

JORNADA NETWORKING: “Seguridad de pagos y cobros en E-Business”

Zaragoza, 18 Septiembre de 2006

Eugenio Herrero Calvé
Responsable Banca Transaccional
TR Aragón, Navarra y Rioja.

A faint, dark red world map is centered on the page, serving as a background for the title. The map shows the outlines of continents and is set against a grid of latitude and longitude lines.

INTRODUCCIÓN

SEGURIDAD DE PAGOS Y COBROS EN E-BUSINESS

INTRODUCCION

- Como base primordial de cualquier relación comercial ha de existir por un lado la **voluntad de hacer una transacción (negocio)** que implica el intercambio de bienes y por otra la confianza de los actores involucrados en el intercambio.
- Estos principios no son ajenos a la economía en la red (e-business): sin seguridad (confianza) y lo que es más importante, la **PERCEPCIÓN** de dicha seguridad será imposible realizar transacciones comerciales así como captar y retener clientes que estén dispuestos a poner su dinero e información personal a disposición de un proveedor “virtual”
- Hoy se identifica la seguridad y los medios de pago en internet como frenos del desarrollo de modelo de negocio e-business.

SEGURIDAD: “CONDITIO SINE QUA NON” PARA EL E-BUSINESS

SEGURIDAD DE PAGOS Y COBROS EN E-BUSINESS

INTRODUCCION

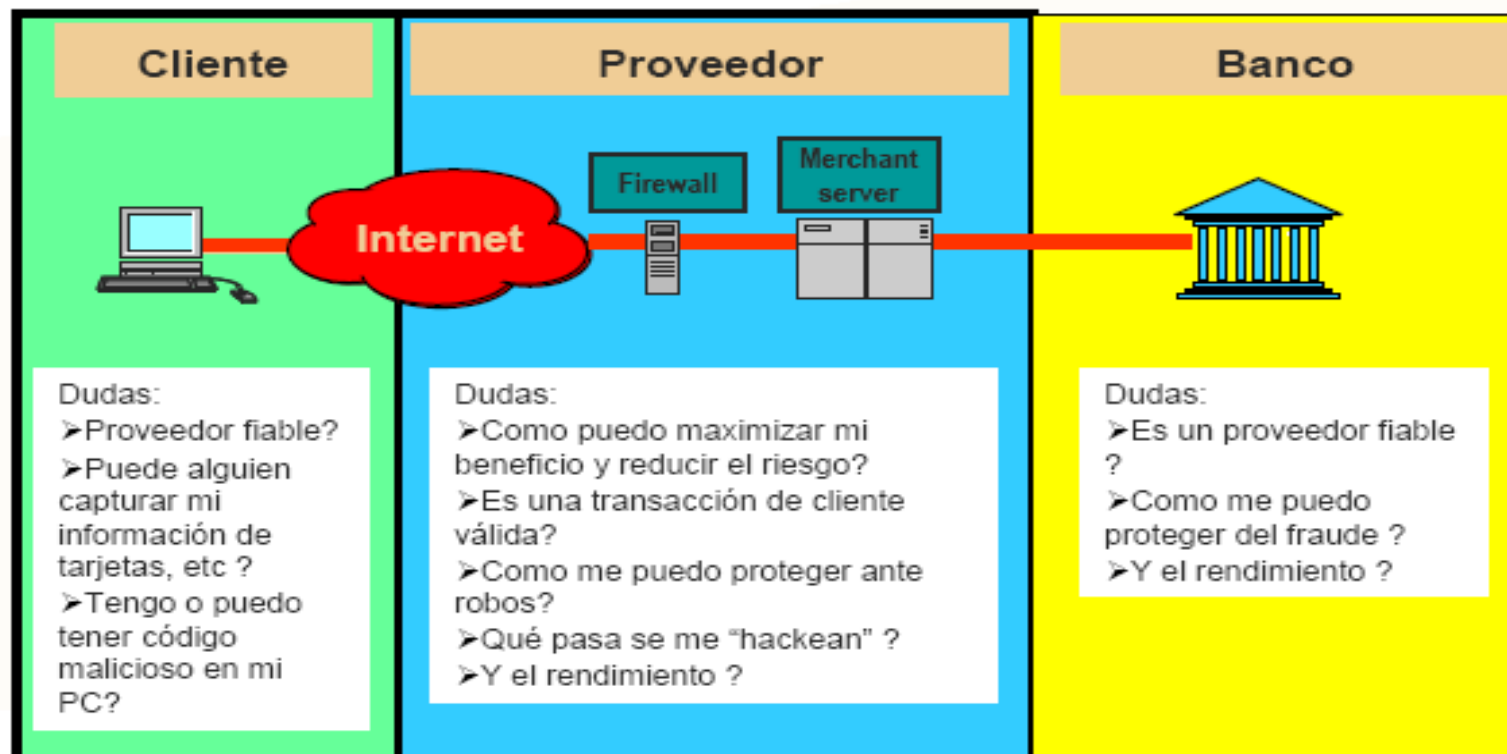
OBJETIVOS DE LA SEGURIDAD EN COMERCIO ELECTRÓNICO

5. Garantizar la identidad de los actores.
7. Controlar la integridad de la información.
9. Establecer garantías para evitar el repudio de las operaciones.
11. Asegurar la recepción de los mensajes.
13. Garantizar la confidencialidad.

SEGURIDAD DE PAGOS Y COBROS EN E-BUSINESS

INTRODUCCION

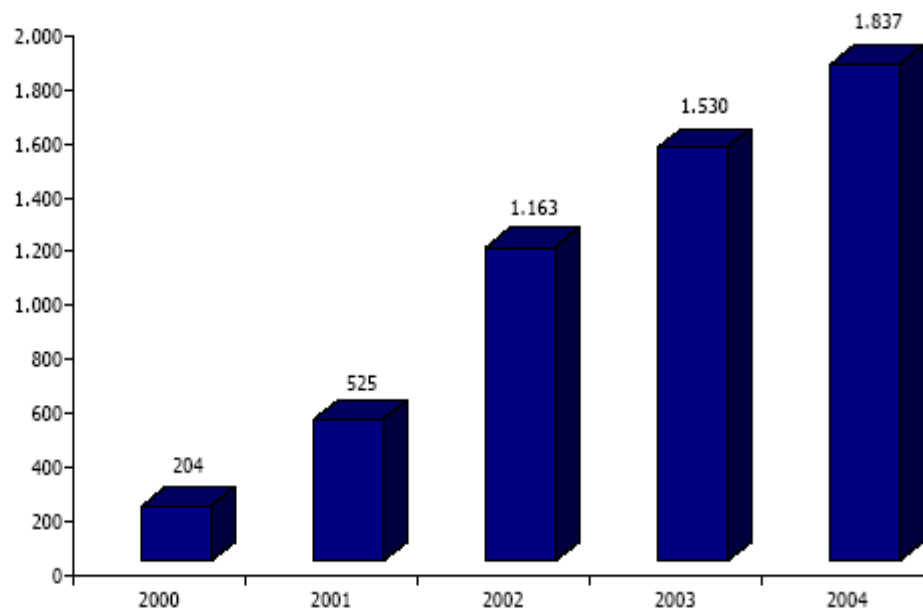
DUDAS SOBRE SEGURIDAD EN E-BUSINESS



SEGURIDAD DE PAGO Y COBRO EN E-BUSINESS

En el 2004 el comercio electrónico ha tenido un crecimiento del 20%, sensiblemente menor que en el 2003 cuyo crecimiento fue de un 31%

Año	Cifra
2000	204
2001	525
2002	1.163
2003	1.530
2004	1.837



Fuente: Informe AECE "Estudio sobre el comercio electrónico B2C 2005" Datos en millones de €

A faint world map is visible in the background of the slide, centered behind the main text.

TIPOS DE PAGOS- COBROS EN INTERNET

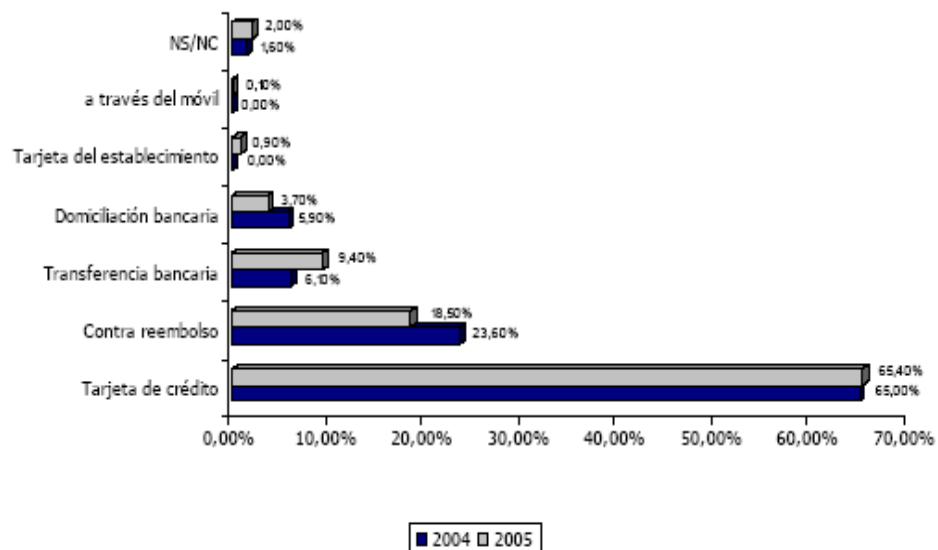
SEGURIDAD DE PAGOS Y COBROS EN E-BUSINESS

TIPOS DE PAGOS Y COBROS EN INTERNET

La forma de pago por excelencia es la tarjeta de crédito.

Formas de pago:

Formas de pago	2004	2005
Tarjeta de crédito	65,00%	65,40%
Contra reembolso	23,60%	18,50%
Transferencia bancaria	6,10%	9,40%
Domiciliación bancaria	5,90%	3,70%
Tarjeta del establecimiento	0,00%	0,90%
a través del móvil	0,00%	0,10%
NS/NC	1,60%	2,00%



Fuente: Informe AECE "Estudio sobre comercio electrónico B2C 2005"

TIPOS DE PAGOS Y COBROS EN INTERNET

1.- PAGOS EN SESIÓN



TPV Virtual



Adeudo en cuenta



Banca electrónica

<http://www.viapago.es>

2.- PAGOS FUERA DE SESIÓN



Transferencias otros bancos



Cajero Automático



Banca Telefónica



Ingreso efectivo/cta y Cheque



Banca Electrónica

<http://www.viapago.es>

EJEMPLO DE CIRCUITO DE PAGO



OTRAS FORMAS DE PAGO

MOBIPAY:

<http://www.mobipay.es/>



PAYPAL:

<http://www.paypal.es/es>



A faint world map is visible in the background of the slide, centered behind the text.

TIPOS DE PAGOS-
COBROS EN INTERNET

TPV VIRTU@L

SEGURIDAD DE PAGOS Y COBROS EN E-BUSINESS

TPV VIRTU@L  Santander

El TPV Virtu@L gestiona una operación de pago con tarjeta de forma similar a un TPV físico, consultando con el banco emisor tanto la validez y estado de la tarjeta como la disponibilidad de límite de crédito (tarjetas de crédito) o saldo suficiente (tarjeta de débito) para realizar la operación.

El entorno virtual, a diferencia del físico, condiciona que cada una de las transacciones registradas en un TPV Virtual Santander se clasifique dentro de una de las siguientes categorías:

g) Operaciones no garantizadas (SSL)

- Entorno seguro.
- Utilizan número de la tarjeta y fecha de caducidad.
- El riesgo de repudio lo asume el comercio. Si el titular del medio de pago reclama a su banco emisor el importe de una operación por no haberla realizado, Santander queda facultado para efectuar el cargo contra la cuenta o cuentas que mantenga el comercio.

<http://www.4b.es/asp/main.asp?p=comelec.htm>

SEGURIDAD DE PAGO Y COBRO EN E-BUSINESS

TPV VIRTU@L  Santander

b) Operaciones garantizadas (COMERCIO ELECTRÓNICO SEGURO)

- Entorno seguro.
- Utilizan número de la tarjeta y fecha de caducidad.
- Para tarjetas Visa y Mastercard.
- Se pide al banco emisor la verificación del titular de la tarjeta conforme al programa de Comercio Electrónico Seguro (CES). Esta verificación la puede realizar el propio banco emisor, aceptando sin más el riesgo de repudio, o solicitar la autenticación al titular por medio de la contraseña CES, el NIP5 Mobipay o cualquier otro método que considere oportuno para verificar su identidad.
- El banco emisor asume el riesgo de repudio, en lugar del comercio, excepto en los supuestos de uso fraudulento o indebido de la tarjeta por el titular de la misma, salvo que dicho titular pruebe que se vio obligado a revelar la clave bajo coacción.

<http://www.visaeurope.com/es/utilicesuvisa/veacomofunciona.html>

SEGURIDAD DE PAGOS Y COBROS EN E-BUSINESS

TPV VIRTU@L



Como respuesta a esa variedad de operaciones y a las diferentes necesidades y riesgos a asumir por parte de los comercios, el Banco les ofrece, al contratar un TPV Virtual, las siguientes configuraciones posibles:

TPV Virtual Sólo SSL

- Se desactivan los protocolos garantizados
- Todas las operaciones son no garantizadas (SSL)
- El comercio no tiene ninguna protección ante los repudios excepto en compras por referencia *Mobipay*

TPV Virtual Básico

- El TPV trata siempre de autorizar la operación de forma garantizada (CES)
- Si la transacción es declinada por el banco emisor, se reintenta en modo no garantizado (SSL)
- Maximiza la aceptación, procurando la mayor garantía posible sin perder ventas
- La creciente implantación del protocolo CES en las tarjetas de diferentes emisores, permite que el porcentaje de transacciones garantizadas (CES) sea cada vez mayor
En operaciones SSL el repudio debe ser asumido por el comercio

SEGURIDAD DE PAGO Y COBRO EN E-BUSINESS

TPV Virtual Garantizado

- El TPV trata de autorizar la operación exclusivamente de forma garantizada (CES)
- No son aceptadas las transacciones que por normativa no gozan de protección para el comercio (actualmente tarjetas *MasterCard* no europeas, *Visa Business/Corporate* o *Visa* anónima prepago)
- No todos los titulares quieren o tienen la posibilidad de vincularse al programa CES o a *Mobipay*, esto reduce el número de tarjetas aceptadas y puede limitar las ventas
- En operaciones garantizadas el comercio está protegido ante el posible repudio.

TPV Virtual Garantizado Plus

- Sólo operaciones garantizadas (CES) donde el titular se ha autenticado con éxito (ha introducido su contraseña).
- No permite transacciones SSL ni CES si el banco emisor no identifica al titular
- Compras por referencia *Mobipay*
- No todos los titulares quieren o tienen la posibilidad de vincularse al programa CES o a *Mobipay*. Esto reduce el número de tarjetas aceptadas y puede limitar las ventas
- A diferencia del TPV Garantizado, no permite las ventas garantizadas en las que el banco emisor acepta el posible riesgo de repudio sin identificar a su titular.
- En operaciones garantizadas el comercio está protegido ante el posible repudio

EJEMPLOS DE EMPRESAS CON COMERCIO ELECTRÓNICO

HERALDO DE ARAGÓN: Para el pago de anuncios por palabras.

<http://www.heraldo.es>

HERALDO.es

BARRABES: Compra de material de montaña.

<http://www.barrabes.com>



MERCEDES: Pasarela de pagos de documentaciones.

<http://www.mercedes.es>



Mercedes-Benz

PROYECTO AIDA:



A faint, dark red world map is centered on the page, serving as a background for the main text. The map shows the outlines of continents and is set against a grid of latitude and longitude lines.

CONCLUSIONES

SEGURIDAD DE PAGOS Y COBROS EN E-BUSINESS

CONCLUSIONES:

4. **SEGURIDAD: “CONDITIO SINE QUA NON” PARA EL E-BUSINESS**
7. **LA SEGURIDAD DEPENDE DE TODAS LAS PARTES IMPLICADAS EN LAS TRANSACCIONES.**
9. **ANTES DE MONTAR CUALQUIER NEGOCIO EN LA RED HAY QUE TENER UN BUSINESS PLAN BIEN DEFINIDO.**
11. **DENTRO DE PROYECTO ES IMPORTANTE TENER PREVISTO LAS FORMAS DE PAGOS Y COBROS COMO EN UN NEGOCIO NO VIRTUAL.**
13. **EL NEGOCIO EN LA RED NO DEJA DE SER UN NEGOCIO Y TIENE QUE ESTAR GESTIONADO COMO TAL.**
15. **MUCHOS FRACASOS DE NEGOCIOS POR INTERNET SE HAN PRODUCIDO POR NO TENER BIEN DEFINIDO UN PLAN DE NEGOCIO CON TODOS SUS COMPONENTES.**

