

OBSERVATORE.ORG

EL MAYOR HUB DE COMBATE AL FRAUDE DE BRASIL

# OBSERVATORIO DE GESTIÓN DE FRAUDES

EL MAYOR SERVICIO EN BLOCKCHAIN DE COMBATE COLECTIVA AL FRAUDE EN BRASIL

PROYECTO CAPITANEADO POR LOS COMITÉS DE MEDIOS DE PAGO, ECOMMERCE Y  
GESTIÓN DE RIESGOS DE [CAMARA-E.NET](https://www.camara-e.net)

 **camara-e.net**  
Câmara Brasileira de Comércio Eletrônico

OGF

OBSERVATORE.ORG

EL MAYOR HUB DE COMBATE AL FRAUDE DE BRASIL

# ¿QUIENES SOMOS?

EN REDES DE INNOVACIÓN BASADAS EN INTERCAMBIOS DE INFORMACIÓN, EL AGENTE ORQUESTADOR, COMO EL **OBSERVATORE**, SE APROPIA DE LAS INFORMACIONES DE LOS ACTORES DEL ECOSISTEMA, GENERA INNOVACIÓN Y DISTRIBUYE EN FORMA DE VALOR AGREGADO.



**GERSON ROLIM**

**CHIEF INNOVATION**  
OBSERVATORE / CAMARA-E.NET

 /IN/GERSONROLIM



**GIOVANNY TOSCANO**

**PARTNER**  
OBSERVATORE / CAMARA-E.NET

 /IN/GIOVANNY-TOSCANO-076A691377/



OBSERVATORE.ORG

EL MAYOR HUB DE COMBATE AL FRAUDE DE BRASIL

# ¿QUIENES SOMOS?

EL ESTUDIO DE FRAUDE ES UN PROCESO DE CONSTRUCCIÓN, DECONSTRUCCIÓN Y RECONSTRUCCION DE SABERES Y CONOCIMIENTOS CIENTÍFICOS, SIMULTÁNEAMENTE DISCIPLINARIO E INTERDISCIPLINARIO, CONTRIBUYENDO A LA CONSOLIDACIÓN DE UN OBJETO CIENTÍFICO DE UNA CIENCIA AÚN EN CONSTRUCCIÓN: GESTIÓN DEL FRAUDE.

 **camara-e.net**  
Câmara Brasileira de Comércio Eletrônico



## CONSEJO ADMINISTRATIVO



## HERRAMIENTAS ANTIFRAUDE CONFIRMADAS



## HERRAMIENTAS ANTIFRAUDE EN CHARLA



## EMPRESAS DEL ECOSISTEMA AÉREO



OBSERVATORE.ORG

EL MAYOR HUB DE COMBATE AL FRAUDE DE BRASIL

# OGF – BLOCKCHAIN HUB COLABORATIVO DE VALIDACIÓN DE INFORMACIÓN PARA PREVENCIÓN DEL FRAUDE EN LÍNEA



 camara-e.net

OBSERVATORE.ORG

EL MAYOR HUB DE COMBATE AL FRAUDE DE BRASIL

# EL CRIMEN VIRTUAL ESTÁ ORGANIZADO!

# EL DEFRAUDADOR (BANDIDO) ESTÁ ORGANIZADO Y ACTÚA EN GRUPO, PERO LOS CHICOS BUENOS SE DEFIENDEN SOLOS.



 **camara-e.net**  
Câmara Brasileira de Comércio Eletrônico

OBSERVATORE.ORG

EL MAYOR HUB DE COMBATE AL FRAUDE DE BRASIL

**LA COLABORACIÓN PARA LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE ENTRE LOS MERCHANTS ES UN DESAFÍO.**

**AÚNQUE TODOS ENFRENTEN AL MISMO ENEMIGO, LOS DEFRAUDADORES.**



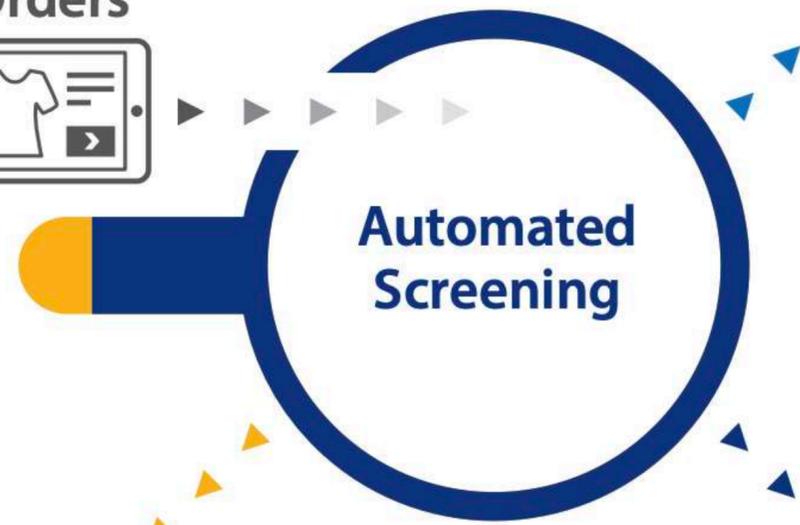
# COMBATE AL FRAUDE ENLÍNEA

- ¿Por qué y Cómo colaborar con mis competidores y proveedores (merchants, proveedores de servicios de pago y proveedores de herramientas de prevención de fraude) para luchar contra el mismo enemigo, el defraudador?
- ¿Cómo hacerlo en un entorno tecnológico de confianza?
- ¿Cómo motivar a los competidores a compartir información sin preocuparse de ser beneficiosos entre sí?
- ¿Cómo hacerlo siendo totalmente compatible con GDPR y PCI?

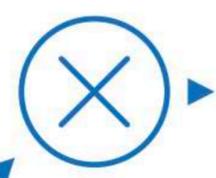




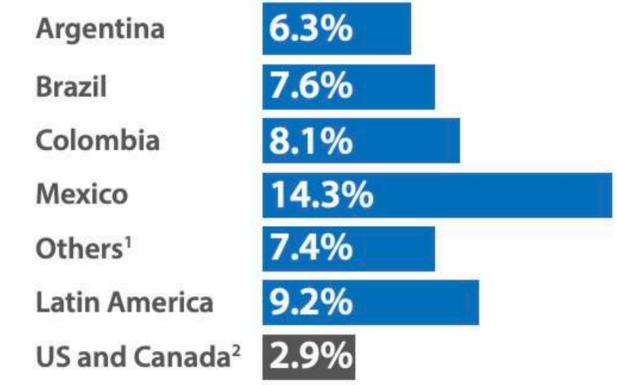
Orders



Automated Screening



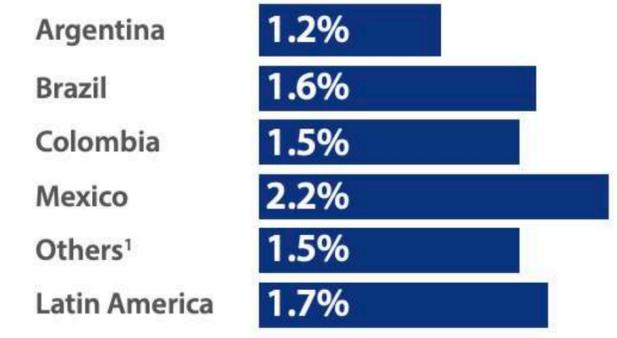
of orders are **rejected** due to suspicion of fraud in Latin America



of merchants conduct **manual review** in Latin America



of sales become **chargebacks**



PRINCIPALES CATEGORÍAS:



BIENES FÍSICOS **53%**



BIENES DIGITALES **10%**



TRAVEL SERVICES **8%**



TRAVEL AIRLINES **7%**



OTROS **23%**

CAMARA-E.NET

EL MAYOR HUB DE COMBATE AL FRAUDE DE BRASIL

# FRAUDES EN AMERICA LATINA

Fuente:

Visa / Cybersource Online Fraud Report - Latin America 2017

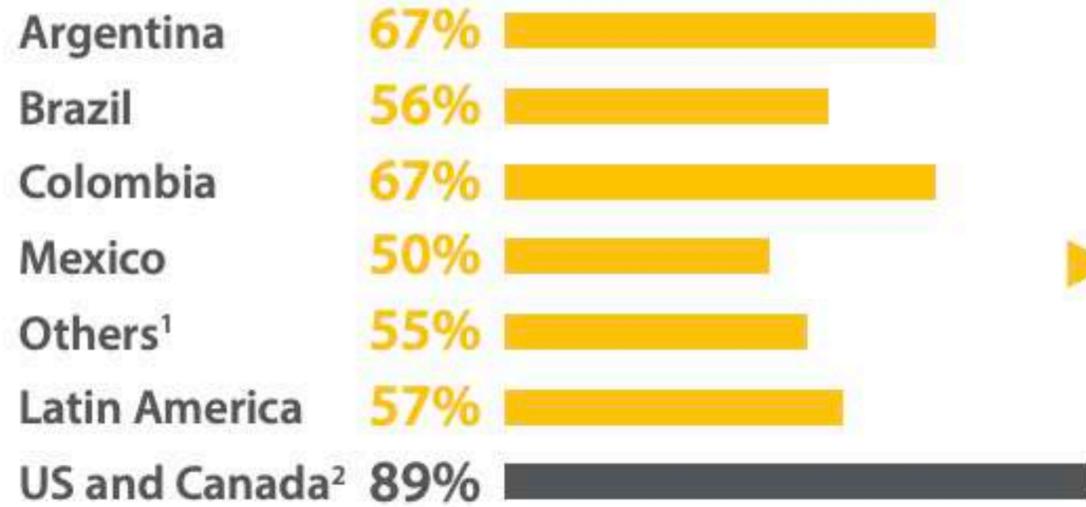
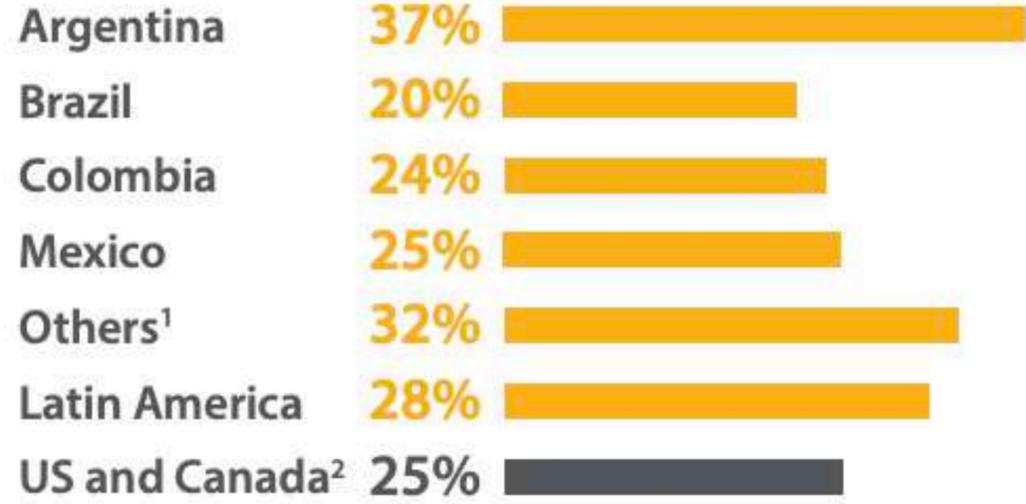
<https://bit.ly/2HXMxHm>



of the orders are reviewed manually



of manually reviewed orders are ultimately accepted



CAMARA-E.NET

EL MAYOR HUB DE COMBATE AL FRAUDE DE BRASIL

# FRAUDES EN AMERICA LATINA

Fuente:

Visa / Cybersource Online Fraud Report - Latin America 2017

<https://bit.ly/2HXMxHm>

OBSERVATORE.ORG

EL MAYOR HUB DE COMBATE AL FRAUDE DE BRASIL

**“A CADA 33 COMPRAS EN LÍNEA EFECTUADAS EN EL ECOMMERCE BRASILEÑO, UNA TIENE UN ORIGEN FRAUDULENTO.”**



OBSERVATORE.ORG

EL MAYOR HUB DE COMBATE AL FRAUDE DE BRASIL

# EL MERCADO BRASILEÑO ENTENDIÓ EL MENSAJE:

# MEJORES DATOS SIGNIFICA UNA MEJOR PROTECCIÓN CONTRA EL FRAUDE!



OBSERVATORE.ORG

EL MAYOR HUB DE COMBATE AL FRAUDE DE BRASIL

**EL BLOCKCHAIN AGREGA VALOR, TRANSPARENCIA Y PROTECCIÓN A LOS PROCESOS ANTIFRAUDE EN EL SECTOR FINANCIERO.**

**EL 90% DE LOS BANCOS EN EE.UU. Y EUROPA YA ESTÁN EXPLOTANDO EL POTENCIAL DE BLOCKCHAIN PARA COMBATIR EL FRAUDE.**

Fuente:

**Accenture 2016**

<https://goo.gl/8mhbmt>



OBSERVATORE.ORG

O MAIOR HUB DE COMBATE À FRAUDE DO BRASIL

Bank of America



**“SOLO PODEMOS VER LOS DATOS QUE TENEMOS.**

**SI BASAMOS NUESTRAS DECISIONES ÚNICAMENTE EN NUESTRAS FUENTES DE DATOS, NUNCA OBTENDREMOS LAS GRANDES REDES DE DEFRAUDADORES QUE ESTÁN ROBANDO INFORMACIÓN DE BANCOS Y TARJETAS DE CRÉDITO DE NUESTROS CLIENTES.”**

John O'Neill, vicepresidente senior de Bank of America

**LOS BANCOS ESTÁN COMENZANDO A DARSE CUENTA DE QUE NECESITAN COMPARTIR DATOS DE SEGURIDAD Y FRAUDE NO SOLO CON SUS SOCIOS BANCARIOS, SINO TAMBIÉN CON COMPAÑÍAS DE TELECOMUNICACIONES Y LA ECONOMÍA DIGITAL, COMO GOOGLE, YAHOO Y AMAZON.**

**TODAS LAS EMPRESAS, INDEPENDIEMENTE DEL SEGMENTO DE MERCADO, DEBEN RECONOCER QUE COMPARTEN LOS MISMOS CLIENTES Y SE ENFRENTAN A LOS MISMOS CIBERDELINCUENTES, O SEA, CUANDO ESTÁN SOLAS, ESTÁN AUMENTANDO EL PROBLEMA...**

**John O'Neill, vicepresidente senior de Bank of America**

# OBSERVATORIO DE GESTIÓN DE FRAUDES

LA CONEXIÓN DE ORGANIZACIONES EN REDES DE INNOVACIÓN HA TRAÍDO UN IMPACTO TAN REPRESENTATIVO EN LA EFICIENCIA DE LOS AGENTES INVOLUCRADOS QUE, EN ALGUNAS INDUSTRIAS, ORGANIZACIONES QUE NO SE ADHIEREN A LAS REDES PUEDEN PERDER LA CAPACIDAD DE COMPETIR Y SER EXCLUIDAS DEL MERCADO.

AUNQUE LA GENERACIÓN DE CONOCIMIENTO INTERNO A TRAVÉS DE ÁREAS DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO MANTENGA SU IMPORTANCIA ESTRATÉGICA, COMPARTIR O SUBCONTRATAR ELEMENTOS DE LA CADENA DE VALOR QUE INVOLUCRA CONOCIMIENTO HA SIDO PRÁCTICA COMÚN EN EL MUNDO CORPORATIVO, DEBIDO A LA MEJORA DE RESULTADOS OBSERVADA.

## DIVULGACIÓN DE CONOCIMIENTO

- Agregar ciudadanos e instituciones interesadas en conocer la Gestión de Riesgos en la Economía Digital.
- Promover las Buenas Prácticas y Booklets sobre la Prevención del Fraude en Línea.
- Contribuir a una opinión pública aclarada acerca de la Gestión de Riesgos.
- Constituir una Memoria de las Prácticas Fraudulentas como instrumento para una Prevención y Detección más eficaz del Fraude, y una Regulación cada vez más eficiente.
- Apoyar a las organizaciones en la Prevención y la Lucha contra el Fraude.

## HUB DE COMBATE COLECTIVO AL FRAUDE

- Modelo de Intercambio de Información Antifraude, de forma Anónima y Segura.
- Reducir la posibilidad de Fraude por medio de la Confirmación Positiva de Información.
- Mejorar el Proceso de Análisis de Transacciones realizadas por procedimientos manuales o automatizados.
- Sin el uso compartido de Listas Blancas, Negras o otros datos sobre los consumidores.
- No hay Almacenamiento de Información.

OBSERVATORE.ORG

O MAIOR HUB DE COMBATE À FRAUDE DO BRASIL

# FRAMLXCHANGE

## EL "OBSERVATORE" DE LOS BANCOS DE LOS EE.UU.

LA MAYOR RED DE INTERCAMBIO DE INFORMACIÓN DEL SECTOR FINANCIERO, QUE CONSTA DE 1,800 INSTITUCIONES FINANCIERAS DE LOS ESTADOS UNIDOS.



Assets  
\$1B - \$10B



Assets  
\$10B - \$50B



Assets Over  
\$50 Billion

FRAMLxchange  
launched in  
June 2015



5400+  
Users



57% of responses  
occur in less than

24 Hours



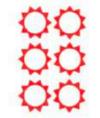
84% of responses  
occur in less than

1 Week



Fastest  
Collaboration:

24 Seconds



Average  
response time:

6 Days



Longest  
collaboration thread:

40 Messages

16

Most institutions  
in one collaboration

OBSERVATORE.ORG

EL MAYOR HUB DE COMBATE AL FRAUDE DE BRASIL



## EL OBSERVATORIO.ORG ES 100% ADERENTE AL GDPR Y PCI

**Artículo 29 - "Procesamiento bajo la autoridad del controlador o procesador"**, declara que:

El procesador y cualquier persona que actúe bajo la autoridad del responsable del tratamiento o del procesador, que tenga acceso a datos personales, no deben procesar dichos datos, salvo instrucciones del responsable del tratamiento, a menos que sea exigido por la legislación de la Unión Europea o del Estado-Miembro.

**EL OGF NO ALMACENA NI PROCESA DATOS**



**BIN + ÚLTIMOS 4 DÍGITOS DE LA TARJETA**

OGF

 **camara-e.net**  
Câmara Brasileira de Comércio Eletrônico

OBSERVATORE.ORG

EL MAYOR HUB DE COMBATE AL FRAUDE DE BRASIL

# OBSERVATORIO DE GESTIÓN DE FRAUDES

## TIPIFICACIÓN DE LOS MENSAJES DE OGF

- **Tipo 1:** Mensaje de verificación de datos acerca de transacciones desconocidas

**Mecánica:** Pregunta (1 a N) y Respuesta (1 a 1)

- **Tipo 2:** Mensaje de verificación de datos acerca de nuevas tiendas en Marketplaces

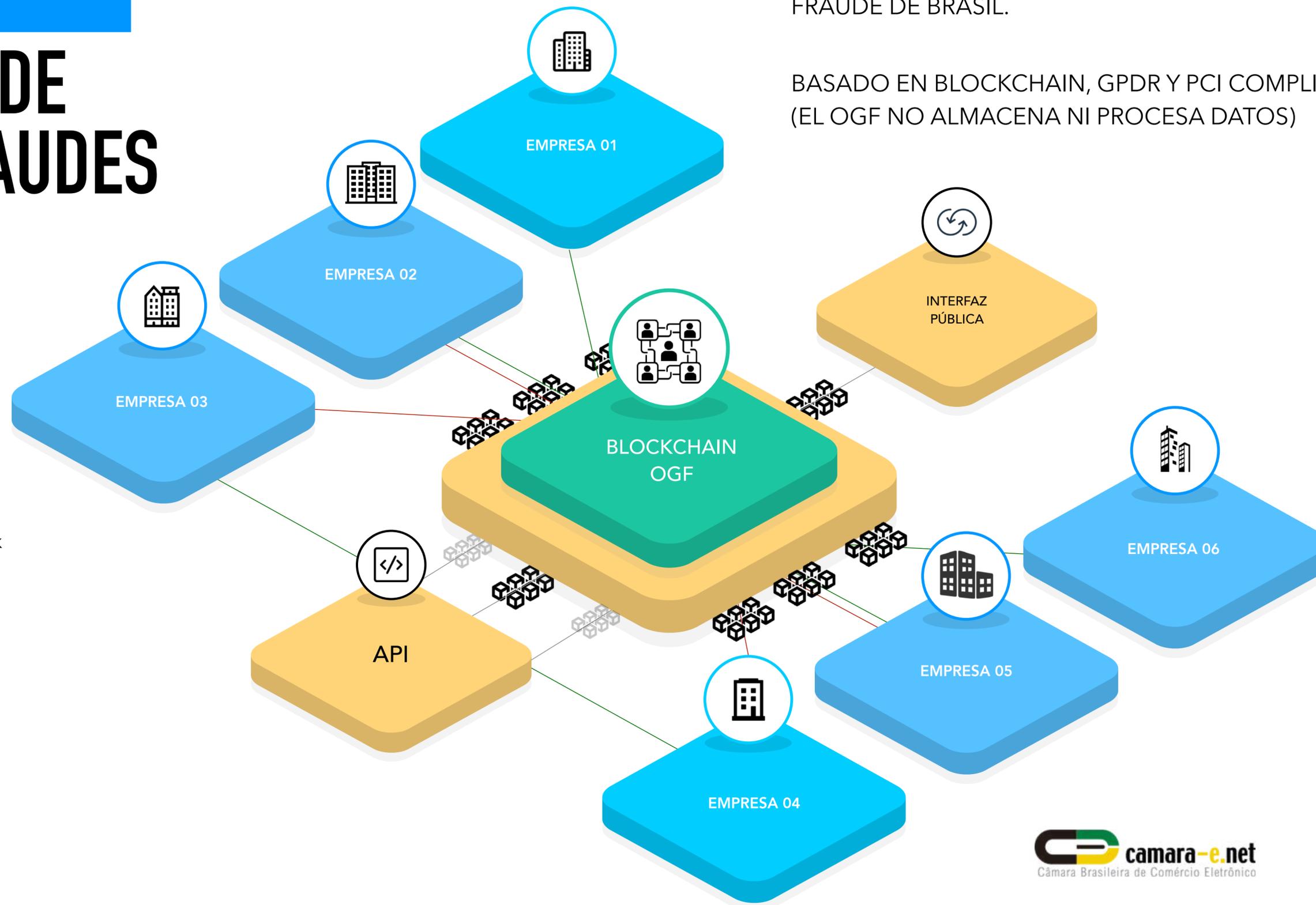
**Mecánica:** Pregunta (1 a N) y Respuesta (1 a 1)

- **Tipo 3:** Feedback de Mensaje de Chargeback "Falso Positivo"

**Mecánica:** Noticias 1 para N (siendo N todos los que respondieron a la msg Tipo 1)

- **Tipo 4:** Mensaje de alerta de ataque

**Mecánica:** Noticias 1 a N



OGF

OBSERVATORE.ORG

EL MAYOR HUB DE COMBATE AL FRAUDE DE BRASIL

# ARQUITECTURA BLOCKCHAIN OBSERVATORIO DE GESTIÓN DE FRAUDE

EN SU ESENCIA, UNA RED BLOCKCHAIN ES SIMPLEMENTE UNA ESTRUCTURA DE DATOS DISTRIBUIDA QUE SE CONSTRUYE A LO LARGO DEL TIEMPO. LA INFORMACIÓN CONTENIDA EN ÉL SE PUEDE VERIFICAR Y AUDITAR EN CUALQUIER MOMENTO.

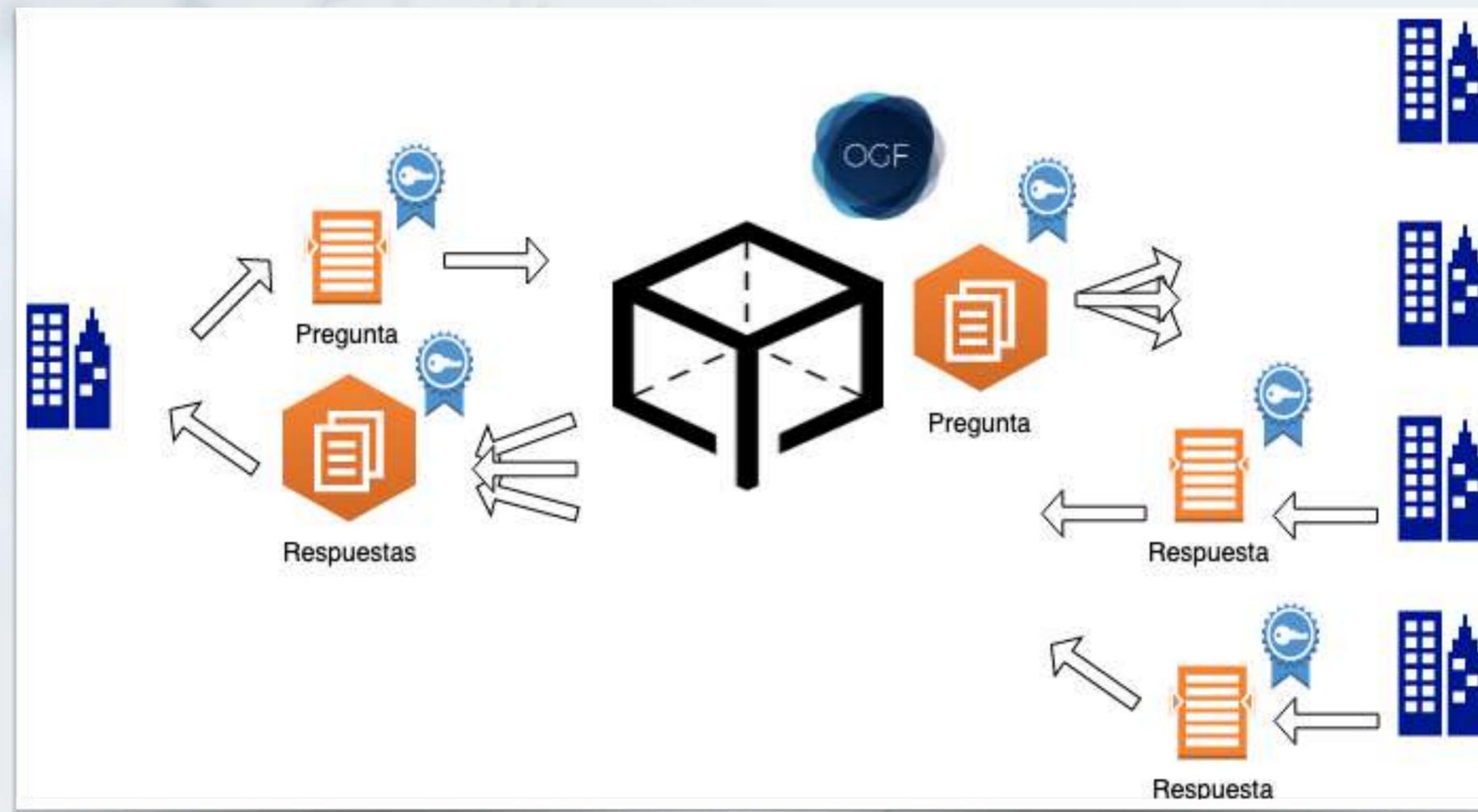
TODOS LOS DATOS DE TRANSACCIÓN INTEGRADOS A UN BLOCKCHAIN SON VERIFICADOS POR MINEROS \* Y REGLAS DE CONSENSO. EL OBJETIVO DEL **OGF** ES HACER QUE EL CONTRATO "SMART CONTRACT" SEA PÚBLICO PARA ASI HACER QUE LA INICIATIVA SE QUEDE TRANSPARENTE.

OGF

 camara-e.net  
Camara Brasileira de Comercio Eletrônico

# COMBATE COLECTIVO DEL FRAUDE

- MODELO CONCEPTUAL BASADO EN EL PREGUNTAS Y RESPUESTAS ANÓNIMAS Y REMUNERADAS
- PROCESO / MÉTODO PARA LA CONFIRMACIÓN DE LA INFORMACIÓN DE TRANSACCIONES DE TARJETAS DE CRÉDITO, DÉBITO Y VOUCHER A TRAVÉS DE MENSAJES DE PREGUNTAS ENTRE USUARIOS DEL SISTEMA DE PAGOS DIGITALES
- **LÓGICA DE PREGUNTA / RESPUESTA** DONDE ALGUIEN REALIZA UNA PREGUNTA SOBRE ALGUNOS DATOS DE LA TRANSACCIÓN QUE SE ESTÁ REALIZANDO EN SU TIENDA Y LA OTRA PARTE DEVUELVE UNA POSICIÓN AFIRMATIVA O NEGATIVA



THANK YOU

# COMBATE COLECTIVO DEL FRAUDE OBSERVATORE.ORG

OBSERVATORE.ORG

EL MAYOR HUB DE CONFRONTACIÓN DE FRAUDES DE BRASIL

WWW.CAMARA-E.NET

Endereço: Av. Angélica, 2503 - Bela Vista, São Paulo - SP - Brazil, 01227-200

Telefone: +55 (11) 3151-4801

COMUNIDAD DE LUCHA CONTRA EL FRAUDE

OGF

 camara-e.net