PREVENCIÓN DE FRAUDE EN MEDIOS ELECTRÓNICOS DE PAGO

CÁMARA PARAGUAYA DE MEDIOS DE PAGO

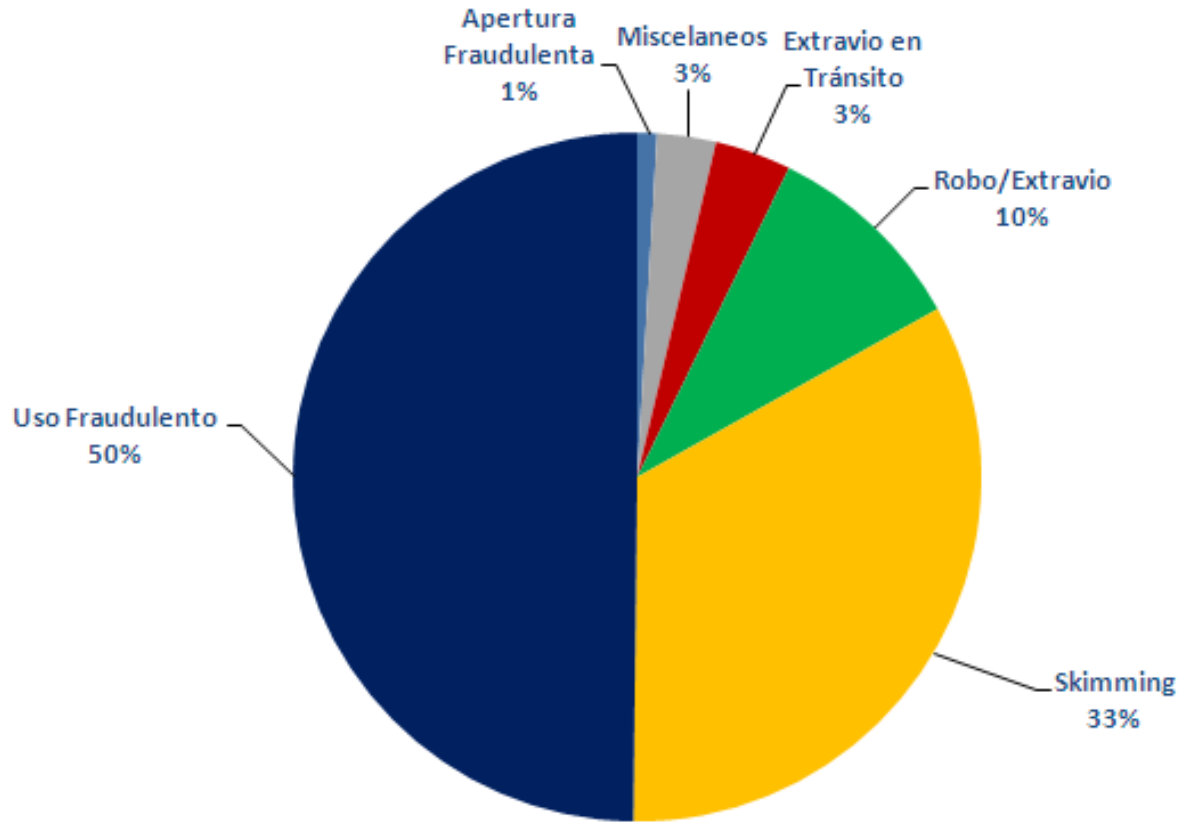
Asunción, 25/10/2012

RAUL E. FIORI

EL IMPACTO DEL FRAUDE EN AMÉRICA LATINA

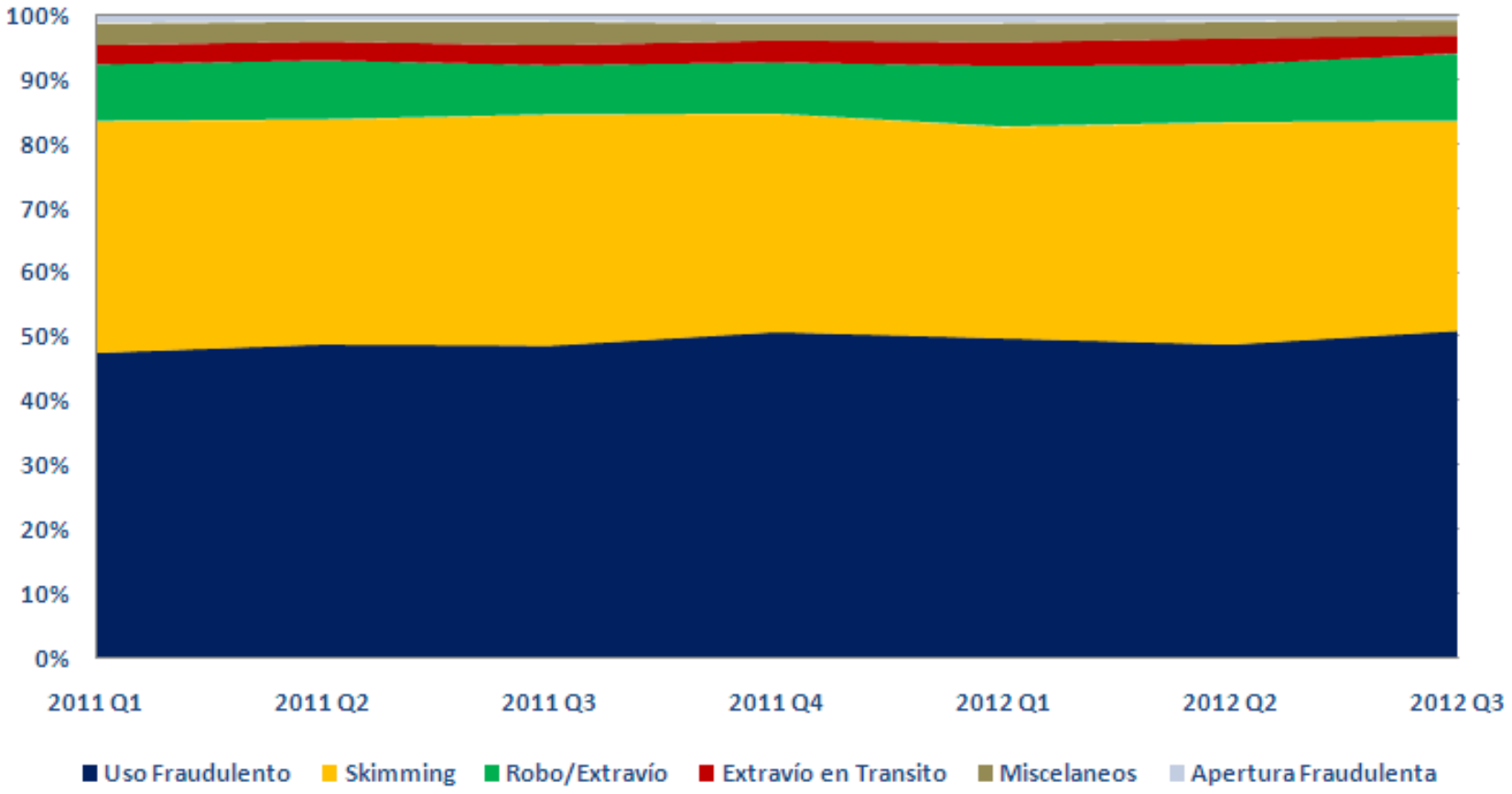
DESCRIPCIÓN DEL FRAUDE REGISTRADO EN LA REGIÓN

FRAUDE POR MODALIDAD LAC. 2012YTD

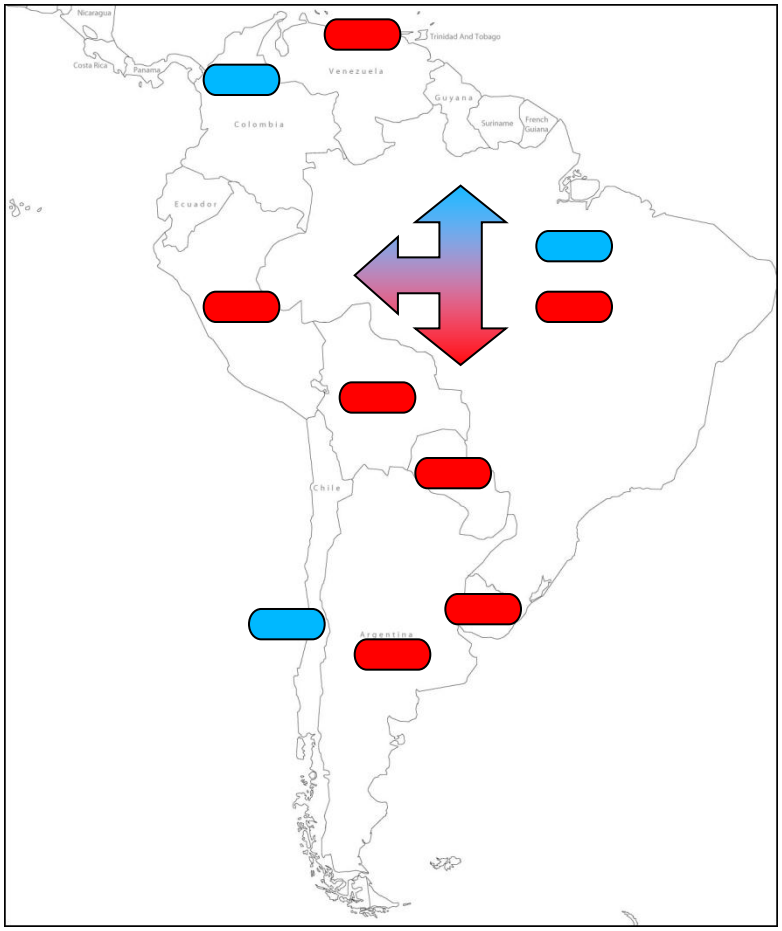


FRAUDE POR MODALIDAD

LAC. 2011-2012



FRAUDE EMISOR / ADQUIRENTE
Skimming



EMISOR

ADQUIRENTE

IMPLEMENTACIÓN DEL CHIP

- Migración focalizada en **Crédito**
- 03/2013 por Reglamentación

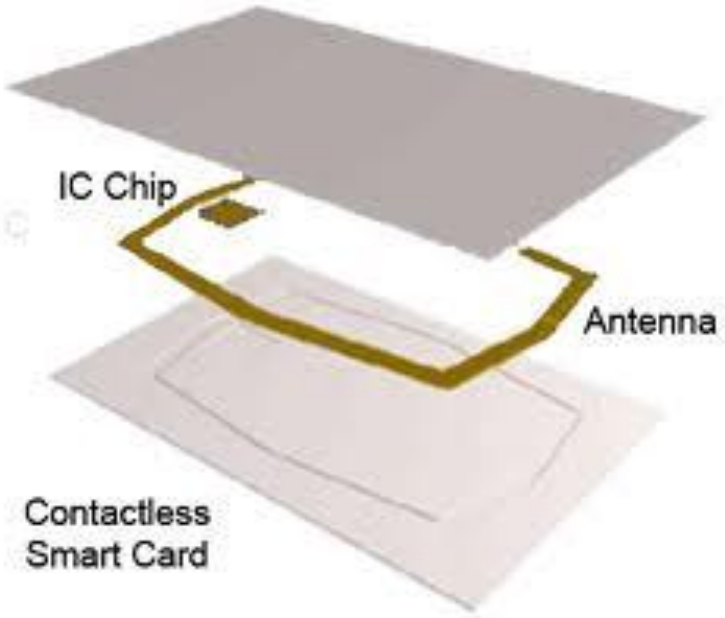
- Implementación avanzada
- Desde 07/2010 emisión obligatoria

- Migración en proceso

CHIP – Nuevo Mapa del Fraude

- Reduce pérdidas por falsificación
- Migración al uso fraudulento y apertura de cuentas con documentación falsa.
- Traslada el fraude a mercados adquirentes que no poseen tecnología para aceptar tarjetas con Chip.

RFID Card – CONTACT LESS



ATM´S - Contactless

RFID – Fraude

RFID – Fraude

La investigadora de seguridad Kristin Paget mostró en vivo en el pasado ShmooCon 2012 celebrado en Washington cómo es posible clonar una tarjeta de crédito con tecnología de pago sin contacto (RFID) y que la copia pueda ser usable al menos una vez.

Para ello se sirvió de un **lector de tarjetas RFID (50$ en eBay)** para poder obtener los datos de la tarjeta de un voluntario entre el público, entre los que **figura el CVV** de un sólo uso que se emplea para autenticar dichos pagos sin contacto. Una vez obtenidos dichos datos, procedió a crear un duplicado de la tarjeta mediante **un grabador de tarjetas (300$)** y mediante el software de **pago sin contacto de un iPhone procedió a "donarse" 15$ con la tarjeta recién creada.** Para evitar acusaciones de fraude, le entregó al voluntario un billete de 20$ a cambio...

No es difícil imaginar lo que se podría conseguir con un equipamiento algo más sofisticado en un lugar lleno de gente (el metro o un estadio, por ejemplo).

FRAUDE POR SUSCRIPCIÓN

MODALIDADES

- ORGANIZACIONES “AD-HOC”
- USURPACIÓN DE IDENTIDAD
- FALSIFICACIÓN DE INGRESOS
- DOMICILIACIÓN FALSA

ACCIONES FACILITADORAS DEL FRAUDE POR SUSCRIPCIÓN

- BANCARIZACIÓN
- VENTA TERCERIZADA – Call Center / Vía Pública
- CONTROL DOCUMENTAL TERCERIZADO
- CALIFICACIÓN POR SCORE
- OBJETIVOS DE DIFICIL CUMPLIMIENTO

MEDIDAS PREVENTIVAS DEL FRAUDE POR SUSCRIPCIÓN

- BUREAU DE CREDITO EFICIENTE
- LÍMITES DE COMPRA SEGÚN EL CANAL DE OTORGAMIENTO
- PARAMETRIZACIÓN DE AUTORIZACIONES
- CONTROL DEL COMPORTAMIENTO TRANSACCIONAL

FRAUDE EN TERMINALES DE VENTA, ATM´s Y HOME BANKING

SKIMMING

SKIMMING DE TARJETAS

- SKIMMER –Dispositivo para el copiado de bandas magnéticas.

PESCADOR

DISPOSITIVOS INSTALADOS EN ATM'S

- ABRE PUERTA FALSO

DISPOSITIVOS INSTALADOS EN ATM'S

Los números y letras de las teclas no están grabados bajo relieve.

Las teclas no son metálicas.

Físicamente poco robusto.

FRENTE FALSO

CAPTURA DE CLAVES (Home Banking)

- Por dispositivos
  - Software, Snifers, Troyanos
- Por inducción
  - Falsas Web
  - Phishing
  - Teléfonos
  - Mensajes de correo

INTELIGENCIA SOCIAL

- EL FRAUDE TELEFÓNICO
- SOCIEDAD DESPROTEGIDA
- LA INTERVENCIÓN DEL ESTADO EN LA PREVENCIÓN (Gobierno de la República de México – Secretaría de Seguridad Pública).
- INTERNACIONALIDAD

E-COMMERCE

PRESENTE Y FUTURO

RUBROS

1. AGENCIAS DE VIAJE
2. SERVICIOS PROFESIONALES
3. SERVICIOS COMERCIALES
4. LÍNEAS AÉREAS
5. HOTELES

FRAUDE BRUTO LAC 0.15%

HERRAMIENTAS DE PREVENCIÓN

- TELEFONÍA CELULAR (Confirmación de la Transacción)
- AUTORIZACIÓN AVANZADA (Informa al Banco Emisor sobre el riesgo de la transacción)

E-COMMERCE

- CAPTURA DE DATOS
  - Inteligencia social.
  - Robo de información no controlada.
  - Manual.
- COMPRAS POR INTERNET (T.N.P.)

T.N.P. UN CASO REAL

PRESENTACIÓN

- EMPRESA MAYORISTA VENTA DE PASAJES EN OMNIBUS NACIONAL E INTERNACIONAL
- EL 20% DE SUS VENTAS SON POR EL CANAL “E-COMMERCE”
- EMISIÓN DEL BOLETO INMEDIATO
- ENTRE EL 1% Y EL 8% COMPRENDE RECHAZOS POR T.N.P.

ETAPA I - CAPTURA

ETAPA II - USO

ETAPA III - RECLAMO

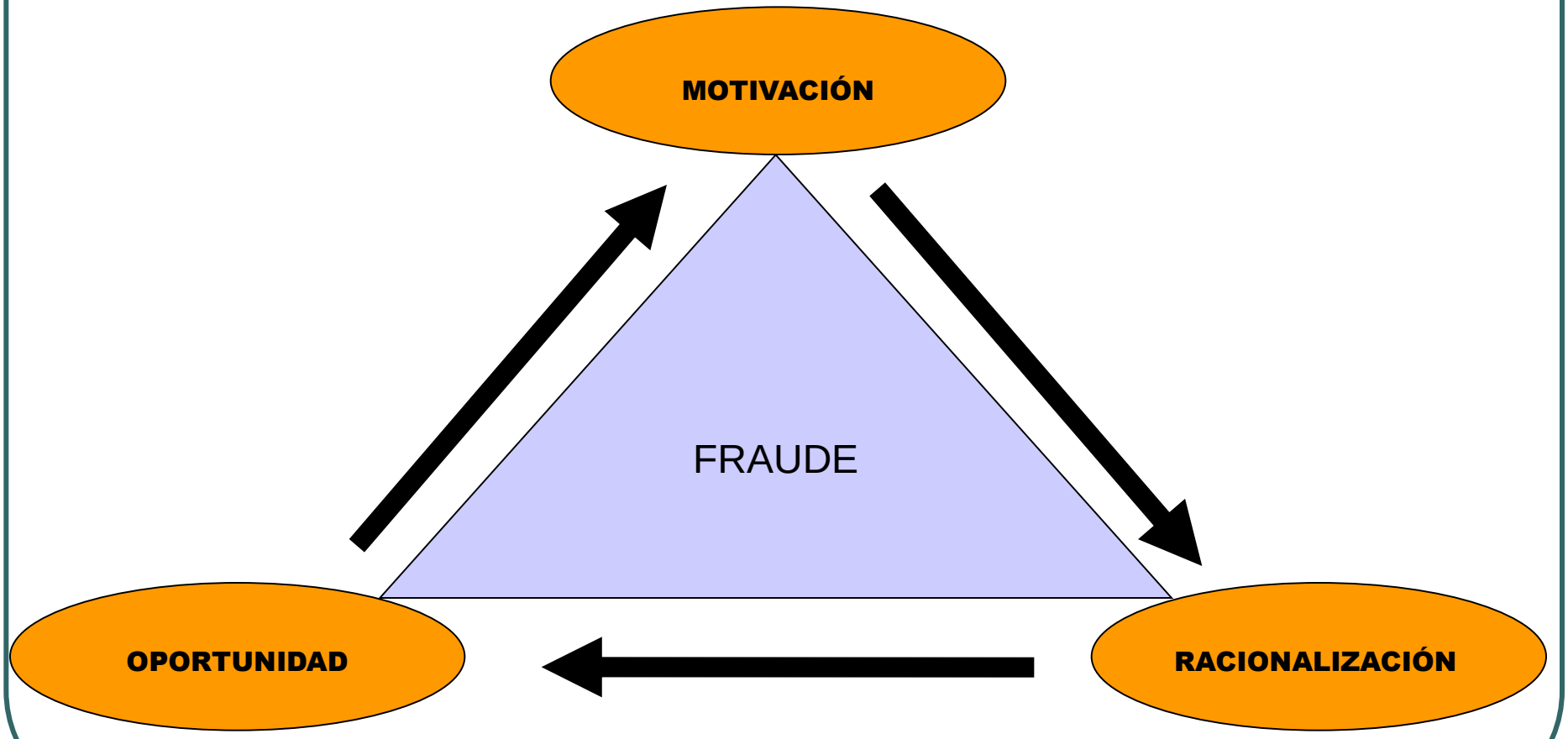
CONCLUSIONES

- SE ESTABLECE EL PUNTO DE COMPROMISO
- VERIFICACIÓN TRANSACCIONAL
- ANALISIS DE I.P.
- ENCUESTA A PASAJEROS

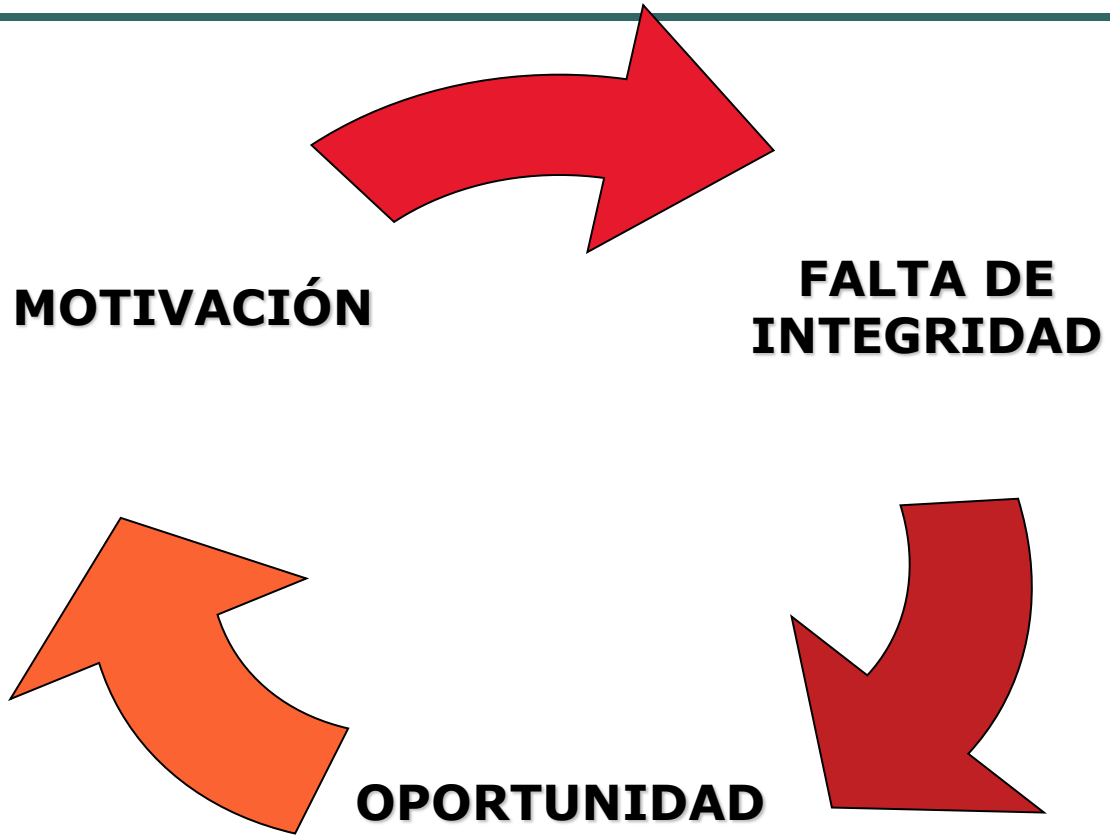
FRAUDE CORPORATIVO

EL ROL EN LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE INTERNO

TRIÁNGULO DEL FRAUDE DE DONALD CRESSEY



FRENTES DEL FRAUDE



LOS CONDICIONANTES

- OPORTUNIDAD
- PRESIÓN
- ACTITUD

FACTORES DECISIVOS

- PREVENCIÓN / ANTICIPACIÓN
- DISUASIÓN
- DETECCIÓN

PREVENCIÓN

- SEPARACIÓN DE TAREAS
- ROTACIÓN DE PERSONAL
- CONTROLES CRUZADOS
- POLÍTICAS DE AUTORIZACIÓN

CICLOS DE DISUASIÓN

DETECCIÓN

- AUDITORÍA “En Dios confiamos, todo lo demás lo auditamos”
- MONITOREO
- ALARMAS

FACTORES DECISIVOS DE CUMPLIMIENTO

- ETICA PERSONAL. (Racionalización)
- VALORACIÓN SOCIAL. (Motivación)
- EFICACIA DEL CONTROL (DETECCIÓN E INVESTIGACIÓN). (Prevención)
- APLICACIÓN DE LA SANCIÓN. (Disuasión)
- OBJETIVOS, NORMATIVA, HÁBITOS Y PRÁCTICAS. (Política de la Dirección)

MUCHAS GRACIAS

rfiori@gifweb.com.ar

cpmp.info@gmail.com