



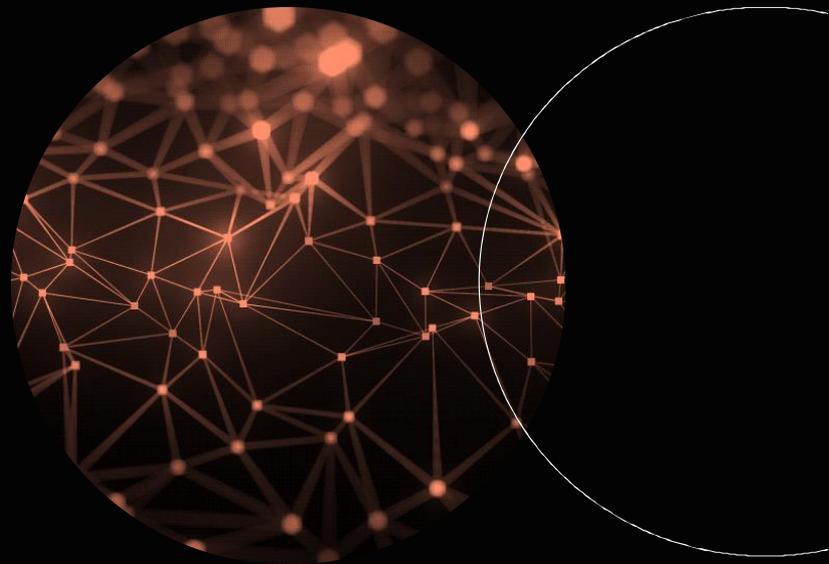
SEGURIDAD Y FRAUDE

Mitos o Realidad

JAVIER GIACONE

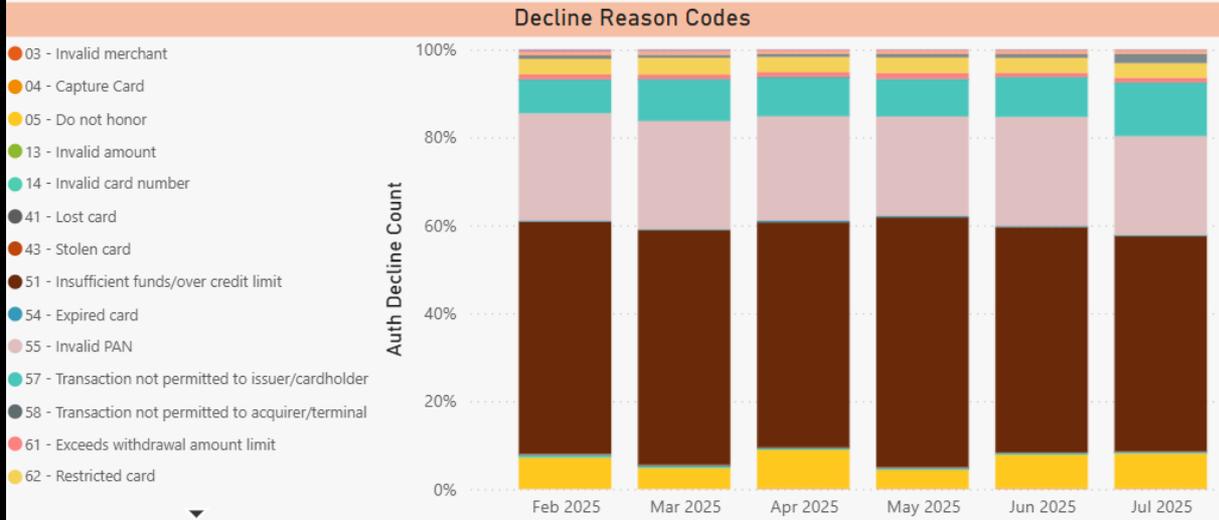
Director
Customer Compliance & Fraud

Agosto 2025



Tasas de Aprobacion – Tarjeta Presente

Uruguay Q2 - 2025



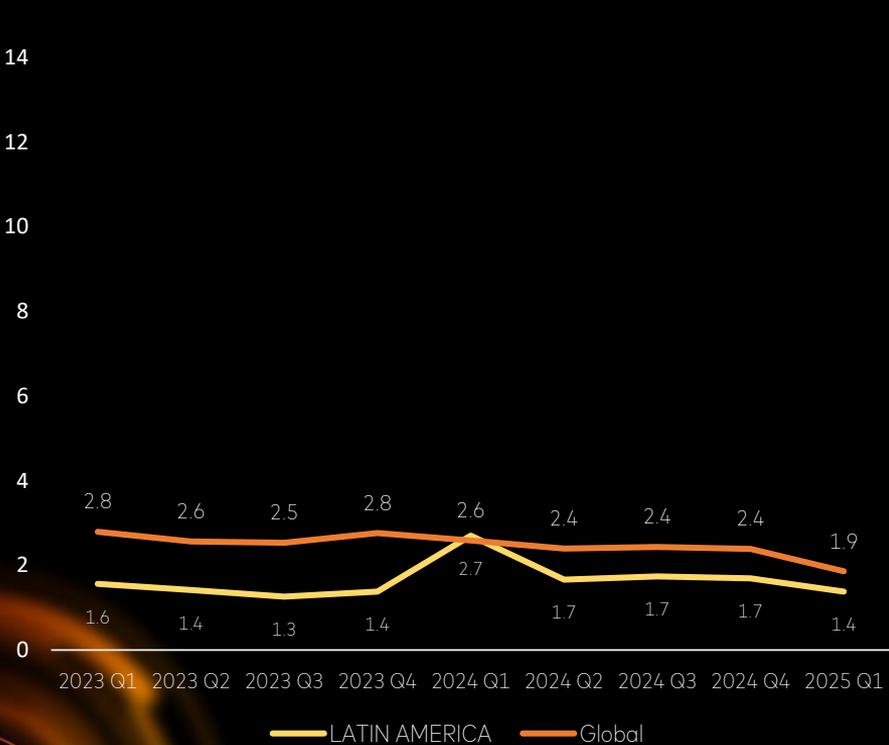
Tasas de Aprobacion – Tarjeta No Presente

Uruguay Q2 - 2025

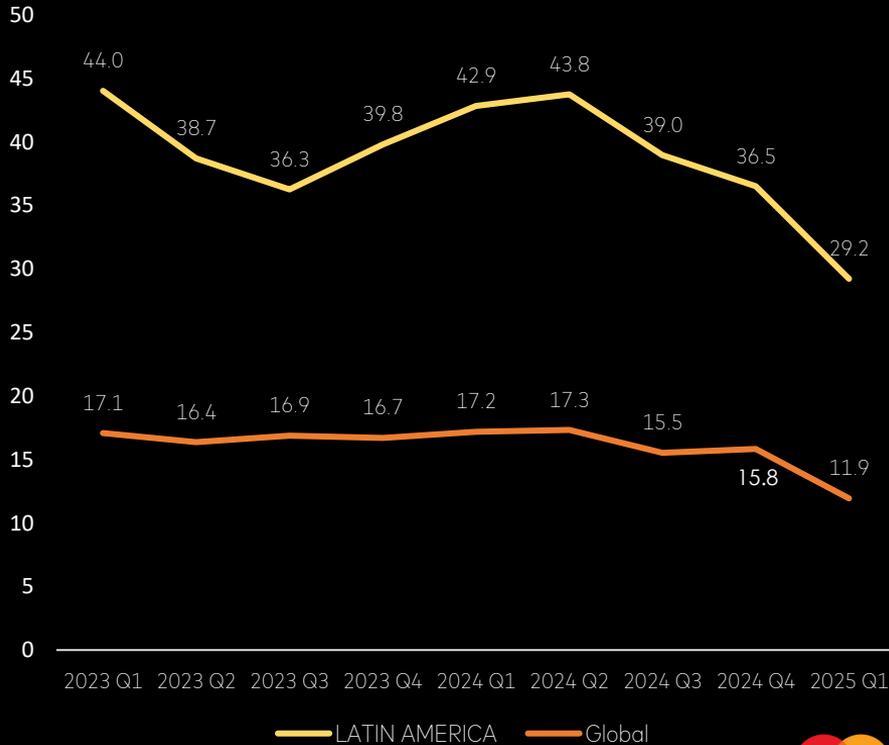


Tarjeta Presente vs. No Presente - Ratios de Fraude

Tarjeta Presente - PBs

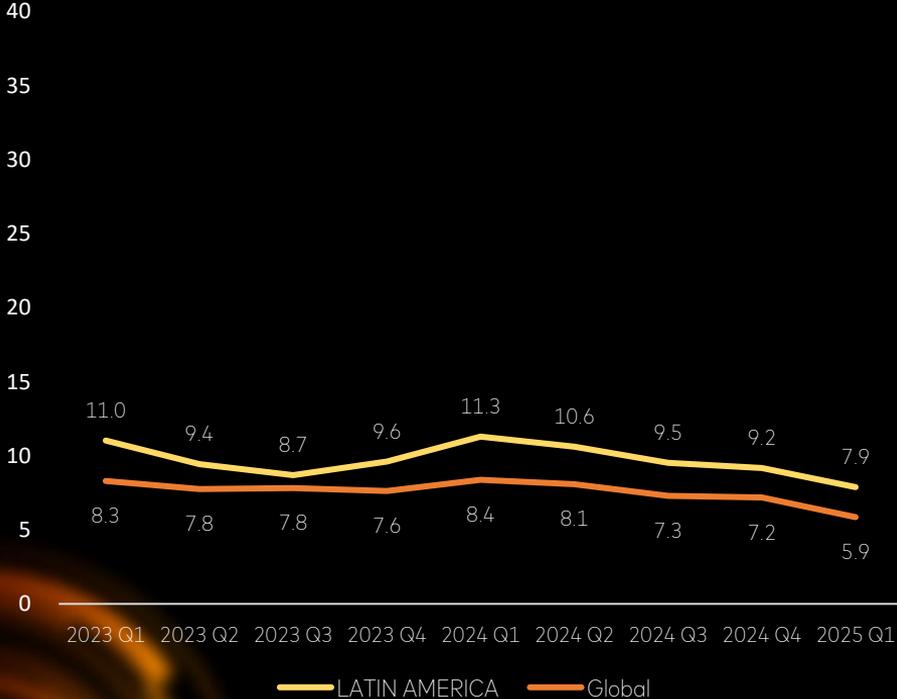


No Presente - PBs

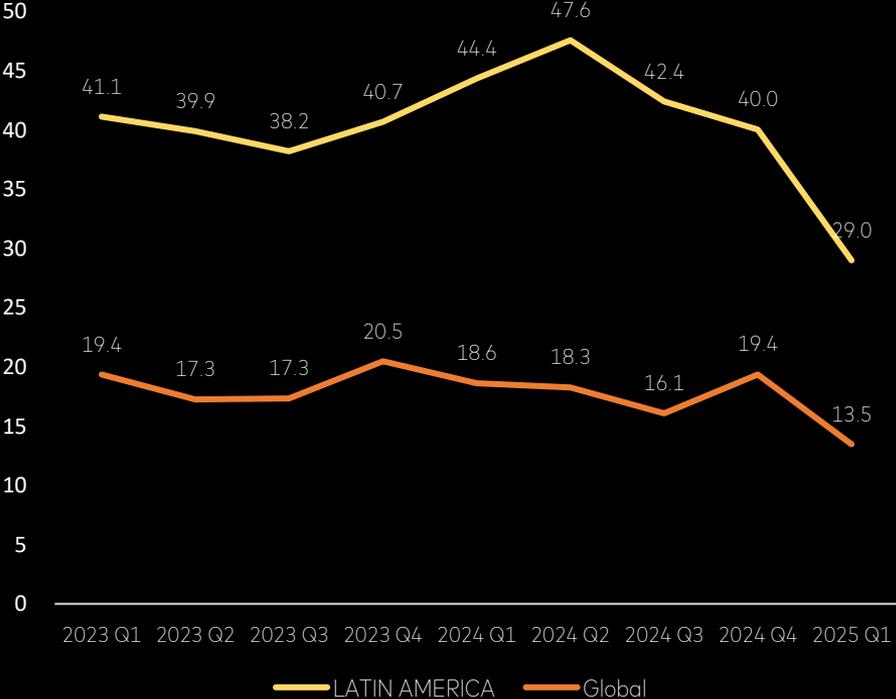


Doméstico vs. Exterior - Ratios de Fraude

Doméstico FBP

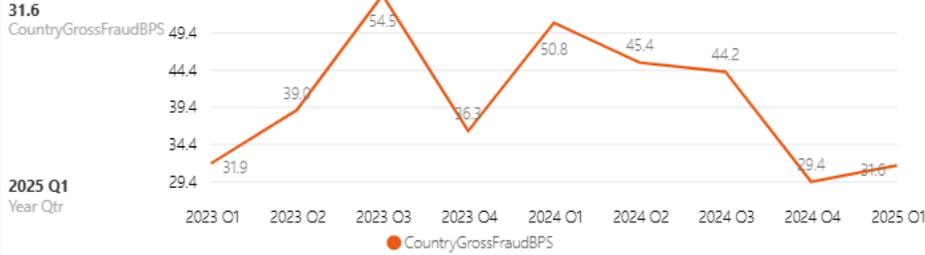


X-Border FBP

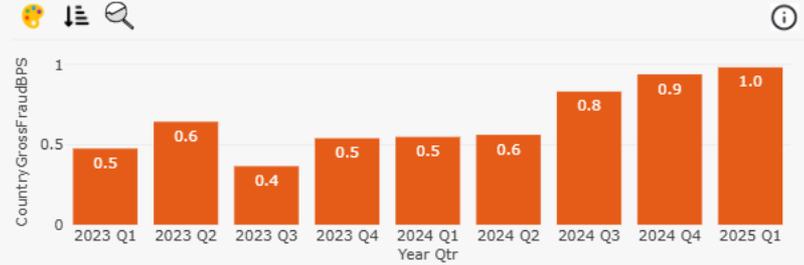


Indicadores de Fraude – 1Q 2025 Uruguay

Country CNP Gross Fraud BPS

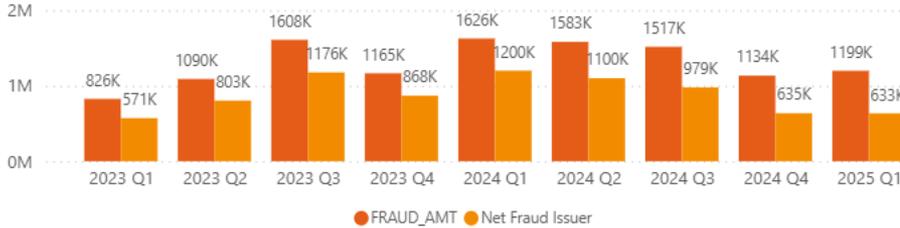


Country CP Gross Fraud BPS



Card Not Present Detail

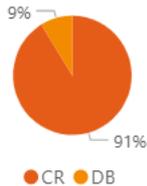
CNP Gross and Net Fraud Amount



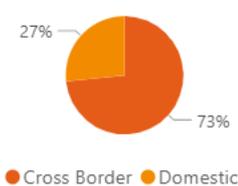
BIN Gross and Net Fraud Amount

Iss Child ICA Code	Credit or Debit	BIN	Gross Fraud BPs	Fraud Net Det Amt USD
	CR		75.72	6,493.65
	CR		67.35	544,831.36
	CR		53.21	2,146.88
	CR		49.79	9,475.69
	CR		41.93	232,965.38
	CR		20.05	106,001.74
Total			19.49	11,849,072.18

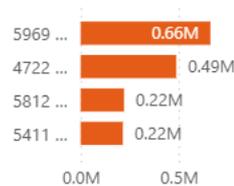
CNP Card Distribution



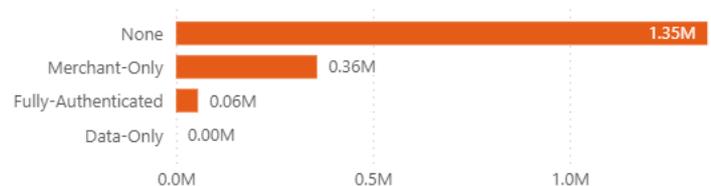
CNP Fraud Location



TOP MCCs



3DS Details



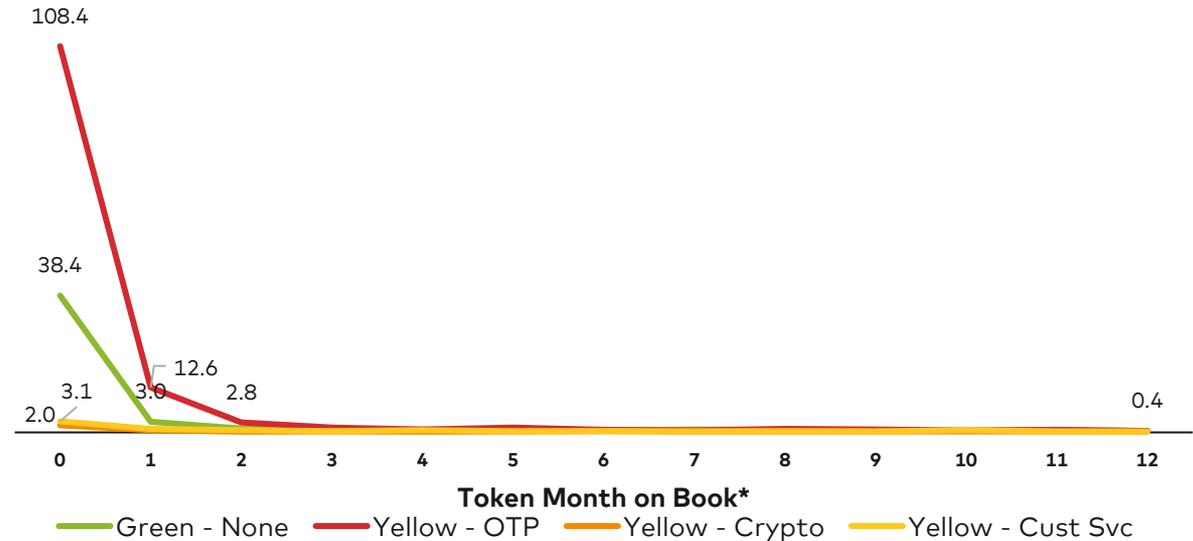
Desafíos de la "tokenización" de billeteras en dispositivos

El fraude en Billeteras electrónicas ocurre en 99% durante los primeros días desde el ingreso de las credenciales.

Es importante que los clientes se sientan seguros de utilizar estos métodos de pagos, para ello el emisor tiene que implementar distintos monitoreos:

- » Controlar los tokens ya otorgados.
- » Validar el enrollment de los clientes mediante diferentes métodos. Utilización de la biometría de los celulares
- » Aviso y validación de las compras "obligatorio" que realice el cliente con tokens nuevos.

Puntos Base de Fraude por Antigüedad del Token



• Scams (estafas)

01 ESTAFA DE SUPLANTACION DE IDENTIDAD BANCARIA

Estafas de suplantación de identidad bancaria: los estafadores se hacen pasar por empleados del banco y la víctima cree que están enviando dinero a una "cuenta segura"

02 ESTAFA DE COMPRA

Estafas de compra: se estafa a la víctima para que pague por bienes inexistentes, o sus compras nunca llegan a su destino.

03 ESTAFA DE SERVICIOS

Estafas de suplantación de servicios: los delincuentes afirman representar a una empresa de servicios públicos/ privados, afirman que la víctima debe pagar una multa ficticia o pagar un impuesto vencido

04 ESTAFA DE SECUESTRO VIRTUAL

Estafas de secuestro virtual: un secuestrador falso convence a un familiar en pánico para que pague un rescate en el acto

Otras : Estafas de cripto-romance, estafas de préstamos de día de pago, estafas de tarifas avanzadas, estafas de romance, estafas de descuentos/compras, etc.



El Phishing... via Mail

¡ULTIMO AVISO BANCO NACION!

BN Banco Nación <dagovf2010@hotmail.com>
Lun 28/6/2021 09:28
Para: infoonline@mailing.bna.com.ar

 Banco Nación

Estimado Usuario
Necesitamos verificar algunos datos personales para confirmar nuevamente su cuenta. Términos y Condiciones, para ello haga clic en el siguiente enlace:

[Verificar cuenta](#)

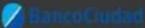
Si no verifica la información requerida en las próximas 24 horas, su cuenta será bloqueada temporalmente hasta que usted pueda acercarse a una de nuestras oficinas y realizar este trámite personal. Por favor, no responda a este mensaje de correo electrónico generado de forma automática. Lea nuestra Notificación de privacidad

Online Banking

(C) 2021 Banco Nación.

BC Banco Ciudad 10:20
Para: seguridad@ciudad.com >

Cuenta inhabilitada



¡Hola!

Has recibido este e-mail debido a cambios recientes en nuestra plataforma por seguridad debe ingresar a su cuenta obligatoriamente para así autorizar la actualización reciente.

Para volver a utilizar nuestros servicios y reactivar su cuenta por favor ingresar en el siguiente botón:

[Verificar cuenta](#)

Unidad personal Banco Ciudad

[Banco Ciudad](#)

Encontrá todos los días beneficios en [Banco Ciudad](#)

NOTA DE RESPONSABILIDAD: El contenido del presente mensaje es privado, estrictamente confidencial y exclusivo.

N De: Netflix >
Para: [Redacted] >
hoy, 14:37

Tu membresía ha sido cancelada



Sentimos decir adiós

Querido cliente

Lamentablemente, no hemos podido resolver el problema con su pago y su membresía ha sido cancelada.

Obviamente nos encantaría tenerte de vuelta. Todo lo que tienes que hacer es reiniciar tu membresía.

[REINICIAR MEMBRESÍA](#)

Si tiene alguna pregunta, estamos aquí para ayudarlo. Visita el [Centro de ayuda](#) for more info or [Contacta con nosotros](#).

-El equipo de Netflix

[VER TODOS LOS PROGRAMAS DE TV & PELICULAS >](#)



El Phishing... via add de instagram

eminent.galiciasonline.ar
Publicidad



Galicia

LENOVO V10

SORTEO

SIENDO CLIENTE BANCO GALICIA PODES PARTICIPAR POR UNA DE LAS 10 NOTEBOOK PARA NUESTROS CLIENTES

REGISTRARSE

Registrarte

6

eminent.galiciasonline.ar ¡Atención, clientes de Galicia Eminent! ... más

biprovincia.online
Publicidad



Banco Provincia

50% de descuento en COMBUSTIBLES

YPF

Reservar

25

biprovincia.online Atención Usuarios Provincia ✓ Te brindamos el 50% de descuento en NAFTA 🇵🇪 En t... más

Ver traducción

alejandro.promos
Publicidad



BBVA

YAMAHA

¡Gran Sorteo FZ-S FI 3.0 0km.

BBVA

Creando Oportunidad

Más información

4

alejandro.promos Atención, clientes BBVA! 🇵🇪 ¡Este es tu momento! Estamos sorteando 2 motos Yamaha... más

icbc_beneficcies
Publicidad



CONECTA TUS BENEFICIOS

FECHA VALIDA DESDE EL 1 AL 8 DE SEPTIEMBRE

35% DE REINTEGRO EN SUPERMECADOS

ICBC

Más información

3

icbc_beneficcies beneficios

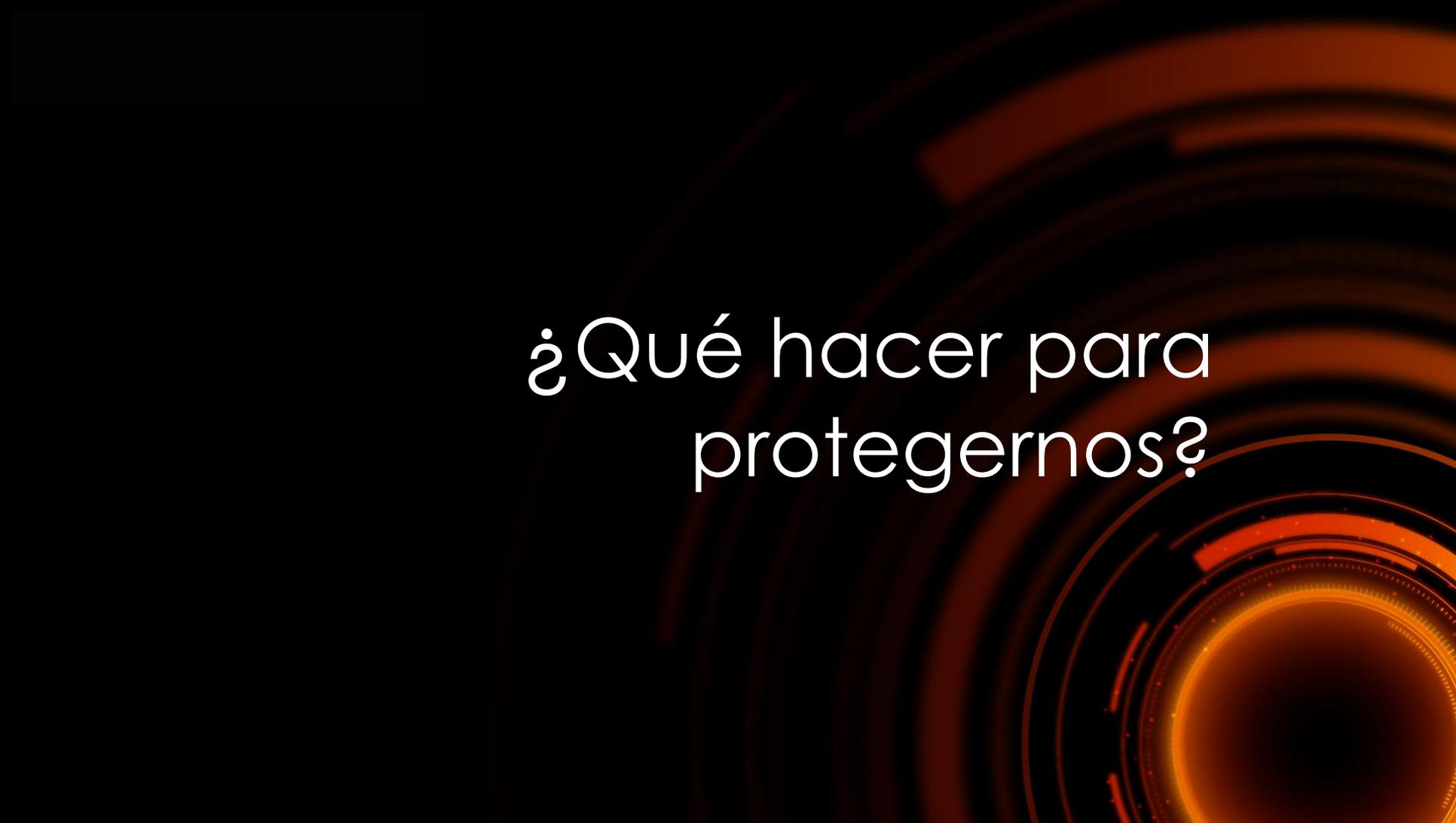
Ver traducción



El Phishing... via Add en Facebook

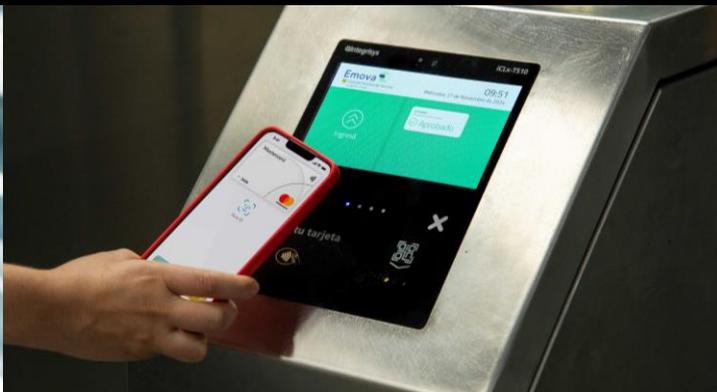
Facebook interface showing a post from May 27th. The post title is "To customizando Cartões de Crédito". The text of the post says "Quem tiver interesse manda DM" followed by a list of requirements: "- Nome completo", "- CPF", "- Número do cartão", "- Data de validade", and "- CVV". Below the text is an image of five credit cards with different themes: a standard black card, a card with a target, a card with Marvel superheroes, a card with Iron Man, and a card with a red and gold design. The post has 682 comments, 11 mil shares, and 27 mil likes. A red arrow points to the share count. A watermark "welivesecurity" is visible over the image of the credit cards. The footer of the page shows "© 2016 MARVEL".

Facebook interface showing a post from May 27th. The post title is "To customizando Cartões de Crédito". The text of the post says "Quem tiver interesse manda DM" followed by a list of requirements: "- Nome completo", "- CPF", "- Número do cartão", "- Data de validade", and "- CVV". Below the text is an image of five credit cards with different themes: a standard black card, a card with a target, a card with Marvel superheroes, a card with Iron Man, and a card with a red and gold design. The post has 682 comments, 11 mil shares, and 27 mil likes. A red arrow points to the share count. A watermark "welivesecurity" is visible over the image of the credit cards. The footer of the page shows "© 2016 MARVEL".



¿Qué hacer para
protegernos?

En Compras Presenciales



Mitigar el cibercrimen: Utilizando el monitoreo global de la red de fraude, nos permite identificar anomalías desde ataques a BINs generados por AI

ASEGURAR EL ECOSISTEMA DE PAGOS

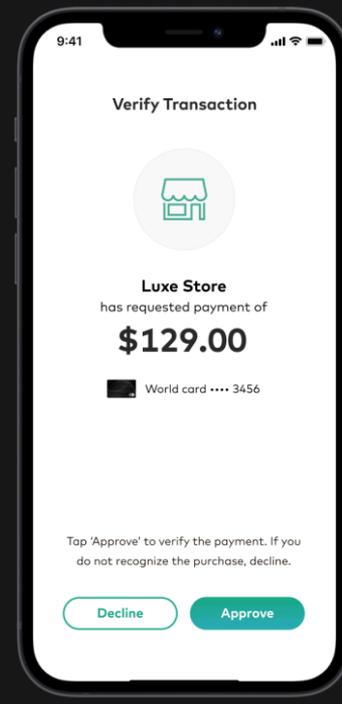
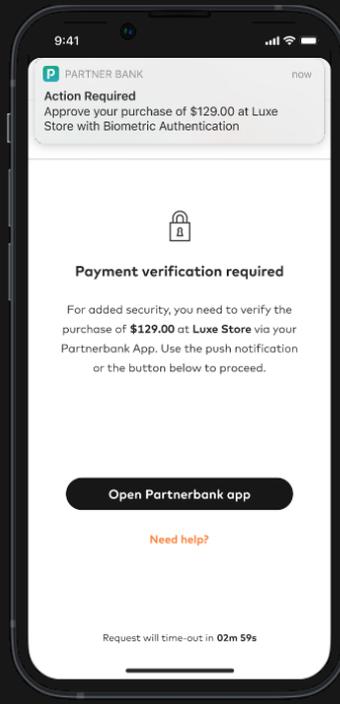
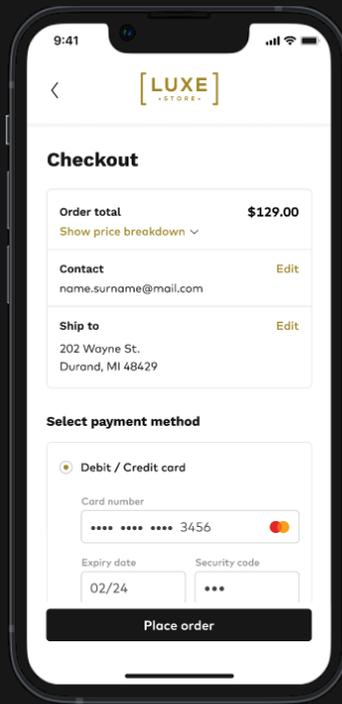
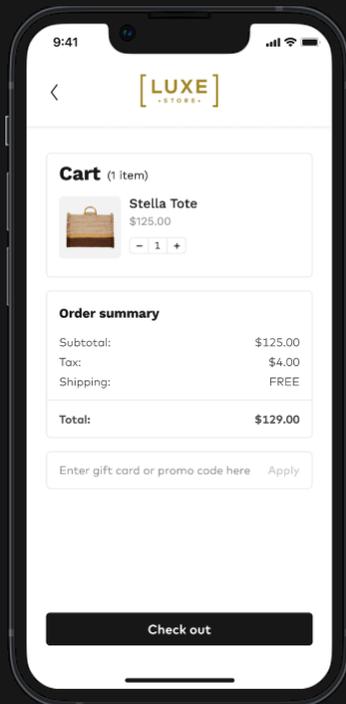
- Sólo el año pasado, Mastercard evitó 20.000 millones de dólares en intentos de autorización sospechosos en todo el mundo
- En América Latina, Mastercard ha rechazado 1.350 millones de dólares en intentos de autorización sospechosos, en su mayoría ataques BIN.



Una coordinación de soluciones basadas en IA en milisegundos,
facilitando **decisiones inteligentes**



Mejorando las experiencias de pago de forma Simple y Segura



Recomendaciones Mastercard

Combinar el uso de la tecnología y AI con diversas capas de seguridad, maximizará la contención y reducción de fraude

La seguridad involucra a los clientes

Involucrar al cliente en la cadena de seguridad y educarlo para reducir el impacto de la ingeniería social, mejorará su experiencia y lo fidelizará con el banco

Evolución y visión del negocio

Entender la evolución de la industria, las nuevas tecnologías y los objetivos de negocio, permitirá desarrollar una estrategia de prevención alineada al apetito de riesgo y experiencia del cliente



Mejores prácticas

“Los datos individuales y de una empresa son tan seguros como su eslabón más débil.”

No almacenar datos innecesarios

Inhabilitar el acceso remoto cuando no esté en uso

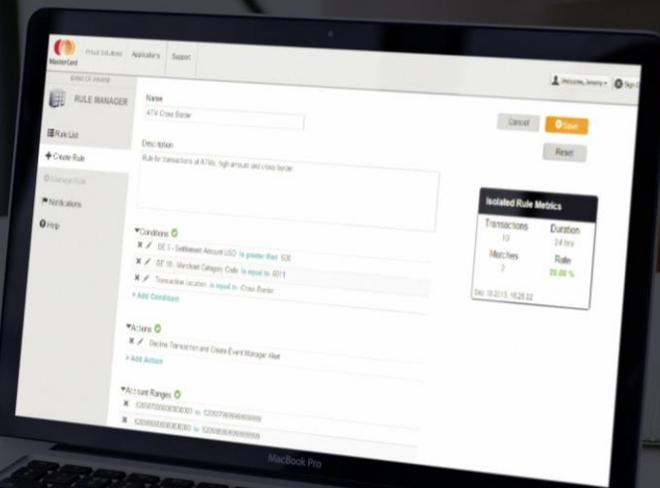
Mantener el software del sistema siempre actualizado

Supervisar Compras regularmente e identificar actividades sospechosas

Usar la autenticación multifactorial junto con contraseñas complejas

Siempre verificar las direcciones de correo electrónico y enlaces antes de abrir URLs y archivos sospechosos

Educar a familiares y amigos en cuanto al conocimiento mejores prácticas de seguridad

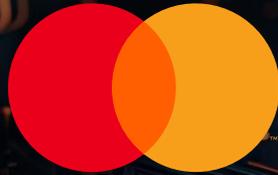


MAILS PARA DENUNCIAR

- Facebook: phish@fb.com
- Instagram: phish@instagram.com
- Microsoft including xbox: <https://www.microsoft.com/en-us/concern/scam?rtc=1>
- Netflix: phishing@netflix.com
- PayPal: spoof@paypal.com
- Mastercard: StopIT@mastercard.com



GRACIAS



[linkedin.com/in/javier-giacone-4342869](https://www.linkedin.com/in/javier-giacone-4342869)



Javier.Giacone@mastercard.com