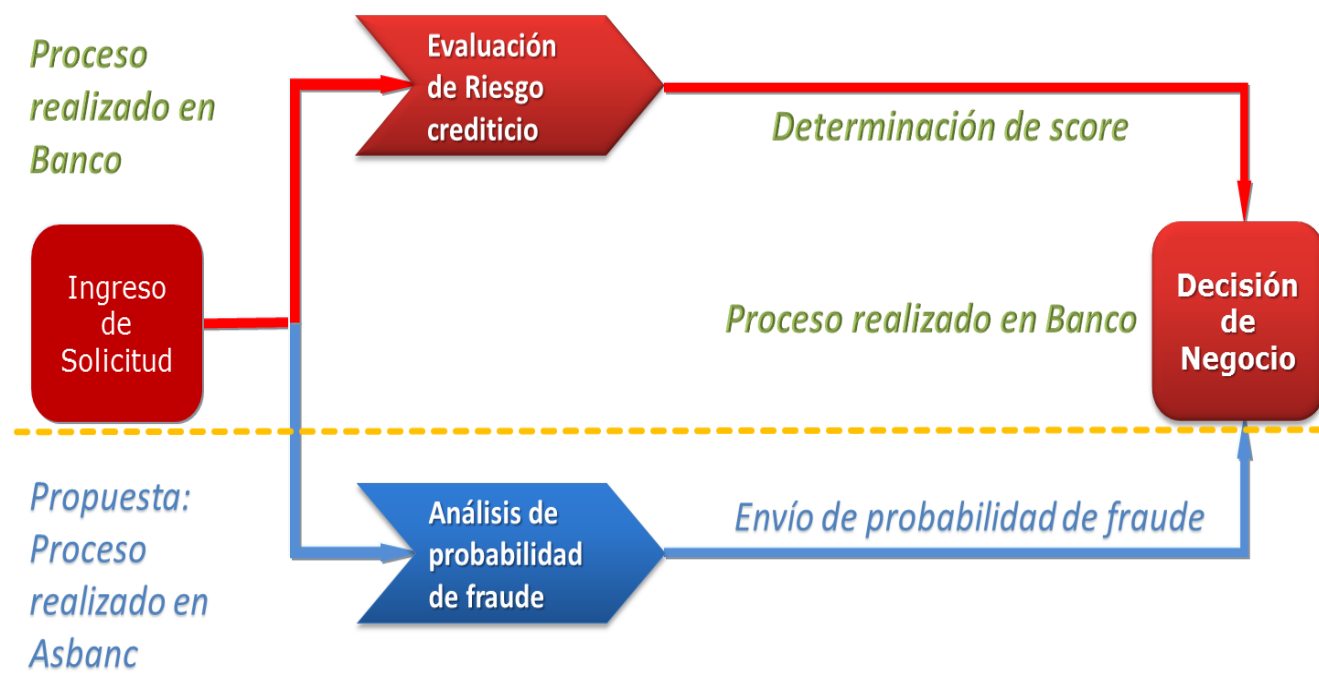
Procesadores





### Control del Fraude en la Originación de Crédito

### Plataforma para Autenticación Biométrica



# clab 2016

XVI CONGRESO LATINOAMERICANO  
DE AUTOMATIZACIÓN BANCARIA

---

LIMA-PERÚ 14-16 SEPTIEMBRE

## Medios de Pago en Perú – Convergencia de Amenazas

**Carlos Angulo DP**

Presidente del Comité de Seguridad en Medios de Pago - ASBANC