CONGRESO DE
PREVENCIÓN DEL FRAUDE Y SEGURIDAD

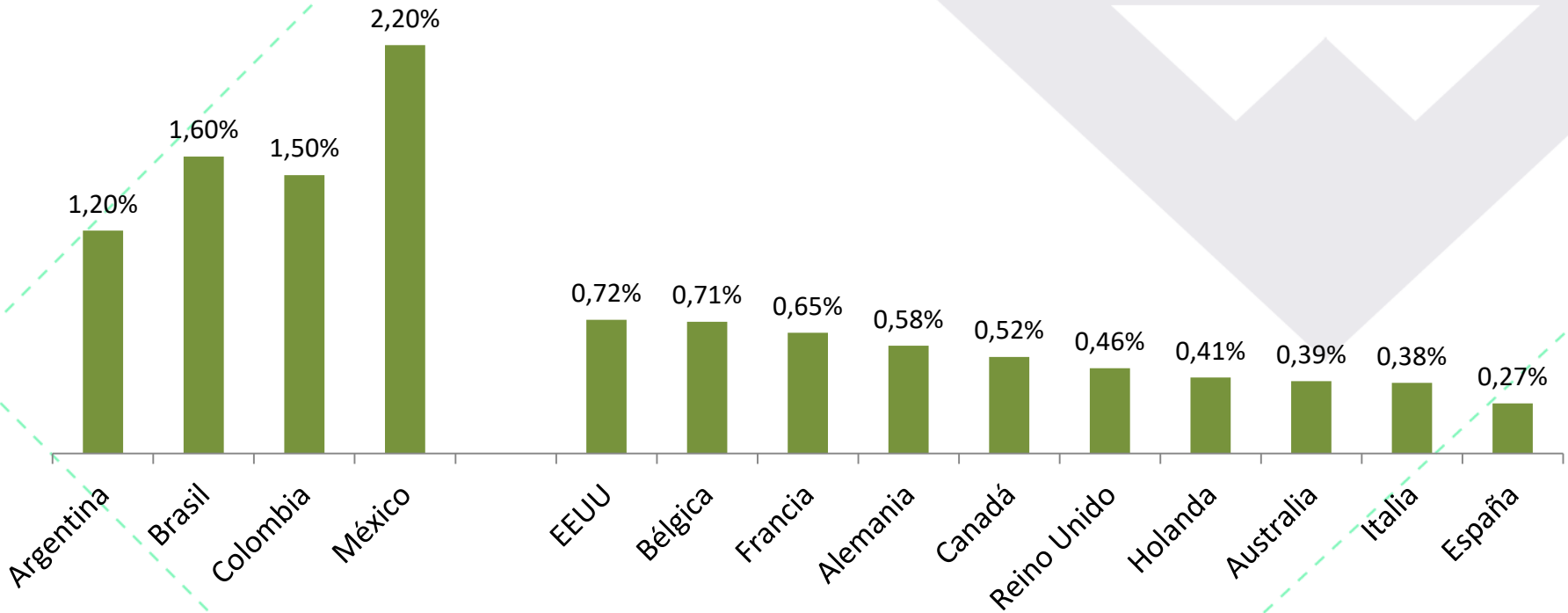
Construyendo **experiencias** desde un **entorno seguro.**

FECHA 15 - 16 DE NOVIEMBRE /2018
HOTEL GRAND HYATT BOGOTÁ

José Fernando Vélez

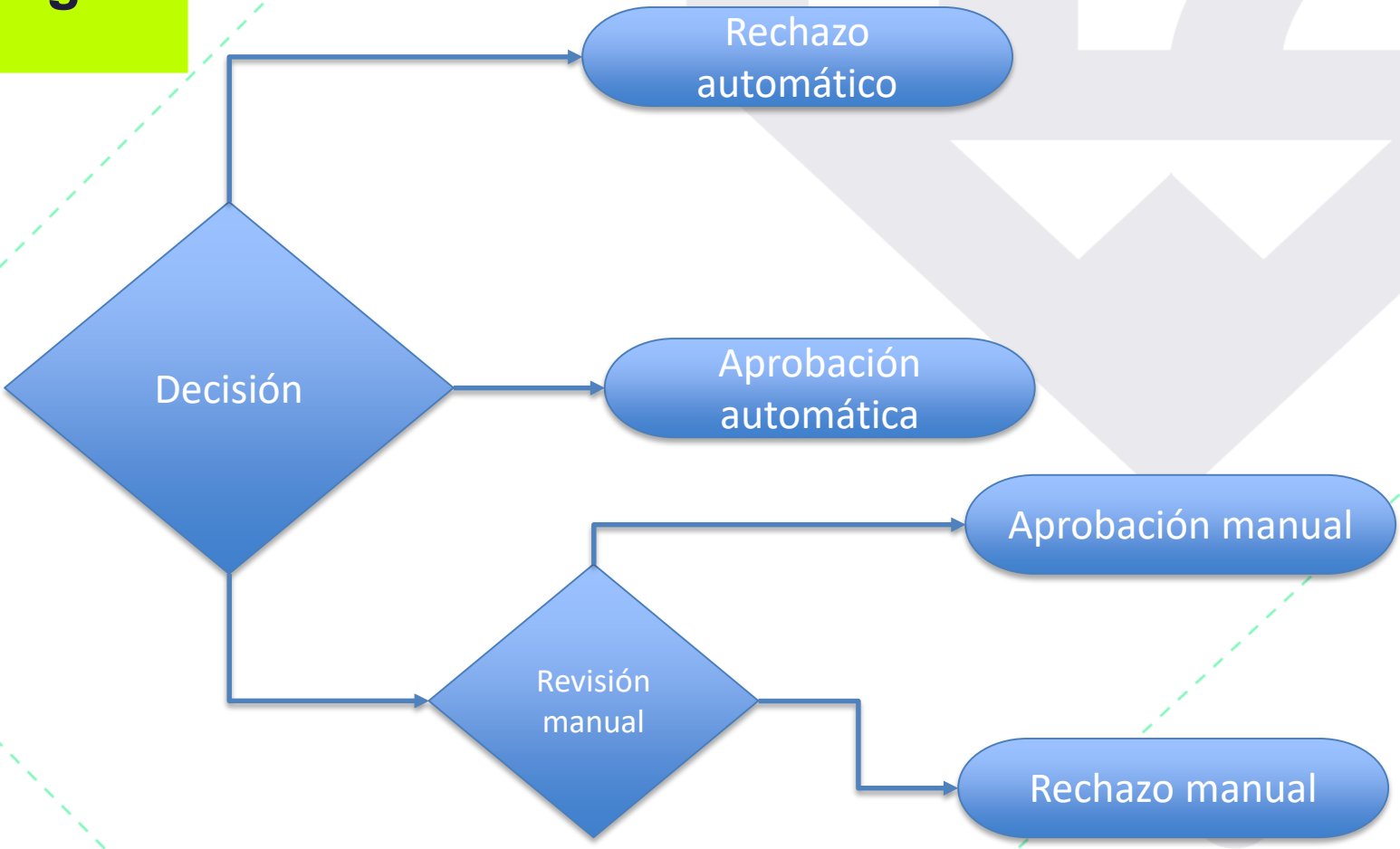
Notas sobre el fraude en ambiente no presente en Colombia

Fraude en comercio electrónico



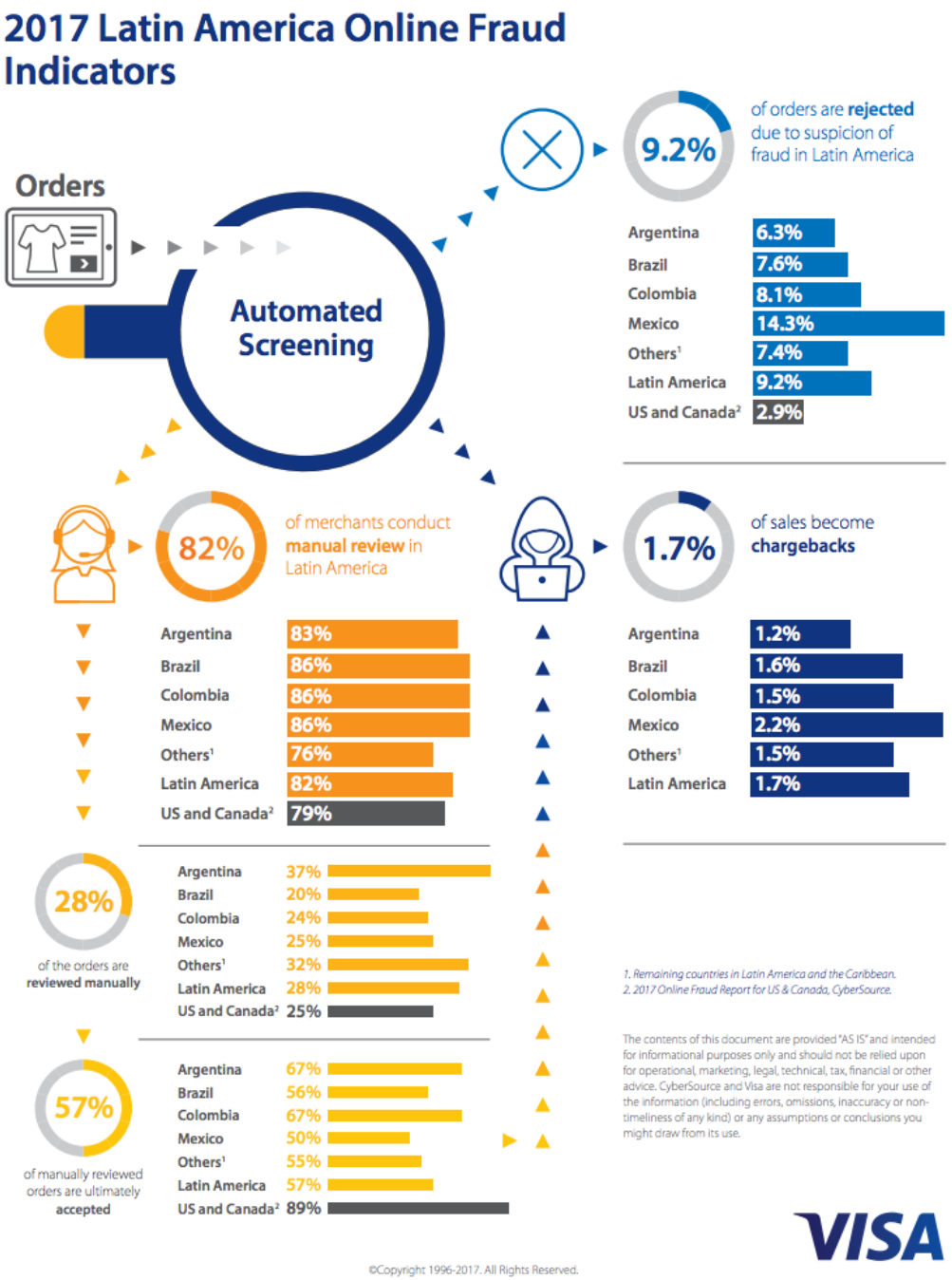
Fuente: VISA Online Fraud Report 2017 Latin America (Latam); MRC Global Fraud Survey 2015 (EEUU y Europa)

Proceso tí pico de verificación de un pago



Fuente: VISA Online Fraud Report 2017 Latin America (Latam)

Costo del fraude en Latam



Fuente: VISA Online Fraud Report 2017 Latin America (Latam)

Demografí a de comercios

2% de comercios sufren 94% del fraude (en valor)

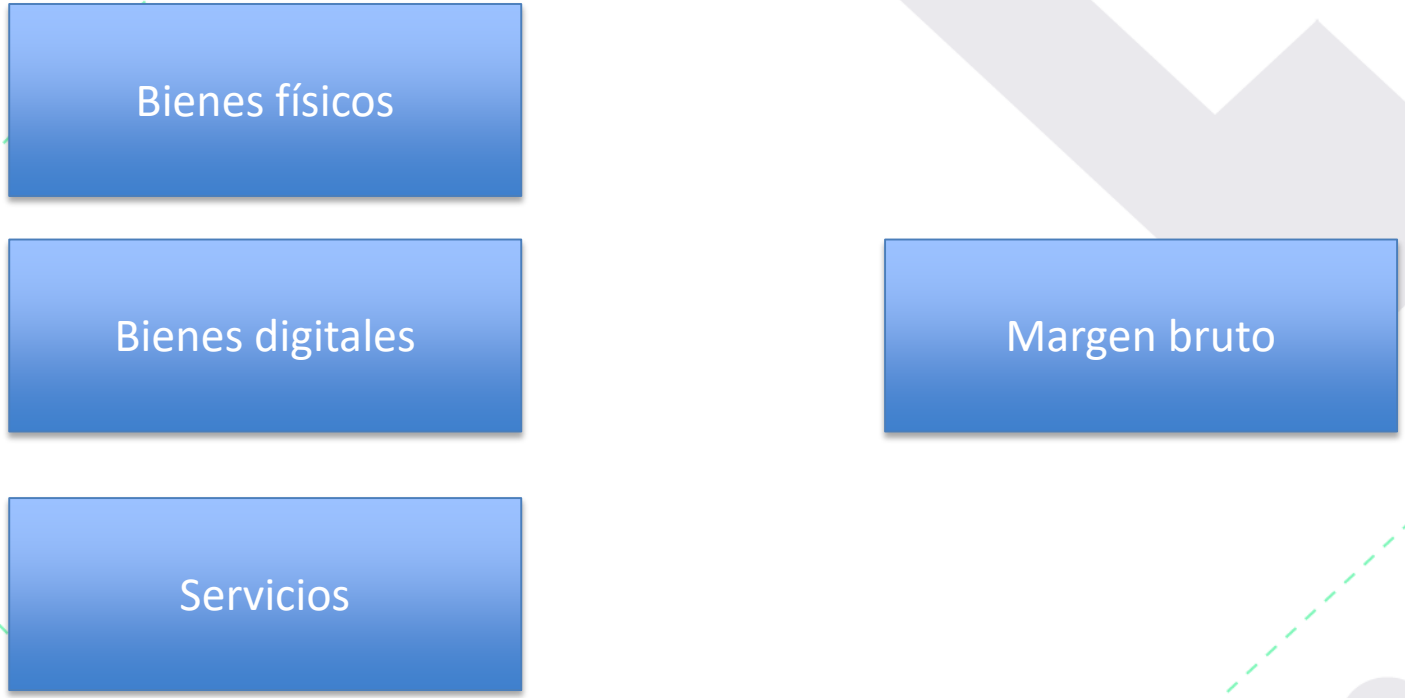
95% de comercios activos no experimentan fraude

2% de comercios con mayor fraude representan 55% del Valor Procesado

Comercios activos sin fraude representan 40% del Valor Procesado

Fuente: PayU Latam

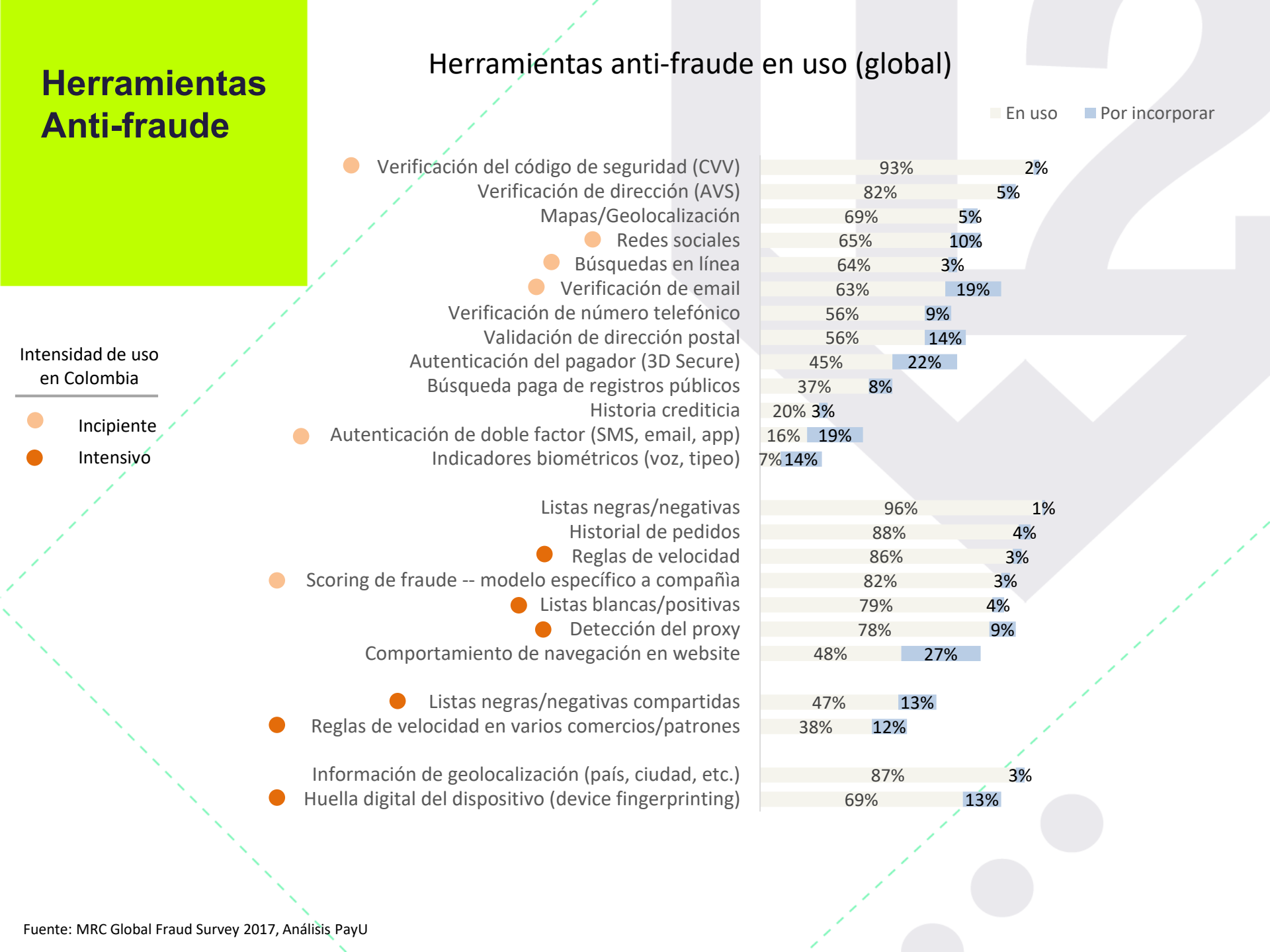
El modelo de negocio determina la estrategia antifraude



Fuente: VISA Online Fraud Report 2017 Latin America (Latam)

Herramientas Anti-fraude

Herramientas anti-fraude en uso (global)



Intensidad de uso en Colombia

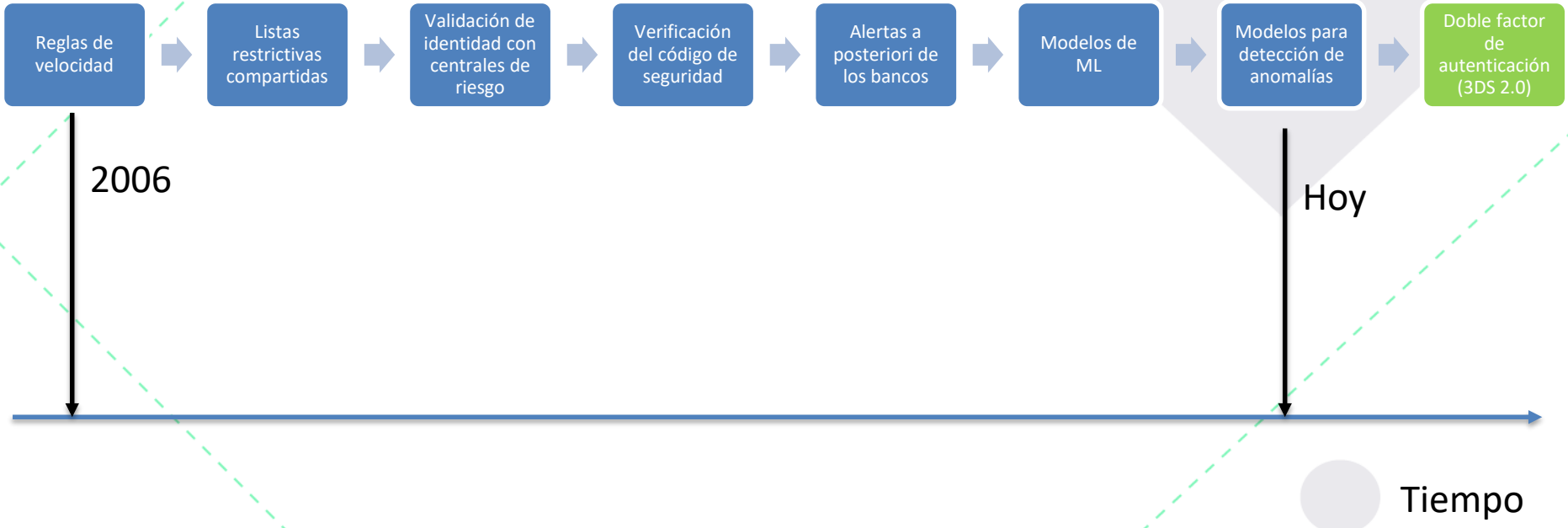
- Incipiente
- Intensivo

Fuente: MRC Global Fraud Survey 2017, Análisis PayU

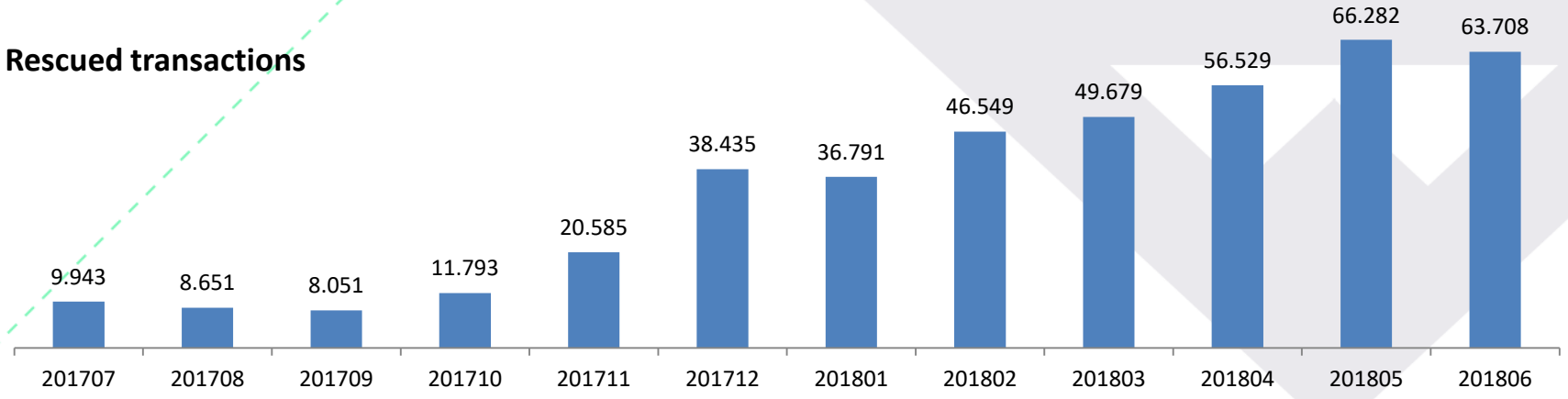
Vulnerabilidad de herramientas utilizadas en Colombia

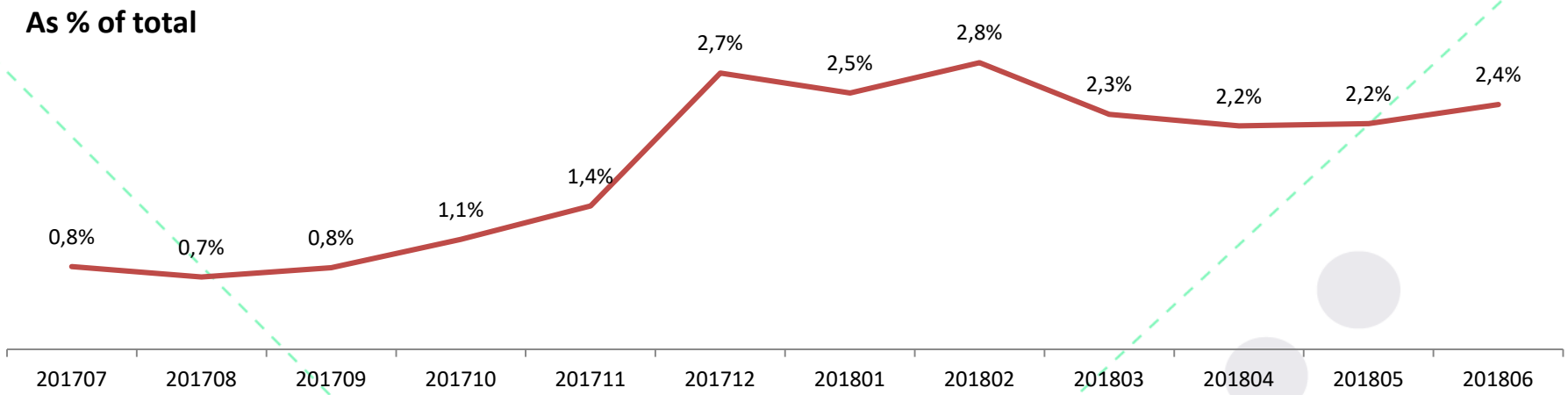
Reglas de velocidad en el comercio	• Adaptación inversa es posible / relativamente sencilla
Listas blancas/positivas en el comercio	• Baja cobertura / no soporta crecimiento
Detección del proxy	• Adaptación inversa es posible
Listas negras/negativas compartidas	• Depende de la cobertura del PSP u otra fuente • Requiere historial / no cubre fraude de primeras transacciones
Reglas de velocidad en varios comercios/patrones	• Adaptación inversa es posible / relativamente sencilla
Huella digital del dispositivo (device fingerprinting)	• Altamente variable, especialmente con transición a móvil • Marcación de dispositivos requiere historial

Evolución de la prevención del fraude en PayU



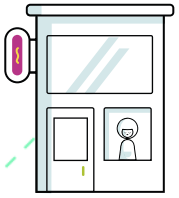
Implementación de Modelos de ML en PayU





¿Cómo reducir el fraude?

Comercio



- Comportamiento de compra
- Historial de clientes
- Canales físicos
- Portafolio de productos
- Conocimiento de su negocio – y posibles vulnerabilidades

PSP

- Transacciones en otros comercios (que atienda)
- Página de pagos (cuando lo administra)
- Experticia en manejo de información transaccional genérica

Bureau

- Identificación del pagador
- Datos de contacto
- Historial crediticio (si existe)

Emisor

- Identificación del pagador
- Datos de contacto
- Historial del pagador
- Portafolio de productos del pagador
- Historial del medio de pago
- Notificaciones del pagador
- Experticia en identificación de fraude de identidad

Delincuente

- Típicamente, acceso parcial
- Información incompleta del medio de pago o identidad del pagador