

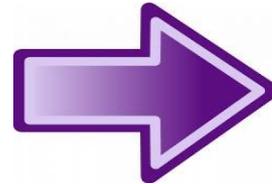


# Implementación EMV: Caso Ecuador

*Marcelo Gaona, BANRED*

Mayo - 2015

# Migración a Chip





**Ecuador listo para transaccionar de forma segura.**

# Resumen del caso



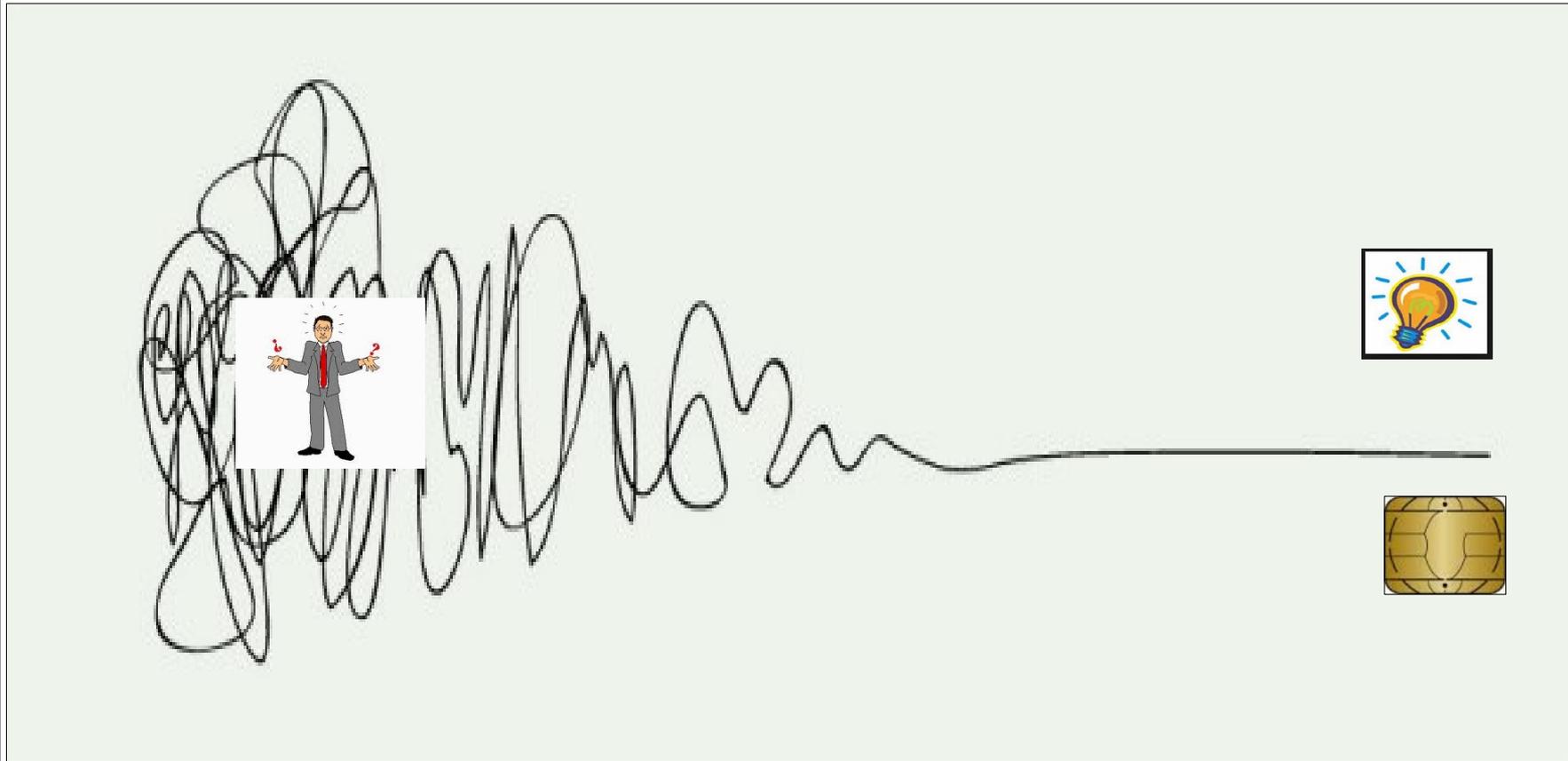
- Antecedentes.
- Factores que influenciaron la adopción.
- El proyecto y sus desafíos.
- Impacto en el negocio.
- Lecciones aprendidas.

# Antecedentes



- Tarjeta con banda.
- Fraude, clonación.
- Tarjeta y firma.
- Situación de los comercios.
- Experiencias regionales MEX, VEN, BRA.
- Incremento de la bancarización.
- Expansión de la oferta de medios de pago (ATMs, POS).

# El proyecto empieza a tomar forma...



# Activadores del proyecto de Migración a Chip



- [Fraude como motivador del cambio.](#)
- ABPE (2011).
- Comité Inter-institucional BANRED (2012).
- Resolución 2148 Super de Bancos (2012).
- Franquicias (Liability shift).

**Migrar a chip (EMV) se convirtió en una obligación y necesidad**

# Las grandes interrogantes...



- Cómo debo actualizar mis sistemas y terminales ?
- Qué chip debo utilizar?
- Cómo certificar con las franquicias?
- Cuánto tiempo me tomará ?
- Cuánto es el costo de la inversión?
- Existe soporte especializado local ?

# **BANRED** como responsable del proyecto (Interoperabilidad)



# Quiénes somos...



- La red interbancaria más grande del país.
- Facilitadores de transacciones mediante la interconexión de instituciones.
- Certificados **PCI**.
- Nuestra línea de negocio: **Operación de red interbancaria de ATMs, Servicios de Cobros y Pagos, Red de CNBs.**
- Número de IFIs (Bancos y Cooperativas): **21 directas, 74 indirectas**
- Número de ATMs/CNBs: **4.200 / 8.000**
- Número de trx/mes ATMs + CNBs: **21MM**

# Principales definiciones del proyecto (1/2)



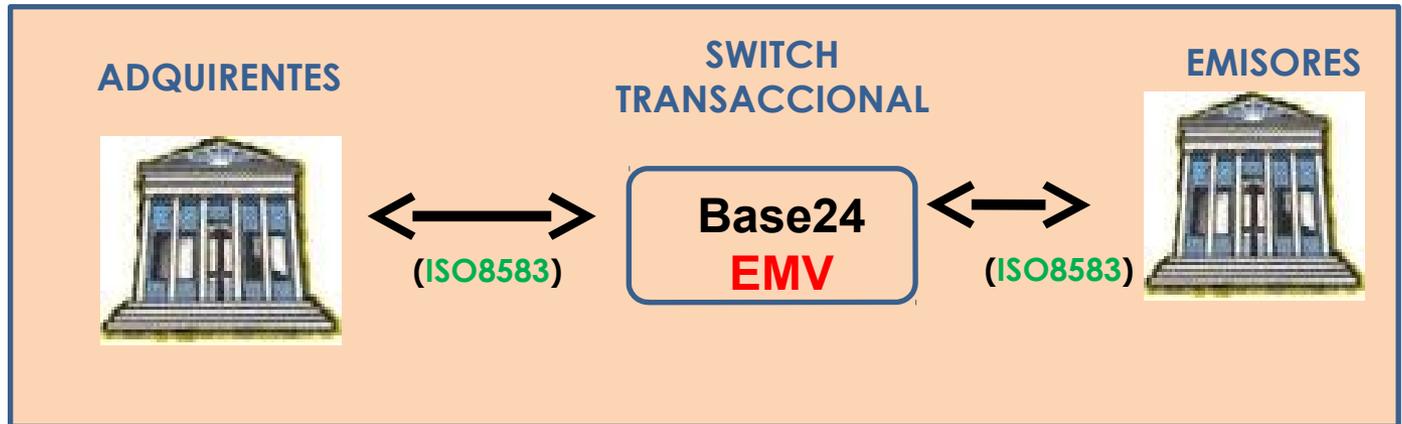
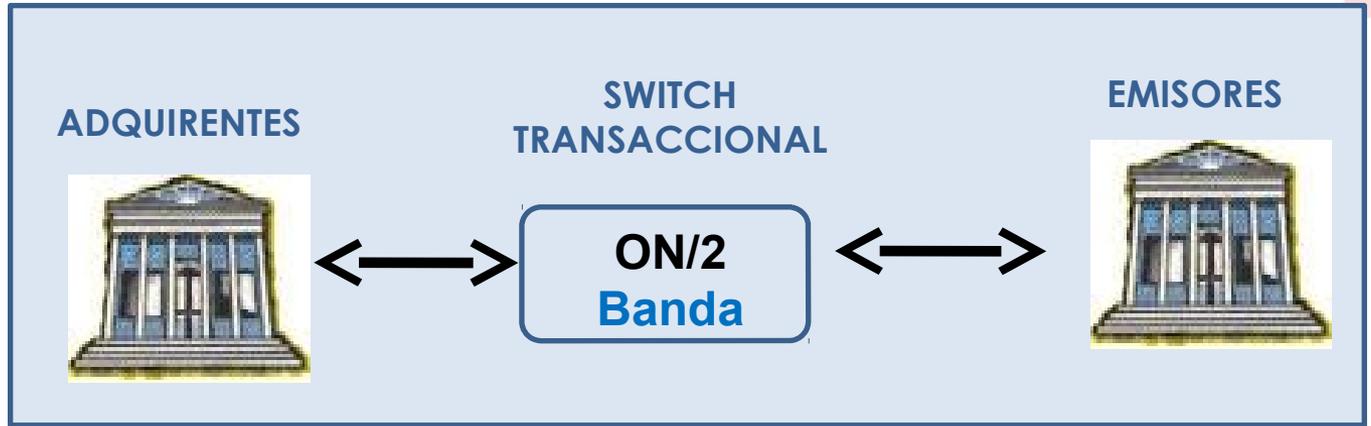
- BANRED define los estándares, las reglas y normas operativas.
- Aplicar buenas prácticas regionales (Redes de ATMs / POS / IFIs / Franquicias / Proveedores).
- Identificar los principales jugadores.
- NO es un proyecto tecnológico.
- Objetivo principal: **INTEROPERABILIDAD**
- Actualizar la plataforma tecnológica del switch interbancario para migrar al mundo de tarjetas con Chip.

## Principales definiciones del proyecto (2/2)



- Retire primero la tarjeta luego el dinero.
- Tarjeta y firma (cultural).
- Unificación de versiones de SW a nivel de ATMs y POS.
- Mensajería estándar ISO8583 (campos P22, P23, P55).
- BANRED Chip Services (BCS).
- Permitir tarjetas marca propia (**C**ommon **P**ayment **A**pplication/CPA).
- Kick-off del proyecto (Marzo/2013).

# Migrar del mundo de Banda a Chip



# Jugadores en el proceso de migración a EMV



# Plan piloto

ACTIVIDAD	2013												2014																																											
	mar				abr				may				jun				jul				ago				sep				oct				nov				dic				ene				feb				mar				abr			
	S1	S2	S3	S4	S1	S2	S3	S4	S1	S2	S3	S4	S1	S2	S3	S4	S1	S2	S3	S4	S1	S2	S3	S4	S1	S2	S3	S4	S1	S2	S3	S4	S1	S2	S3	S4	S1	S2	S3	S4	S1	S2	S3	S4	S1	S2	S3	S4								
Análisis y diseño	█																																																							
Diebold Desarrollo					█																																																			
Diebold Pruebas y certificación													█																																											
Diebold Post-implantación																									█																															
Interdin Desarrollo													█																																											
Interdin Pruebas y certificación																	█																																							
Interdin Post-implantación																																																								
NCR Desarrollo																	█																																							
NCR Pruebas y certificación																									█																															
NCR Post-implantación																																	█																							

# Resultados Junio-2014



- Switch de la Red interbancaria de ATMs listo para operar con chip (EMV) en modalidad emisor/adquirente.
- Red de ATMs administrados por BANRED certificados con Visa/MC/Diners.
- BANRED Chip Services (BCS).
- Implementación de un Procedimiento local para cambio de responsabilidad (Liability Shift)
- Transición sin trauma.
- Posibilidad de uso de tarjetas marca propia (CPA).

# Resultados en cifras a la fecha

Fuerte tendencia decreciente del fraude



**Total ATMs: 4.200**

**ATMs Chip: 95%**

**ATMs Banda: 5%**

**Total POS: 64.000**

**POSs Chip: 99%**

**POSs Banda: 1%**

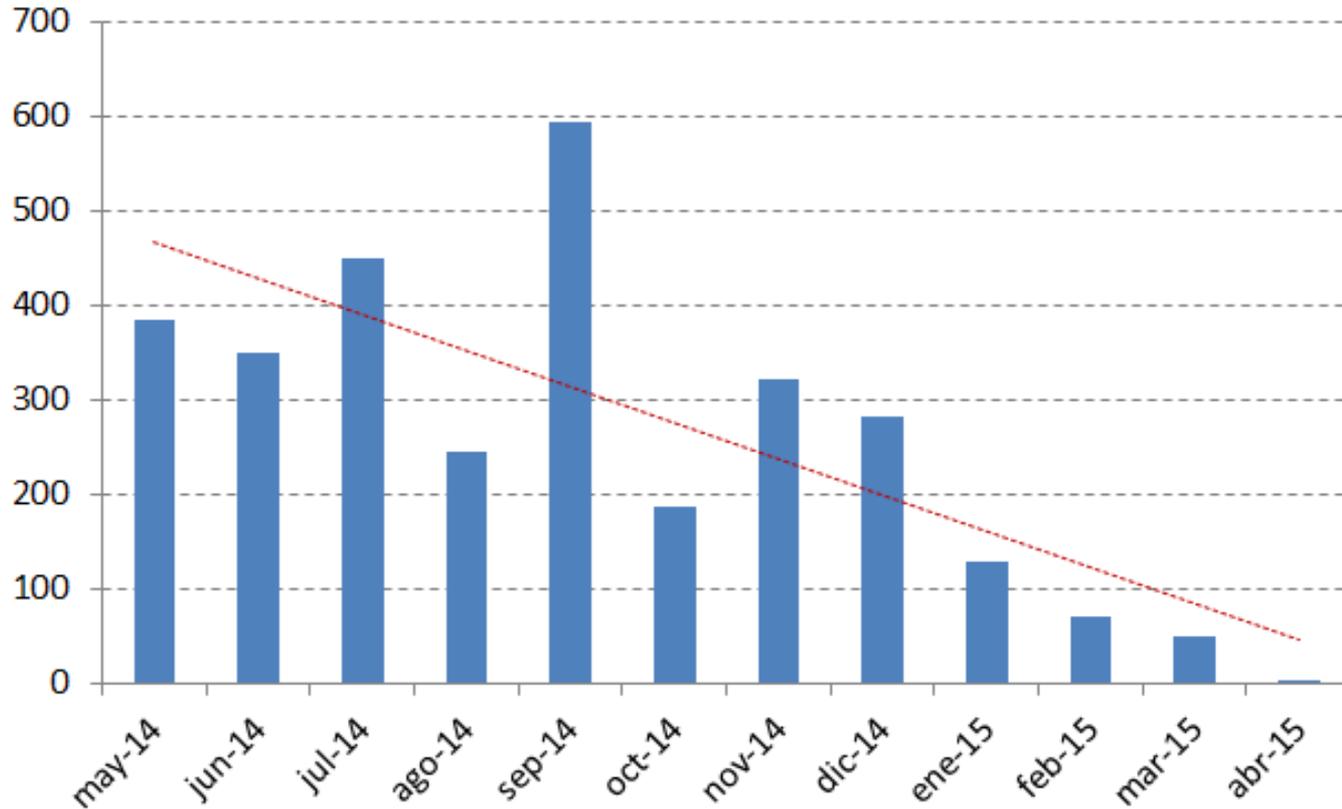
**Tarjetas Activas: 9,7 MM**

**Banda: 30%**

**Chip: 70%**

# PROCEDIMIENTO DE TRASLADO DE RESPONSABILIDAD

*Reclamos mensuales ( May-2014 a Abr-2015 )*



# Lecciones aprendidas (1/2)

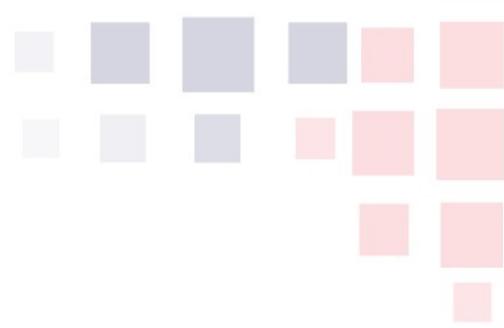


- Que el chip ha demostrado ser una herramienta idónea para reducir el fraude.
- El impacto económico dado por la migración y cambio de responsabilidad (Liability Shift) justifica la migración.
- La alianza y cooperación entre IFIs, ABPE, Franquicias, Proveedores HW/SW facilita el desarrollo e implementación.
- Luego de la implementación del chip, el fraude migra a canales.
- La participación de los organismos de control compromete y acelera el proceso.

## Lecciones aprendidas (2/2)



- Apoyarse en un equipo interdisciplinario facilita el proceso.
- Conseguir el acompañamiento de especialistas (apoyarse en los que saben).
- Educación al cliente es clave para la adaptación al cambio.
- El fallback técnico debe mantenerse por corto tiempo.
- Administración formal de las llaves de seguridad para encriptación/desenciptación.
- Pronto aparecerán nuevas formas de fraude más complejas.



**¡Muchas Gracias!**

@mgaona