



CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO
ACH CHILE

Potenciando
el sistema financiero chileno



Servicios de Prevención de Fraude

Transferencia Electrónica de Fondos en Línea

Santiago, Mayo 2016

Quienes Somos...



Sociedad de Apoyo al Giro Bancario (SAG)



Regulación

Establecida al amparo de la Ley de Bancos y Regulada por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF).



Propiedad

Propiedad de 3 importantes Bancos Nacionales



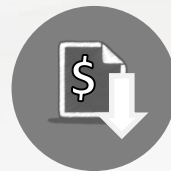
Clientes

Atiende a 20 Instituciones que representan sobre el 99,9 % de las Cuentas Corrientes y Cuentas Vista.



Servicios

Entre los principales servicios se encuentran



Transacciones diferidas de Crédito y Débito (Batch)



Transferencias electrónicas de Fondos en línea



Pago de Créditos Interbancarios



Recaudación en línea

Transferencia Electrónica de Fondos

Modelo de operación 2008

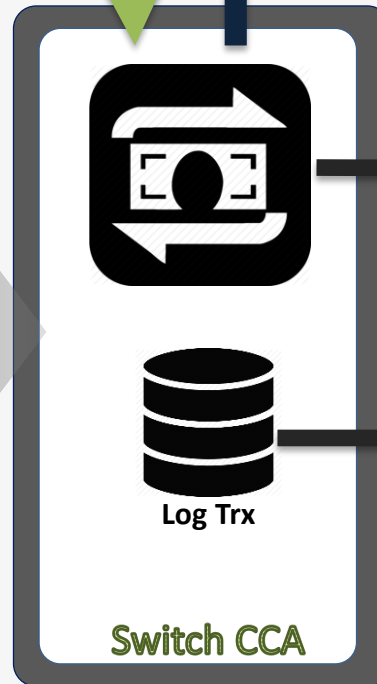


Banco Origen



Banco Destino

- Verificación de Origen y Destino
- Enrutamiento de mensajes
- Canal Cifrado de Comunicación Punto a Punto
- Chequeo de Integridad de Mensaje (MAC)



Monitoreo Operacional

Portal de Consulta en Línea TEF

Monitoreo de fraude en base a reglas (diferido)



Alertas

Evolución de Servicios de Prevención de Fraude en CCA



DETECCIÓN



Alertas diferidas

Monitoreo basado en reglas

2008

Revisión en línea

2009

Modelo colaborativo interbancario

2010

On-line basado en reglas

Sistema WFD Fast Track

2012

Basado en modelos

Sistema WFD Full Analítica

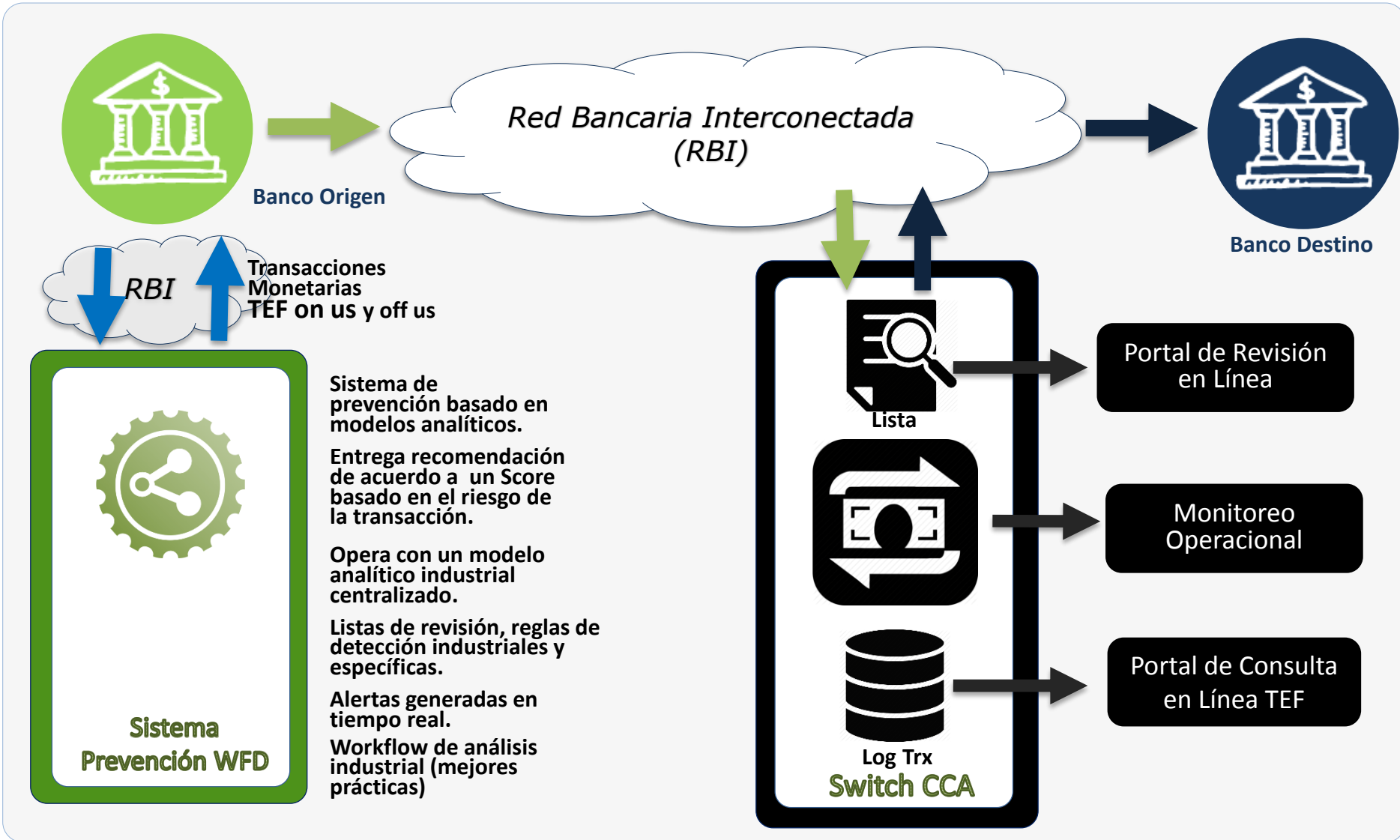
2015

Comité de Especialistas en Prevención de Fraude

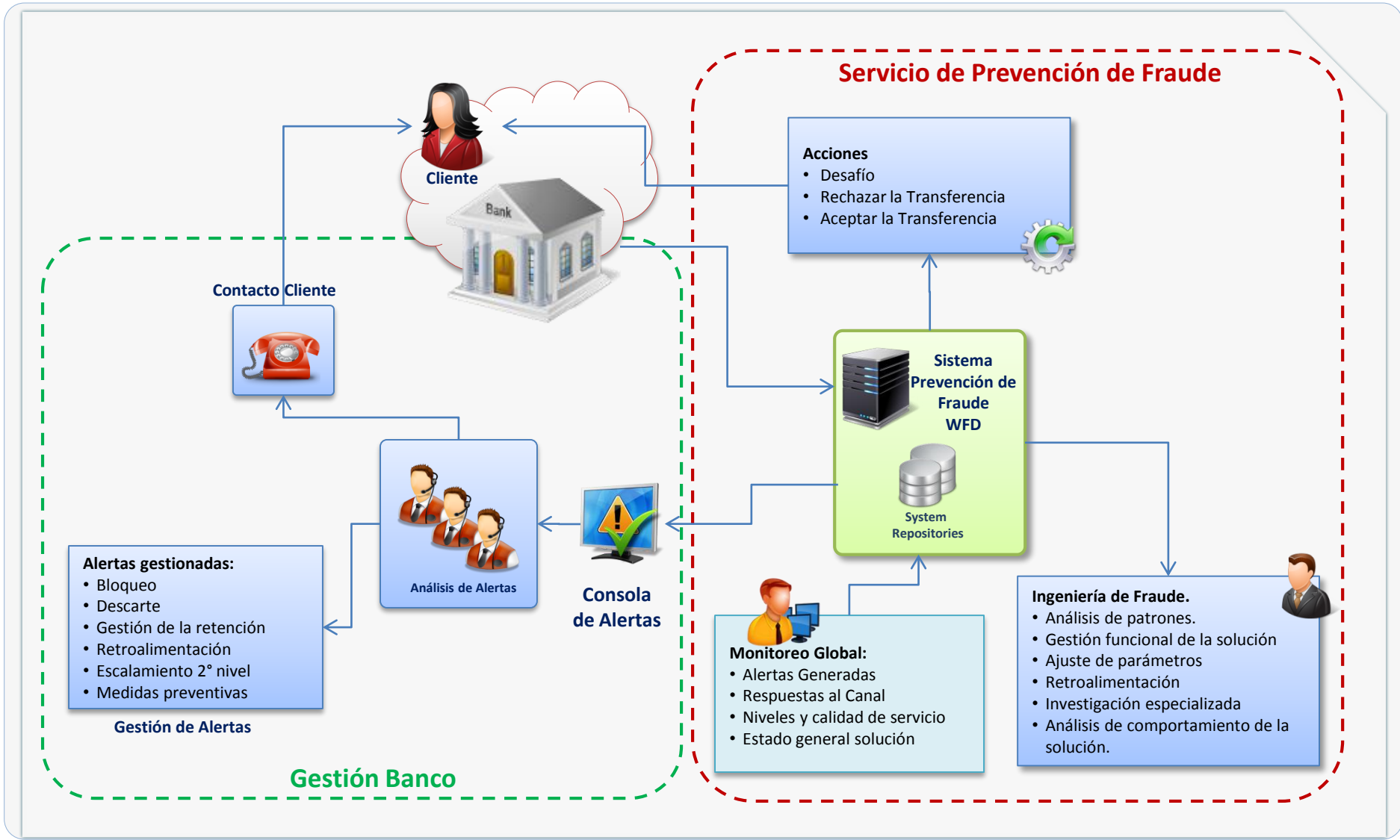
*Solución de prevención de fraude multicanal seleccionada por ABIF, para ser implementada y operada industrialmente por CCA.
11 Instituciones Financieras del País adheridas.*

Transferencia Electrónica de Fondos

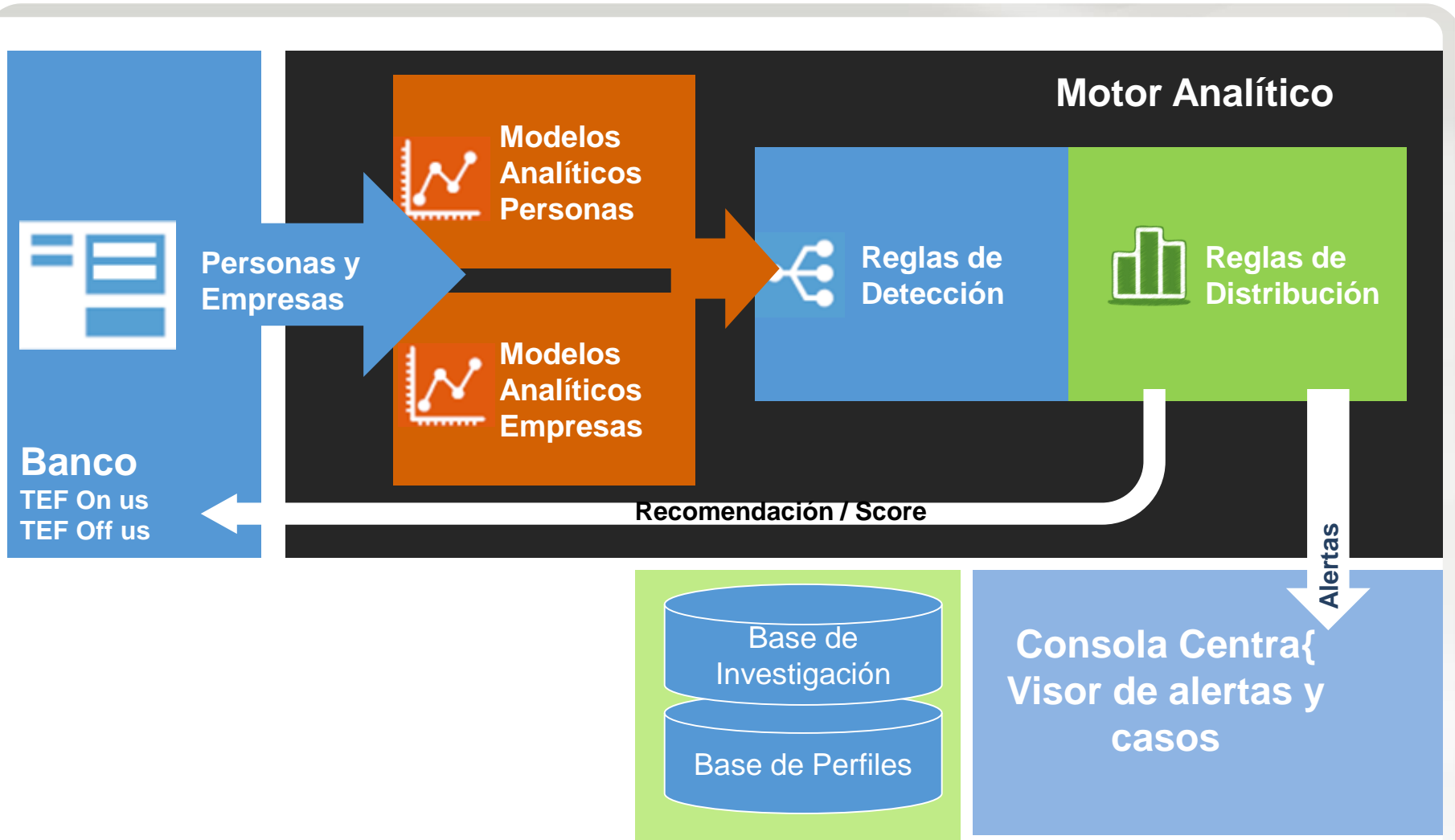
Modelo de Operación Actual



Servicio Monitoreo Transaccional



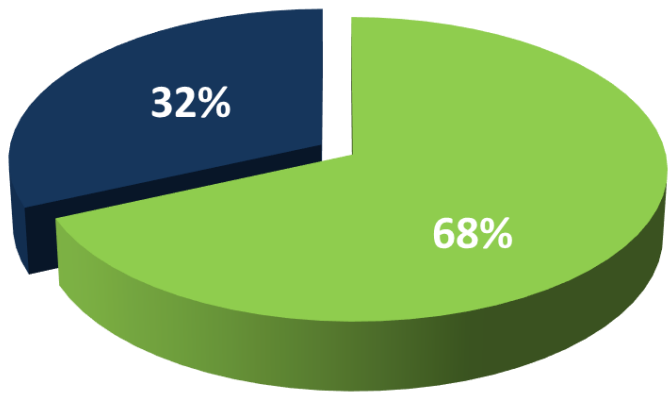
Evaluación transaccional, respuesta y generación de alertas



Algunos indicadores

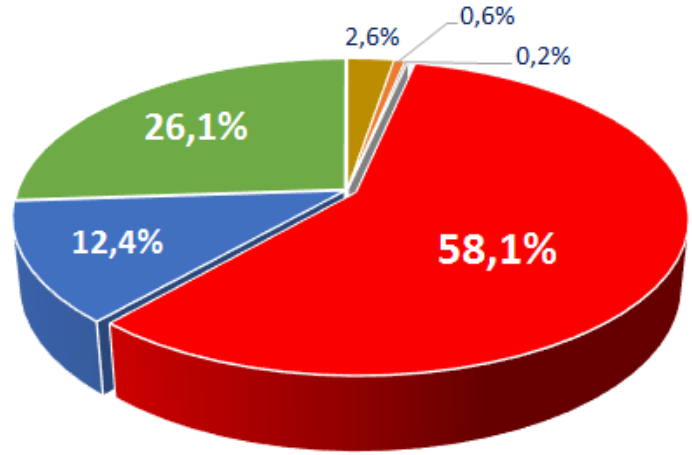


Tasa de detección de fraude en monto (2016)



- Monto Fraude Detectado
- Monto Fraude NO Detectado

Como se distribuyen los fraudes en 2016



- Malware
- Otros métodos
- Pharming
- Phishing
- Vishing
- Estafa

* El Fraude reportado se obtienen directamente del sistema que es Retroalimentado por los Bancos. (incluye transacciones efectivas, no cursadas y estafas marcadas como fraude)



CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO
ACH CHILE

Potenciando
el sistema financiero chileno



GRACIAS

Jorge Herrera Urrutia

Centro de Compensación Automatizado ACH Chile

Miraflores 178, piso 10 - Santiago, CHILE

Fono: (56-2) 3458700 Fax: (56-2) 3458710

www.cca.cl email: jherrera@cca.cl