

# 6

## PRINCIPALES MÉTODOS DE PAGO UTILIZADOS EN EL ENTORNO DIGITAL B2C Y B2B

“THE VALLEY ES EL HUB DONDE EL CONOCIMIENTO SE  
CONVIERTE EN EL DRIVER QUE TRANSFORMA LA SOCIEDAD”



### 6. PRINCIPALES MÉTODOS DE PAGO UTILIZADOS EN EL ENTORNO DIGITAL B2C Y B2B

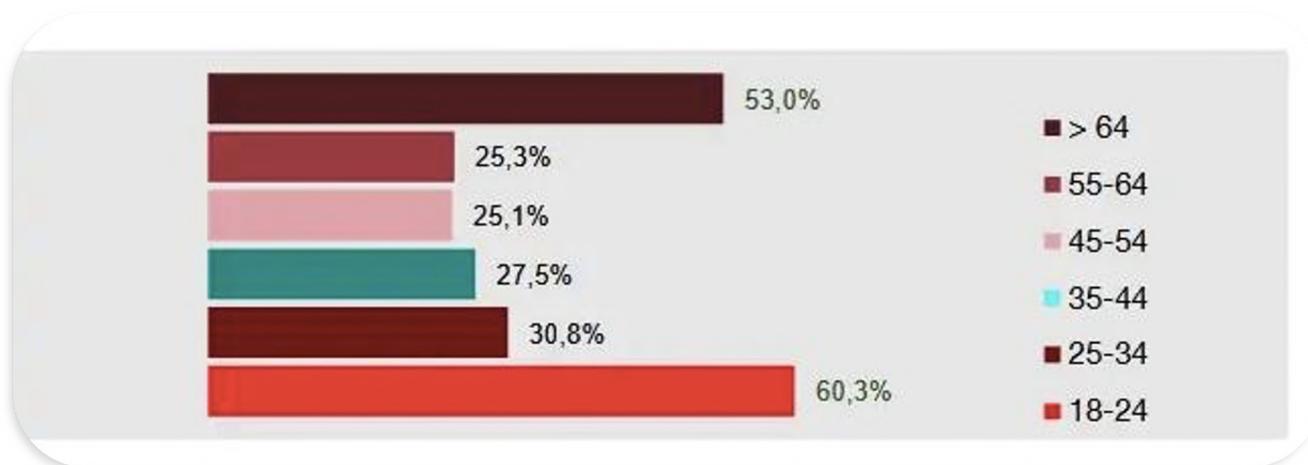
El crecimiento de la actividad transaccional en Internet ha ido de la mano del aumento de la sofisticación y madurez de los medios de pago. Sin embargo, las cifras de negocio generadas por el comercio electrónico se ven lastradas por la desconfianza existente en el uso de las formas de pago online, según todos los estudios realizados. Al mismo tiempo, el comercio online debe ser consciente de que cuanto mayor sea el número de medios de pago, mayor será la oportunidad que tendrá de convertir sus visitas en ventas. En este apartado, analizaremos las principales formas de pago, así como sus analogías y diferencias.

- Tipología de los medios de pago en línea.
- Ventajas e inconvenientes de los métodos de pago.
- Contra reembolso.
- TPV virtual.
- Transferencia bancaria.
- Domiciliación bancaria.
- La llegada de los "monederos": PayPal, Google Pay, Apple Pay, Amazon Pay, Facebook Pay
- Ventas incrementales de medios de pago.
- Sistemas de gestión del fraude: pros y contras.
- Seguridad del comercio electrónico: robo de datos y ataques de denegación de servicio .
- La normativa PCI DSS y los cambios introducidos por la normativa PSD2 .
- Principales métodos de pago utilizados en entornos B2B

Venimos de una época en la que predominaba el dinero en efectivo...



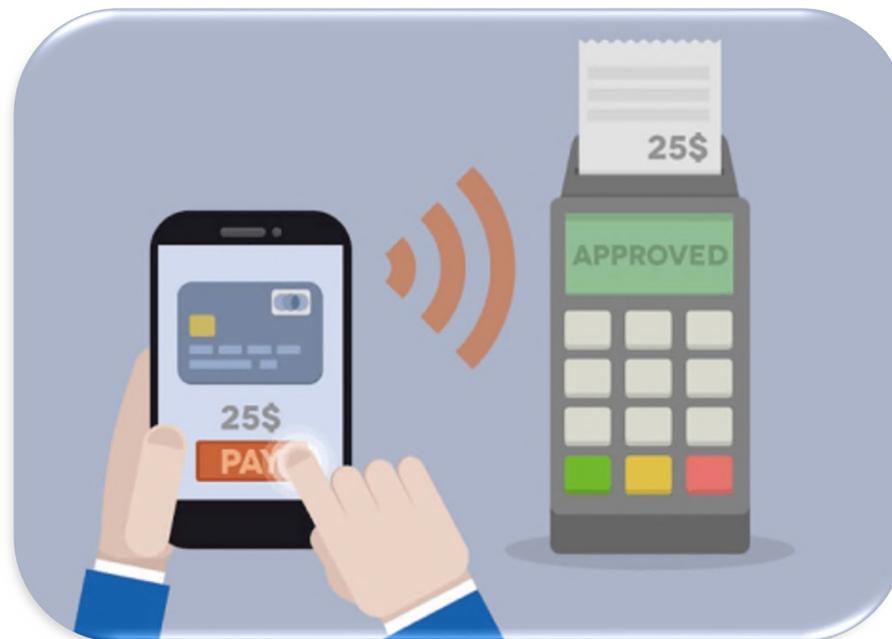
Los consumidores prefieren el efectivo como método de pago (por segmentos de edad)



Para dar paso a un nuevo paisaje en el que el dinero en efectivo es sólo una de las posibilidades



Las formas de pago más adecuadas son las que responden a las necesidades y expectativas de sus usuarios.



El objetivo principal de un medio de pago online es mejorar la experiencia de compra, y en la evaluación que hagas de las opciones disponibles, es bueno que tengas en cuenta cómo cumplen ese objetivo, qué ventajas ofrecen en este sentido.



### ¿CUÁL ES EL MEJOR MÉTODO DE PAGO?

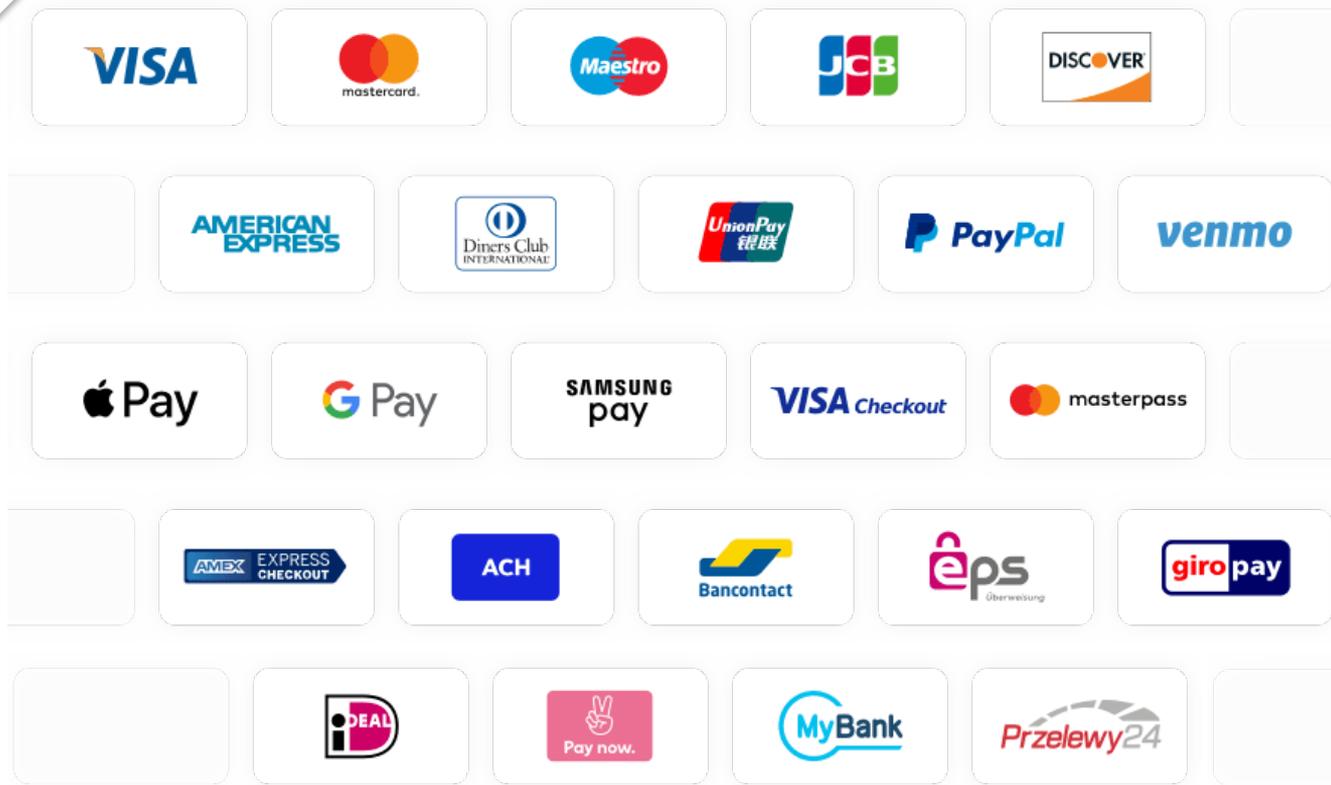
No hay un método de pago **superior** a otro, ya que los segmentos de mercado y los públicos objetivos son **diferentes** para cada empresa. Los millennials, por ejemplo, son un público que acepta ciertos métodos de pago porque son **los establecidos**, aunque no sean los que prefieren.

### ¿CUÁL ES EL MEJOR MÉTODO DE PAGO?

Tres requisitos principales:

- Que sea **adaptable**: el cliente debe poder pagar allí donde esté, sin obstáculos.
- **Seguridad**: con un sistema de autenticación que facilita y simplifica el proceso de pago.
- Esto ofrece **confianza y comodidad**: algo que elimina "pasos" innecesarios y enriquece la experiencia de pago aprovechando el apoyo de las instituciones financieras tradicionales.





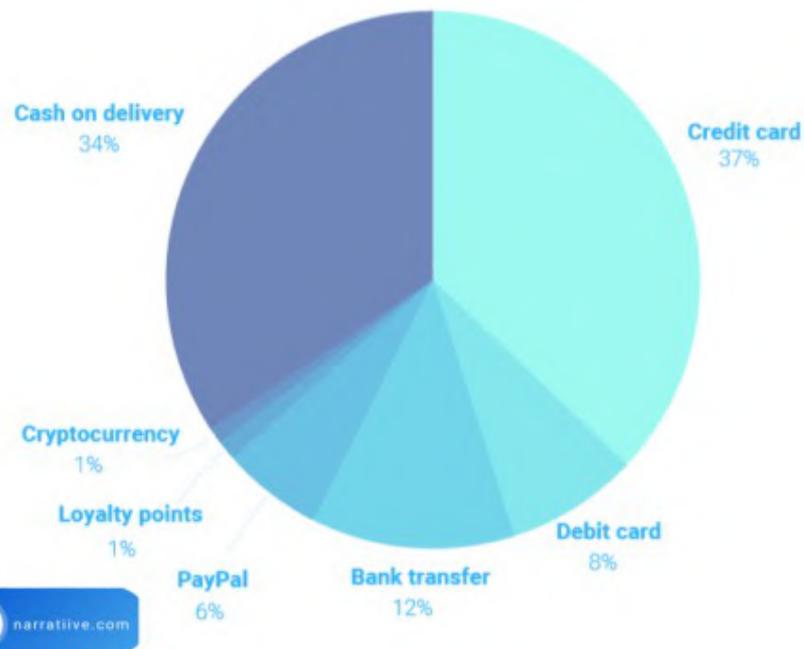
### DOS MODALIDADES:

- DÉBITO
- CRÉDITO

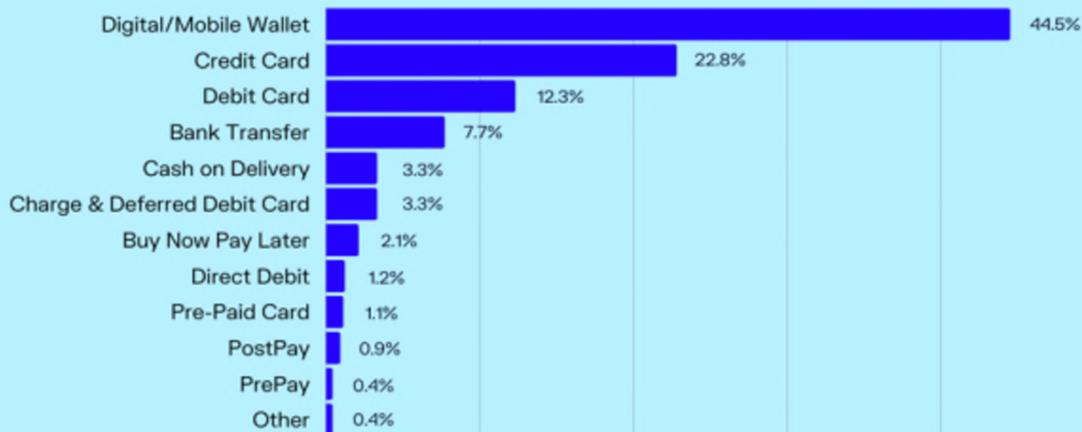
Son la forma de pago más tradicional en todo el mundo después del pago en efectivo. Un estudio de WorldPay de 2017 aporta el dato de que entre ambas cubren alrededor del 42% de la intención de pago de los consumidores.



WHAT IS YOUR PREFERRED PAYMENT WHEN SHOPPING ONLINE?



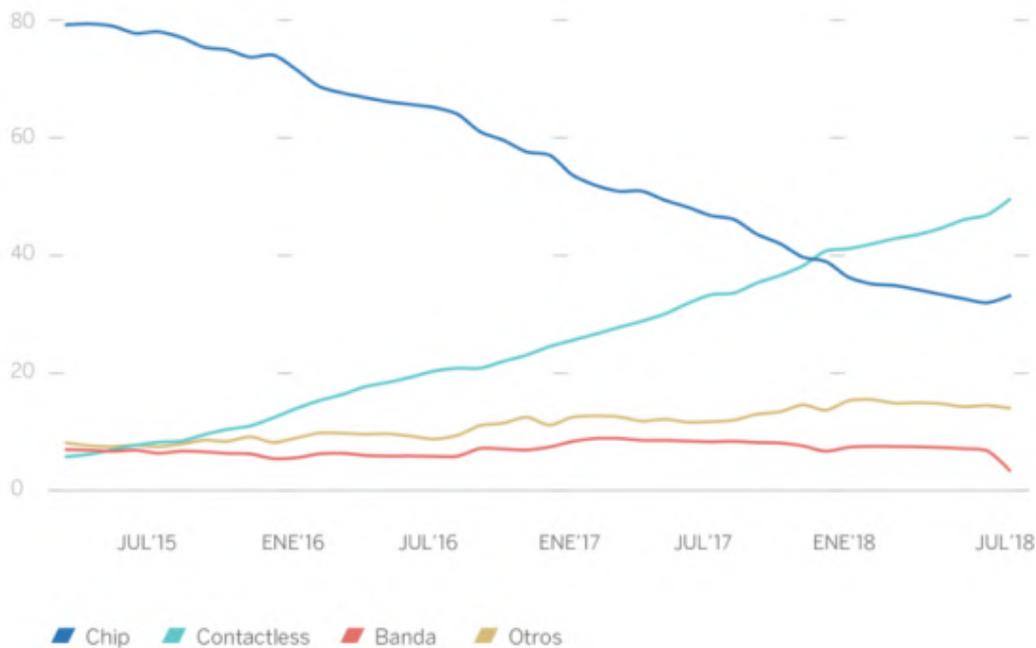
## Top Online Payments Worldwide (2020)



Source: [worldpay.globalpaymentsreport.com](https://worldpay.globalpaymentsreport.com)

**OBERLO**

## Movimientos por tipo de tecnología de tarjetas (%)



VENTAJAS	DESVENTAJAS
<ul style="list-style-type: none"><li>• El pago es inmediato.</li><li>• Tiene una gran aceptación como método de pago por parte de los clientes.</li><li>• Se ha convertido en un proceso más seguro gracias a la tokenización.</li><li>• Tiene la confianza de los clientes y cuenta con el apoyo de las instituciones financieras tradicionales</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Su adaptabilidad puede no ser tan fácil en algunos entornos, por ejemplo, cuando hay que realizar grandes pagos, ya que muchas veces las tarjetas tienen un límite.</li><li>• Las comisiones para los comercios pueden variar por transacción en función del emisor de las tarjetas.</li></ul>



[https://www.youtube.com/watch?v=i2kjH\\_swดยc](https://www.youtube.com/watch?v=i2kjH_swดยc)

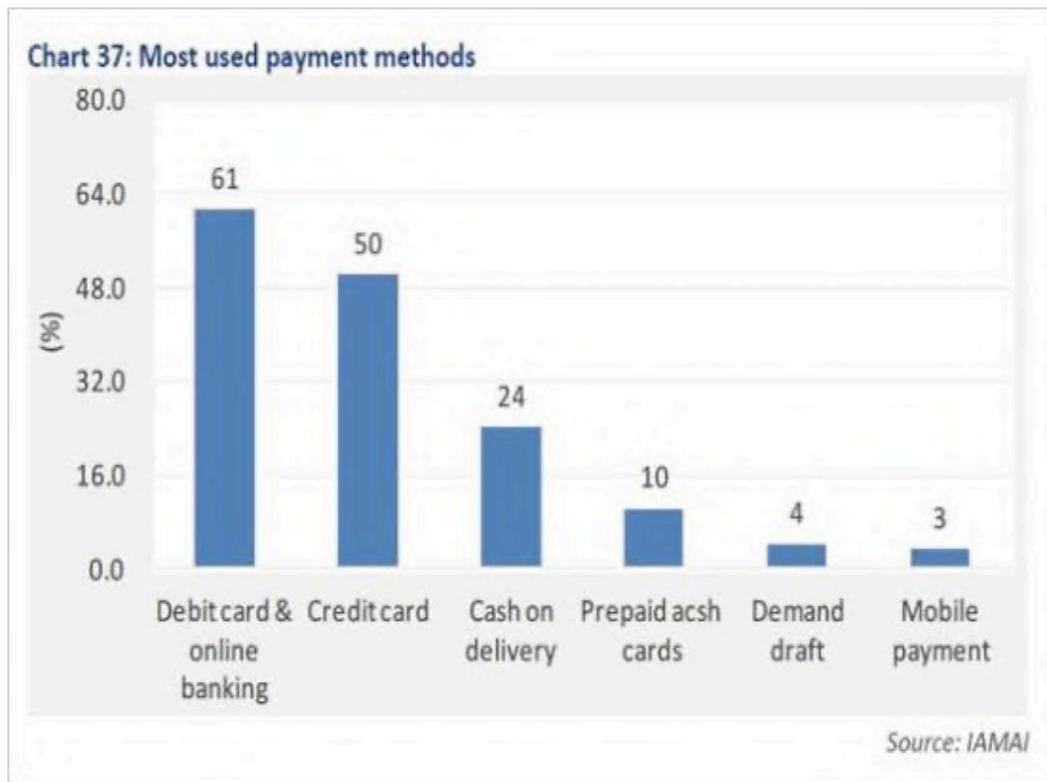
El pago contra reembolso es un tipo de pago utilizado en las ventas a distancia (por Internet, teléfono o catálogo) que consiste en abonar el coste del pedido online directamente a la persona que nos lo entrega en nuestro domicilio (el transportista), normalmente en efectivo (monedas y billetes).



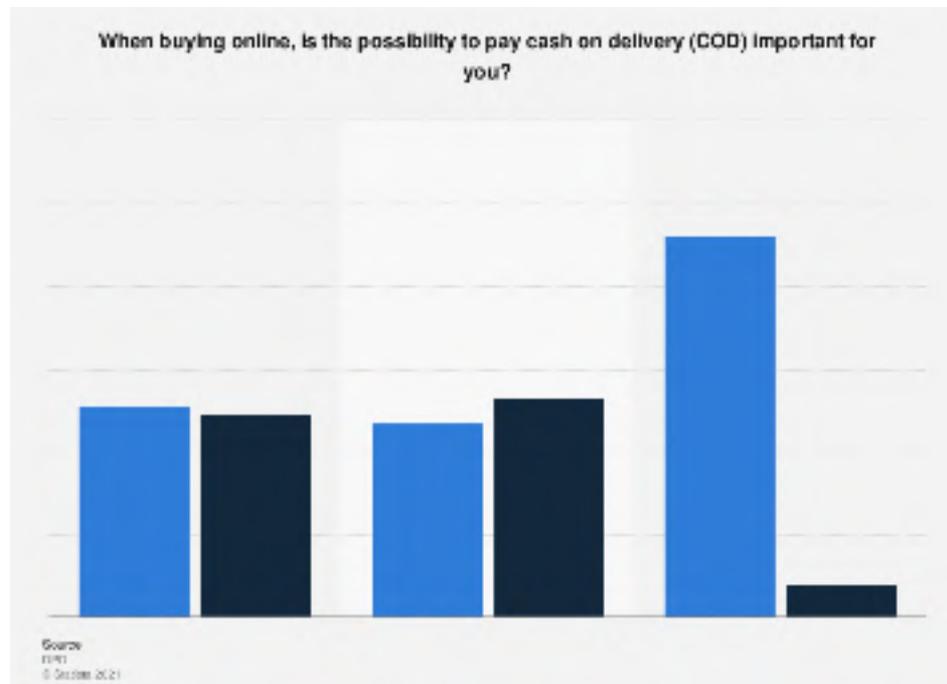


El pago **contra reembolso** era recientemente una de las opciones más **solicitadas**, sin embargo es una tendencia que está **disminuyendo** gracias a la mejora y creación de **métodos de pago** cada vez más **seguros** en Internet.

## TIPOLOGÍA DE LOS MEDIOS DE PAGO EN LÍNEA: CONTRA REEMBOLSO



## TIPOLOGÍA DE MÉTODOS DE PAGO EN LÍNEA: CONTRA REEMBOLSO



## TIPOLOGÍA DE MÉTODOS DE PAGO EN LÍNEA: CONTRA REEMBOLSO

---



VENTAJAS	DESVENTAJAS
<ul style="list-style-type: none"><li>• Seguridad para el cliente</li><li>• Eliminación de la posibilidad de devolución de cargos</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Intentos de terminar la entrega</li><li>• Disidencia</li><li>• Elevados costes operativos</li><li>• Comisiones</li></ul>

## TIPOLOGÍA DE LOS MEDIOS DE PAGO EN LÍNEA: CONTRA REEMBOLSO

---



<https://www.youtube.com/watch?v=WFnpGzb7IAI>

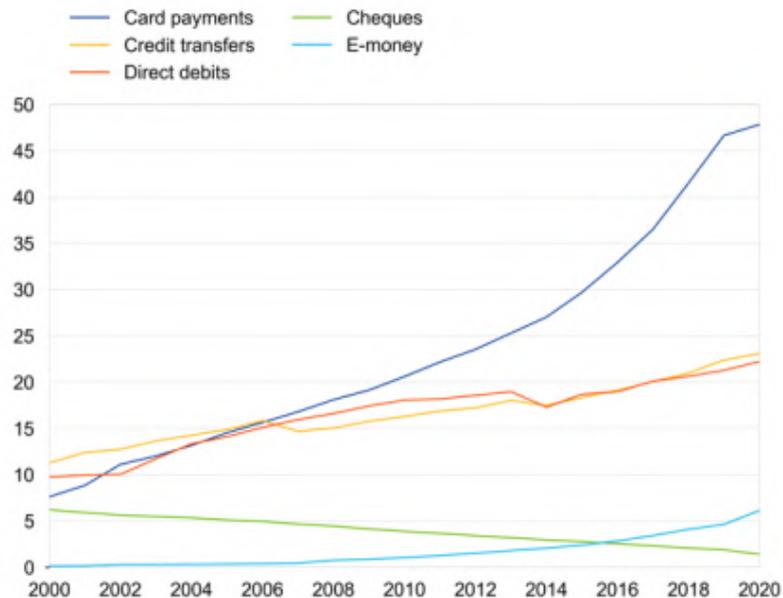
La **transferencia bancaria** es un método de pago sencillo que cuenta con el pleno apoyo de las **instituciones financieras tradicionales**, ya que su funcionamiento depende **directamente de ellas**. Se encuentran entre las **tres primeras preferencias** de los consumidores.





Un obstáculo que puede existir con esta opción de pago es que **los clientes necesitan tener una cuenta bancaria** para utilizarla. En regiones como América Latina, donde los **índices de bancarización** de la población no llegan al 50%, es una opción de pago con una penetración moderada a escala regional.

## Estadísticas de pagos en 2020





VENTAJAS	DESVENTAJAS
<ul style="list-style-type: none"><li>• La confianza que inspira a los clientes contar con el apoyo de las instituciones financieras tradicionales.</li><li>• Proporciona seguridad si se siguen las normas de protección de datos.</li><li>• No hay comisiones para el vendedor.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Suelen tardar más de 24 horas en hacerse efectivas, por lo que pueden provocar cierta frustración en la experiencia de compra en función de las expectativas del cliente.</li><li>• Los envíos de productos tardan, ya que depende de que se reciba el importe total a pagar.</li><li>• El propio proceso de verificación de la transferencia.</li><li>• Dependiendo de la región, la gestión bancaria y las infraestructuras pueden ser un obstáculo.</li></ul>



<https://www.youtube.com/watch?v=5CXfDSwPVz4>

# TIPOLOGÍA DE LOS MEDIOS DE PAGO EN LÍNEA: DOMICILIACIÓN BANCARIA



Con la domiciliación bancaria, autorizamos al banco a que proceda al **pago de los recibos recurrentes que nos ingresan a través del banco**. Es decir, la domiciliación es una orden que damos al banco para que proceda a pagar o cobrar un recibo, sin que tengamos que autorizar o realizar el trámite monetario cada vez.



**Company logo or name here**

**Address here**

**Eight three only**

**Number of account holder**

**Banking details (sort code and account number)**

**Name of your bank or building society**

**Name of the account holder of your bank or building society**

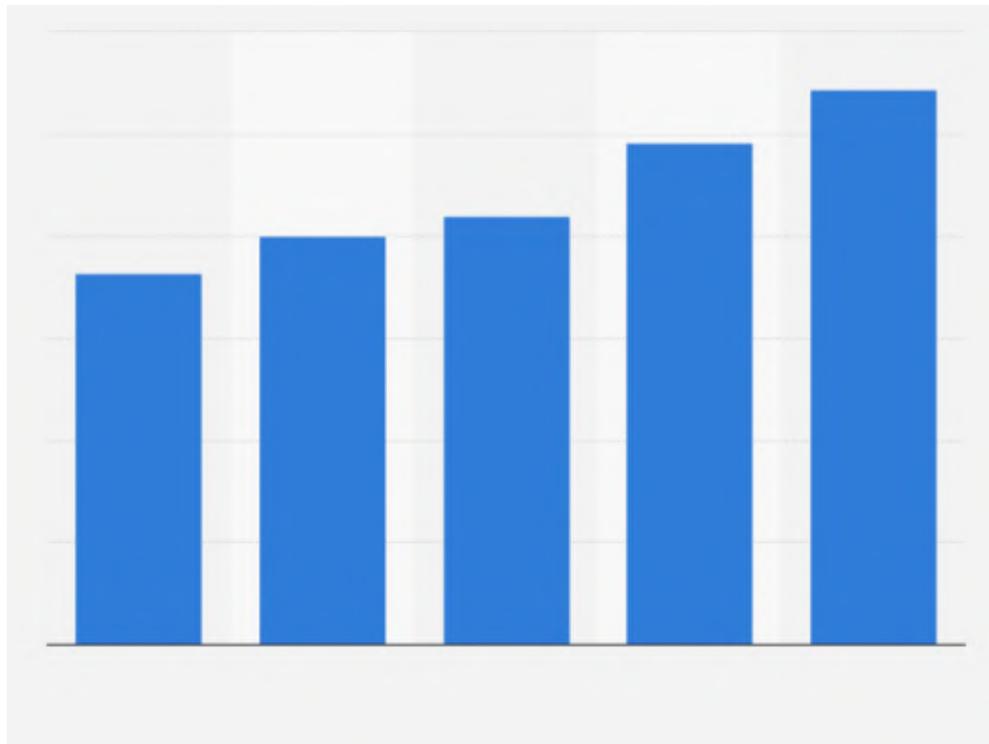
**The Direct Debit Guarantee**

- The Guarantee is offered by all banks and building societies that accept instructions to pay Direct Debits
- A Direct Debit will only be taken from the account, date or frequency of your Direct Debit [must be correct](#) and you must notify your [creditor](#) if you wish to change it
- If your creditor is not a member of the Guarantee, you will not be able to pay by Direct Debit
- If your creditor is not a member of the Guarantee, you will not be able to pay by Direct Debit
- If your creditor is not a member of the Guarantee, you will not be able to pay by Direct Debit
- If your creditor is not a member of the Guarantee, you will not be able to pay by Direct Debit

# TIPOLOGÍA DE LOS MEDIOS DE PAGO EN LÍNEA: DOMICILIACIÓN BANCARIA



Domiciliación: número de transferencias 2010-2017





VENTAJAS	DESVENTAJAS
<ul style="list-style-type: none"><li>• Se evita ir en persona a un banco.</li><li>• Puedes asociar la domiciliación a la empresa que quieras.</li><li>• Permiten un mejor control de los pagos y de nuestras finanzas.</li><li>• Usted es libre de elegir el momento del pago.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Es importante que tenga una cuenta corriente.</li><li>• Necesita un mandato SEPA firmado por el cliente antes de cobrar.</li><li>• Debe tener cuidado con los fondos existentes en su cuenta, ya que el proceso está automatizado.</li></ul>

## TIPOLOGÍA DE LOS MEDIOS DE PAGO EN LÍNEA: DOMICILIACIÓN BANCARIA

---



<https://www.youtube.com/watch?v=jfLeeyPHvI0>

Los monederos digitales o carteras electrónicas son herramientas que permiten realizar pagos en línea, normalmente en forma de aplicación. El monedero almacena de forma segura las versiones virtuales de las tarjetas de débito y crédito, por lo que **no es necesario introducir los datos de la tarjeta física ni llevarla consigo a todas partes**. También pueden utilizarse para almacenar billetes digitales y vales electrónicos.

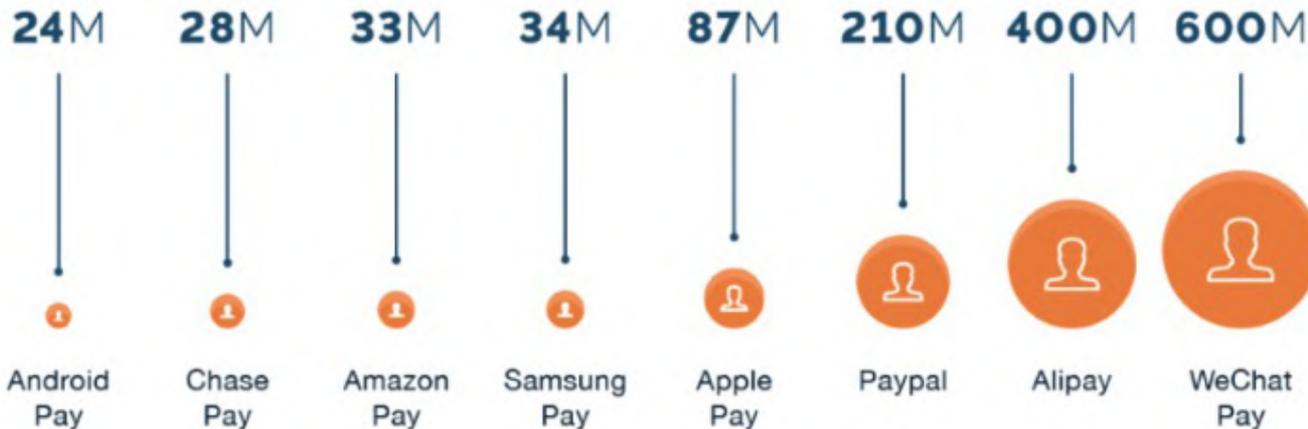




Apple Pay	Samsung Pay	Google Wallet	PayPal	Bitcoin
				
AVAILABILITY				
Only iPhone 6.	Only Samsung Galaxy S6.	Any device with the app.	Any device with the app.	Any device with the app.
HOW YOU USE IT				
				
Fingerprint OK for tap-to-pay (at new registers) and online purchases.	Fingerprint OK for tap-to-pay (at new registers)	Tap-to-pay (at new registers, only on NFC-enabled Android phones). Send money via app or email.	Send money via email or phone number.	Scan QR code

HOW IT WORKS				
Uses NFC (radiowaves) to send your encrypted payment information.	Uses NFC. At old credit card machines, uses MST (magnetic fields).	Like a debit card. You recharge it. At new registers, uses NFC.	Uses PayPal network to transmit credit card or debit transactions.	Totally independent money system.
SECURITY				
				
Most secure. Retailers don't even get your credit card.	Most secure. Retailers don't even get your credit card.	Secure. Retailers don't get your credit card, but Google does.	Secure. Retailers don't get your credit card, but PayPal does.	Tricky. Secure, but you're on your own. Lose a password? Get hacked? Your money is gone.
PROS				
Quick and easy.	Quick and easy. Works everywhere.	Easy. Great for sending money to friends.	Easy. Great for sending money to friends.	Very private. Easy. Great for sending money to friends.
CONS				
Doesn't work everywhere. Only some places have NFC-enabled registers.	Magnetic option is annoying. You must hold it a certain way above the magnetic stripe reader.	Doesn't work everywhere. Only some places have NFC-enabled registers.	Only works at merchants who accept PayPal. It's a bit rare in person.	Difficult to obtain bitcoins. Rarely ever accepted. Few merchants use this.

## NUMBER OF USERS OF SELECTED GLOBAL MOBILE PAYMENT PLATFORMS 2017





PAYMENT METHOD	PERCENTAGE OF 2019 POS SPENDING	PERCENTAGE OF 2020 POS SPENDING
Digital/mobile wallets	21.5%	25.7%
Credit cards	20.9%	22.4%
Debit cards	24.3%	22.3%
Cash	30.2%	20.5%

## Cómo los monederos digitales en Europa están remodelando los pagos

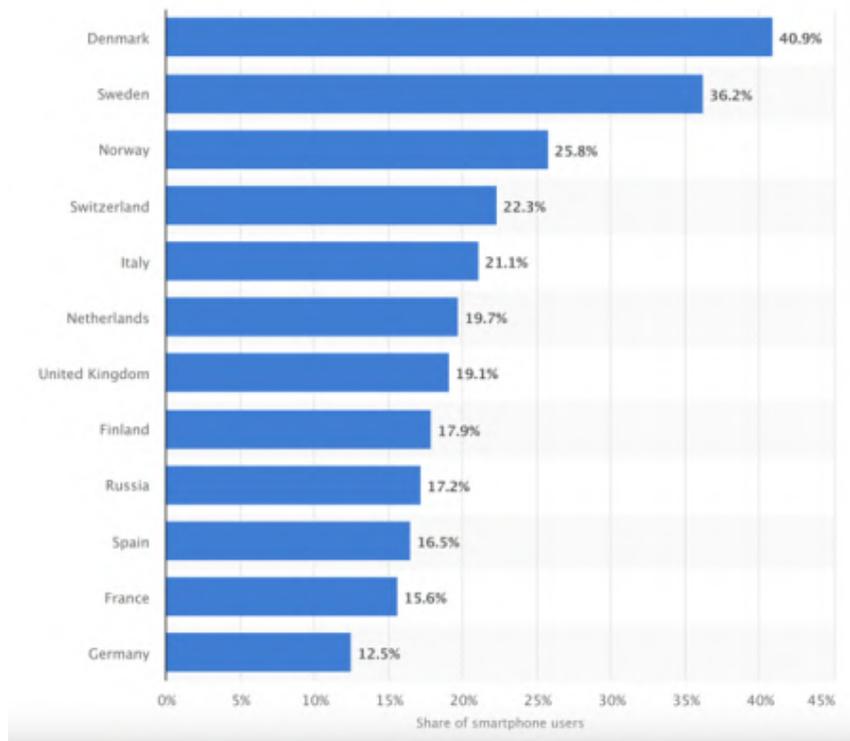
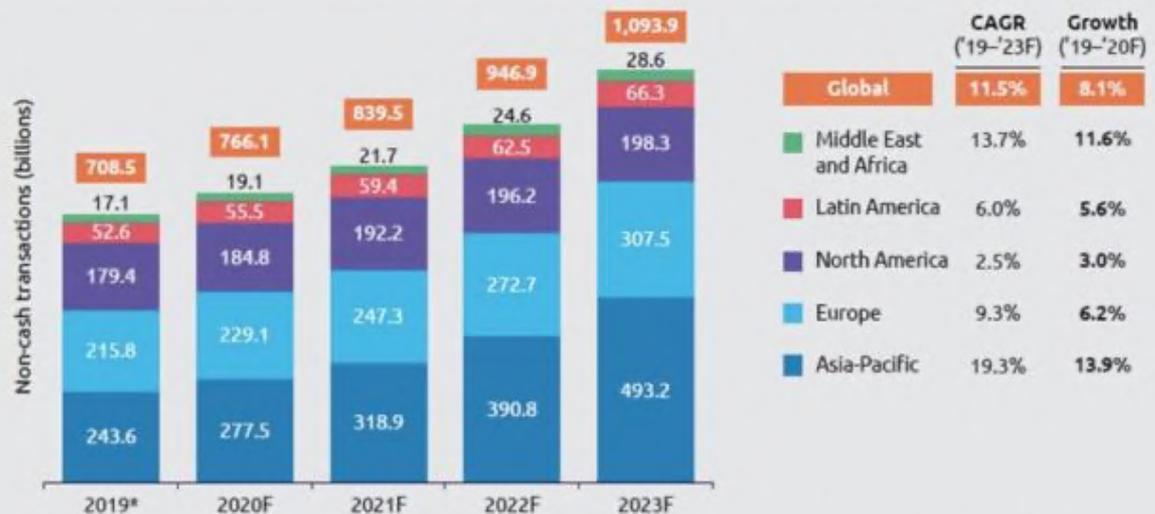




Figure 17. Mobile payments will propel non-cash transaction growth in the coming years (billions), 2019–2023F



Note: \*Non-cash transactions data for 2019 is sourced the from countries' central banks. In case of data unavailability, forecasted figures are used.

Sources: Capgemini Financial Services Analysis, 2020; ECB Statistical Data Warehouse, 2018 figures released November 2019; BIS Statistics Explorer, 2018 figures released December 2019; countries' central bank annual reports, 2019.



### VENTAJAS

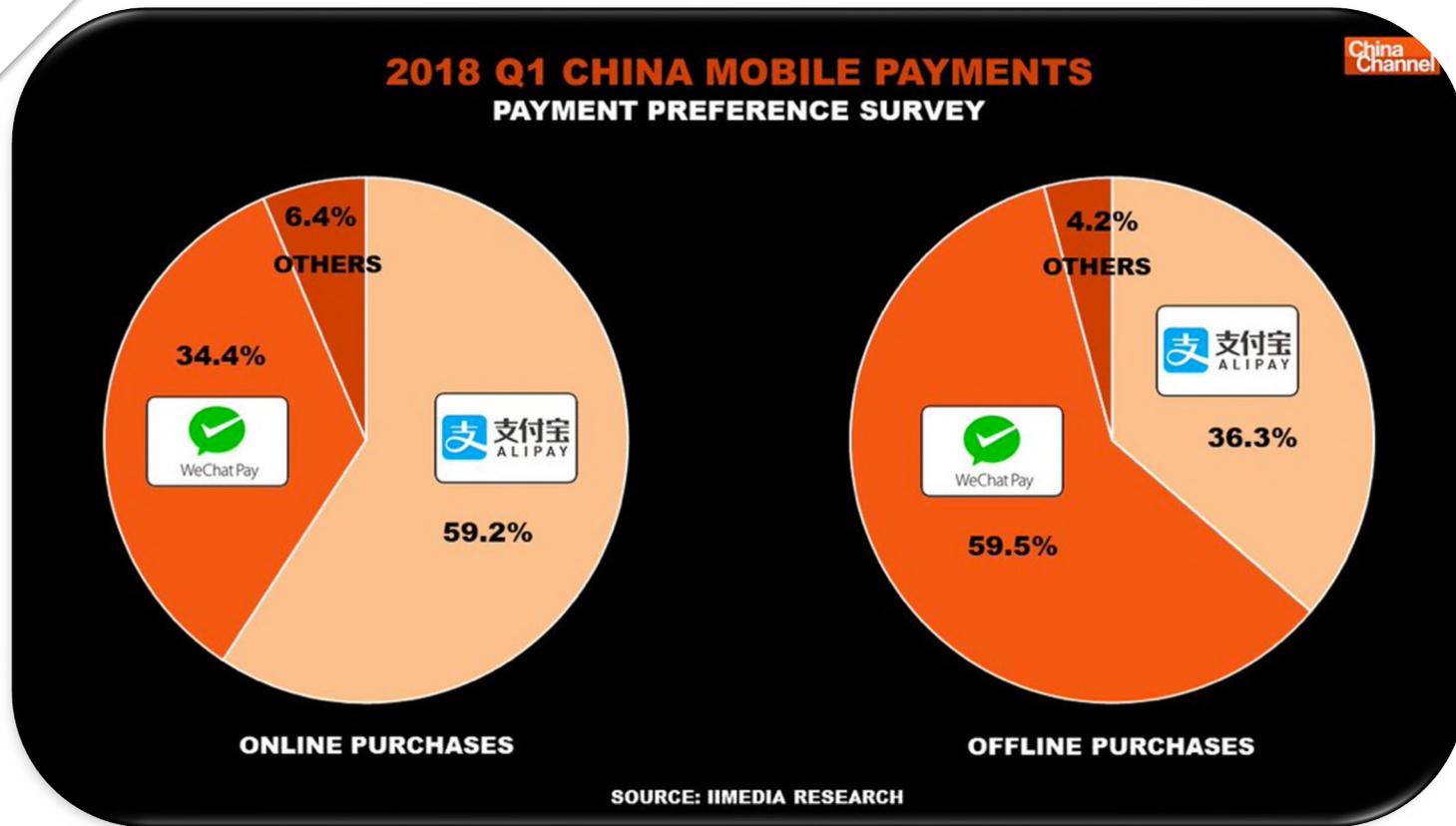
- Reducción del riesgo de robo o pérdida de efectivo, al no tener que llevarlo encima
- Mayor seguridad en las transacciones
- Ahorro de tiempo
- Reduce el riesgo de fraude
- Ofrecen mayor seguridad al usuario, ya que para acceder a las aplicaciones, la mayoría cuenta con medidas como el reconocimiento facial, las contraseñas o el uso de la huella dactilar.

### DESVENTAJAS

- En caso de robo o pérdida del teléfono móvil, es necesario actuar inmediatamente.
- Olvida la contraseña cuando tengas que utilizar la aplicación.
- Problemas de conexión a Internet; lo que puede restringir el acceso a la aplicación.



<https://www.youtube.com/watch?v=sieyKqqBX4I>



### El 3D-Secure...

3D-Secure es el protocolo seguro diseñado para garantizar una mayor seguridad y una fuerte autenticación cuando se utilizan tarjetas de débito o crédito para realizar compras en línea.

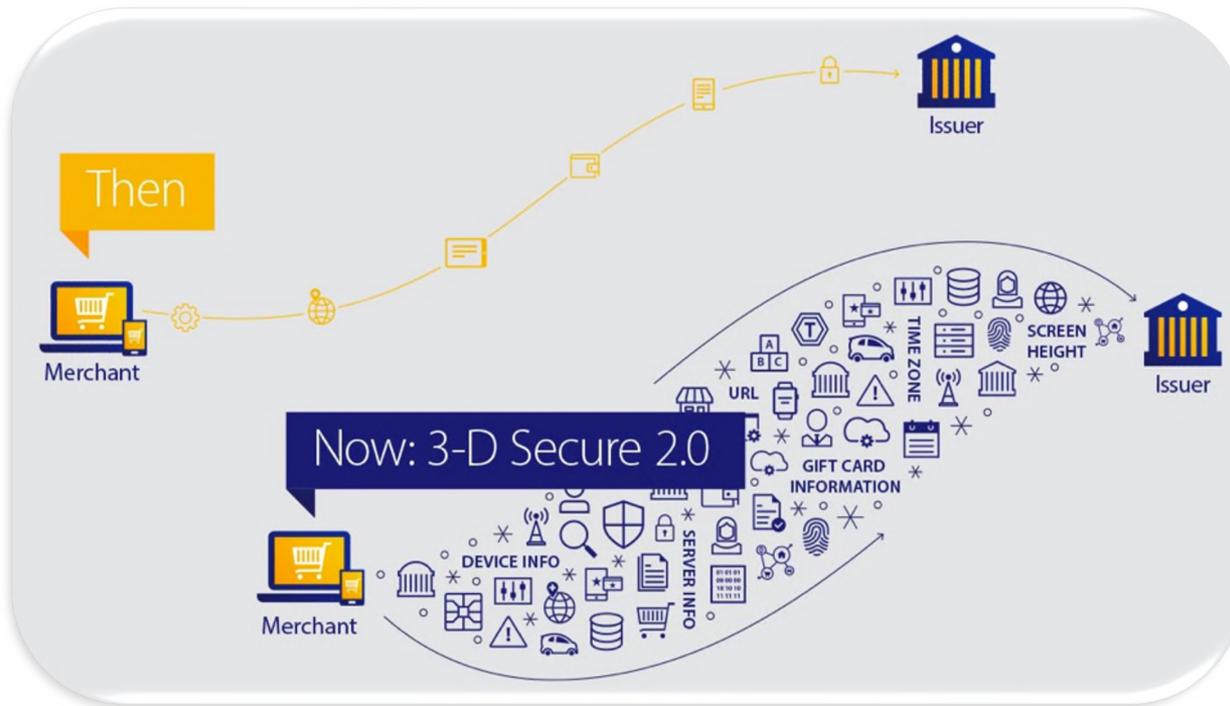
Se denomina, según el tipo de tarjeta, "MasterCard SecureCode", "Verified by Visa" y, en el caso de las tarjetas American Express, "Safekey".

Al realizar una transacción, es posible que se le pida que proporcione un código de seguridad especial al banco emisor para autorizar la transacción.

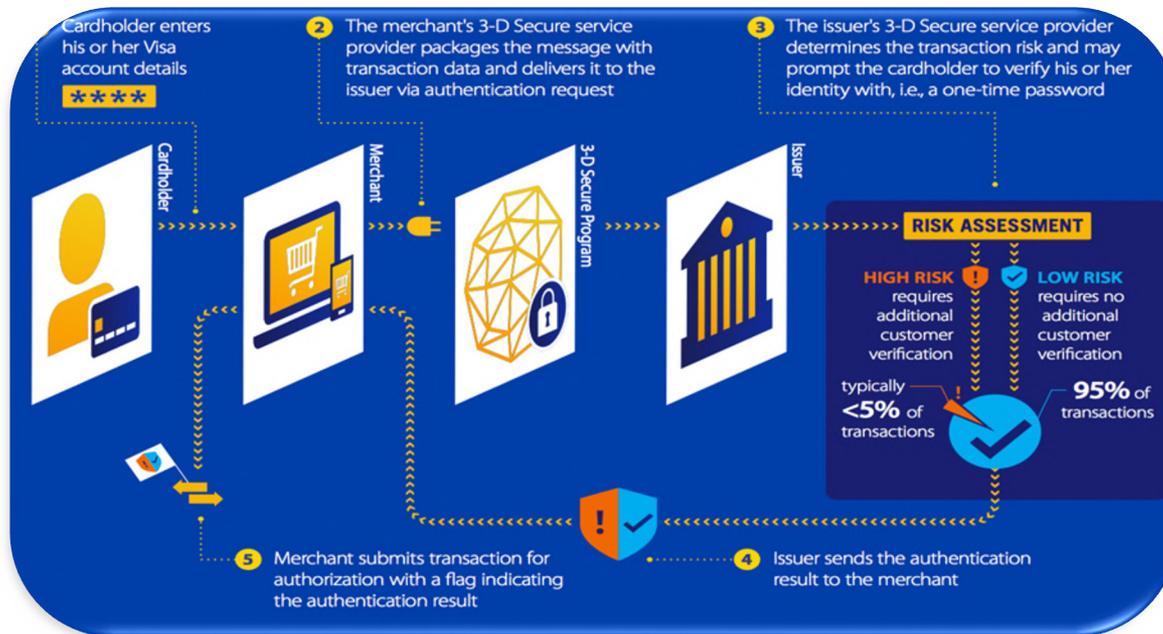
Los emisores de tarjetas tienen diferentes maneras de generar y entregar estos códigos al cliente.



## EL 3D-SEGURO...



## EL 3D-SEGURO...





### EL 3D-SEGURO...

<https://www.youtube.com/watch?v=Uhmjn6kttys>

## TOKENIZACIÓN DE TARJETAS:



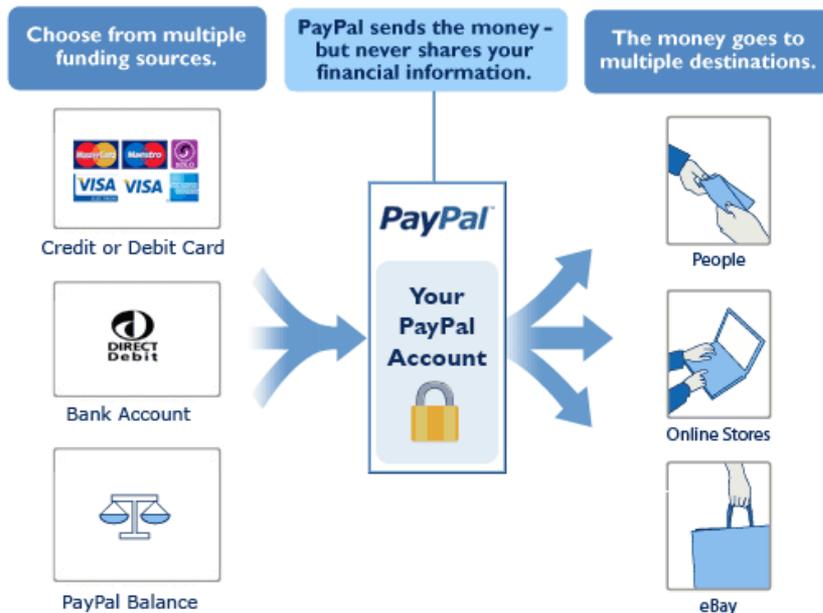
Código equivalente



## TOKENIZACIÓN DE TARJETAS:

<https://www.youtube.com/watch?v=iVeenkfa-0s>

## ¿CÓMO FUNCIONA PAYPAL?



Número de usuarios de PayPal (millones)



## PAYPAL - NUEVOS SERVICIOS:



If PayPal is linked to your credit line:



Access

both of your accounts

If PayPal is not linked to your credit line:



Link

your credit line and PayPal

If you are not ready for great new features:



Manage

your account on billmelater.com

### PAYPAL - NUEVOS SERVICIOS- CRÉDITOS PARA EMPRESAS:

**PayPal Working Capital** RESOURCES ▾ FAQS TERMS AND CONDITIONS

# Pay as you grow with PayPal Working Capital

- Flexible payments
- One affordable fixed fee
- No credit check
- Funding in minutes

▶ Watch How It Works

Ready to get started? [Apply Now](#)

## PAYPAL - NUEVOS SERVICIOS- CRÉDITOS PARA EMPRESAS:

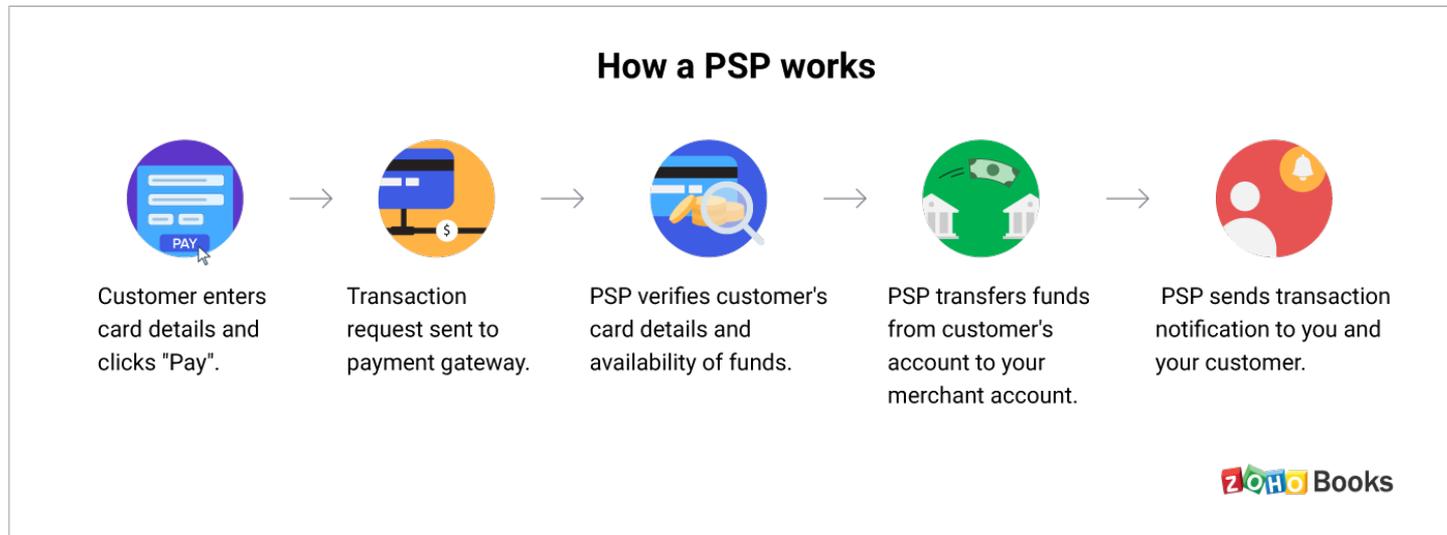
Annual PayPal Sales		Desired Loan Amount		
This is one of the factors we use to estimate your loan. It's okay to guess.		Try different amounts to understand how the numbers change.		
\$ 100,000		\$ 10,000		
Repayment percentage 	Percentage you keep	One-time fixed fee	Total to be repaid	
30%	70%	\$449	\$10,449	
25%	75%	\$545	\$10,545	
20%	80%	\$693	\$10,693	
15%	85%	\$953	\$10,953	
10%	90%	\$1,529	\$11,529	



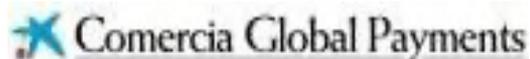
### PAYPAL - NUEVOS SERVICIOS- CRÉDITOS PARA EMPRESAS:

<https://www.youtube.com/watch?v=jf6eSZasQ4Y>

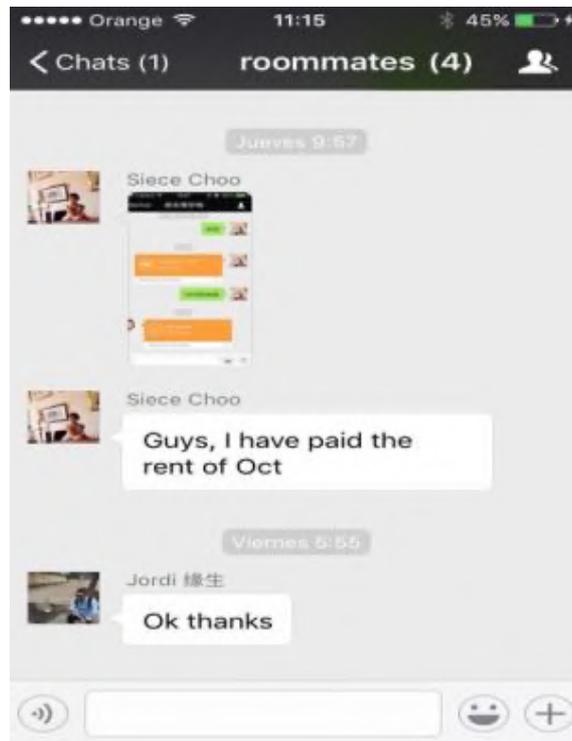
## FUNCIONAMIENTO DE UN IPSP:



## PRINCIPALES PROVEEDORES DEL MERCADO DE MEDIOS DE PAGO:



## EL MERCADO CHINO ES PIONERO:



WeChat en China  
Cuando una aplicación "los domina a todos"



## UNA APLICACIÓN INTEGRADA QUE OFRECE:

- Enviar mensajes de texto/voz a los amigos
- Compartir en las redes sociales
- Siga a los famosos y a las marcas
- Reservar un taxi
- Pedir comida para llevar
- Cita con el médico
- Comprar entradas de cine
- Jugar a los videojuegos
- Envía dinero a tus amigos ("Hong Bao" o "sobres rojos")
- Pagar las facturas (electricidad, restaurantes, etc.)
- Encontrar cupones geolocalizados
- Leer artículos de prensa
- Conoce a extranjeros cerca de ti
- ...

WeChat es una "navaja suiza" de servicios que reúne los servicios de Facebook, WhatsApp, Messenger, Venmo, Grubhub, Amazon, Uber, Apple Pay y muchos otros servicios de empresas occidentales en una sola aplicación.

### EL MÓVIL COMO DISPOSITIVO OMNIPRESENTE ON-OFF



### DOS SISTEMAS COMPLEMENTARIOS



Tap NFC Enabled  
Smartphone



Scan QR Code



### DOS SISTEMAS COMPLEMENTARIOS

<https://www.youtube.com/watch?v=Dr5QUDTa7xI&t=56s>

YA SON BANCOS... DESDE 2015

# Alibaba-affiliated MYbank given green light to open



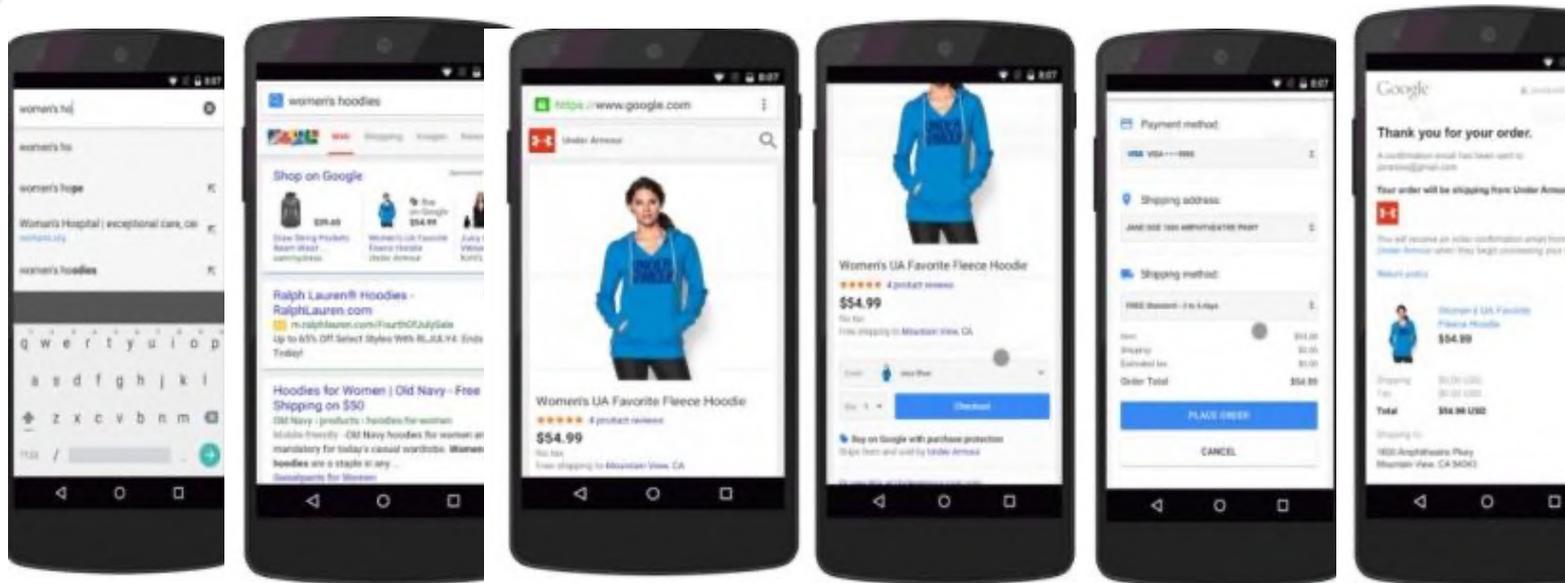
# Tencent-Backed WeBank Begins Trial Operation

**WeBank**

## BLOCKCHAIN DARÁ MAYOR PODER A LOS GRANDES:



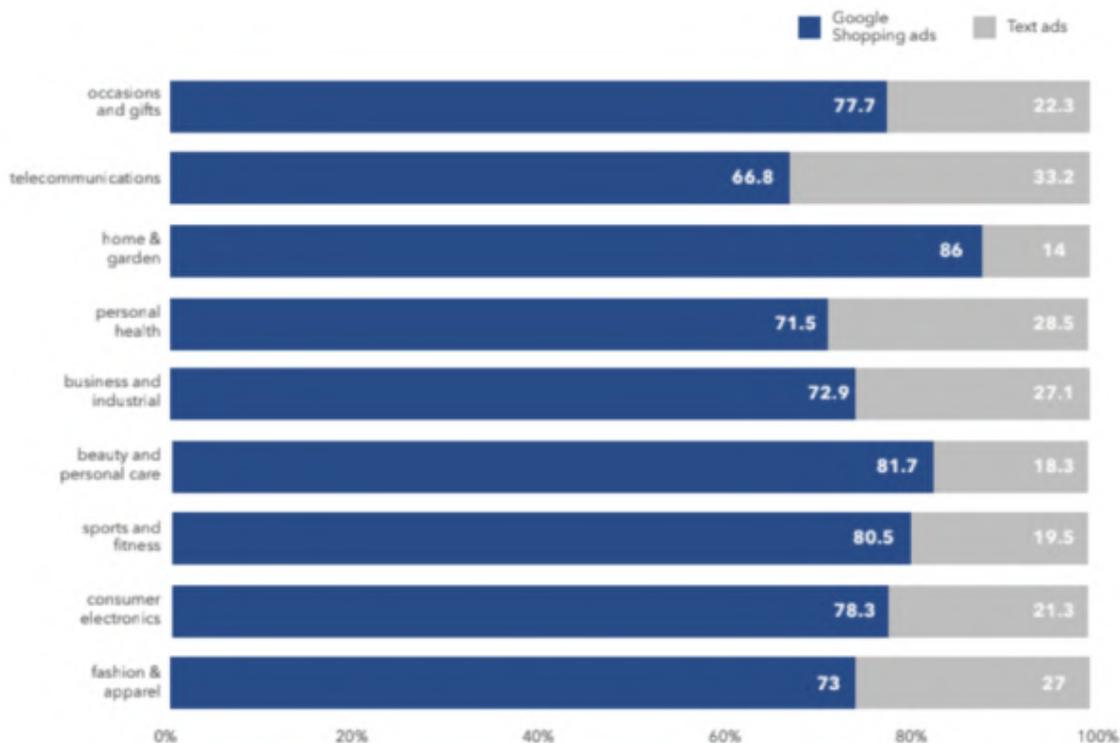
TODO EL MUNDO QUIERE UNA ESTRATEGIA DE PAGO: GOOGLE.



El Banco Central de Irlanda ha dado luz verde al grupo estadounidense para que gestione tarjetas de crédito, realice transferencias online y lleve a cabo operaciones de cambio de divisas.



## COMPRAS EN GOOGLE: EL PRIMER PASO



TODOS EL MUNDO QUIERE UNA ESTRATEGIA DE PAGO : FACEBOOK.

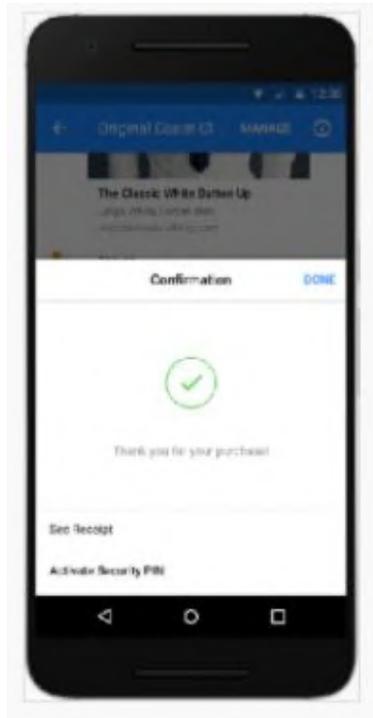
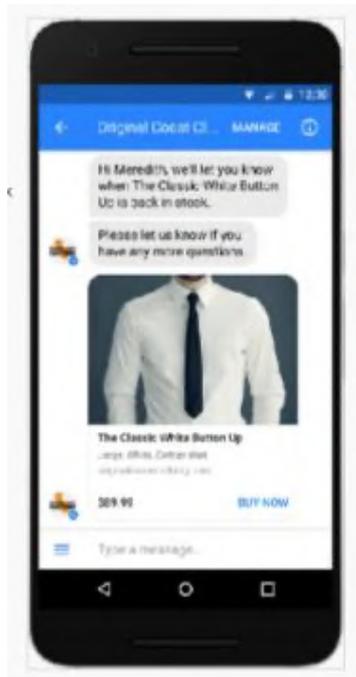
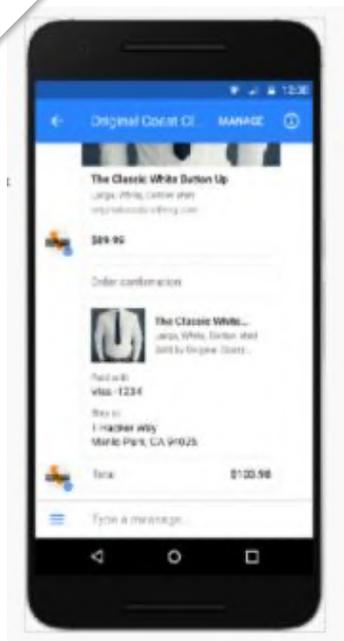
## What Facebook's Surprise Hire of PayPal's David Marcus Means for Both Companies



APPS | FACEBOOK

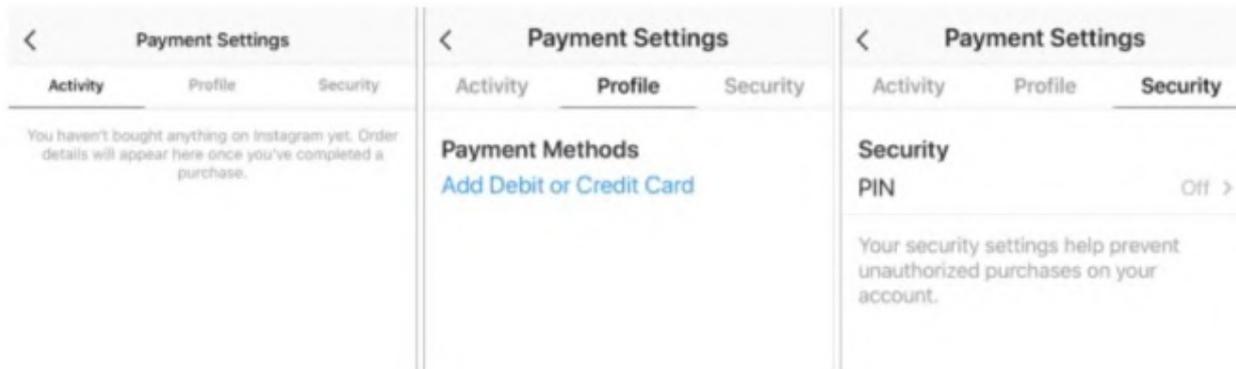
## PayPal's Christina Smedley to Lead Communications for Facebook Messenger

TODO EL MUNDO QUIERE UNA ESTRATEGIA DE PAGO: FACEBOOK.

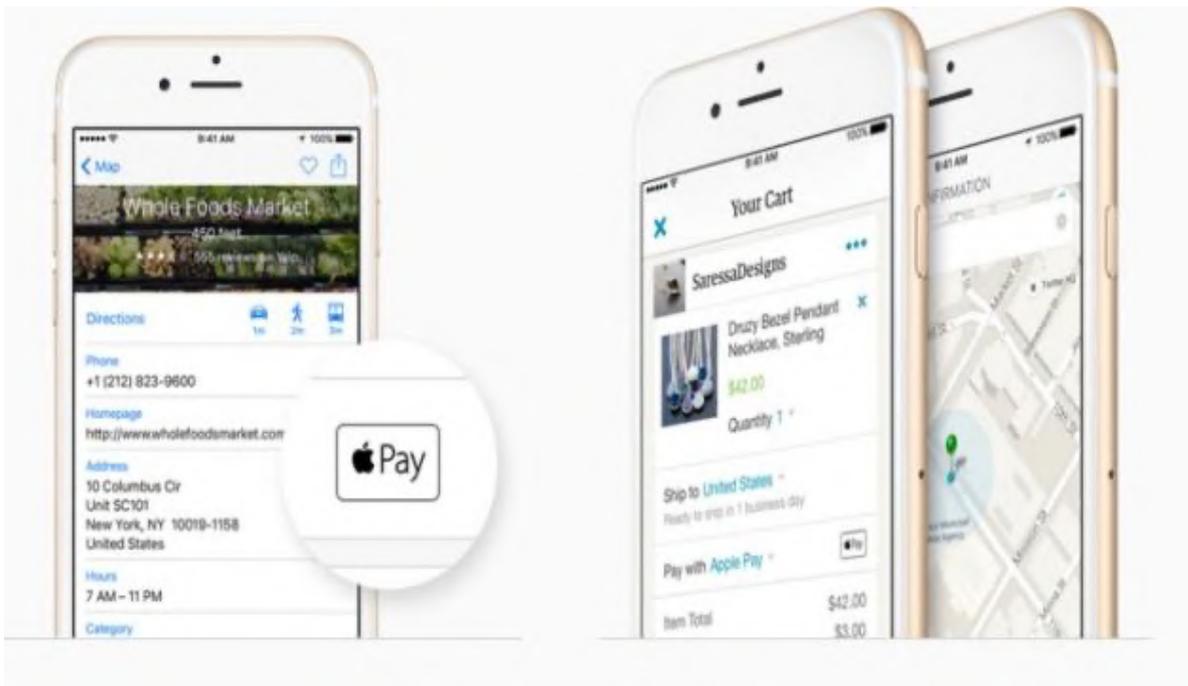


TODO EL MUNDO QUIERE UNA ESTRATEGIA DE PAGO: FACEBOOK.

## Instagram quietly launches payments for commerce



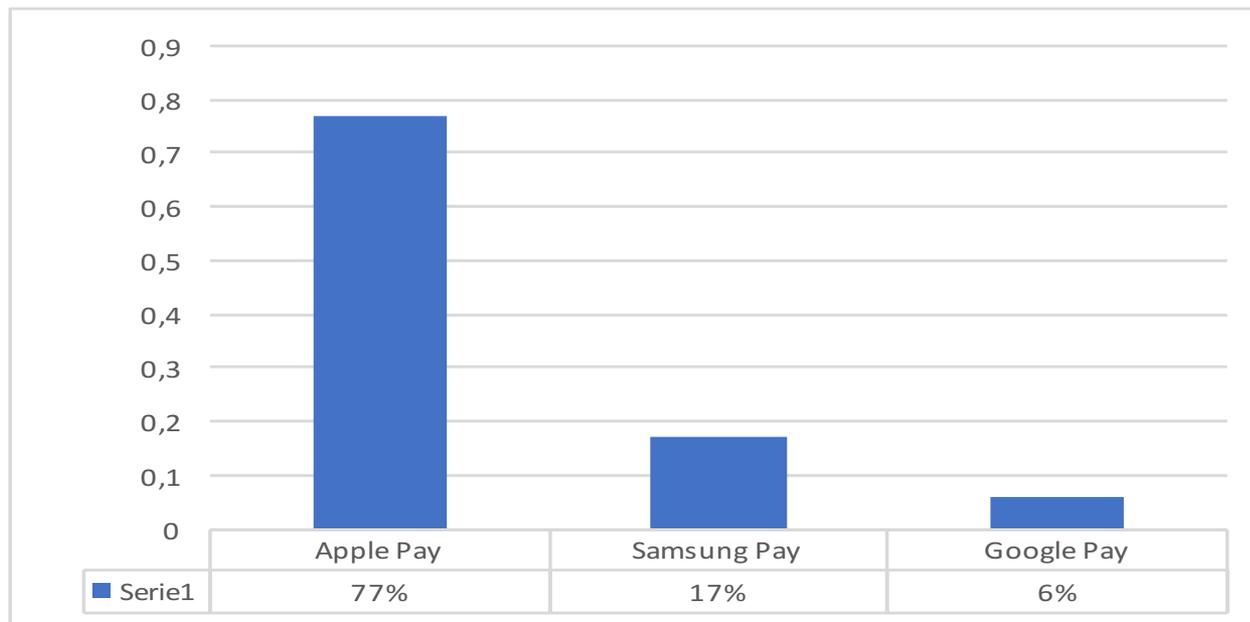
TODOS QUIEREN UNA ESTRATEGIA DE PAGO: APPLE.



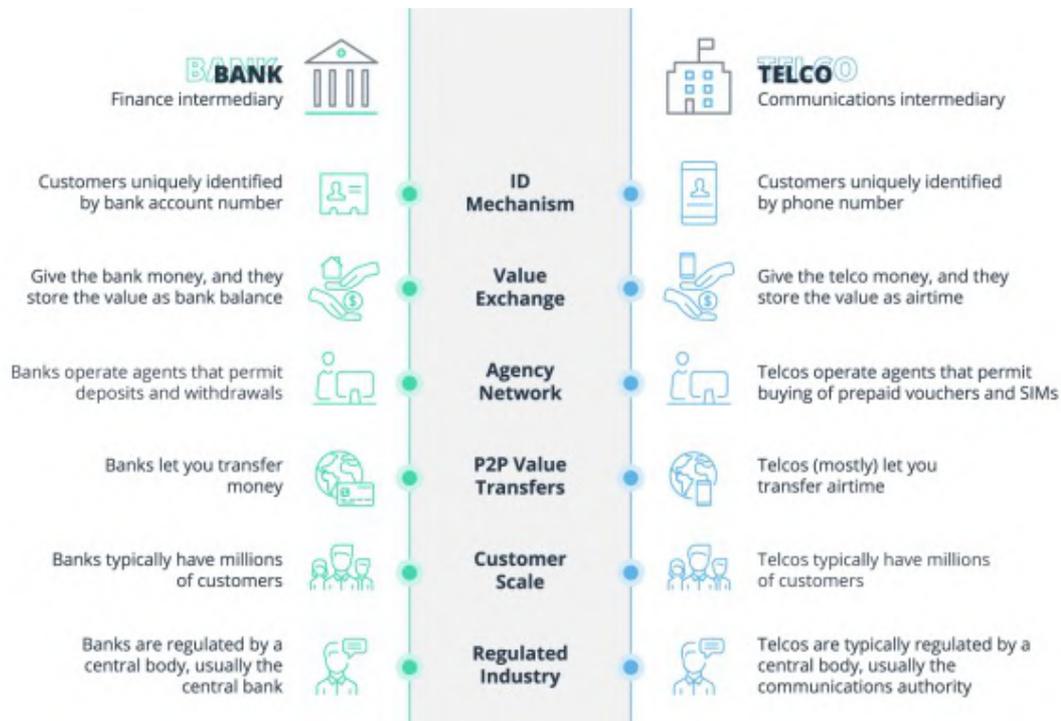
## ¿LOS USUARIOS ADOPTAN LAS CRIPTOMONEDAS?

	 		 <b>BITCOIN ADVANTAGE</b>
<b>NETWORK STRUCTURE</b>	Centralized regional networks controlled by large companies	Distributed global network that process and verify transactions	Lower cost transactions with fewer middlemen
<b>ROUTING AND SETTLEMENT</b>	Transactions routed via unsynchronized systems; multi-day settlement	Transactions routed and settled near-instantly, peer-to-peer, like cash	Faster settlement
<b>PAYMENT MODEL</b>	Pull payments, reversible	Push payments, irreversible	Reduced fraud and chargeback risk
<b>TECHNOLOGY</b>	Proprietary	Open source	Global community of developers

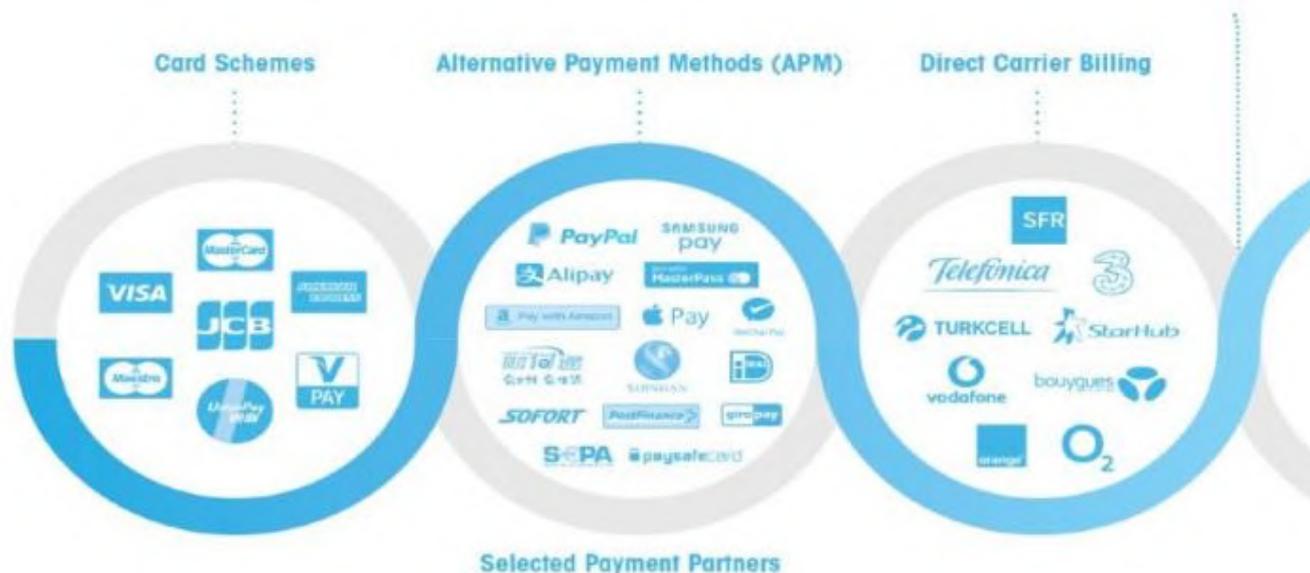
## ¿CÓMO PAGAN LOS CONSUMIDORES A TRAVÉS DEL MÓVIL?



## Y LOS OPERADORES DE TELECOMUNICACIONES?



## LAS EMPRESAS DE TELECOMUNICACIONES ENTRAN EN LOS SERVICIOS FINANCIEROS

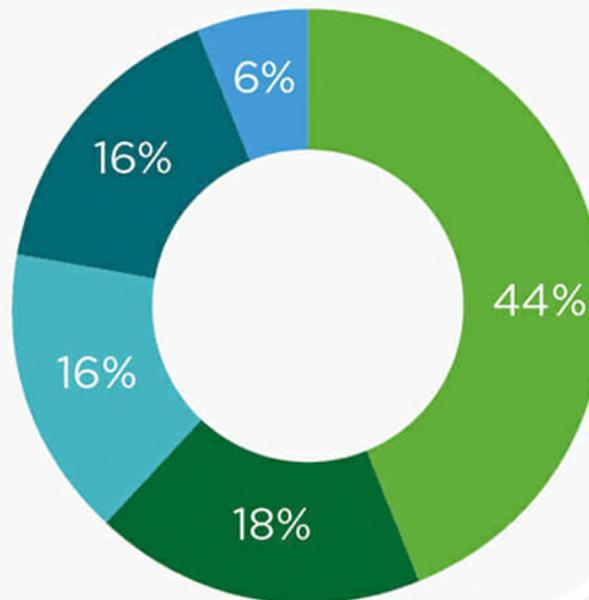


OBVIAMENTE AMAZON NO SE QUEDA ATRÁS...



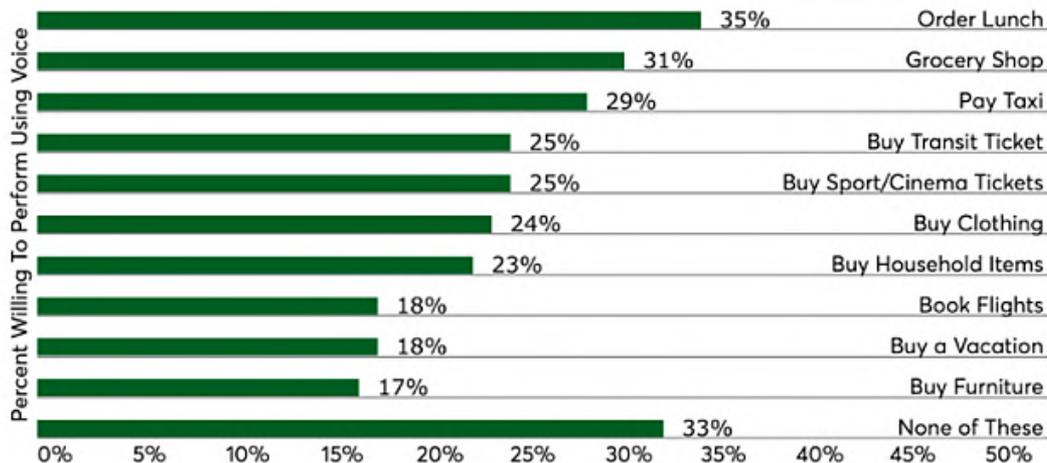
## LA EVOLUCIÓN DEL PAGO POR VOZ

### First Choice for Performing Searches



## LA EVOLUCIÓN DEL PAGO POR VOZ

### Consumers prefer voice-pay for low value purchases



Source: PaySafe Group Lost In Transaction Study

Question: For which of the following would you be happy to use voice recognition (i.e., no password) to authorize a payment, whether this is on your smartphone or Smart Home device?



### ¿QUIÉN SE ENCARGA DE LA GESTIÓN DEL FRAUDE?

- La propia empresa
- El banco adquirente
- Una tercera empresa contratada por la compañía



### CARACTERÍSTICAS PRINCIPALES DE LOS SISTEMAS DE GESTIÓN DEL FRAUDE

#### 1. Gestión de equipos

Lo más probable es que no esté intentando mitigar el riesgo usted solo. Si forma parte de un equipo de detección de fraudes, necesitará que todos puedan acceder a la plataforma, sin pisarse los unos a los otros.

Por lo tanto, tendrá que ser capaz de crear varios inicios de sesión para su equipo, con varios niveles de permiso.

### CARACTERÍSTICAS PRINCIPALES DE LOS SISTEMAS DE GESTIÓN DEL FRAUDE

#### 2. Flexibilidad de integración

Algunas empresas necesitarán una solución completa de prevención del fraude de principio a fin. Otras solo necesitarán ciertos módulos para crear una seguridad de varios niveles que logre lo siguiente:

- Enriquecer los datos
- Resolver los problemas de escalabilidad
- Tapar agujeros en la línea de defensa
- Acelerar las revisiones manuales

### CARACTERÍSTICAS PRINCIPALES DE LOS SISTEMAS DE GESTIÓN DEL FRAUDE

#### 3. Enriquecimiento de datos

Los negocios online modernos no pueden permitirse el lujo de realizar largos procesos de incorporación y largas comprobaciones de crédito, ya que aumentan la rotación de clientes. Esto es válido para cualquier sector, ya sea un intercambio de criptomonedas, un operador de iGaming o un proveedor de préstamos.

Entonces, ¿cómo conseguir una imagen completa de sus usuarios con un mínimo esfuerzo por su parte? Con el enriquecimiento de datos. En pocas palabras, se trata de un proceso que tomará los puntos de datos enviados por los usuarios, los vinculará a bases de datos externas y le dará una mejor idea de quiénes son los que se unen a su plataforma.

### CARACTERÍSTICAS PRINCIPALES DE LOS SISTEMAS DE GESTIÓN DEL FRAUDE

#### 4. Puntuación de riesgo predictivo

Un componente clave de su herramienta de prevención serán las puntuaciones de riesgo. Estas se calculan utilizando un conjunto de reglas, por ejemplo:

- Los usuarios que realizan demasiados intentos de inicio de sesión seguidos aumentan el riesgo
- Visitantes que utilizan TOR y máquinas virtuales que aumentan el riesgo

Sin embargo, para que estas reglas funcionen, se necesitan dos cosas: muchos datos de los usuarios y la posibilidad de probar los resultados.

### CARACTERÍSTICAS PRINCIPALES DE LOS SISTEMAS DE GESTIÓN DEL FRAUDE

#### 5. Reglas, campos y parámetros personalizados

Por supuesto, también querrá tener la posibilidad de crear reglas personalizadas. Estas son esenciales para mejorar los esfuerzos de prevención del fraude, ya que le permiten:

- Adaptarse a los nuevos vectores de ataque
- Descubra a los estafadores que han aprendido las últimas formas de imitar a los clientes legítimos
- Detectar los ataques de fraude que son muy específicos y no siguen un patrón más amplio

### CARACTERÍSTICAS PRINCIPALES DE LOS SISTEMAS DE GESTIÓN DEL FRAUDE

#### 6. Motor de aprendizaje automático

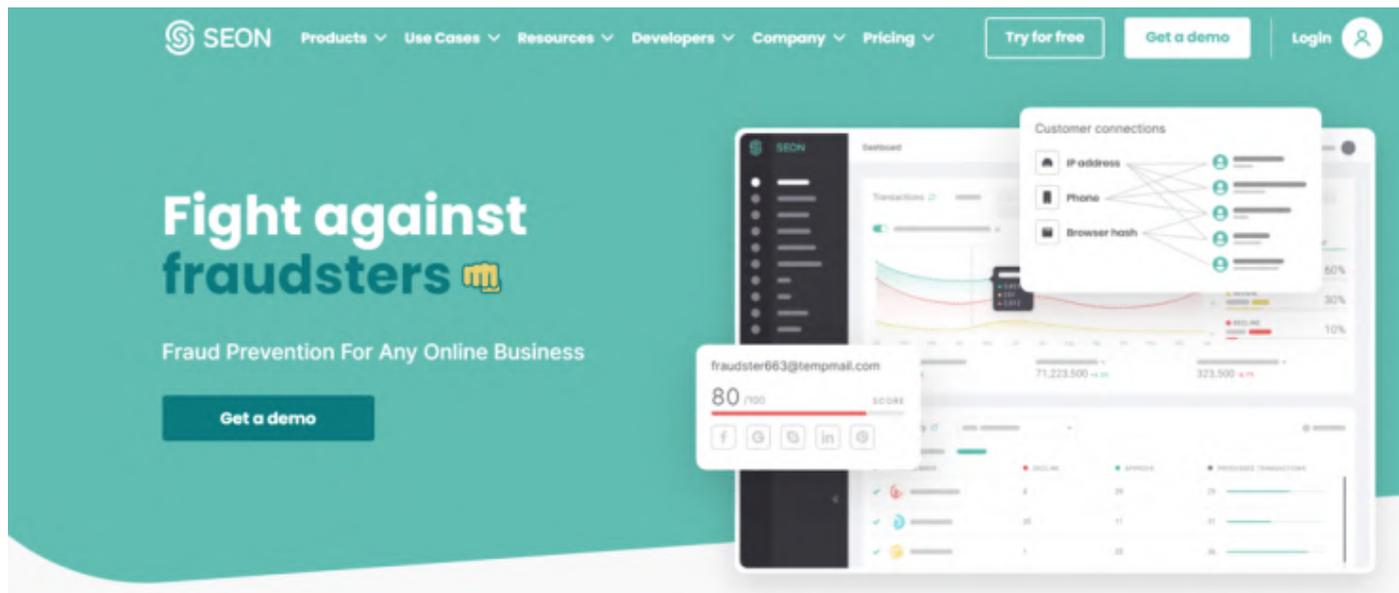
La creación manual de reglas de predicción de riesgos y su comprobación funcionan de maravilla para la mayoría de las empresas. Pero, ¿cómo puede asegurarse de que puede ampliar sus esfuerzos cuando los ataques aumentan en frecuencia y sofisticación?

### CARACTERÍSTICAS PRINCIPALES DE LOS SISTEMAS DE GESTIÓN DEL FRAUDE

#### 7. Resultados en tiempo real y fricción dinámica

En la prevención del fraude, el tiempo es esencial. Si un defraudador puede colarse en la red y procesar una transacción con un número de tarjeta de crédito robado, ya es demasiado tarde. Se arriesga a perder productos, a pagar elevadas tasas de devolución de cargos, a no cumplir la normativa antifraude e incluso a pagar multas por ello.

## 9 ALTERNATIVAS POPULARES A LOS SISTEMAS DE GESTIÓN DEL FRAUDE



### 9 ALTERNATIVAS POPULARES A LOS SISTEMAS DE GESTIÓN DEL FRAUDE

<https://www.youtube.com/watch?v=z915U8Y-Wil>

### 9 ALTERNATIVAS POPULARES A LOS SISTEMAS DE GESTIÓN DEL FRAUDE



### 9 ALTERNATIVAS POPULARES A LOS SISTEMAS DE GESTIÓN DEL FRAUDE



### 9 ALTERNATIVAS POPULARES A LOS SISTEMAS DE GESTIÓN DEL FRAUDE



# Ravelin

### 9 ALTERNATIVAS POPULARES A LOS SISTEMAS DE GESTIÓN DEL FRAUDE



### 9 ALTERNATIVAS POPULARES A LOS SISTEMAS DE GESTIÓN DEL FRAUDE



# Signifyd



### 9 ALTERNATIVAS POPULARES A LOS SISTEMAS DE GESTIÓN DEL FRAUDE



### 9 ALTERNATIVAS POPULARES A LOS SISTEMAS DE GESTIÓN DEL FRAUDE



### 9 ALTERNATIVAS POPULARES A LOS SISTEMAS DE GESTIÓN DEL FRAUDE



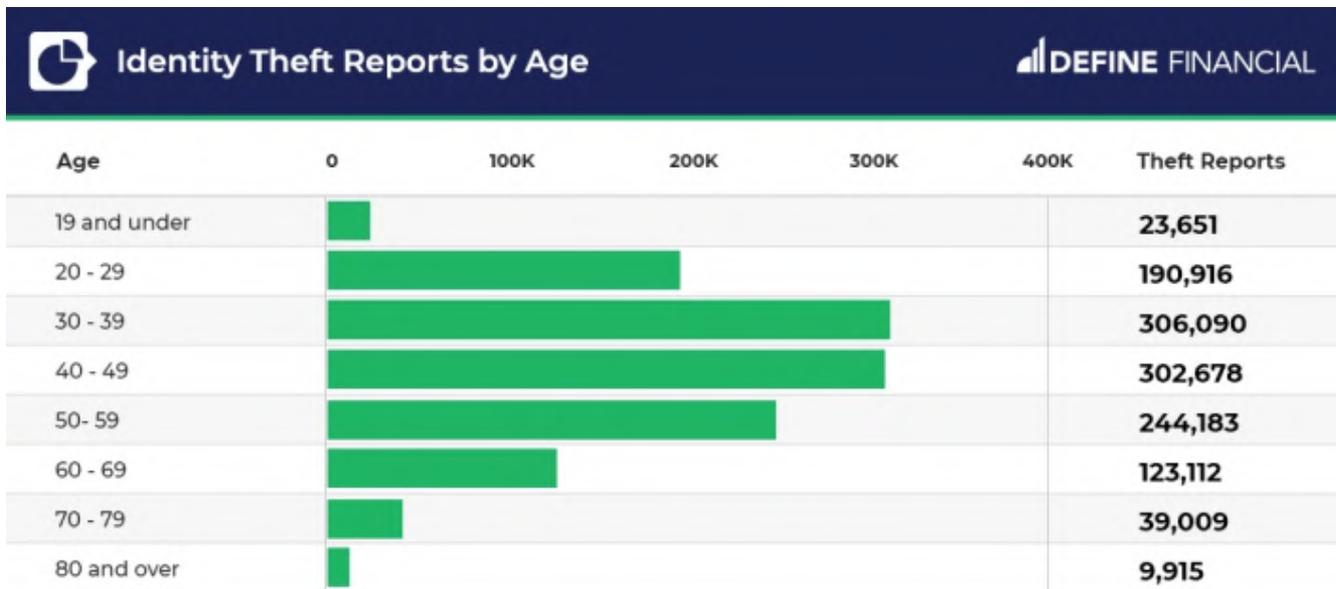
feedzai

## ROBO DE DATOS EN EL COMERCIO ELECTRÓNICO: ROBO DE IDENTIDAD

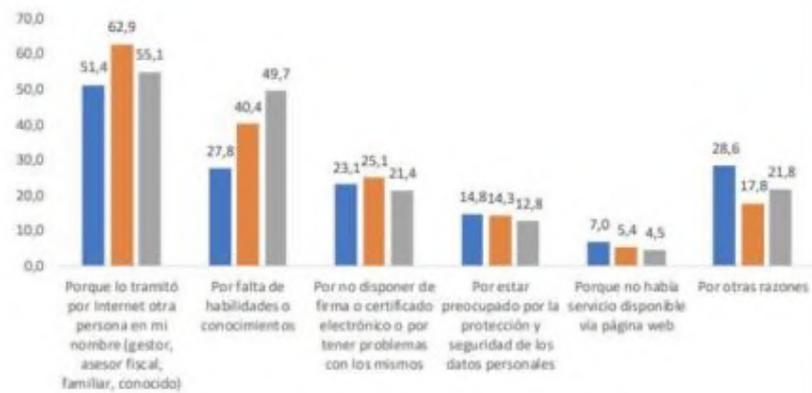


En este caso, los **estafadores** **asumen la identidad** de otra persona, a veces de forma realmente sofisticada, y con diversos fines. En el caso del comercio electrónico, podemos encontrar consumidores que utilizan una tarjeta de crédito a otro nombre y realizan compras con una identidad que no es la suya.

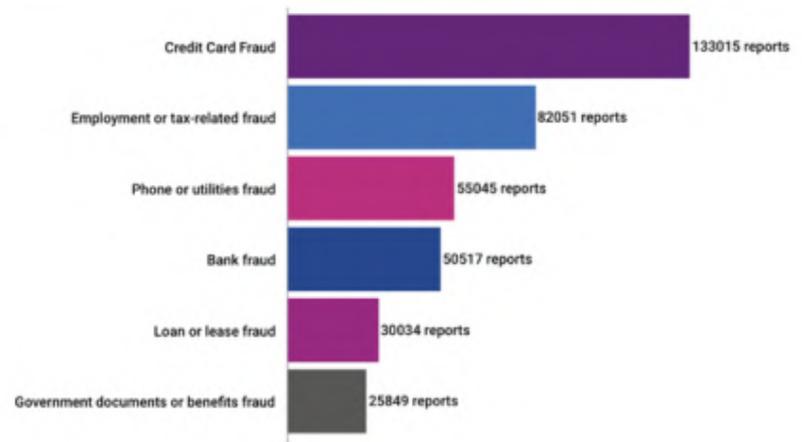




# ROBO DE DATOS EN EL COMERCIO ELECTRÓNICO: ROBO DE IDENTIDAD



## Most Common Types of Identity Theft

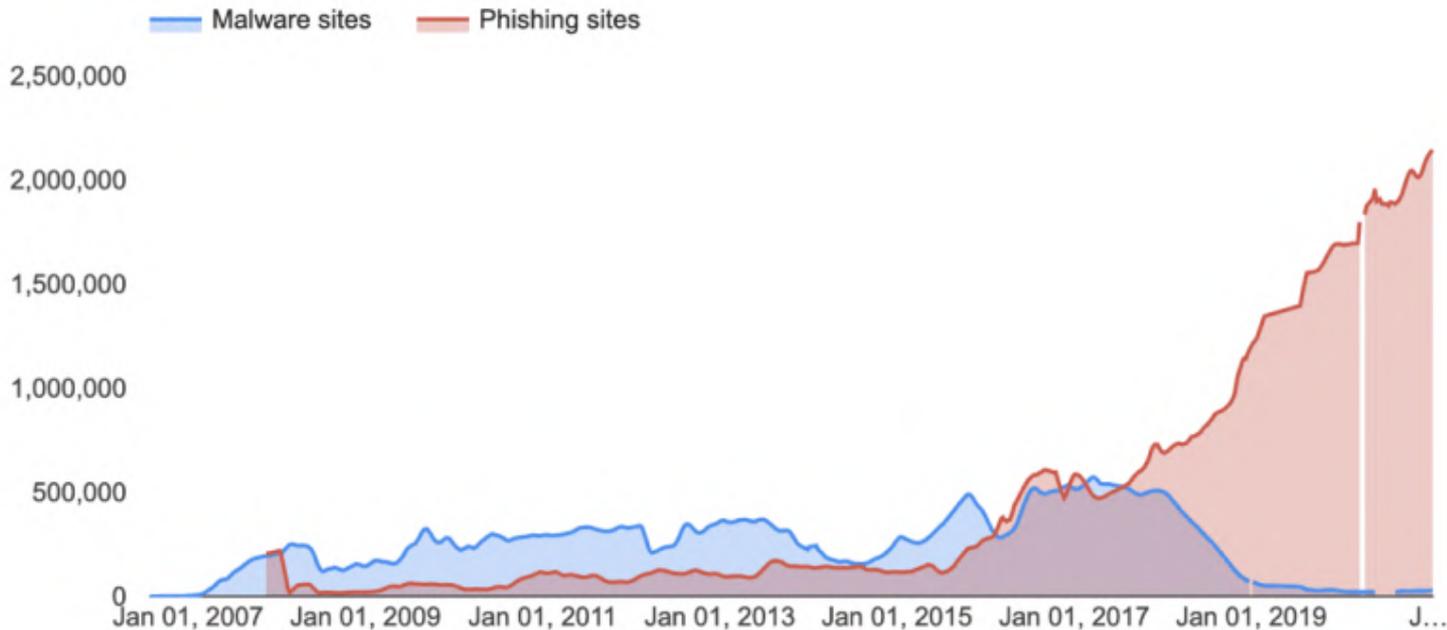


Este término proviene de la palabra inglesa "fishing", y refiriéndose al fraude obtenemos el significado de "pescar al usuario". Se trata de engañarnos para obtener, en la mayoría de los casos, nombres de usuario/contraseñas y datos bancarios, utilizando sitios web falsos.

Muchos habremos recibido el típico correo electrónico de nuestro banco (u otro), comentando que han actualizado los sistemas y requieren un nuevo acceso por nuestra parte para terminar de activar la cuenta (por ejemplo), u ofreciéndonos algún nuevo servicio, que nos lleva a una web que parece ser del banco, pero que en realidad no lo es.



# ROBO DE DATOS EN EL COMERCIO ELECTRÓNICO: PHISING

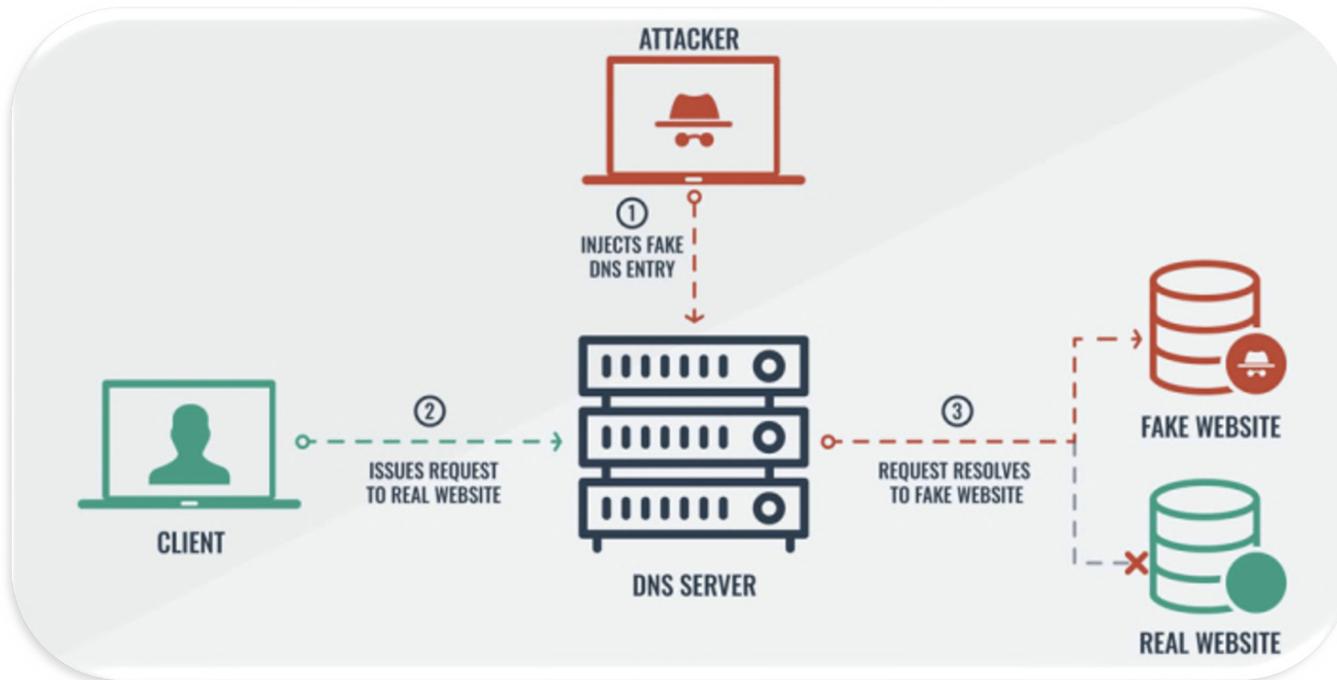


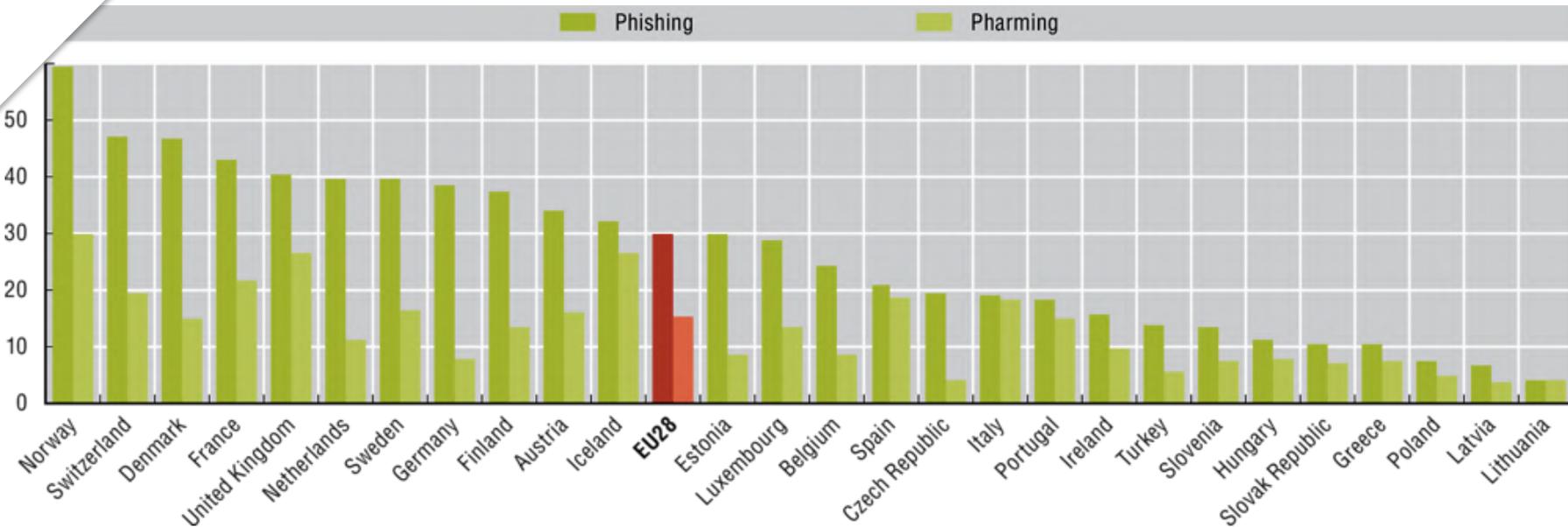


<https://www.youtube.com/watch?v=XBkzBrXIe0>

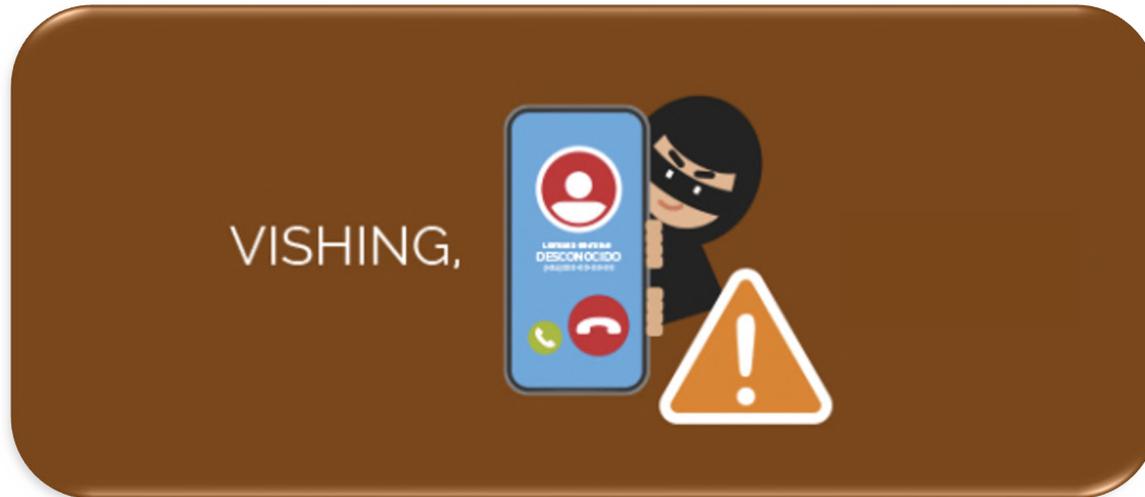
**Un Phishing más sofisticado.** Para ser víctimas del pharming, es necesario que el atacante manipule nuestra máquina o el servidor DNS intermedio. El objetivo es modificar las direcciones DNS para que el usuario acceda a una web aparentemente igual a la de la entidad a la que se dirigía (en el caso de un banco), e incluso con una URL creíble (o incluso la original). Al acceder a nuestros datos, se envían automáticamente al delincuente.







Se trata de un phishing que utiliza el teléfono o la voz sobre IP (VoIP). El objetivo es captar información personal y financiera privada de la víctima.

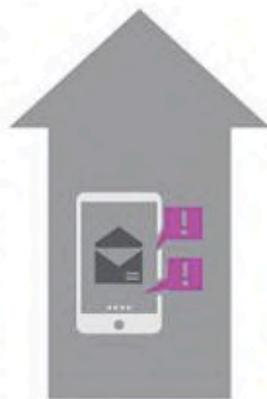




83%

of survey respondents said they experienced phishing attacks in 2018.

An increase from  
76% in 2017



49%

experienced vishing (voice phishing) and/or smishing (SMS/text phishing) in 2018.

An increase from  
45% in 2017

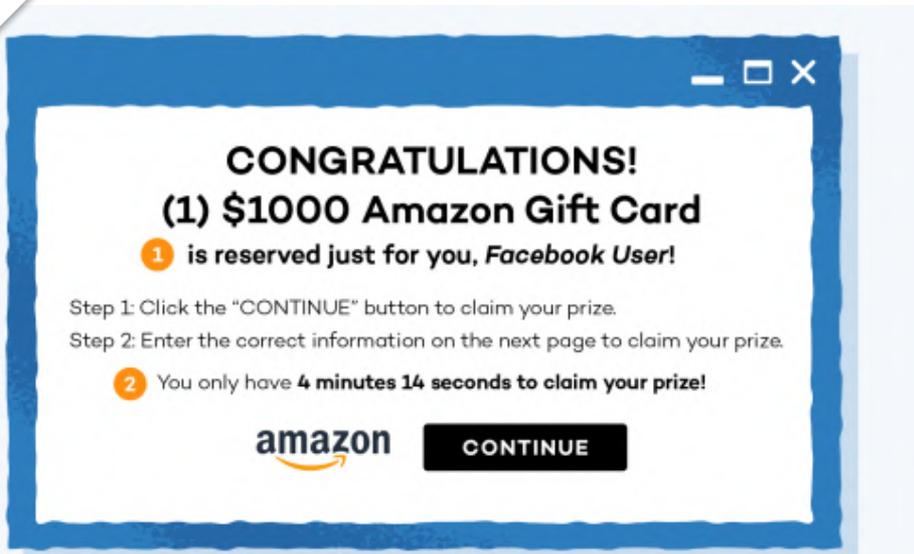
El objetivo es **ganarse nuestra confianza para obtener información privada, mediante técnicas como las siguientes**

- Una inscripción previa para poder recoger el premio.
- Pedirnos el correo electrónico para que nos pongan en sus 300 servidores enviando 300 correos spam (sin que lo sepamos).

### Ejemplos:

"¡Has ganado un crucero por el Mediterráneo! Haz clic en el siguiente enlace para canjearlo".

"Has sido el ganador del tercer premio de nuestro concurso, y el premio es de 1000 euros, haz clic en el siguiente enlace y rellena tus datos para recibir el premio"



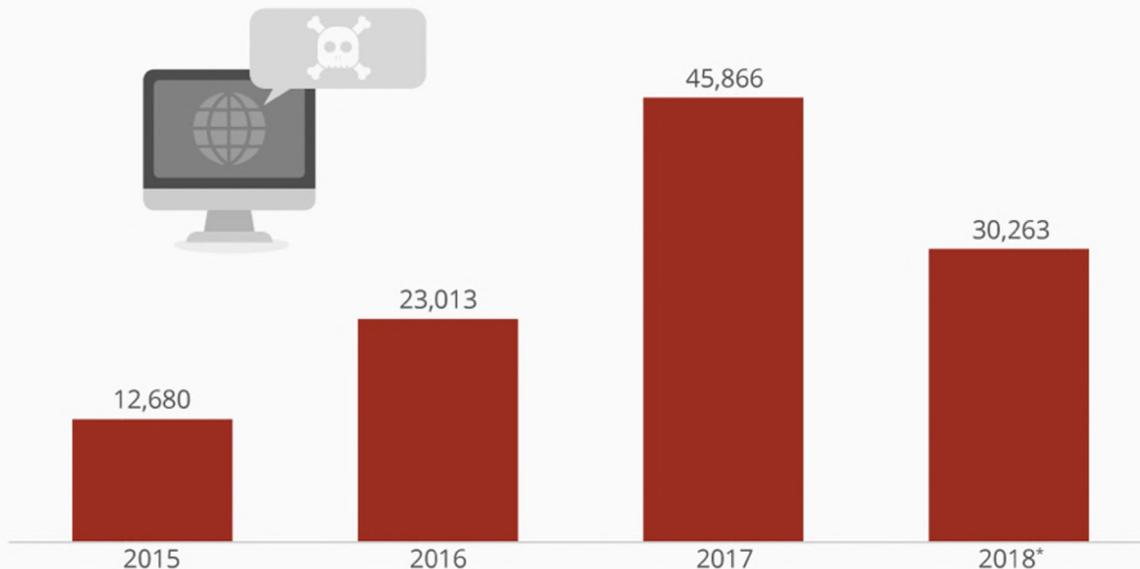
1 Unpersonalized phrasing

2 Wording that sounds urgent

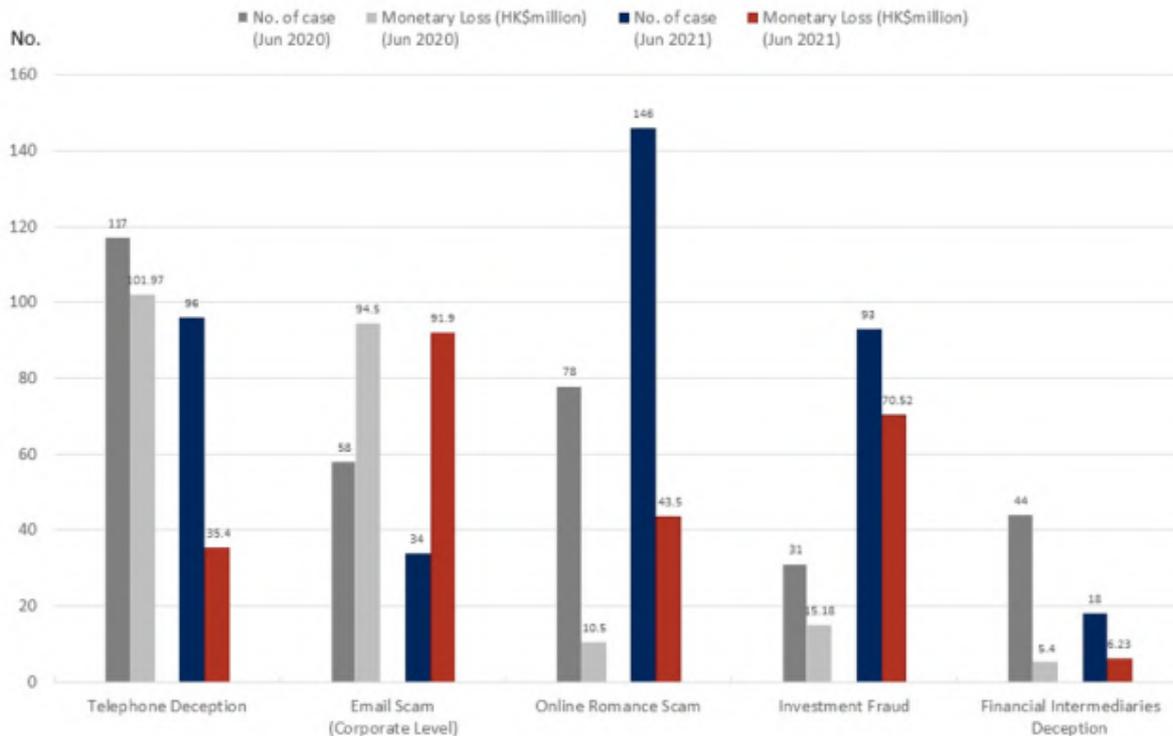


## Internet Scamming is on The Rise

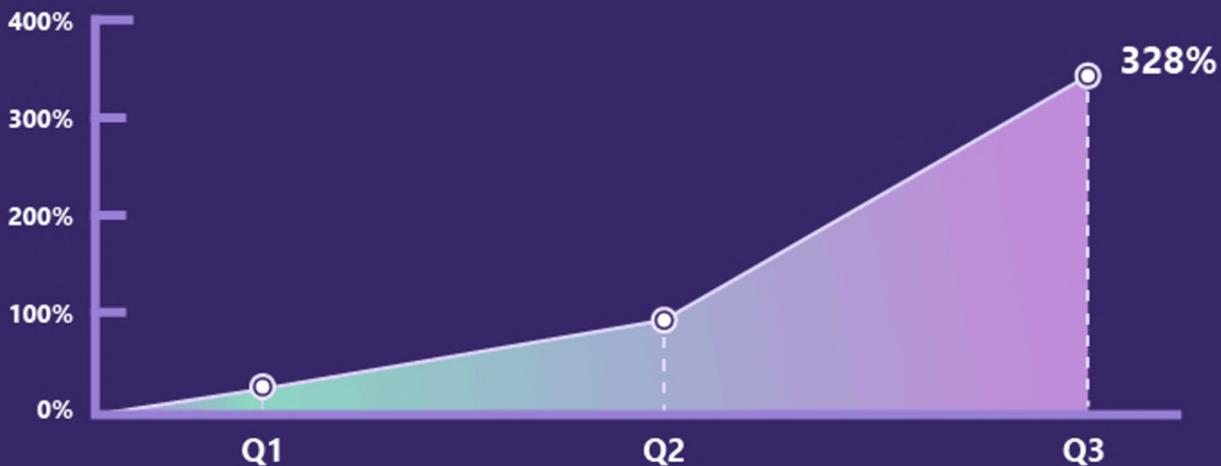
Internet scams filed with the BBB Scam Tracker

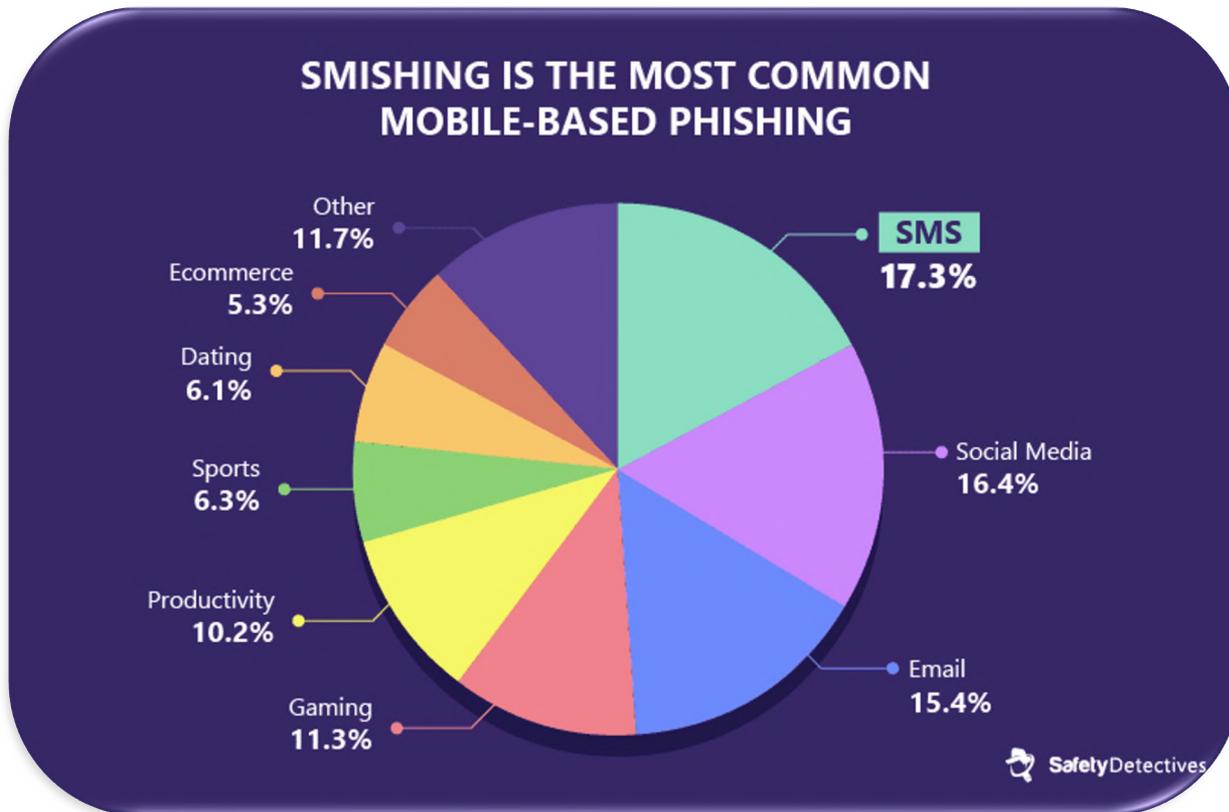


Year-to-year comparison in topical scams' figures (June)



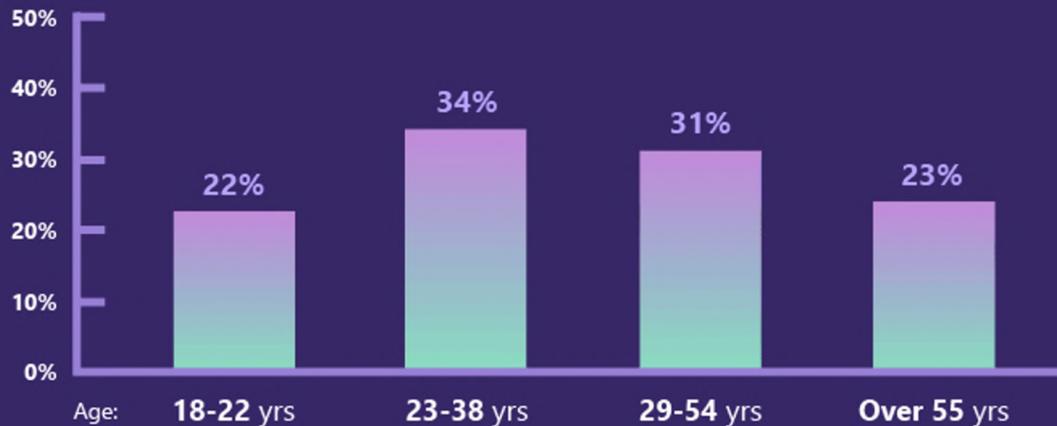
## SMISHING ATTACKS HAVE RISEN 328% IN 2020 ALONE





## LESS THAN 35% OF THE POPULATION KNOWS WHAT SMISHING IS

% of people who can define what smishing is





[https://www.youtube.com/watch?v=R12\\_y2BhKbE&t=1s](https://www.youtube.com/watch?v=R12_y2BhKbE&t=1s)

Las **normas de seguridad de datos del sector de las tarjetas de pago (PCI DSS)** establecen el parámetro mínimo de seguridad de los datos.

PCI DSS es la norma de seguridad internacional para todas las entidades que almacenan, procesan o transmiten **datos de titulares de tarjetas o datos sensibles de autenticación**.

La normativa PCI establece un **nivel básico de protección para los consumidores** y ayuda a reducir el fraude y las violaciones de datos en todo el ecosistema de pagos.

Se aplica a **cualquier organización que acepte o procese tarjetas de pago**.



**Payment Card Industry (PCI)  
Data Security Standard**

### 3 aspectos importantes:

- **Gestionar** la recepción de los datos de las tarjetas de crédito de los consumidores, es decir, recoger y transmitir los datos sensibles de las tarjetas de forma segura.
- **Almacenar** los datos de forma segura, tal y como se describe en los 12 dominios de seguridad de la norma PCI, por ejemplo, mediante el cifrado, la vigilancia continua y la verificación de seguridad del acceso a los datos de las tarjetas.
- **Validar** anualmente que los controles de seguridad necesarios funcionan, lo que puede implicar formularios, cuestionarios, servicios externos de exploración de vulnerabilidades y auditorías de terceros.



<https://www.youtube.com/watch?v=szVmMxWORBc>

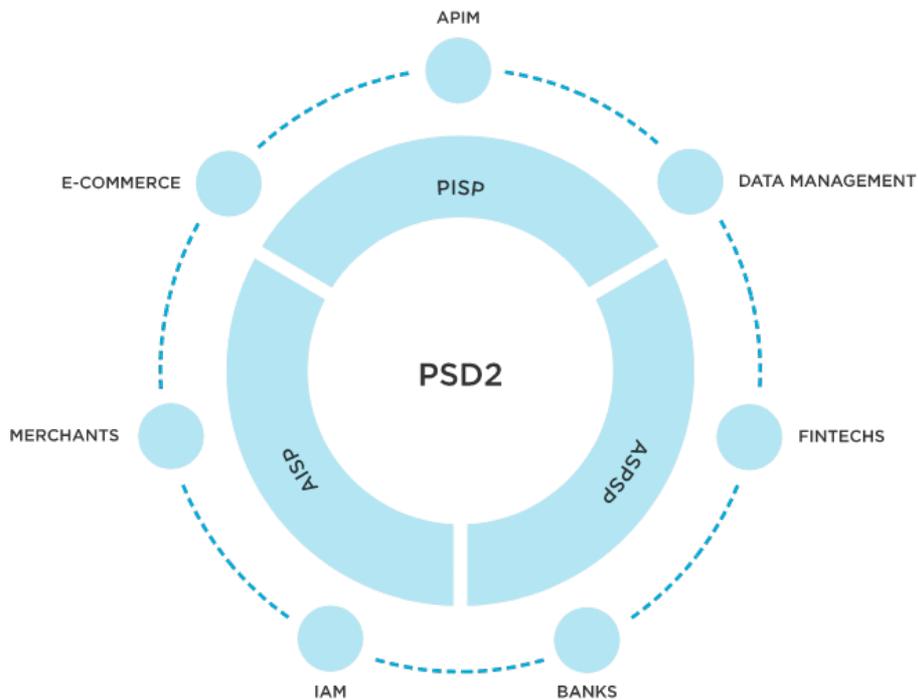
La PSD2 es una **normativa europea sobre servicios de pago electrónico**. Su objetivo es aumentar la seguridad de los pagos en Europa, promover la innovación y fomentar la adaptación de los servicios bancarios a las nuevas tecnologías. Con ella, se pone de manifiesto una vez más la importancia que está adquiriendo el mundo de las 'APIS' o 'Application Program Interface' en diferentes sectores financieros.

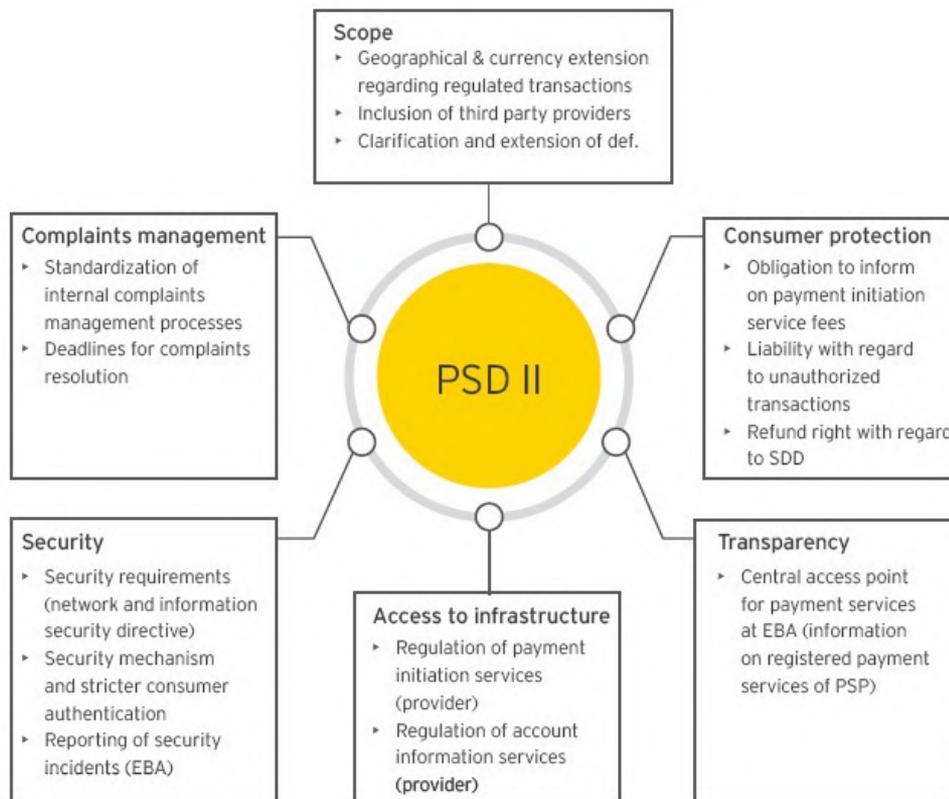


### Dos noticias principales:

1. La apertura por parte de los bancos de sus **servicios de pago a terceras empresas**, los llamados TPP (Third Party Payment Service Providers).
2. la introducción de **nuevos requisitos de seguridad, conocidos como Autenticación Fuerte de Clientes (SCA)**. Esto implica el uso de dos factores de autenticación en operaciones bancarias que antes no lo requerían, incluidos los pagos y el acceso a cuentas en línea o a través de apps, así como una definición más estricta de lo que puede servir como factor de autenticación.

# EL CAMBIO CON EL REGLAMENTO PSD2

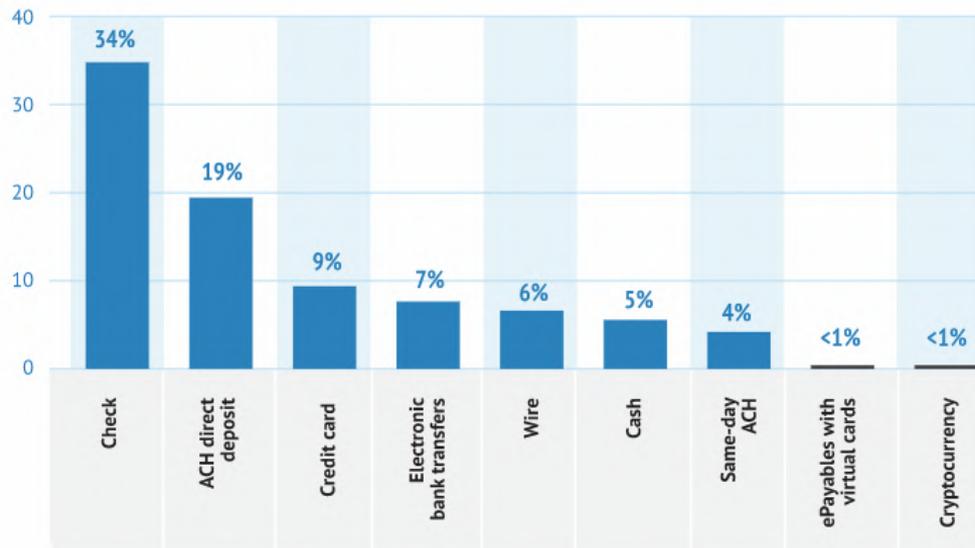






<https://www.youtube.com/watch?v=gspBKKTTQ1k>

## Most Popular B2B Payment Methods

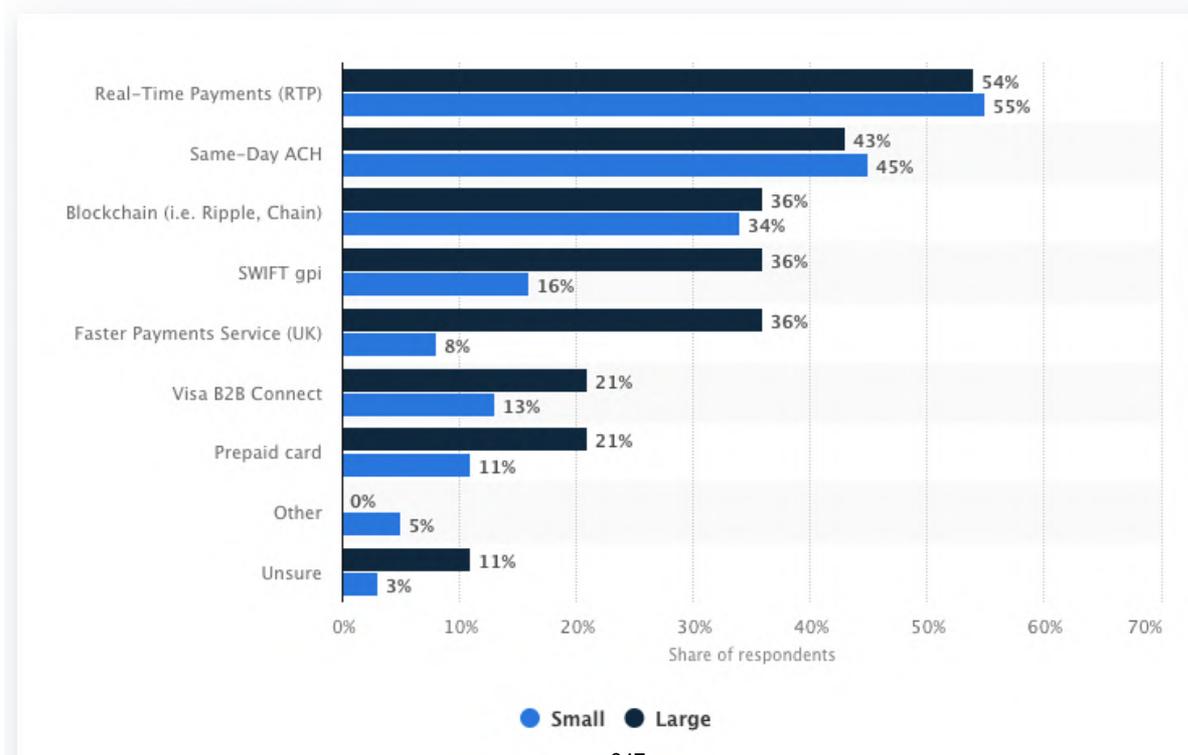


Source: [www.mastercard.us](http://www.mastercard.us)

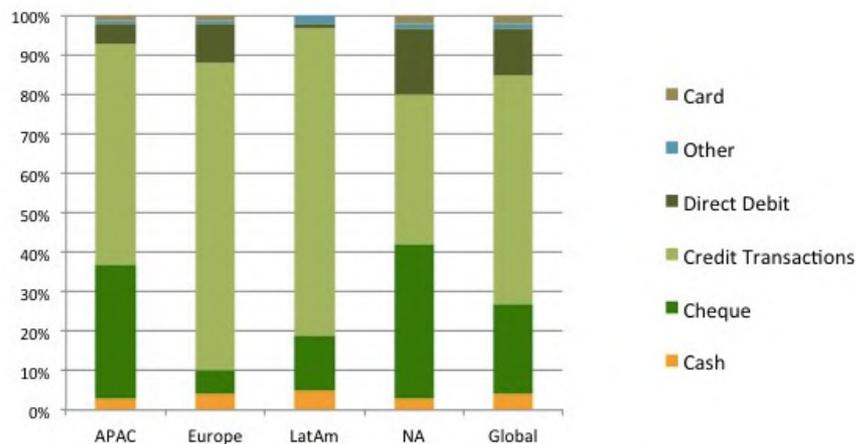
Fit Small Business



Proporción de empresas que utilizan o están interesadas en determinados servicios de pagos B2B emergentes en todo el mundo en 2019, por tamaño de empresa



### B2B Payment Methods by Region (% of Values)



Source: Thinking Beyond Plastic (MasterCard Advisors 2013)



<https://www.youtube.com/watch?v=0Cyre6OzYJQ>