

Naturaleza operativa y riesgos de las tarjetas prepagadas y los pagos móviles

por Juan Llanos, CAMS

Seminario de Prevención del Lavado de Activos
Buenos Aires, 30 de agosto de 2011

Punto clave

SIEMPRE comprender
el flujo de **DATOS** y
el flujo del **DINERO**

Contenido

1. ¿Valor almacenado, **prepago** o débito?
2. **Sistemas** de tarjetas prepagadas
3. **Tipos y ecosistema** del prepago
4. Tendencias y **tecnologías** móviles
5. **Riesgos** (percibidos) de lavado
6. **Controles y disuasores**
7. **Obligaciones** de cumplimiento (EEUU)
8. **Monitoreo y análisis**

Contenido

1. ¿Valor almacenado, **prepago** o débito?
2. Sistemas de tarjetas prepagadas
3. Tipos y *ecosistema* del prepago
4. Tendencias y tecnologías móviles
5. Riesgos (percibidos) de lavado
6. Controles y disuasores
7. Obligaciones de cumplimiento (EEUU)
8. Monitoreo y análisis

¿Valor almacenado, prepago o débito?

	¿Cuándo se fondea?	¿Cuándo se usa?
DÉBITO	Ahora	Ahora
CRÉDITO	Más tarde	Ahora
PREPAGADA	Ahora	Más tarde
PREPAGADA (pago de remesas)	Ahora (EEUU)	Más tarde (extranjero)

¿*Dónde* se almacena el valor?

DÉBITO:	cuenta individual
CRÉDITO:	cuenta individual
PREPAGADA (remesas):	cuenta conjunta*
PREPAGADA:	cuenta conjunta o...
VALOR ALMACENADO: "Puro" ("E-purse / E-wallet")	en la tarjeta (cinta magnética o microchip)

* *contiene los fondos prepagados para todas las tarjetas emitidas*

Contenido

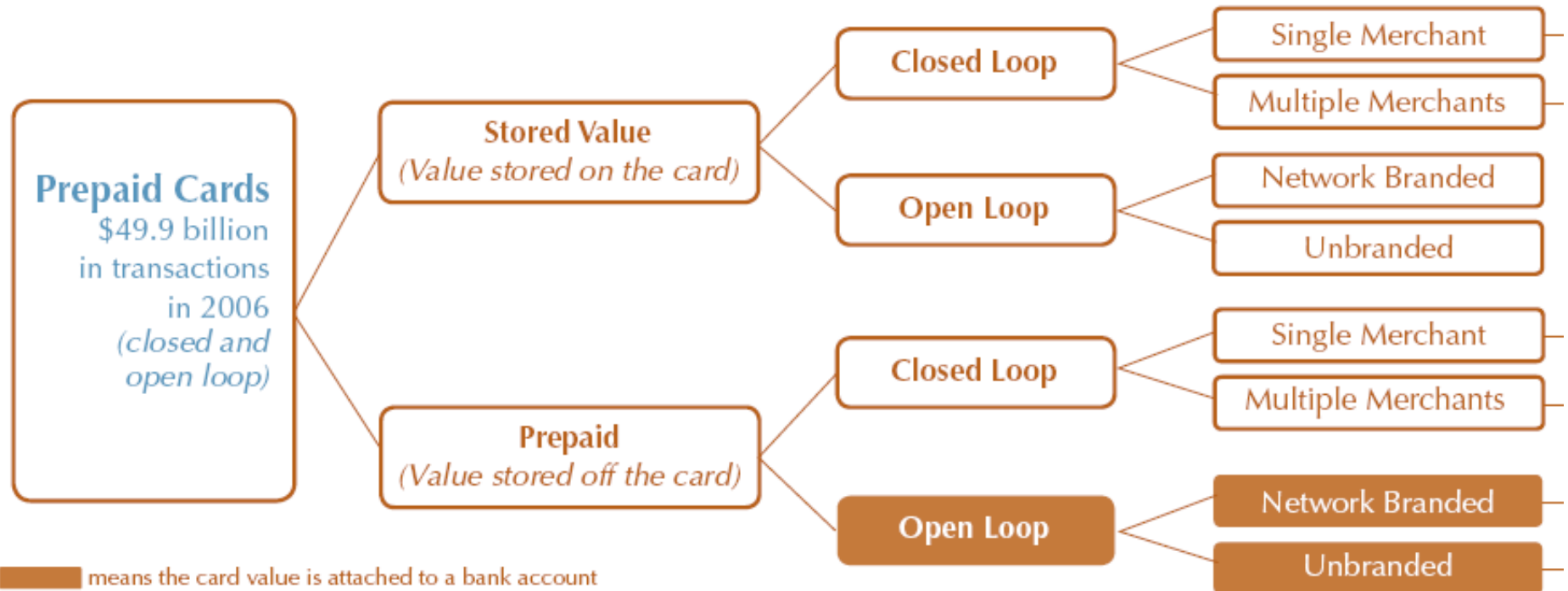
1. ¿Valor almacenado, prepago o débito?
- 2. Sistemas de tarjetas prepagadas**
3. Tipos y ecosistema del prepago
4. Tendencias y tecnologías móviles
5. Riesgos (percibidos) de lavado
6. Controles y disuasores
7. Obligaciones de cumplimiento (EEUU)
8. Monitoreo y análisis

Sistemas de tarjetas prepagadas

	Sistema de propósito limitado o CERRADO	Sistema multipropósito o ABIERTO
Propósito(s)	Cantidad limitada de propósitos bien definidos	Compras en general
Restricción (/nes)	En puntos de venta específicos o Specific para servicios específicos	A veces, geográficas
Ejemplos	Tarjetas de regalo emitidas por comercios, servicio de larga distancia prepagado, tarjetas de sistemas de tránsito masivo	Tarjetas de nómina; "tarjetas de efectivo" para individuos sin cuenta bancaria o sin acceso a crédito
Tipo de tarjeta	Recargable y no recargable	Recargable
Tipo de cuenta	Conjunta	Conjunta
Otros	Emisor o proveedor del servicio típicamente opera la red en la que pueden usarse las tarjetas.	Por lo general asociada a una red de pagos, como Visa o MasterCard, lo que permite utilizarlas como si fueran tarjetas de débito para hacer compras o extraer efectivo de cajeros automáticos.

Sistemas de tarjetas prepagadas

(cont.)



(Volume numbers come from The Electronic Payments Study, A Survey of Electronic Payments for the 2007 Federal Reserve Payments Study. Debit numbers do not include ATM-only cards.)

Fuente: National Community Investment Fund

Contenido

1. ¿Valor almacenado, prepago o débito?
2. Sistemas de tarjetas prepagadas
- 3. Tipos y ecosistema del prepago**
4. Tendencias y tecnologías móviles
5. Riesgos (percibidos) de lavado
6. Controles y disuasores
7. Obligaciones de cumplimiento (EEUU)
8. Monitoreo y análisis



Ecosistema de tarjetas prepagadas

Company Type	Role	Examples
Issuers	Financial institutions issue cards and offer settlement and risk management.	JP Morgan, US Bank, Bank of America, University National Bank, Central Bank of Kansas City, Wells Fargo
Processors	These companies authorize payments, clear transactions, and provide services such as call centers, arranging for card production and Web site design.	First Data Corp., TSYS Inc.
Brand Networks	These provide connections between the merchant's bank and the issuing bank.	Visa Inc., MasterCard Inc., Discover Financial Services, American Express Co.
Debit Networks	These allow for PIN Debit transactions at the point of sale.	Visa Debit, Debit MasterCard, PULSE, NYCE, Star
ATM Networks	The companies allow ATM transactions to take place.	All Point, MasterCard's Cirrus, Visa's Plus, PULSE, Star, and NYCE
Reload Networks	These networks allow cardholders to add money to cards at retail locations.	Green Dot Corp., MasterCard rePower, MoneyGram, Visa ReadyLink, Western Union
Program Managers	The companies handle program design, marketing, day-to-day operations, back office support, and card account maintenance. They also may arrange for Web site production and card design.	NetSpend Corp., Green Dot, Parago Inc.

Fuente: National Community Investment Fund

Contenido

1. ¿Valor almacenado, prepago o débito?
2. Sistemas de tarjetas prepagadas
3. Tipos y *ecosistema* del prepago
4. **Tendencias y tecnologías móviles**
5. Riesgos (percibidos) de lavado
6. Controles y disuasores
7. Obligaciones de cumplimiento (EEUU)
8. Monitoreo y análisis

Tendencias en pagos móviles

1. **Remesas** móviles. MPesa (Safaricom)
2. **Auto-servicio** móvil. Ej.: consultas de saldo e información sobre ATM/sucursales.
3. **Márketing** móvil
4. **Pagos** móviles
 1. US → naciente
 2. Europa → más avanzado (“NFC”)

Tecnologías de pagos móviles

1. Sistemas **ABIERTOS**

1. Voz
2. Mensajes de texto (SMS)
3. “Browsers” de smartphome

1. Sistemas **CERRADOS**

1. Aplicaciones descargables
2. NFC (chip inalámbrico)

SEGURIDAD: **Tecnología GSM** → credenciales y datos secretos son almacenados en el circuito integrado universal de la tarjeta

Productos móviles “desestructurantes”



Welcome to

Bling Nation

Like our page and get the latest news on what's going on at Bling.
How do you use Bling?
STICK a BlingTag™ to your mobile phone
TAP it at checkout
RECEIVE a confirmation text with your account balance and discounts earned

Never carry cash, checks or debit cards again!

bling
nation. we make money mobile

Productos móviles “desestructurantes”

The image shows a mobile payment application interface. At the top, there is a navigation bar with a home icon on the left, a blue button labeled "Install for Free" with a download icon, and a "Sign In" button on the right. The main content area features a hand holding a blue Visa Signature credit card over a white NFC reader attached to the back of a smartphone. The smartphone screen displays a payment confirmation for "Jackson Walker" with a charge of "\$15.33". Below the amount, there is a field for "Enter an optional note" and a numeric keypad. In the bottom right corner, there is a video thumbnail showing a man and a woman, with the text "Accept payments. Everywhere." and a row of icons representing various payment methods and services.

Contenido

1. ¿Valor almacenado, prepago o débito?
2. Sistemas de tarjetas prepagadas
3. Tipos y ecosistema del prepago
4. Tendencias y tecnologías móviles
- 5. Riesgos (percibidos) de lavado**
6. Controles y disuasores
7. Obligaciones de cumplimiento (EEUU)
8. Monitoreo y análisis

Riesgo de lavado de activos

- **Identificación** anónima
- Sin **límites de valores**
- **Fondeo** anónimo
- No quedan **registros**
- **Amplio uso** geográfico
- Sin **límites de uso**

Características
del efectivo

¡Todo lo que
hagamos para
contrarrestar
estos factores
mitigará el riesgo
de nuestro
producto!

Fuente: FATF (2006)

Riesgos *percibidos* **de las tarjetas prepagadas**

...la industria está **poco regulada** [...]

...las tarjetas no son **rastreables**...

...las tarjetas prepagadas son “el instrumento financiero preferido por los **delincuentes**”

Congressional Quarterly, *Card Traffic Flying Under Regulatory Radar*, 26 de mayo de 2008

Riesgos *percibidos* **de las tarjetas prepagadas** (cont.)

- Las tarjetas prepagadas son un “pasaporte al efectivo.”
- [E]ste es un problema internacional.. **enormes cantidades de dinero** se transfieren electrónicamente a través de las fronteras en todo el mundo.
- Estas tarjetas son “a menudo **emitidas por bancos offshore** y permiten mover **grandes cantidades de dinero**.”
- [C]omo técnicamente no son instrumentos monetarios, pueden **llevarse a través de las fronteras** sin quebrantar las leyes.

Terry Goddard, Fiscal General de Arizona, 10 de junio de
2009

Riesgos *percibidos* **de las tarjetas prepagadas** (cont.)

Utilizables en
cualquier parte

Uso
internacional

Obtenidas y
utilizadas sin
documentación

Sin registros
obligatorios

Acceso a
efectivo por
cajeros

Emisores
off-shore

Portabilidad

Contenido

1. ¿Valor almacenado, prepago o débito?
2. Sistemas de tarjetas prepagadas
3. Tipos y *ecosistema* del prepago
4. Tendencias y tecnologías móviles
5. Riesgos (percibidos) de lavado
- 6. Controles y disuasores**
7. Obligaciones de cumplimiento (EEUU)
8. Monitoreo y análisis

Controles y disuasores de tarjetas prepagadas de remesas

Identificación y conocimiento del usuario	Identificación: captura de los datos del comprador y usuario. Conocimiento: análisis de historia transaccional, desvíos de la actividad normal, rastreo del uso geoespacial, análisis de relaciones
Límites en valores	Montos máximos de carga, saldo acumulado, saldo total de vida útil, de retiros por cajero automático, etc.
Fondeo	Es posible identificar al remitente y autenticar la identidad con o sin cuenta
Registros transaccionales	Registros transaccionales completos, bitácoras para auditoría, patrones de uso, etc.
Uso geográfico	Las restricciones dependen de las redes de punto de venta y cajeros usadas
Límites de uso	Compras en punto de venta sin cash back es lo más seguro

Fuerza de la autenticación

- Múltiples factores de autenticación:
 - Algo que el usuario **sabe** (ej., contraseña, NIP)
 - Algo que el usuario **tiene** (ej., tarjeta de ATM, tarjeta inteligente)
 - Algo que el usuario **es** (ej., elemento biométrico)
- Métodos de autenticación:
 - **Secretos compartidos**
 - **Tokens** (tarjeta inteligente, dispositivo generador de contraseña)
 - **Biométrica** (huella dactilar, reconocimiento de rostro, voz y tecleo)
 - **“Fuera de banda”**(entrega de usuario y contraseña por canales distintos)
 - Geolocalización de **protocolo de internet** (“IPA”)
 - **Identificación mutua** (unidades de almacenamiento separadas)
 - **“DFP”** (“huella dactilar” de dispositivo)

Fuente: FFIEC

Contenido

1. ¿Valor almacenado, prepago o débito?
2. Sistemas de tarjetas prepagadas
3. Tipos y *ecosistema* del prepago
4. Tendencias y tecnologías móviles
5. Riesgos (percibidos) de lavado
6. Controles y disuasores
- 7. Obligaciones de cumplimiento (EEUU)**
8. Monitoreo y análisis

Obligaciones impuestas por la BSA (US)

- Los NSM deben **registrarse** con FinCEN
- Todas las IFs deben establecer **Programas de Cumplimiento** con BSA/AML
- Los bancos emisores deben establecer un **PIC**
- Todas las IFs deben establecer sistemas para **monitorear, detectar AS y enviar** RsAS.
- Las IFs tiene la obligación de **compartir información**
- Las IFs deben cumplir con “medidas especiales” impuestas por le gobierno

Otras obligaciones (US)

- Leyes **de licenciamiento** de remesadoras
- Leyes estatales sobre **tarjetas de regalo**
- Responsabilidad por **operar sin licencia**
- Leyes estatales sobre **propiedad no reclamada**
- Leyes estatales sobre **tarjetas de nómina**
- Ley **CARD de 2009** (protección al consumidor)
- Comercios como **sucursales bancarias** (“tomando depósitos”)

Estándares de Seguridad de datos de la industria de las tarjetas prepagadas

Establecer y mantener una red segura

- Requisito 1: Instalar y mantener una “firewall” para proteger los datos
- Requisito 2: No utilizar valores por defecto establecidos por proveedores para los sistemas de contraseñas y otros parámetros de seguridad

Proteger los datos de los tarjetahabientes

- Requisito 3: Proteger los datos del tarjetahabiente
- Requisito 4: Encriptar la transmisión de datos a través de redes públicas abiertas

Mantener una programa de control de vulnerabilidades

- Requisito 5: Utilizar y actualizar regularmente software anti-virus
- Requisito 6: Desarrollar y mantener sistemas y aplicaciones seguros

Implementar fuertes medidas de control de acceso

- Requisito 7: Restringir el acceso a los datos según necesidad de saber
- Requisito 8: Asignar un identificador único a cada persona con acceso informático
- Requisito 9: Restringir el acceso físico a los datos del tarjetahabiente

Monitorear y testear las redes con regularidad

- Requisito 10: Rastrear y monitorear todo acceso a los recursos de redes y a los datos del tarjetahabiente
- Requisito 11: Testear con regularidad los sistemas y procesos de seguridad

Mantener una política de seguridad informática

- Requisito 12: Mantener una política respecto de la seguridad informática

Fuente: PCI Security Standards Council

Estudio de caso

Unidos **Visa** Prepaid Card (a)

Purpose(s)	Open-system: General purchases and cash from ATMs.
Restriction(s)	Geography: Only Mexico. Loads and withdrawals: multiple
Card type	Reloadable (from the US)
Account Type	Pooled
Other	Associated with Visa, which permits purchases and cash withdrawals from automated teller machines (ATMs).

Contenido

1. ¿Valor almacenado, prepago o débito?
2. Sistemas de tarjetas prepagadas
3. Tipos y *ecosistema* del prepago
4. Tendencias y tecnologías móviles
5. Riesgos (percibidos) de lavado
6. Controles y disuasores
7. Obligaciones de cumplimiento (EEUU)
- 8. Monitoreo y análisis**

“Lo que los clientes
hacen habla tan
fuerte que no puedo
oir lo que dicen.”

(Parafraseando a Ralph Waldo Emerson)



Identificación vs. conocimiento del cliente

Detectar sospechas a través de **Monitoreo y Análisis**

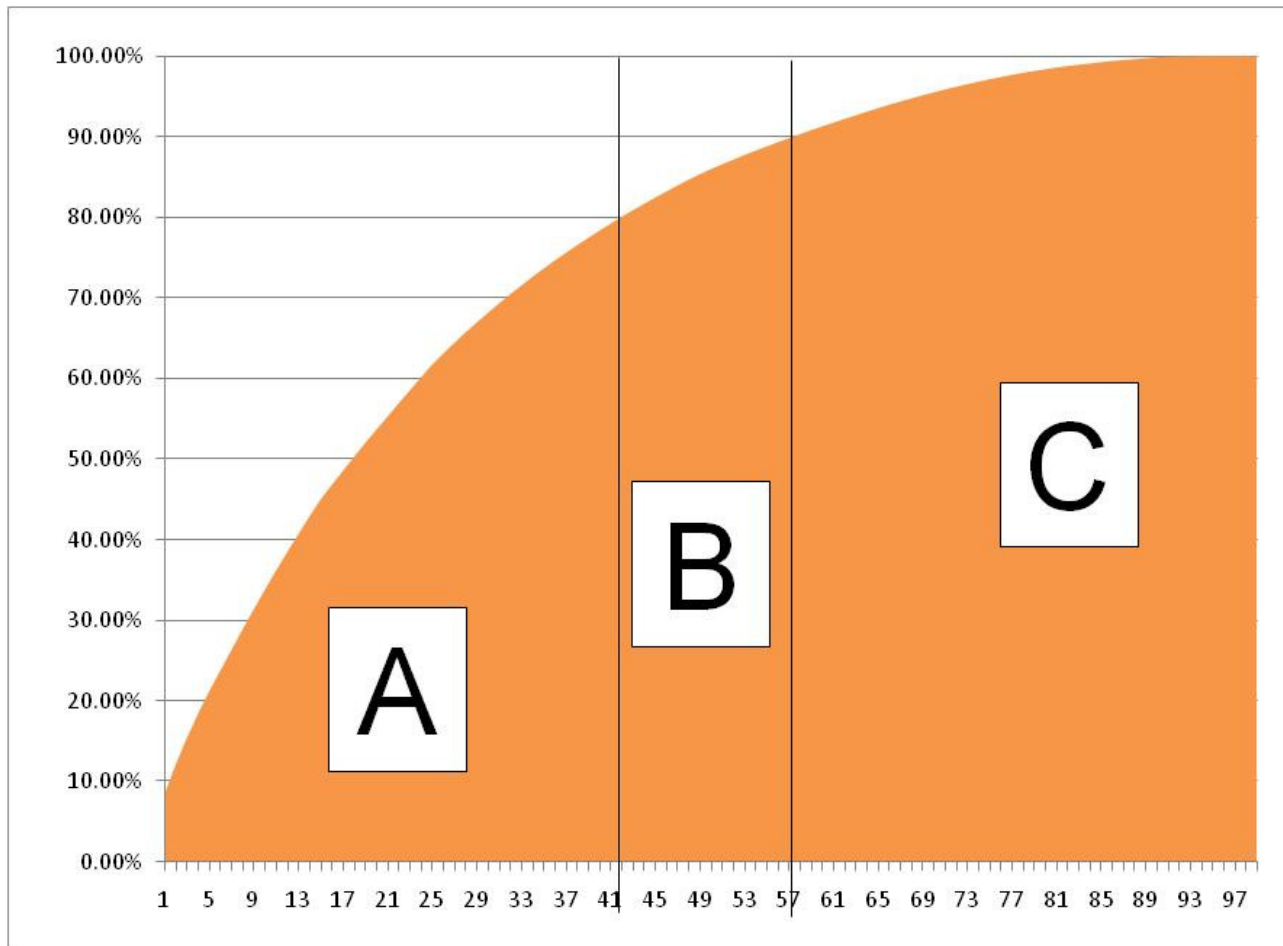
El objetivo es detectar cambios anormales en el volumen, frecuencia y y tamaño de las transacciones. Para lograr estos objetivos,

- * Rastreamos la conducta transaccional de todos los participantes
- * Rastreamos patrones específicos tales como:
 - Acumulaciones por encima de límites preestablecidos
 - Cuentas con actividad alta y sin actividad
 - Volumen unitario y de moneda inconsistente con la clase o perfil

Herramientas y técnicas de detección:

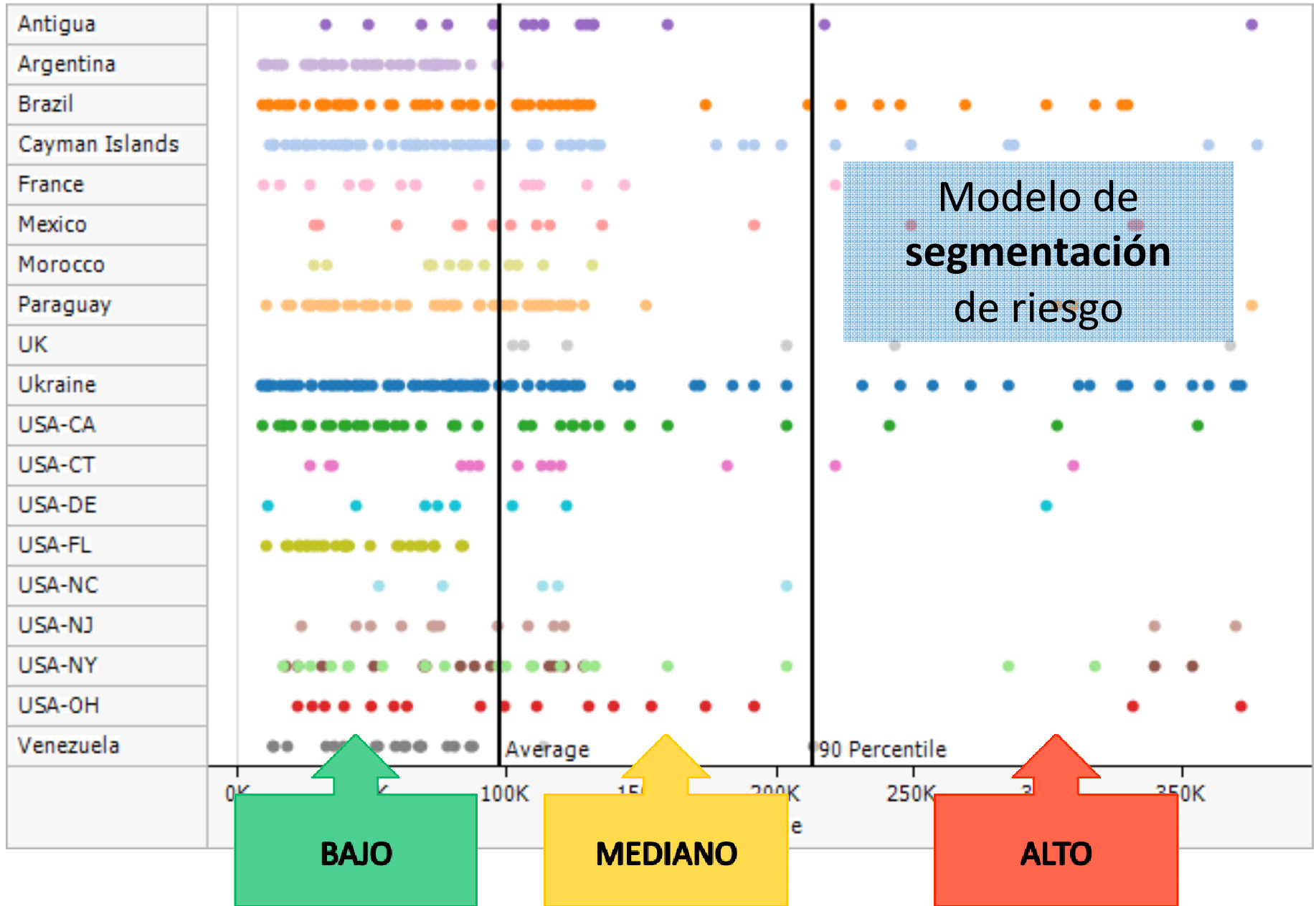
- Reconocimiento de patrones
- Contrastar conducta legítima e ilegítima
- Buscar valores extremos y cambios en la conducta
- Análisis de relaciones (asociación de entidades y eventos)
- Rastreo de proporciones y puntajes en el tiempo

El enfoque **basado en el riesgo**: Separar la **paja** del **trigo**

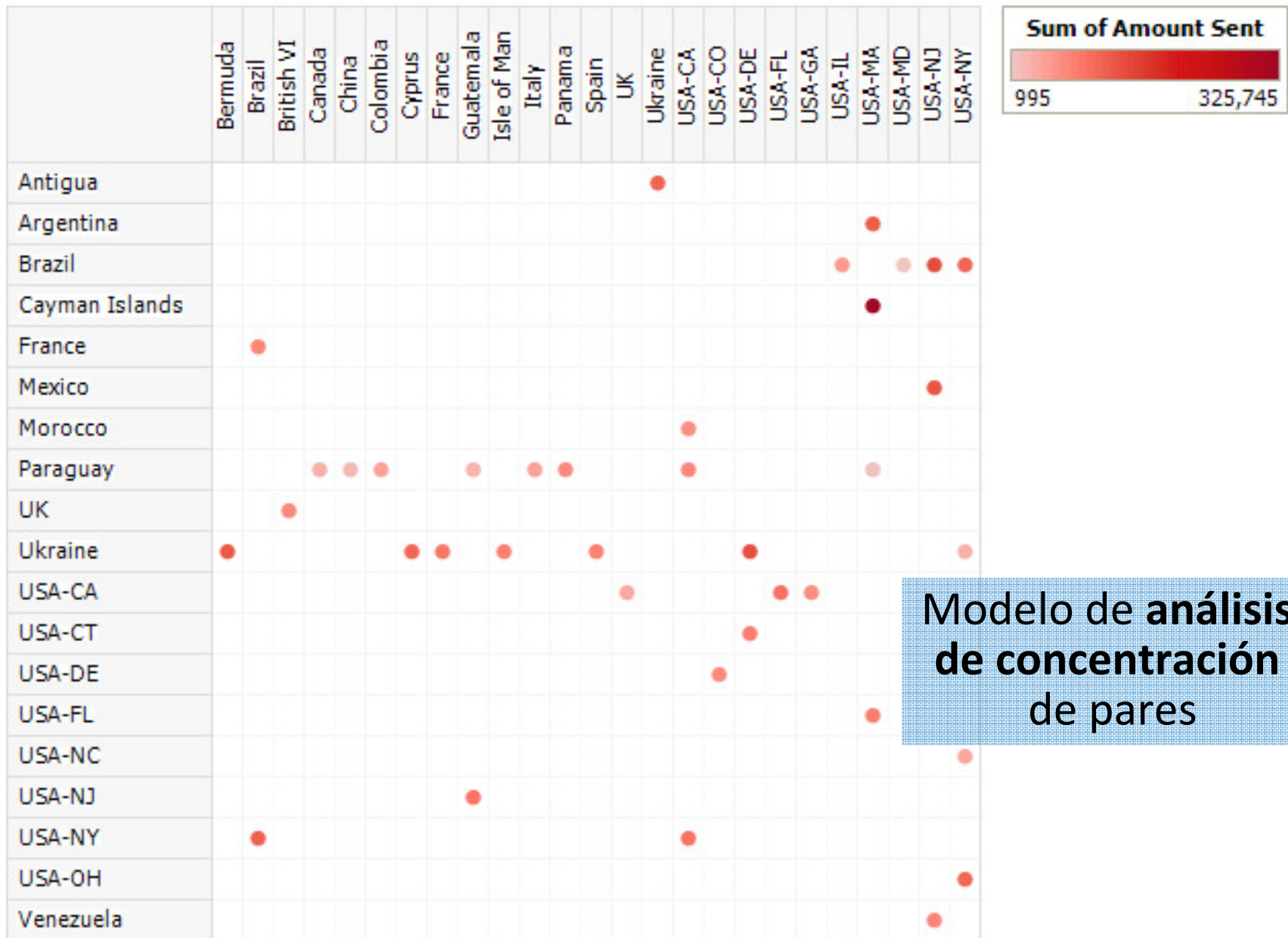


- Medir, medir, medir.
- Tratar a diferentes segmentos de manera diferente

SEN Jurisdiction Risk Rank (Av)



SEN-REC Pairs



Modelo de análisis de concentración de pares

Sum of Amount Sent (color) broken down by RECIPIENT Country vs. SENDER Country.

Punto clave

SIEMPRE comprender
el flujo de **DATOS** y
el flujo del **DINERO**

Muchas gracias

Appendix

Prepaid Card Type	Factors / Attributes				
	Description	How to Get One	Source of Funds	How Used	Benefits to Consumer
Gift	Offers purchasers a convenient-to-buy, flexible-amount gift option appropriate for any occasion and offers recipients the flexibility to choose the perfect gift from a wide array of merchants.	Purchase on the Web, at retail stores, or financial institution branches.	Typically, consumer.	To purchase a gift of the recipient's choice at a wide array of merchants. Usually not reloadable and not useable at ATMs.	Purchaser: Easy to purchase, available in variable amounts, always the right gift. Recipient: The choice to buy the "perfect gift" at any merchant that accepts the card brand, including Internet and mail order / telephone order merchants. No unwanted gifts or gift returns.
Health Care	Provides a convenient way to access funds in healthcare plans (including Flexible Spending Accounts, Health Savings Accounts, and Health Reimbursement Arrangements).	Issued by healthcare plan administrators or obtained through a third party by the consumer (depending on the type of the healthcare plan).	Through the employer or a third party, such as a financial institution administrator (depending on the plan).	To pay for co-pays and services at medical facilities and at pharmacies for approved purchases.	Provides easy access to healthcare funds, eliminates paperwork associated with filing claims, no waiting for reimbursement of co-pays, funds are replaceable if card is lost/stolen.
Payroll	Replaces checks to pay wages to employees. Once the card is issued, wages are "loaded" to the card at the end of each pay period.	Issued through employers to participating employees.	Employer.	To make purchases, pay bills, and get cash.	Immediate access to wages—no need to cash a check, avoids check cashing fees, funds are replaceable if card is lost/stolen, no need to withdraw full amount of pay at one time (safety consideration), access cash almost anywhere through ATMs, empowers consumers who may not be in the financial mainstream and offers prestige of a branded card. Cardholders may designate funds from other sources (for example, another employer or government benefits) to be credited to the payroll card.

Prepaid Card Type	Factors / Attributes				
	Description	How to Get One	Source of Funds	How Used	Benefits to Consumer
Disaster Relief / Insurance	Gets emergency funds to disaster victims—fast.	Issued by insurance companies, government agencies, and relief organizations.	Government, relief agency, insurance company.	To pay for necessities in the aftermath of a disaster (e.g., natural disaster or house fire). May or may not provide ATM access.	Immediate access to funds—no need to cash a check, may be issued on the spot, wide merchant acceptance, funds are replaceable if card is lost/stolen.
General Purpose	A safe and convenient alternative to using cash and checks for everyday purchases and bill paying.	Purchase on the Web, at retail stores, or financial institution branches.	Employer, government, consumer.	Provide ATM access, pay bills, and get cash.	Empowers consumers who may not be in the financial mainstream and offers acceptance / prestige of a branded card. Enables those limited by a cash-only lifestyle to carry funds safely and conveniently, pay bills, and access cash independently. May request employers and other sources of income (e.g., government benefits) to credit funds to the card.
Travel	A convenient way for consumers to carry vacation/travel funds.	Purchase on the Web or at travel-related businesses and financial institution branches.	Consumer.	To pay for purchases at millions of participating merchants. Some cards may be used worldwide; some are limited to domestic use. Cards with ATM access may be used to access cash in the local currency.	Safer than carrying cash, more convenient than carrying travelers checks, accepted almost everywhere, eliminates currency exchange hassles, offers favorable exchange rates.
Incentive / Rebate	Businesses buy prepaid cards in bulk to distribute to employees as incentives or to customers as incentives or rebates.	Businesses issue cards to consumers (customers and/or employees).	Business.	To pay for purchases at millions of participating merchants.	Funds are immediately available—no check to cash, usable at many merchant locations, less hassle than check rebate/incentive payment.

Prepaid Card Type	Factors / Attributes				
	Description	How to Get One	Source of Funds	How Used	Benefits to Consumer
Government	Federal and state governments distribute benefits (e.g., child support, unemployment insurance, TANIF) using a prepaid card rather than a check.	Government distributes these to benefit recipients who elect to receive their benefits in card form, rather than direct deposit or a check. In some states, distribution of benefits by card is a requirement for some programs.	Government.	To make purchases, pay bills, and get cash.	Funds are immediately available—no check to cash, usable at many merchant locations, bill paying capabilities, keeps funds segregated for easy accountability (important in some child support situations).