

# Tendencias de Fraude Worldpay

Ultimas perspectivas de fraude en el eCommerce global

**Juan Stadler**

Director of Business Development

Este reporte es un compilado de datos cuantitativos y cualitativos combinados con la experiencia de Worldpay en tecnología de pagos y fraude.

**“40 billones de transacciones anuales a través de mas de 300 tipos de pago a lo largo 146 países y 126 monedas”**

A leader in global payments  
with over

**400,000**  
**customers**

worldwide

# 2.4 Trillones US\$

Global eCommerce market growth by 2019\*



# Fraude Amigable

---

## Fraude Amigable: un problema no tan amigable

Este tipo de fraude ocurre cuando el proceso de contracargo es utilizado de modo deshonesto para asegurar un reembolso del comercio.

Riesgo financiero relevante para el comercio – y recursos necesarios para combatir exitosamente el problema.



41%  
feel

### Fraude Amigable

creció durante los últimos 12 meses



37%  
of

Comercios sienten  
poco preparado para combatir  
Fraude amigable

## Por que esta creciendo el fraude amigable?

- Desconocimiento e ingenuidad sobre política de reembolsos
- Compras de segundas partes
- Desconocimiento de que el comercio es el afectado
- Alentado por redes sociales
- Mas fácil que reclamar
- Percepción de anonimato en el mundo digital



## Cómo combaten el Fraude Amigable los Comercios?

“Prevenir mejor que curar – educamos a nuestros usuarios sobre nuestra política de devoluciones/cancelaciones.”

“Juntamos **evidencia** y **defendemos** cada uno de los contracargos por fraude amigable.”

“El defraudador amigable va directo a nuestra lista de negra o de referidos”

“Todo el mundo tiene permitido **una vez**.”

“**Submitimos evidencia** que juntamos en **redes sociales**”

# Fraude Limpio

---



El fraude limpio puede describirse como 'fraude de tarjeta de terceros'.

La transacción no tiene indicadores de riesgo ni enlaces aparentes a otros casos de fraude.



44 %

Feel that Clean Fraud has increased over the last 12 months



only  
2 %  
of

**Las empresas sienten que**  
no son afectados significativamente por este tipo de fraude

# Robo de Cuenta

---



El robo de cuenta sucede cuando un criminal obtiene acceso a la cuenta de una víctima con la cuenta de un comercio determinado y lo utiliza para hacer compras no autorizadas

**“En algunas semanas excepcionales representa el 50% de todo el fraude que vemos.”**



53%

De las empresas afirman que la adquisición de la cuenta ha aumentado en los últimos 12 meses

## Impulsores del Robo de Cuenta

- Card on file
- El aumento de la violacion de datos o data breach
- Canales para datos robados
- Mas dificil cometer fraude de tarjeta de terceros estándar



"Autenticación de dos factores si se cambian los detalles de la cuenta".

"Educar a la base de clientes para que no responda a los intentos de phishing".

"Informes que muestran actividad repentina en cuentas inactivas".

"Chequeos de velocidad para comprobar la entrada de contraseña en nuestra página web".

## Cómo están combatiendo los comercios el Robo de Cuentas

A man with glasses is sitting on a rooftop at night, looking at a smartphone. The background shows a city skyline with illuminated buildings. The entire image has a blue color overlay.

# Internet de las Cosas

---



Piensa que el pico de  
**fraude en IoT**  
esta aún por  
venir

Internet of Things (IoT) es el concepto de  
**conectar cualquier dispositivo eléctrico  
o electrónico a Internet**

Van a haber **26 billones** de equipos conectados en **2020**

Los equipos de IoT pueden **fugar datos** o proveer **un punto de falla**  
para acceder a más **información confidencial** en una red

El reporte completo de Prevención de Fraudes  
Download

[www.worldpay.com/global/fraudtrends](http://www.worldpay.com/global/fraudtrends)

Preguntas? Favor contactar a  
**[Juan.stadler@worldpay.com](mailto:Juan.stadler@worldpay.com)**

© Worldpay 2018. All rights reserved.

This document and its content are proprietary to Worldpay and may not be reproduced, published or resold. The information is provided on an "AS IS" basis for information purposes only and Worldpay makes no warranties of any kind including in relation to the content or sustainability. Terms and Conditions apply to all our services.

Worldpay (UK) Limited (Company No. 07316500 / FCA No. 530923), Worldpay Limited (Company No. 03424752 / FCA No. 504504), Worldpay AP Limited (Company No. 5593466 / FCA No. 502597). Registered Office: The Walbrook Building, 25 Walbrook, London EC4N 8AF and authorised by the Financial Conduct Authority under the Payment Service Regulations 2009 for the provision of payment services. Worldpay (UK) Limited is authorised and regulated by the Financial Conduct Authority for consumer credit

Activities Worldpay, the logo and any associated brand names are all trade marks of the Worldpay group of companies.