
Funcionamiento y riesgos del avance tecnológico en los sistemas de pago

Maria Mercedes Mora

Gerente de Riesgo

Mayo 2016

Agenda

Rol de Transbank en los sistemas de pago

Cifras y comportamiento de fraude

Conclusiones

Desafíos

¿Cuál es nuestro rol?

Dentro de los procesos que realizamos en Transbank encontramos:



Administramos la relación con los comercios ubicados a lo largo del país que comercializan sus productos o servicios con tarjetas.



Coordinamos el pago de las transacciones a los comercios y el cobro de las mismas a los emisores.



Proveemos de una red de transmisión electrónica de las transacciones desde los puntos de venta.



Desarrollo de productos, marketing industrial e investigación tecnológica.



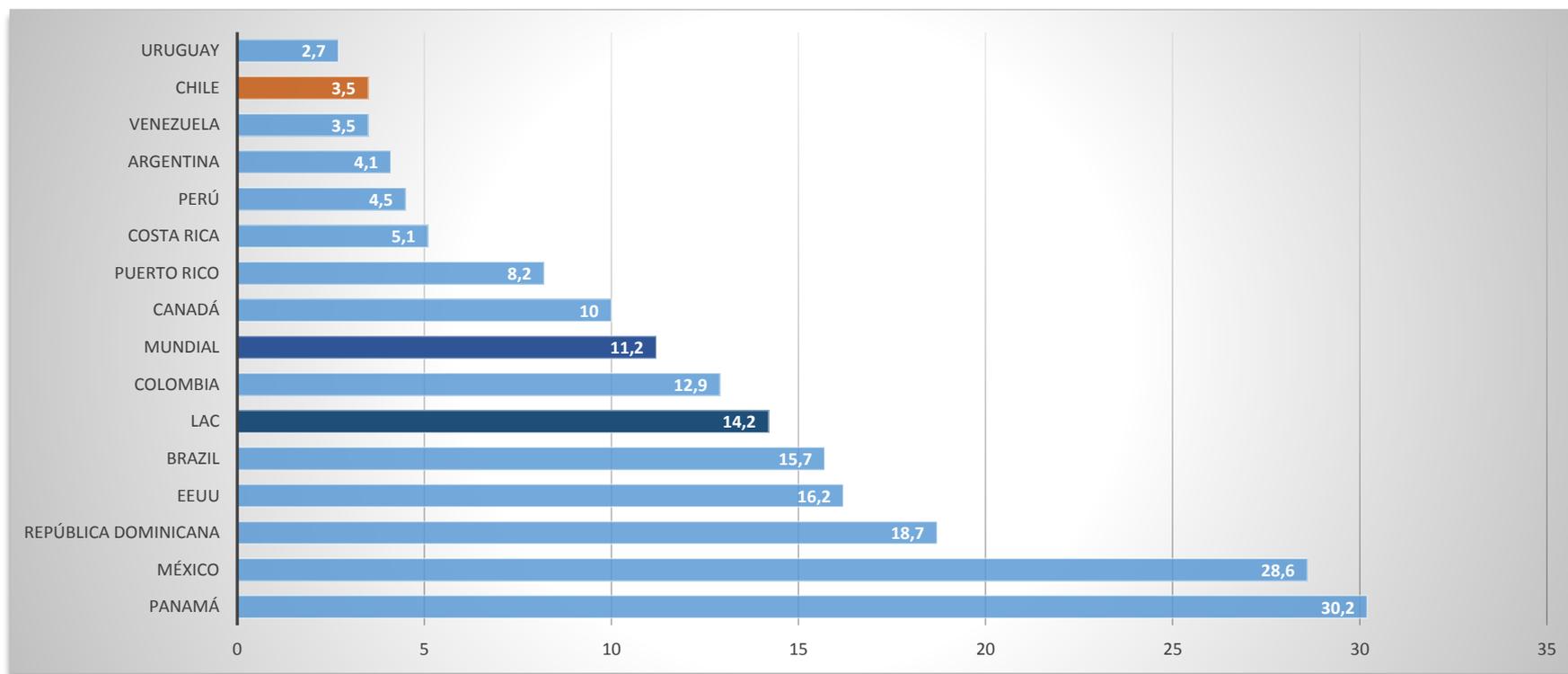
Realizamos la compensación de los flujos financieros de extranjeros comprando en Chile y de chilenos comprando en el extranjero.



Procesamos transacciones de Tarjetas Bancarias y Retail adheridas

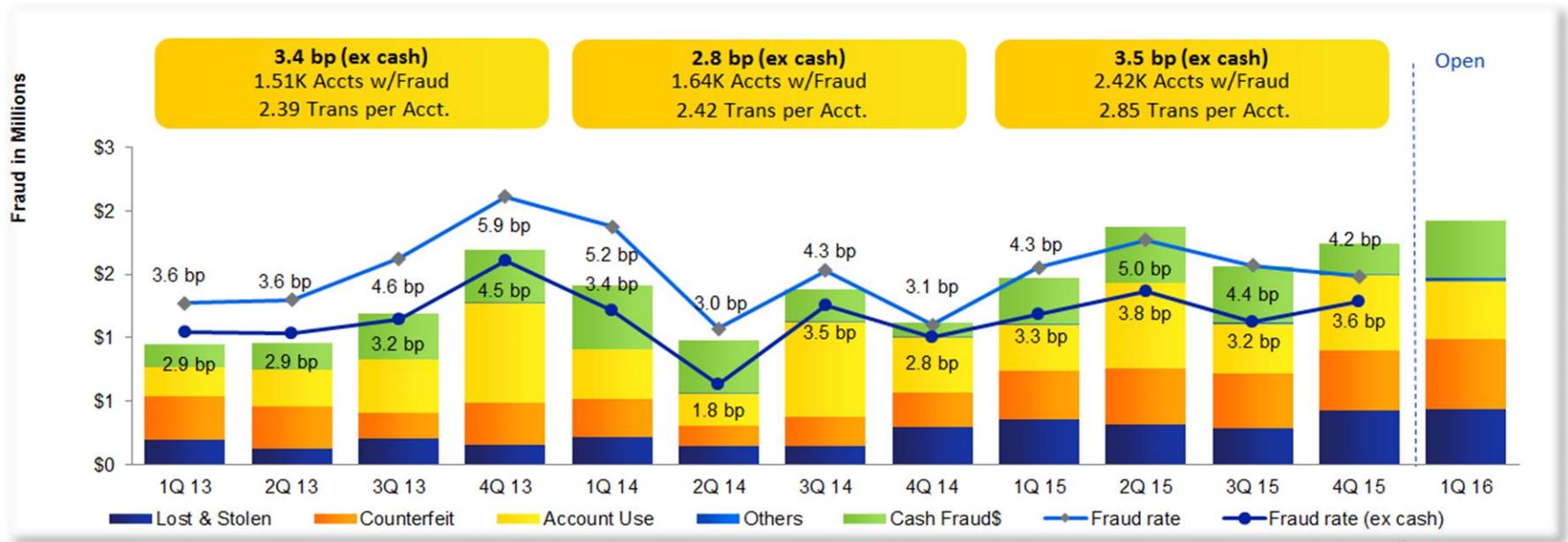
Cifras Fraude adquirente en la región

Chile entre los promedios mas bajos de fraude de la región

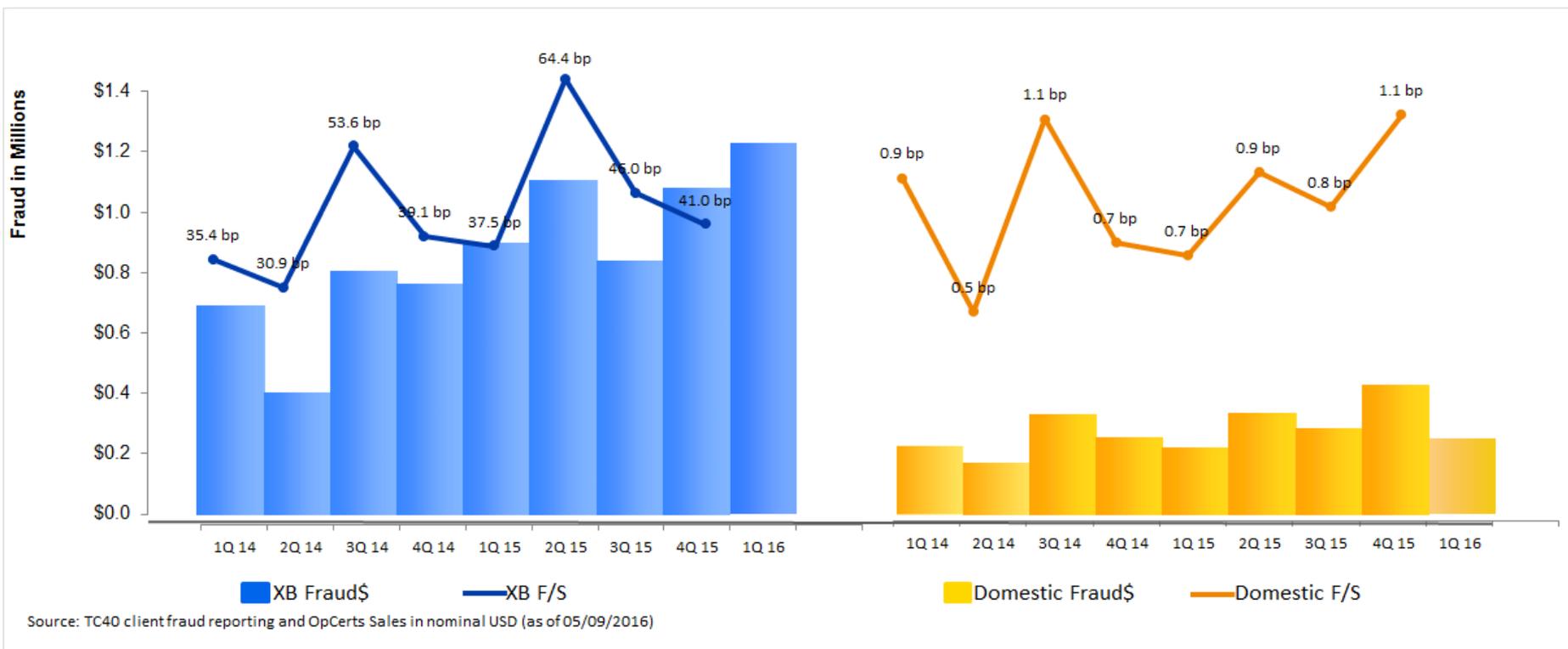


Tendencia de fraude en Chile

Promedio de fraude en puntos base para el 2015
3.5 bp



Composición del fraude adquirente en Chile



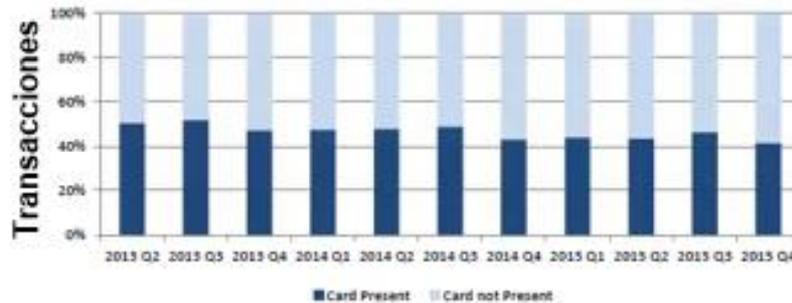
Bajos índices de fraude de chilenos en Chile

Comportamiento en tipos de Fraude

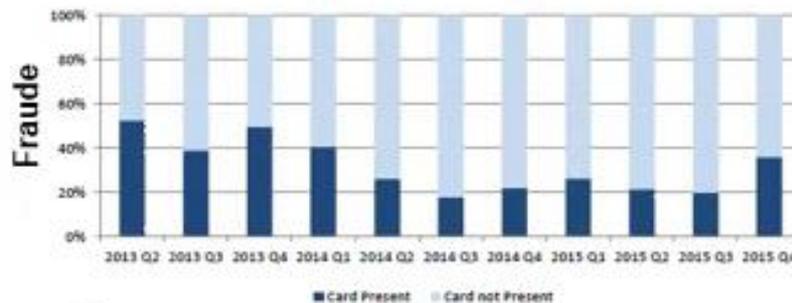
Emisores Chilenos

Participación Tarjeta Presente/No Presente

CH XB Transactions CP/CNP



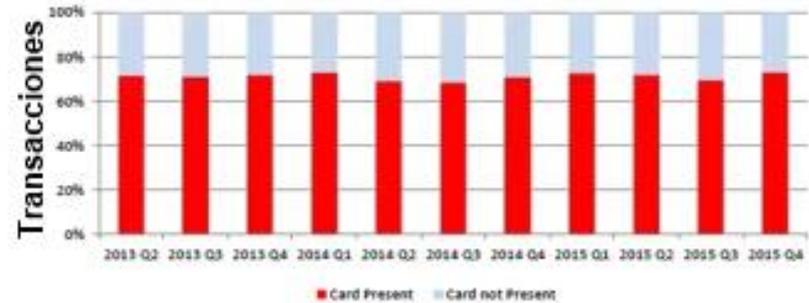
CH XB Fraud CP/CNP



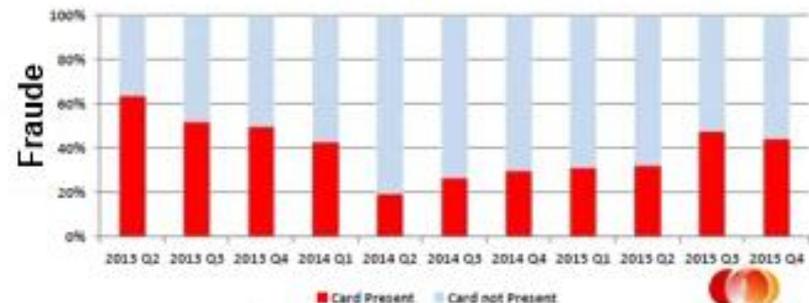
Transbank

Participación Tarjeta Presente/No Presente

Transbank XB Transactions CP/CNP



Transbank XB Fraud CP/CNP



©2015 MasterCard. Proprietary and Confidential.



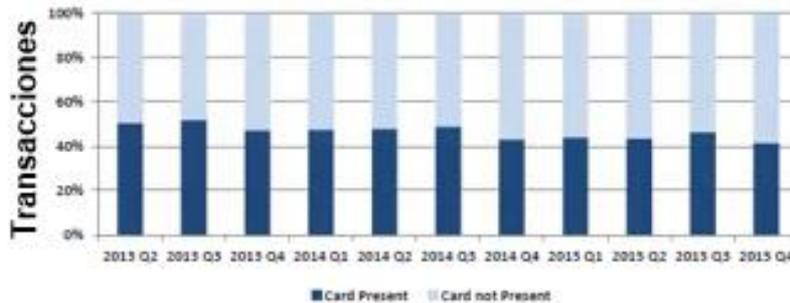
Marcada tendencia a explotación de brechas en transacciones no presentes (internet)

Comportamiento en tipos de Fraude

Emisores Chilenos

Participación Tarjeta Presente/No Presente

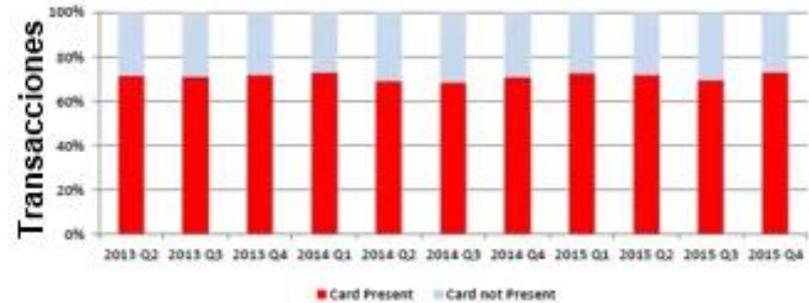
CH XB Transactions CP/CNP



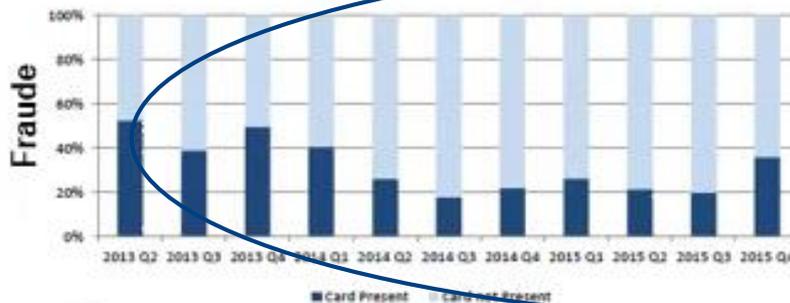
Transbank

Participación Tarjeta Presente/No Presente

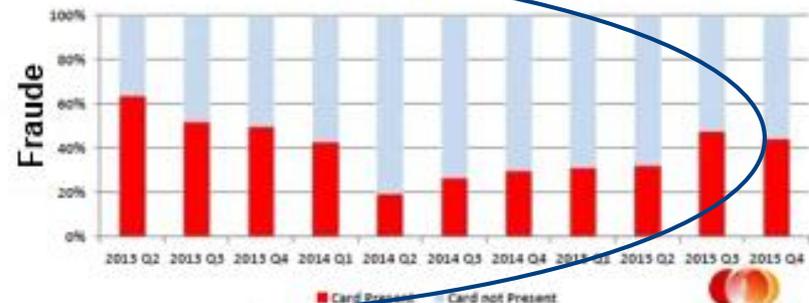
Transbank XB Transactions CP/CNP



CH XB Fraud CP/CNP



Transbank XB Fraud CP/CNP



Marcada tendencia a explotación de brechas en transacciones no presentes (internet)

Focos

Importancia en la autenticación
en Chile han hecho que sea posible mantener
los niveles de fraude adquirente entre los mas bajos de la región

El fraude no es estático
se traslada conjunto con las tecnologías y nuevos controles aplicados

Fraude en transacciones no presenciales

Modalidades de fraude X-Border
se encuentra en constante crecimiento

Desafíos

- ✓ **Adaptación continua** a las evoluciones tecnológicas con foco en seguridad - POS Móviles, Wallet, Contactless
- ✓ **Sinergia** de entidades es un factor clave de éxito – Sector Público, Privado, Marcas y Comercios
- ✓ Aumentar la **inteligencia** en detección temprana y monitoreos
- ✓ Las certificaciones son parte del camino y no el objetivo – **capacitación continua**
- ✓ No olvidar que el **Cybercrimen no descansa**

Gracias!



transbank.^{MR}

APOYANDO NEGOCIOS



GREAT
PLACE
TO
WORK®