



ASOBANCARIA

Construyendo
la **Confianza** y **Solidez** del sector financiero

Identificación digital

Asobancaria

Identificación digital ¿En qué procesos?



Vinculación

Productos débito



- LAFT
- Suplantación cuentas receptoras de fraude

Productos crédito

- Suplantación (riesgo de crédito)



Transaccionalidad

Tarjetas
Débito a cuentas
Banca Móvil
Transferencias
Oficinas



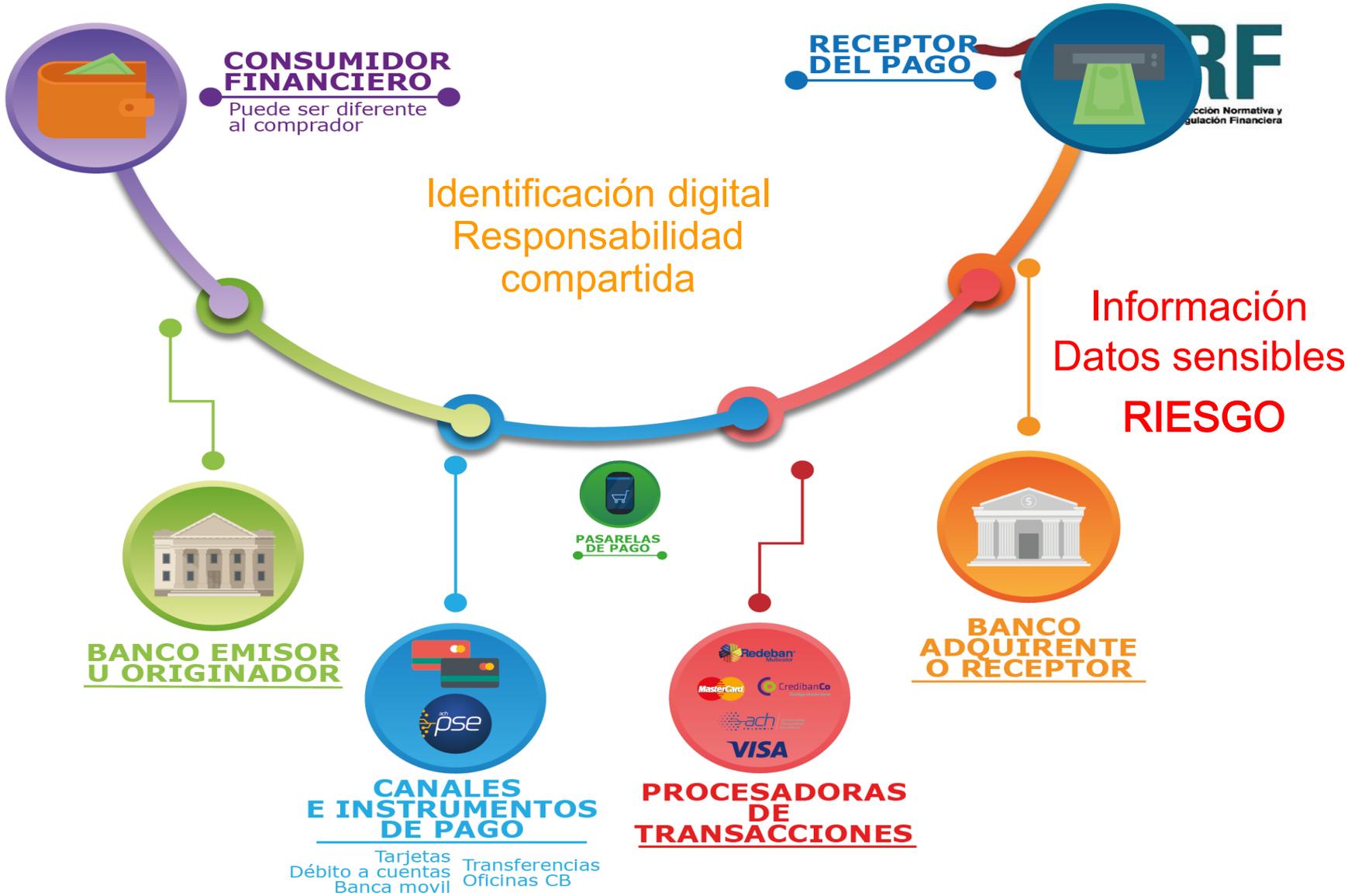
Riesgo de fraude
(Robo de información,
suplantación de
identidad, pagos
fraudulentos)



Identificación digital ¿En qué consiste?



**Suplantación
Fraude**



Identificación digital ¿Cuál es el gran reto?

Mitigar riesgo de
fraude

VS

Experiencia del
cliente

- Corresponsabilidad entre todos los actores
- Desarrollos tecnológicos
 - ✓ Autenticación adecuada (depende de canal, tipo de transacción, entidad, etc.)
 - ✓ Acceso a bases de datos (identificación, hábitos, otros datos)
 - ✓ Modelos predictivos (costosos, conllevan tiempo, se necesita compartir información)
- Desestimular el fraude (reversiones)
- Regulación
 - ✓ Hacia el “objetivo” y no “el cómo”
 - ✓ Para todos los actores de la cadena
 - ✓ Evitar los arbitrajes entre los mismos tipos de actores



ASOBANCARIA

Construyendo
la **Confianza** y **Solidez** del sector financiero