

# Técnicas para prevenir y reducir el FRAUDE en el Mercado Español de MEDIOS DE PAGO

**Fraude: never ending history: ¿nuevos fraudes y nuevas formas de atacarlo?**

- Fraude en cajeros
- Fraude en internet
- Fraude en comercios

Miércoles  
10 Marzo  
2010

PRECIO

599 € + 16% IVA

9.00 Recepción de los asistentes

9.15

Café de bienvenida y visita a EXPO **cit**2010

9.30

**ATM Crime: Overview of the European situation and golden rules on how to avoid it: Security Issues and Recommendations for Online Networks**

**Andreas Mitrakas**

Head of Administration

**ENISA**

10.00

**EMV based online banking authentication: CAP evidence**

UK EXPERIENCE

**Chris Horswell**

Senior Manager, Payments Strategy

**NATIONWIDE**

10.30

**Card no present fraud evolution & standardisation efforts on Card not present transactions in SEPA**

FRANCE EXPERIENCE

**Cédric Sarazin**

Director of Development & Strategy

**CARTES BANCAIRES**

11.00

**End-to-end encryption: best practices**

**Nitzan Tal**

Regional Marketing Director, CE & SEE

**VERIFONE**

11.30 Café ofrecido por gentileza de



y visita a EXPO **cit**2010

12.30

**Casos específicos en la desarticulación de bandas organizadas que duplican tarjetas, operan con tarjetas robadas, blanquean dinero y manipulan cajeros para obtener tarjetas y Pins**

- » Evolución de las técnicas de fraude en cajeros y terminales punto de venta
- » Pharming, phishing, skimming...
- » Patrones de conducta detectados y recomendaciones a cajeros y bancos para detectarlos y prevenir el fraude

Representante

**GUARDIA CIVIL**

13.15

**Implementar nuevas estrategias de reducción de fraude y analizar el papel clave de la tecnología como estrategia. Cómo garantizar la seguridad de la infraestructura de los cajeros automáticos**

LA EXPERIENCIA PRACTICA DE CAIXA GALICIA

- » Por qué es ahora más fácil hackear los cajeros que antes
- » Cómo evitar que entren en las bases de datos de los cajeros para obtener los datos de las tarjetas

Representante

**CAIXA GALICIA**

14.00 Coloquio

14.15 Cocktail ofrecido por gentileza de



15.45

**Nuevos criterios de autenticación para reducir el fraude por Internet**

El año 2010 va a ser clave, VISA y Mastercard van a obligar a las entidades a la implantación de medidas de autenticación eficaces, porcentajes razonables

Cómo van a ayudar a las entidades para proteger a todos.

- » ¿Un salto de calidad a la hora de asegurar la fiabilidad y seguridad de las operaciones a través de Internet llevando al mínimo el riesgo de fraude?

**Kevin Smith**

Head of Fraud Management

**VISA EUROPE**

Representante

**MASTERCARD EUROPE**

16.45 Café ofrecido por gentileza de



17.15

**Control del fraude en pagos e-commerce. Reducción del fraude en compras por Internet: efectividad o no de los mecanismos contra el fraude en Internet. Cómo evoluciona la situación**

LA EXPERIENCIA PRACTICA DE CAIXA CATALUNYA

- » Elementos del control del fraude
- 3D Secure: funcionamiento. Situación en España y resto del mundo
- Listas blancas/negras
- Velocity checks
- Rules-based fraud screening
- AVS (address verification system)
- Programas de scoring del riesgo
- Incidencias facturación reportadas (chargebacks, confirmed fraud and retrieval requests)

**Jordi Pascual**

Director del Departamento de Comercio Electrónico

**CAIXA CATALUNYA**

18.00

**PCI: cumplimiento de la hoja de ruta**

**Pedro Sánchez**

Responsable de Seguridad Informática

**ATCA**

18.45 Fin de la Sesión de **Fraude**

TRACK SPONSOR

