



Cámara de  
Compensación Electrónica

# Proyecto: Transferencias Interbancarias en Línea Aspectos Generales



# ¿Por qué hacer transferencias interbancarias?



Disponibilidad de un nuevo instrumento para desarrollar servicios de mayor valor agregado



Expansión del mercado de comercio electrónico



Masificación de los servicios de pago y recaudaciones a distintos tipos de cuentas



Efectiva herramienta de bancarización



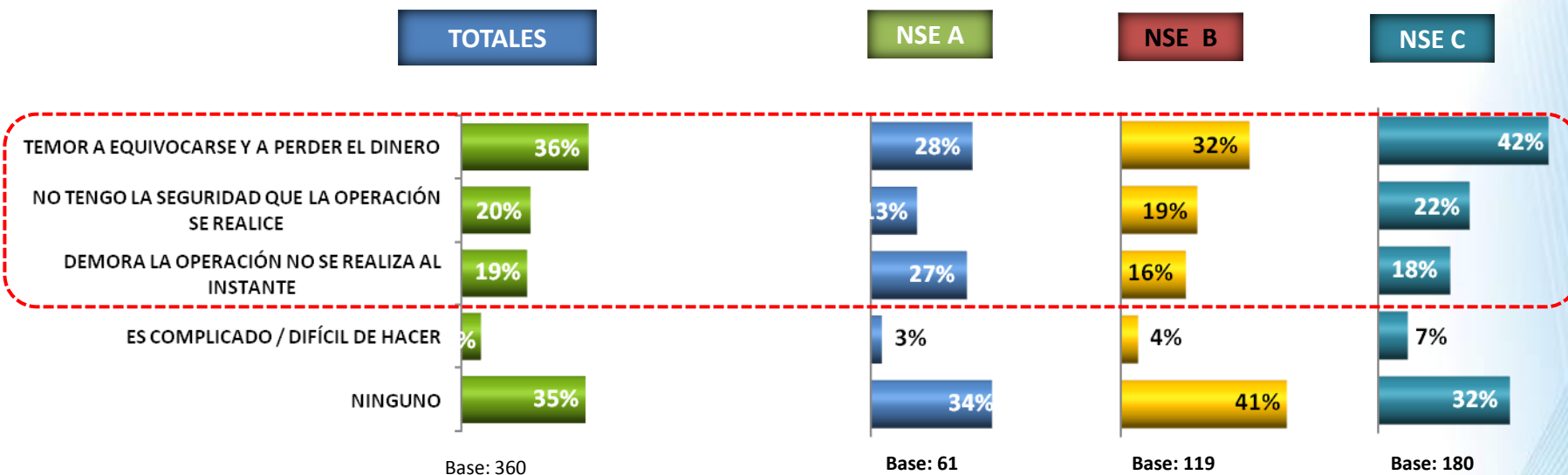
# ¿Cómo nos ven los usuarios?



**DESVENTAJAS**



Fuente: Evaluación de Concepto realizada por Arellano Marketing para TIN



La demora en la transferencia del dinero es un factor especialmente importante para el NSE A.



Cámara de  
Compensación Electrónica

# ¿Qué se plantea?



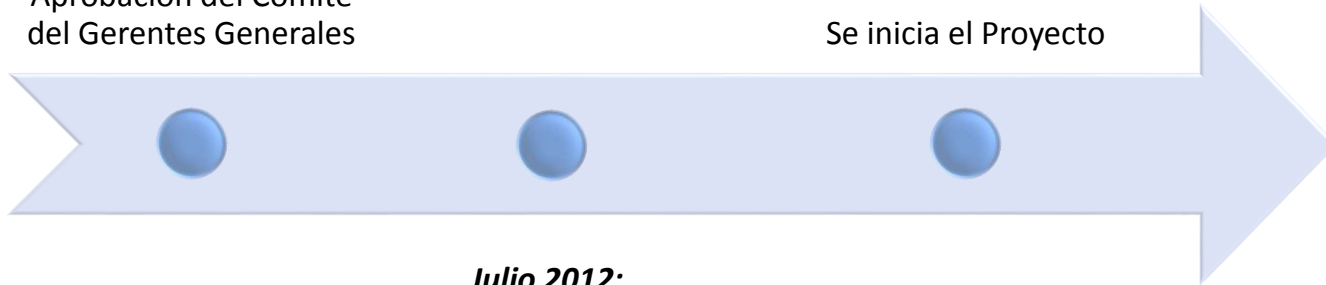
## Transferencias Interbancarias **EN LÍNEA**

**Julio 2012:**

Aprobación del Comité  
del Gerentes Generales

**Septiembre 2012:**

Se inicia el Proyecto



**Julio 2012:**

Aprobación del  
Directorio de la CCE



Cámara de  
Compensación Electrónica

# ¿Quiénes están involucrados?

Participantes del servicio de Transferencias en Línea:



Banco Continental



Banco de la Nación



BANCO DE  
COMERCIO

Banco de Crédito >> BCP >>

BANCO GNB PERÚ

Santander

BanBif

Banco falabella.



Interbank

BANCO RIPLEY

Infórmese sobre el límite de garantía estatal de los depósitos en su Banco o en [www.bifid](http://www.bifid)



CAJA MUNICIPAL  
SULLANA

citi

CAJA PIURA



Scotiabank™

FINANCIERA  
CrediScotia

# ¿Quiénes están involucrados?



Requerir, a través del Comité de Gerentes Generales, la creación del presente proyecto



Proveer el servicio de Transferencias Interbancarias en Línea a través del presente proyecto.

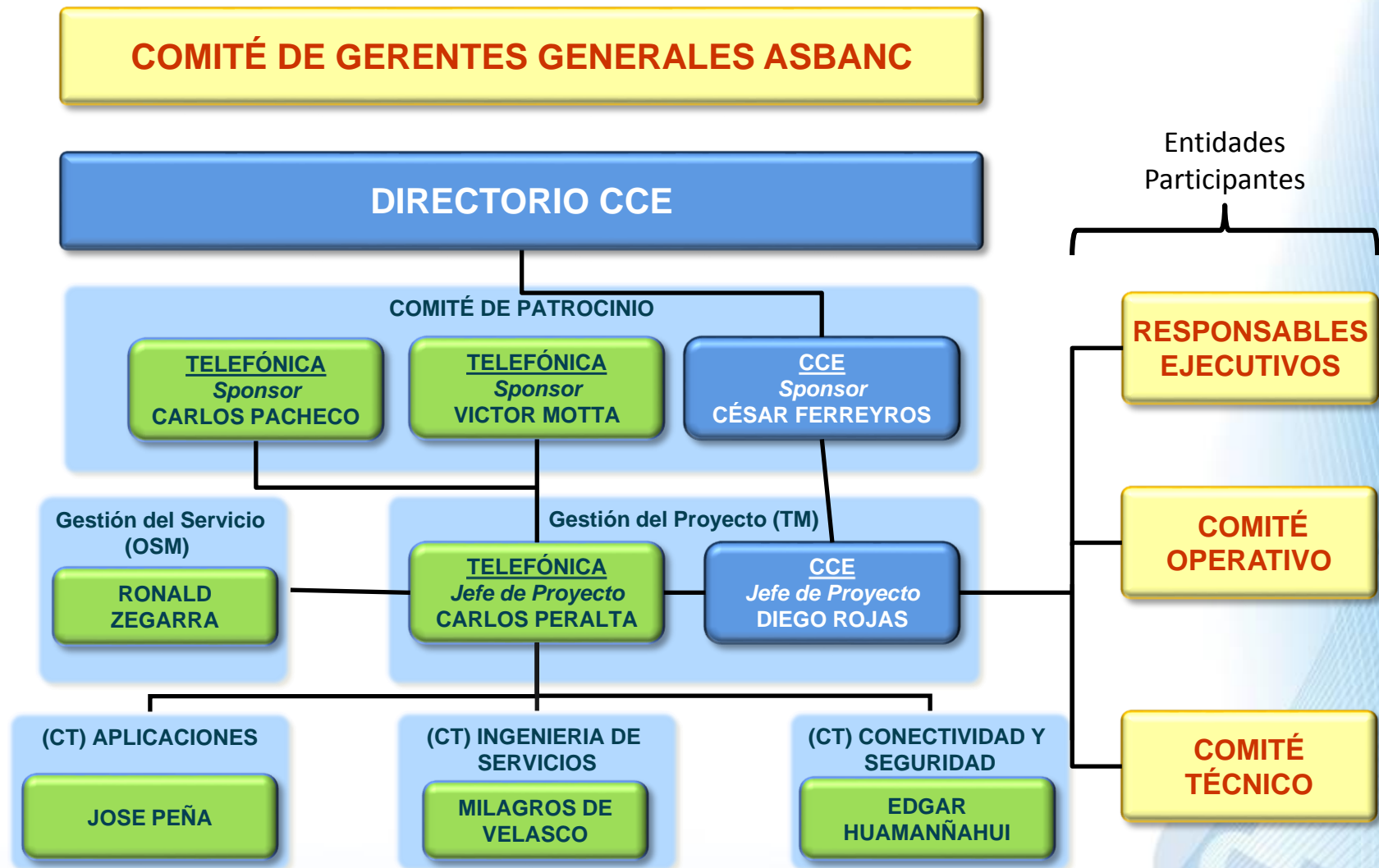


Proveer la plataforma tecnológica para el servicio de Transferencias Interbancarias en Línea a través del presente proyecto.



Realizar las adecuaciones necesarias para permitir el proceso de liquidación de saldos para las transferencias en línea.

# ¿Cómo está organizado el proyecto?



# ¿Cuáles son las fechas del proyecto?







Cámara de  
Compensación Electrónica

# Proyecto: Transferencias Interbancarias en Línea Esquema Transaccional



# ¿Cómo funcionan actualmente las TIN?

## CANALES



ENTIDAD  
ORIGINANTE



BCRP



SALDOS DE  
LIQUIDACIÓN



ENTIDAD  
RECEPTORA



CUENTAS DE  
ABONO



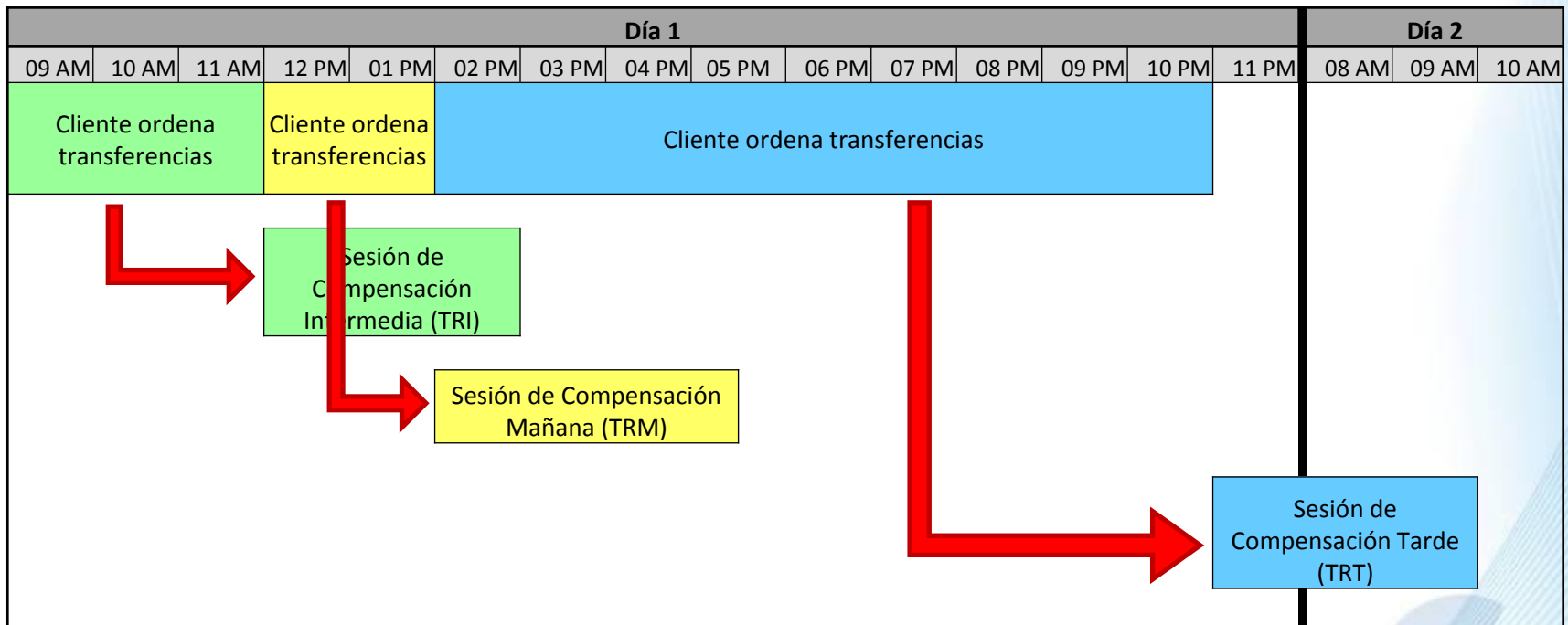
- Transferencias Ordinarias
- Pago de Haberes
- Pago a Proveedores
- Pago de CTS
- Órdenes de Pago
- Pago de Tarjetas de Crédito



Cámara de  
Compensación Electrónica

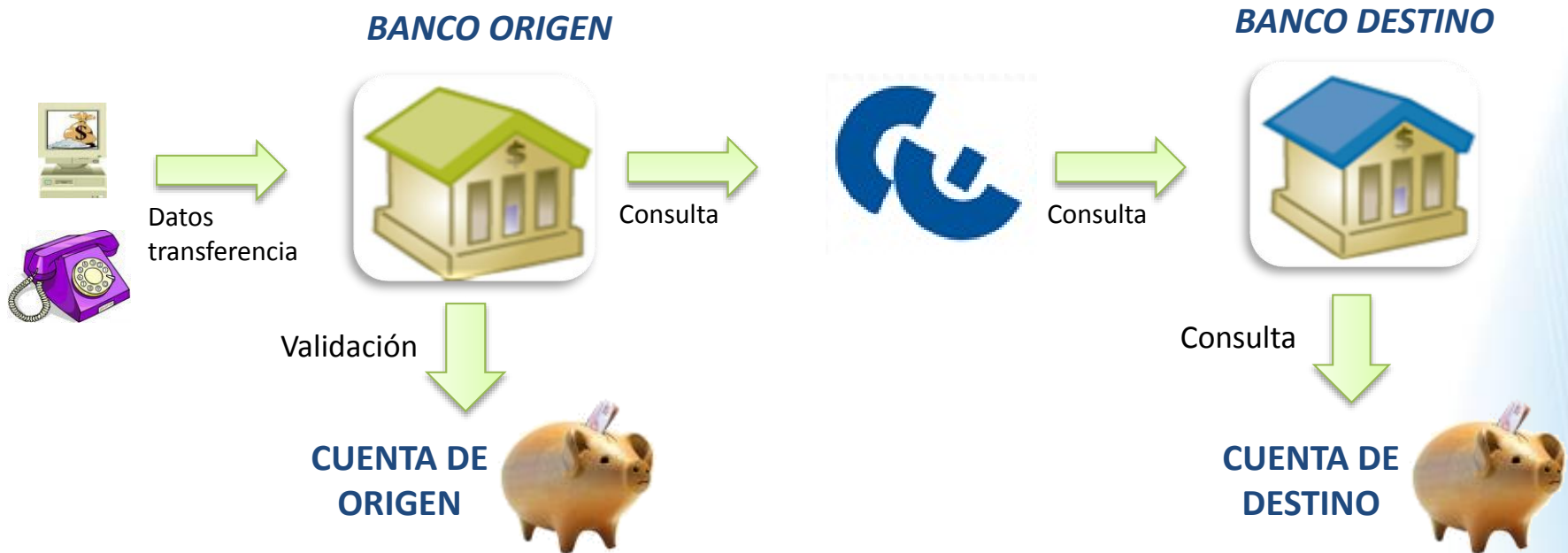
# ¿Cómo funcionan actualmente las TIN?

- Procesamiento en lotes
- Tres horarios de compensación:



# ¿Cómo funcionará?

## CANALES



1

El *cliente originante* ingresa los datos de la transferencia. El *banco origen* valida la cuenta del *cliente originador*. Si la validación es exitosa, envía la consulta al *banco destino* sobre la *cuenta destino* a través de la CCE



# ¿Cómo funcionará?

## CANALES



2

El *banco destino* envía la respuesta de la consulta a la *operadora*, la cuál retransmite la respuesta al *banco origen*. El *banco origen* genera la orden de transferencia en caso la respuesta a la consulta sea positiva, lo que ocasiona el cargo a la cuenta de origen.



# ¿Cómo funcionará?

## CANALES



3

El *banco origen* envía la orden de transferencia hacia la CCE. Ésta reserva el importe en la cuenta espejo del *banco origen* y retransmite la transferencia al *banco destino*. El *banco destino* recibe la orden de transferencia y procede a abonar a la *cuenta destino*.



# ¿Cómo funcionará?

## CANALES

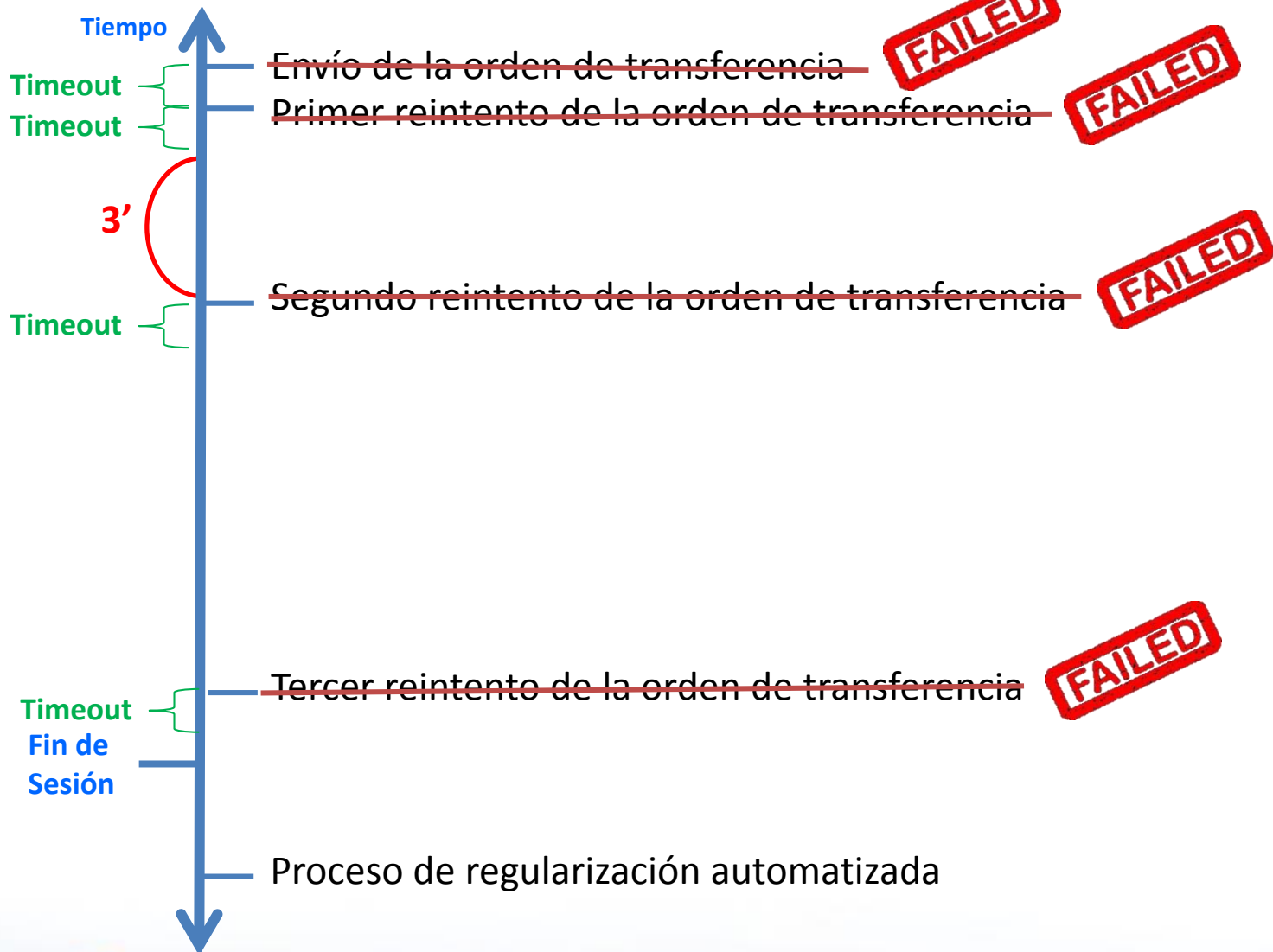


4

El *banco destino* envía la respuesta de la transferencia a la *CCE*, que hace efectivo el débito de la cuenta espejo y, luego, envía la respuesta de la transferencia al *banco origen*. Finalmente, el *banco origen* muestra el resultado de la operación al *cliente originante*.



# Esquema de reintento de transferencias





# Esquema transaccional - Consideraciones

- Una transferencia está compuesta por dos transacciones: la consulta de cuenta y la orden de transferencia
- No hay reintentos de la consulta de cuenta, sólo de la orden de transferencia
- Inicialmente, no se procesarán transferencias masivas (pago a proveedores, haberes y CTS)
- Las transferencias en línea no desaparecerán las transferencias en diferido
- Las transferencias que no puedan ser resueltas a través de la regularización automatizada, deberán ser resueltas entre las entidades involucradas por fuera del sistema



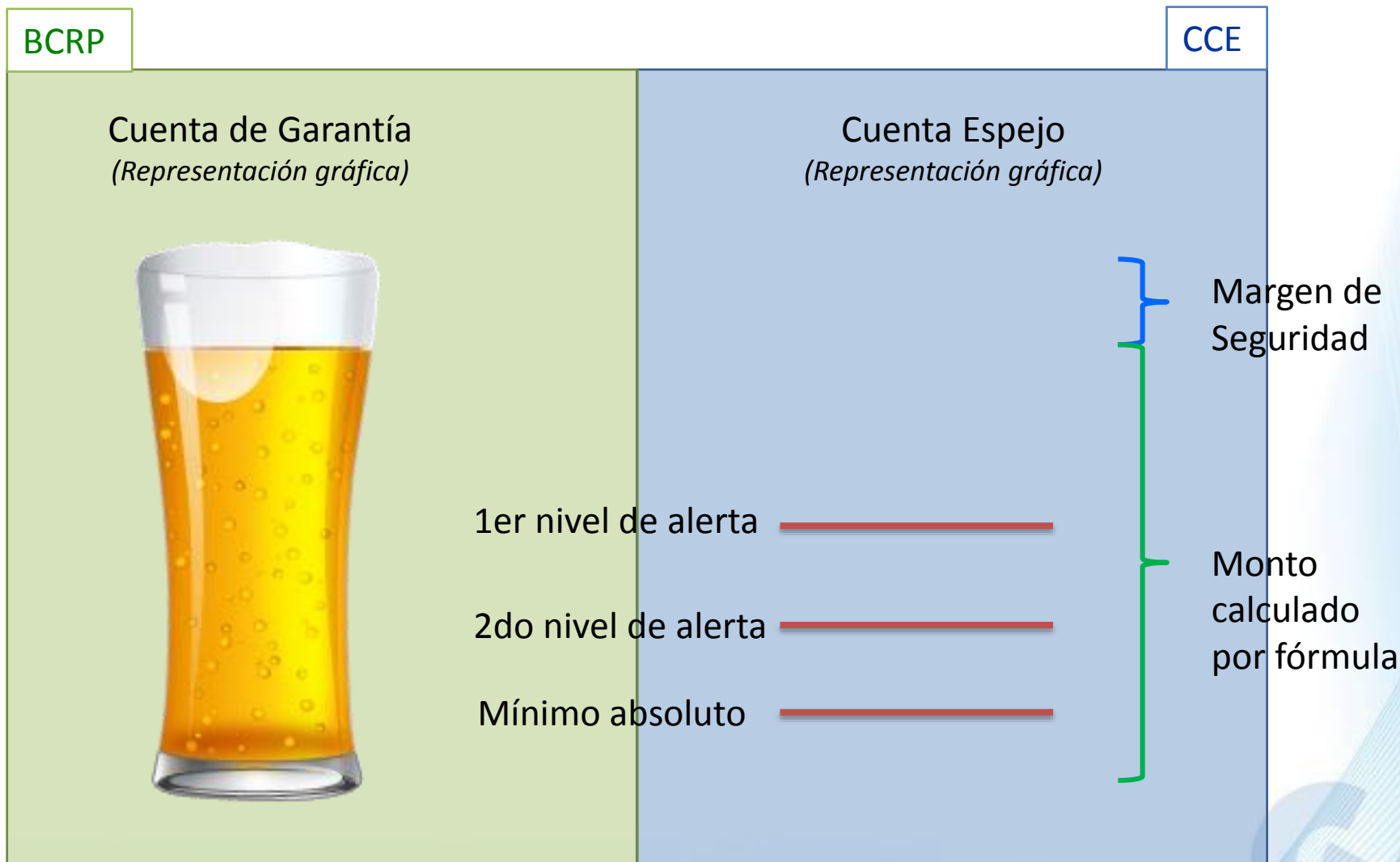


Cámara de  
Compensación Electrónica

# Proyecto: Transferencias Interbancarias en Línea Esquema de Administración de Garantías



# Esquema de Garantías



# Procesos de Administración de Garantías

## Constitución

1

Al inicio del día, la CCE calcula y envía al BCRP el cálculo de los montos con los que las EFs deben constituir sus fondos de garantía para las transferencias en línea.



Banco	S/.	US\$
	Tot	Tot
Banco 1	100	40
Banco 2	500	200
...	...	...

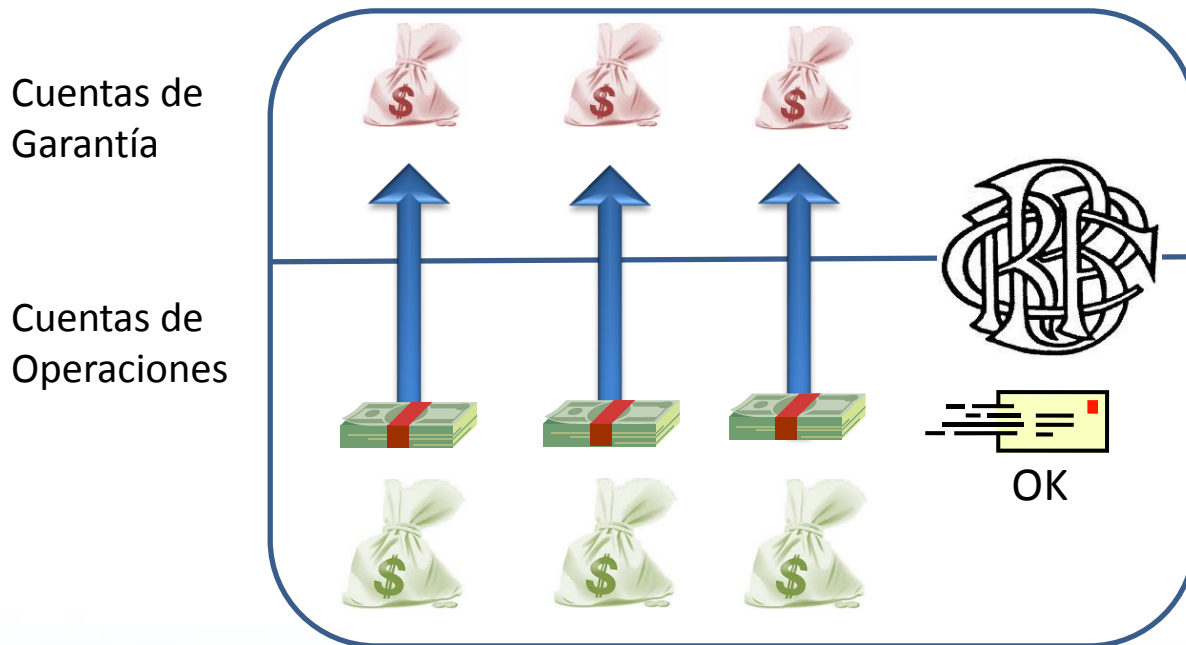


# Procesos de Administración de Garantías

## Constitución

2

El BCRP asegura los fondos indicados por la CCE en la cuenta de garantía de cada EF y envía conformidad a la CCE al concluir. La CCE actualiza sus cuentas espejo con los saldos obtenidos.



Cámara de  
Compensación Electrónica



# Procesos de Administración de Garantías

## Constitución

2

El BCRP asegura los fondos indicados por la CCE en la cuenta de garantía de cada EF y envía conformidad a la CCE al concluir. La CCE actualiza sus cuentas espejo con los saldos obtenidos.

### Cálculo



Banco	S/.	US\$
	Tot	Tot
Banco 1	100	40
Banco 2	500	200
...	...	...

### Cuentas Espejo

Banco	S/.		US\$	
	Con	Dis	Con	Dis
Banco 1	100	90	40	36
Banco 2	500	450	200	180
...	...			...

Con – Dis = Margen de Seguridad



# Procesos de Administración de Garantías

## Liquidación

3

Llegado el momento de la liquidación, CCE envía al Banco Central las posiciones multilaterales de los bancos producto de las operaciones del día



Banco	S/.	US\$
Banco 1	+ 40	- 100
Banco 2	- 40	+ 100
...	...	...

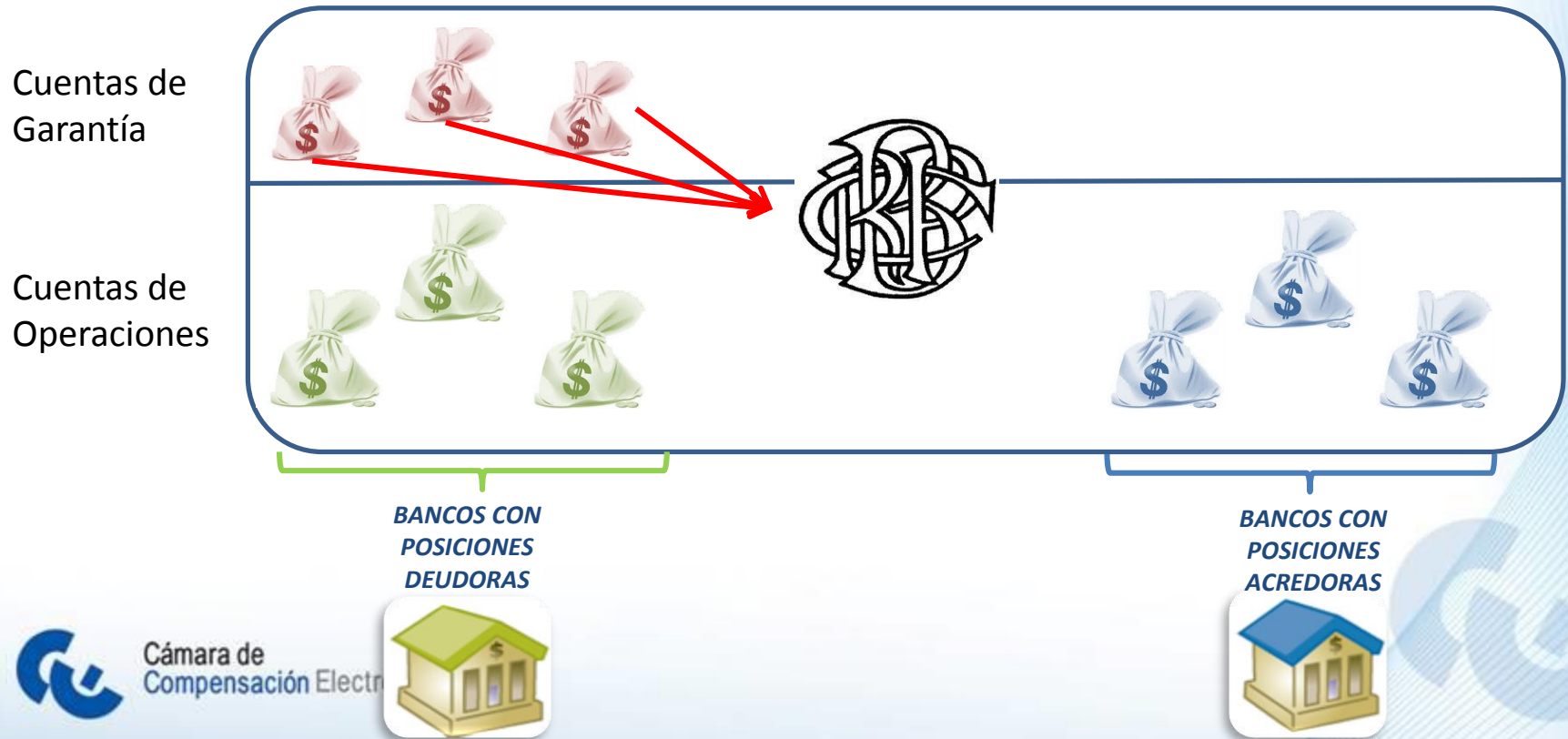


# Procesos de Administración de Garantías

## Liquidación

4

El Banco Central extrae montos equivalentes a las posiciones deudoras de las cuentas de garantía de los bancos en cuestión

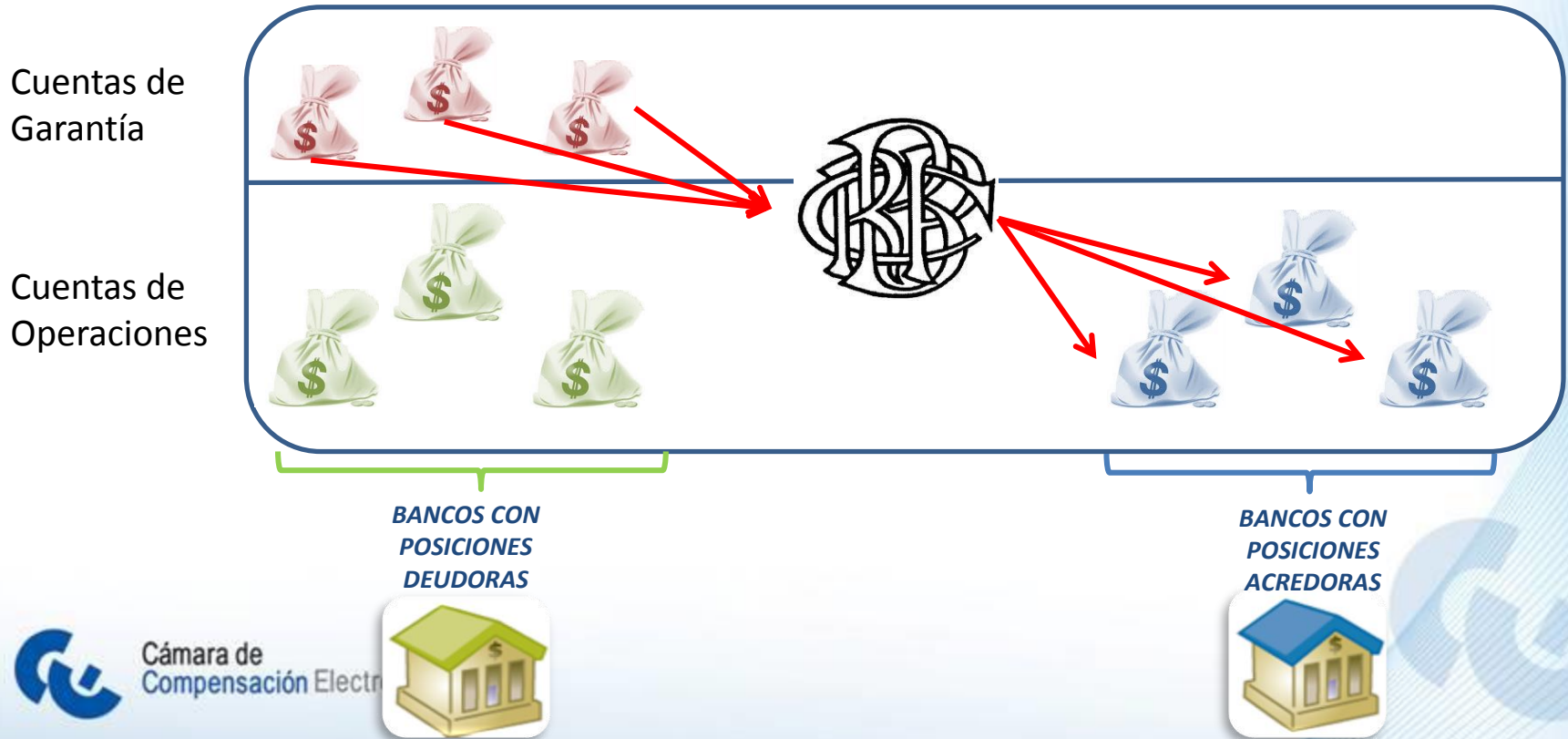




# Procesos de Administración de Garantías

## Liquidación

**5** El Banco Central abona los montos correspondientes a los Bancos con posiciones acreedoras

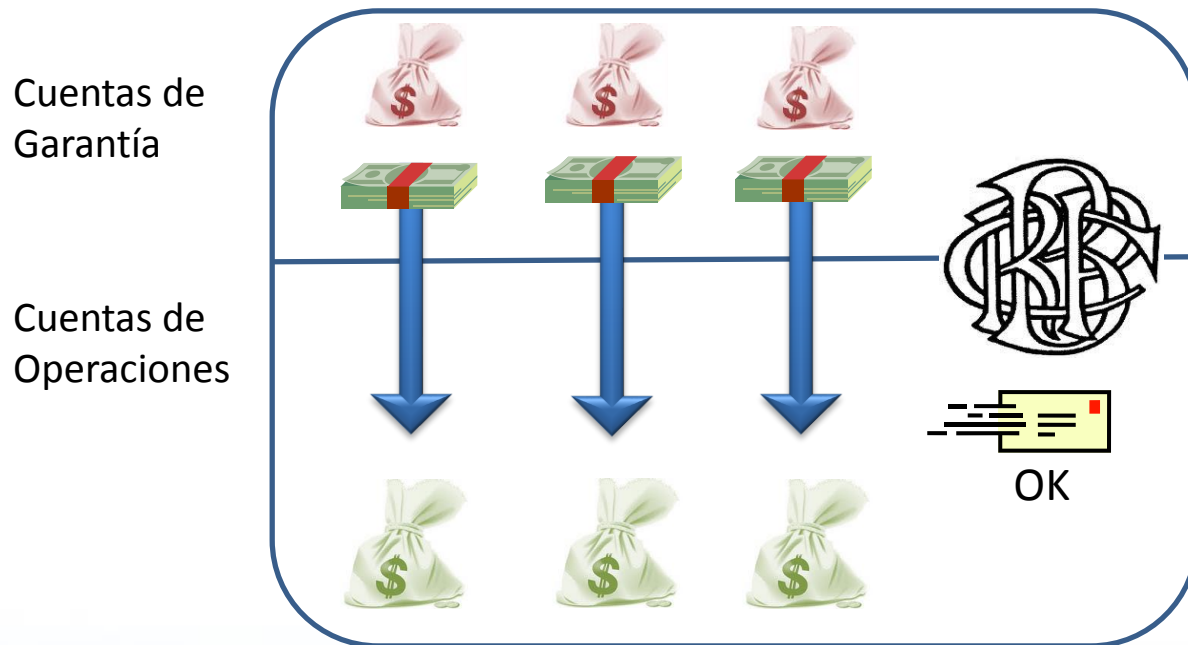


# Procesos de Administración de Garantías

## Devolución

6

Al cierre del proceso de liquidación, se devuelven los fondos restantes de las cuentas de garantía a las cuentas de operaciones. Esto permite que, en un esquema 5x8, estos fondos puedan ser tomados en cuenta para el encaje bancario.



# Procesos de Administración de Garantías

## Ampliación

7

Si, durante las operaciones, una EF cae por debajo de su 2do nivel de alerta, se le envía una alerta a la EF y un aviso al BCRP para que extraiga un monto correspondiente al 25% de su cuenta de garantía.



Banco	S/.	US\$
Banco 1	0	0
Banco 2	- 125	0
...	...	...

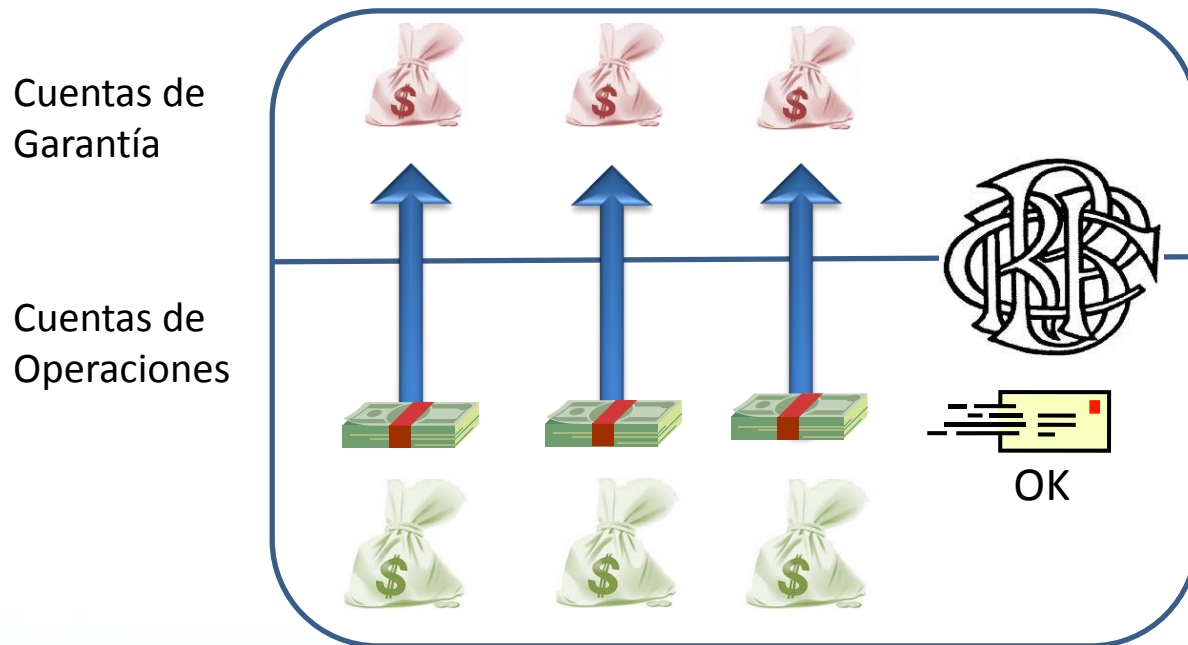


# Procesos de Administración de Garantías

## Ampliación

7

Si, durante las operaciones, una EF cae por debajo de su 2do nivel de alerta, se le envía una alerta a la EF y un aviso al BCRP para que extraiga un monto correspondiente al 25% de su cuenta de garantía.



Cámara de  
Compensación Electrónica



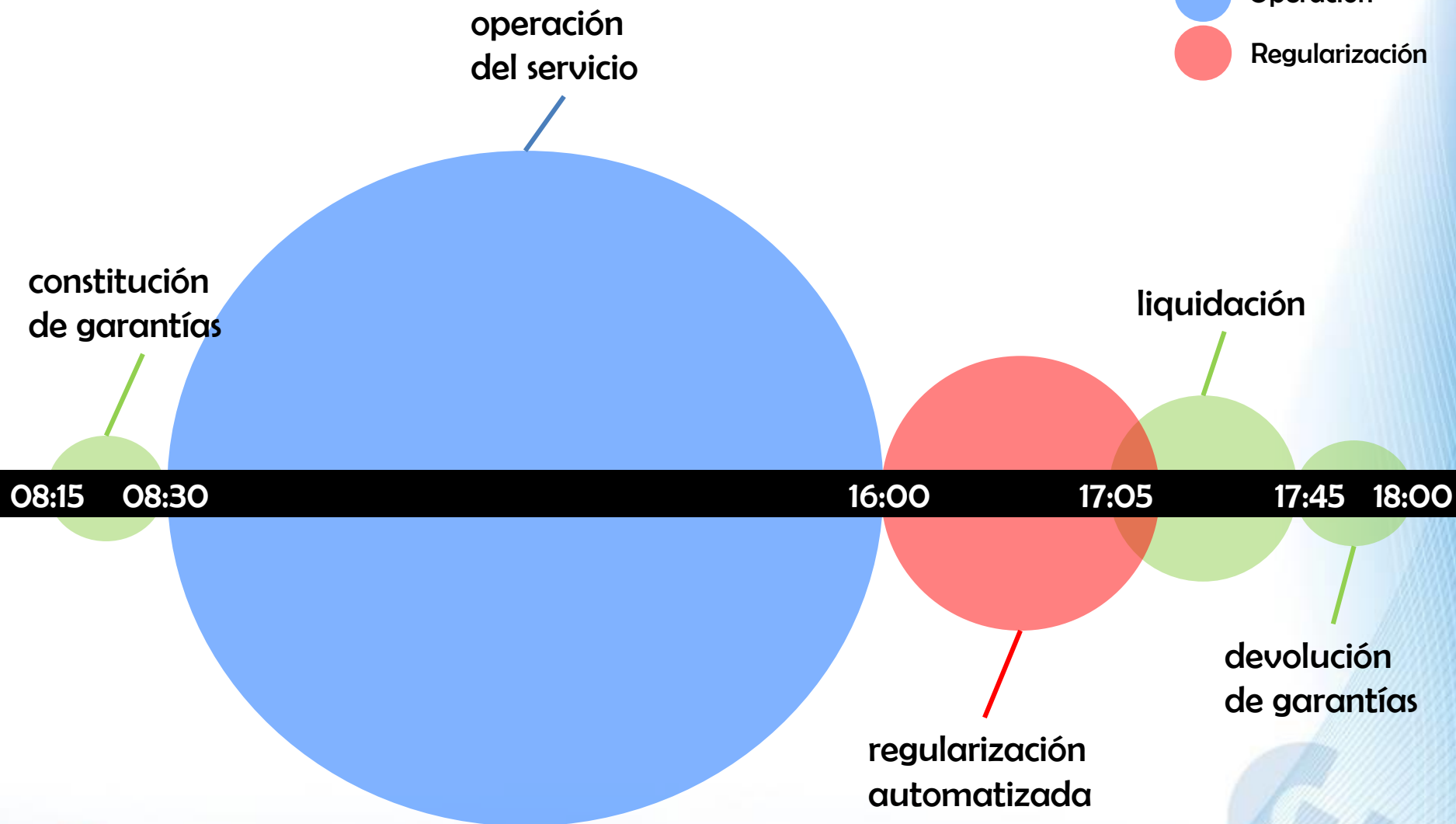
Cámara de  
Compensación Electrónica

# Proyecto: Transferencias Interbancarias en Línea Horario de Operación



# ¿Cuál será el horario de operación? - 5x8

- Proceso BCRP
- Operación
- Regularización





Cámara de  
Compensación Electrónica

# Proyecto: Transferencias Interbancarias en Línea Esquema de Seguridad



# Mecanismos de seguridad

- Pre-Afiliación por encima de montos definidos por las Entidades Financieras
- Uso del CCI
- Mostrar nombre de cliente beneficiario a cliente originante
- Límites por transferencia actualmente fijados en US\$ 10,000 o S/. 30,000
- Red de comunicación dedicada
- Encriptación de la data de las transferencias





# Principales técnicas de fraude

- **Phishing**: Técnica de ingeniería social diseñada para obtener información bancaria de los usuarios a través de una imagen de la entidad financiera.
- **Pharming**: Explotación de una vulnerabilidad en el software de los servidores DNS o en el de los equipos de los propios usuarios, que permite a un atacante redirigir un nombre de dominio a otra máquina distinta
- **Vishing**: Variante del phishing que emplea el teléfono como herramienta de ingeniería social



# Mecanismos de Prevención de Fraude:

## *Pre-Afiliación*

- Inscripción de la cuenta del destinatario previa a la transferencia, utilizando mecanismos de autenticación especiales
- El mecanismo de autenticación para la pre-afiliación debe ser diferente al usado para permitir la transmisión del resto de transferencias
- Puede usarse un canal distinto para la pre-afiliación, así como un tiempo de tiempo de carencia



# Mecanismos de Prevención de Fraude:

## *Listas negras centralizadas*



- Uso de una lista negra centralizada para prevenir que se realicen transferencias desde o hacia cuentas sobre las que se tenga sospecha de fraude
- Puede complementarse con otra información financiera para detectar patrones de comportamiento fraudulento



# Mecanismos de Prevención de Fraude:

## *Límites de monto*



- Actualmente fijados en US\$ 10,000 o S/. 30,000 por transferencia
- Las entidades financieras podrían fijar límites menores por cada canal, y de acuerdo al tipo de cliente



# Mecanismos de Prevención de Fraude:

## *Otros*

- Términos y condiciones en cada transferencia
- Evitar procesar transacciones “repetidas” en un cierto periodo
- Usar medios de autenticación dinámicos
- Fomentar cultura de uso seguro de medios electrónicos bancarios
- Restringir abonos en cuentas recientemente abiertas
- En general, ¡proteger el Front-End del usuario!





Cámara de  
Compensación Electrónica

# Proyecto: Transferencias Interbancarias en Línea Caso Chileno

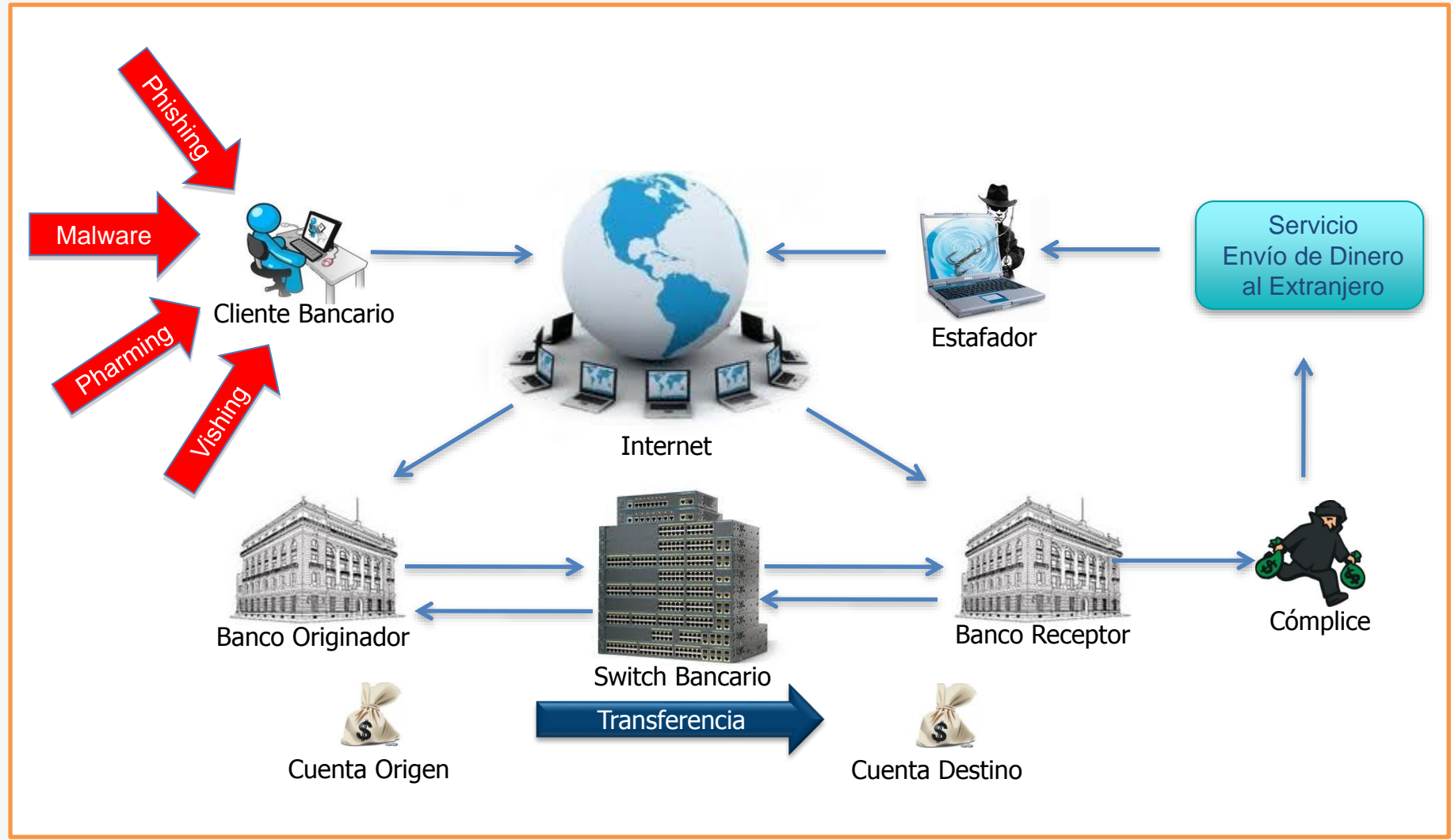


# Caso Chileno

- Transferencias interbancarias en línea desde el 2008
- Actualmente se procesan más de 9 millones de transferencias en línea al mes
- Límite por transferencia: US\$ 10,000 (transferencias sólo en pesos chilenos)
- Fraude bancario se disparó a partir de la implementación de transferencias interbancarias en línea
- Alta bancarización (más de 60%)
- Miles de intentos de fraude. Sin embargo, menos del 1% tiene éxito



# Modelo Transferencias en Línea Amenazas 2010





# Volviendo al 2010...



**Pérdidas por fraudes bancarios en Chile superan los US\$5 millones en lo que va del año**  
domingo, 14 de noviembre de 2010  
Economía y Negocios de "El Mercurio"







## Gobierno anuncia nuevas medidas de protección al consumidor financiero

El ministro de Hacienda y el superintendente de Bancos señalaron que entre las nuevas medidas está elevar la responsabilidad de la banca frente a sus propias fallas y evitar la venta atada a otros productos, entre otras.

por Francisca Moreno Schwerter - 22/09/2010 - 11:26

**4 MM  
US\$  
mensuales**

-  **Por causa del aumento y tamaño de los fraudes, la prensa publica una serie de noticias que afectan la imagen de la industria.**
-  **Sensación de inseguridad debido a que esta situación podría afectar la estabilidad y crecimiento de los canales no presenciales.**
-  **Pocos controles de cara al cliente.**
-  **Lucha individual contra los defraudadores: Cada institución intentando hacer algo, sin coordinación con sus pares.**

# Inicio de los Esfuerzos Industriales en CCA

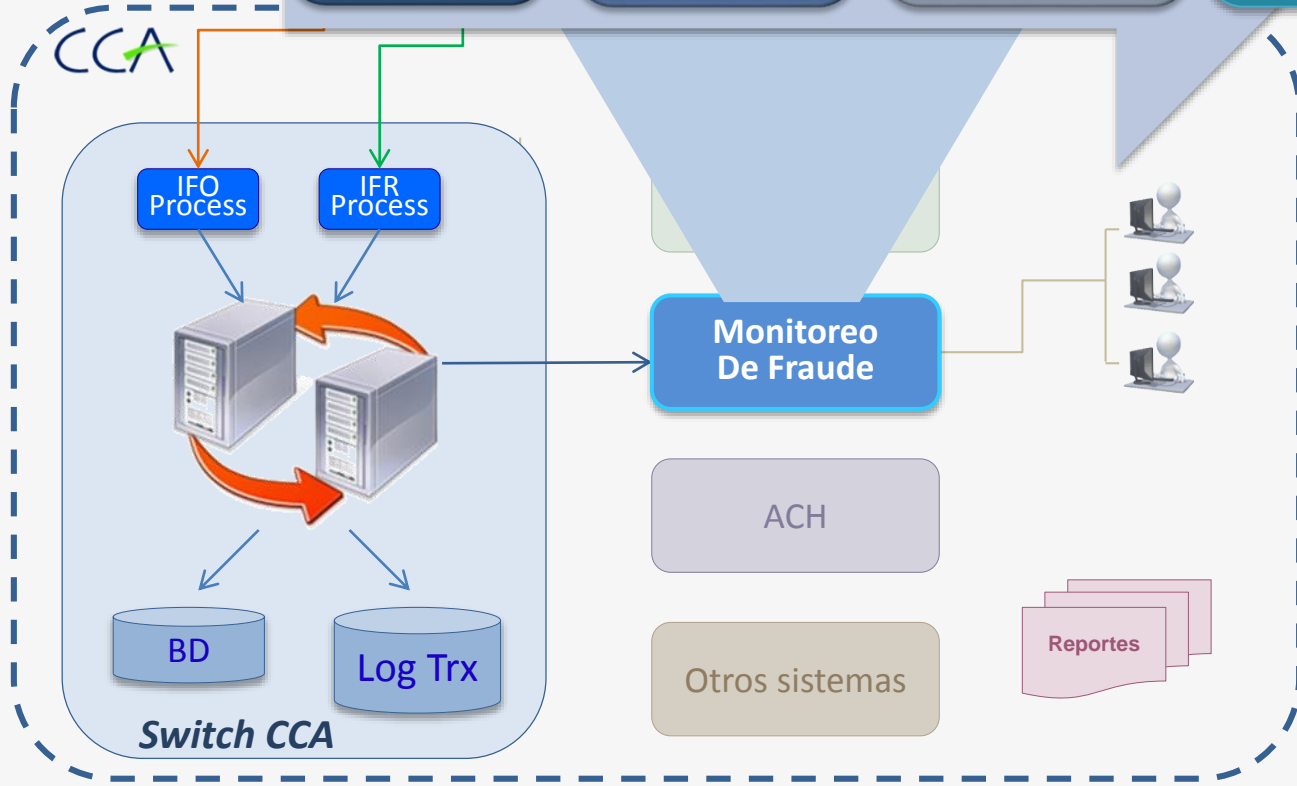


- En Mayo del 2010, se crea un **Comité de Seguridad en CCA**, formado por representantes de 4 Bancos, cuyos objetivos son:
  - » Desarrollar un Plan de Trabajo conjunto y colaborativo con todos los Bancos para implementar y fortalecer un Modelo de Seguridad para atender aspectos como la prevención, detección y análisis de fraude.
  - » Observar e implementar las mejores prácticas internacionales sin perder de vista la realidad de la Industria Chilena.
  - » Considerar que la Seguridad es un proceso que debe ser enfrentado con visión industrial.

# Iniciativas Industriales aplicadas al modelo de CCA

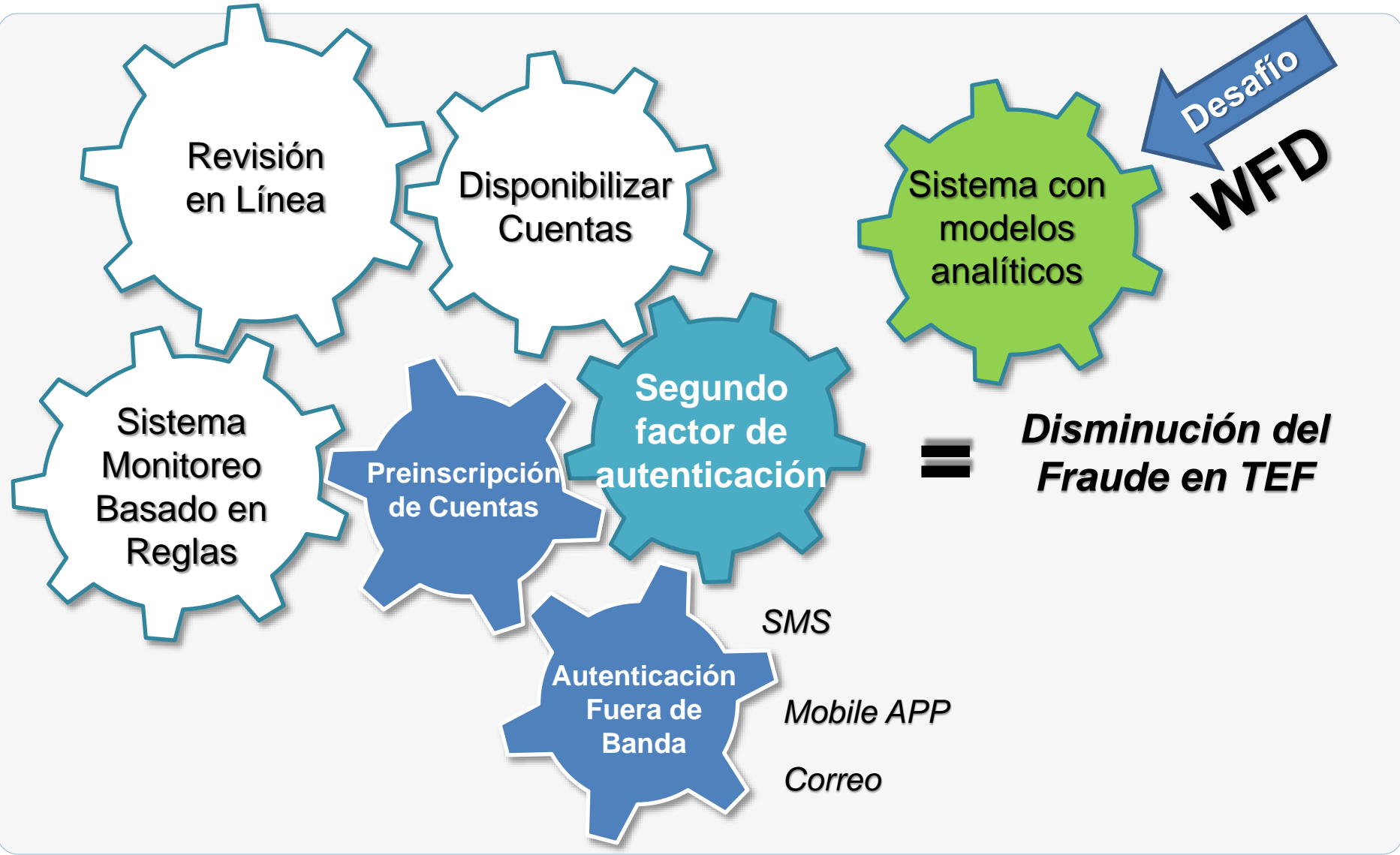


Modelo Operacional de TEF en Línea (2008 hasta la fecha)



# Avanzando en Conjunto con los Bancos

## Medidas Generales





Cámara de  
Compensación Electrónica

**Gracias**

