



## Enfoque de proveedor único para la seguridad bancaria

A medida que la sociedad se vuelve más sofisticada, tecnológicamente hablando, también lo hace la forma en que gestionamos y protegemos nuestro dinero. Los consumidores están en el centro de la industria bancaria y cuentan con la libertad de conectarse prácticamente desde cualquier parte y en cualquier momento. Los cajeros automáticos (ATM, por sus siglas en inglés), la banca en línea y las aplicaciones bancarias móviles han simplificado las transacciones financieras para los consumidores de todo el mundo, pero no sin amplias amenazas de robo de identidad, fraude y filtración de datos. Gemalto, el líder global en seguridad digital, está aliviando estos factores estresantes y salvaguardando la autenticación de los clientes para las instituciones financieras.

La dependencia de los métodos tradicionales para proteger las finanzas y la identidad se ha vuelto cada vez más complicada. Autenticar la identidad de una persona dependiendo de un PIN, una contraseña o la inspección visual de una licencia de conducir o de un pasaporte ha demostrado ser ineficaz, particularmente con las

transacciones en línea. La introducción de la biometría y la autenticación de documentos en el ecosistema de la seguridad bancaria proporciona capas adicionales de seguridad y eficiencia, tanto para el entorno en línea como para la experiencia en persona.

### La experiencia del cliente: Apertura de cuenta y solicitud de préstamo

Históricamente, cuando un cliente abría una cuenta bancaria, se dirigía al banco de su elección, donde un representante de servicio al cliente describía sus opciones, recopilaba información personal e inspeccionaba manualmente la identificación de esa persona antes de abrir la cuenta. Con el creciente número de bancos que existen únicamente en línea, como Ally y Chime, y con los bancos tradicionales que abren subsidiarias en línea, como Finn, propiedad de Chase, la apertura de cuentas e, incluso, las solicitudes de préstamos ahora son posibles sin que los clientes tengan que abandonar la comodidad de su propio hogar.

### La evolución de la identificación del cliente: en persona vs. en línea de manera segura



Los sensores de huellas dactilares de alta gama y las cámaras de calidad integrados en los teléfonos inteligentes de hoy en día permiten que estos bancos en línea se beneficien de mayor seguridad y eficiencias que previamente estaban limitadas a las transacciones cara a cara. A través de la incorporación de los algoritmos biométricos y el software de autenticación de vanguardia de Gemalto, los clientes pueden verificar su identidad de forma remota. Con tan solo tomar una foto de su documento de identidad, el software de autenticación de Gemalto puede autenticar la identidad y capturar la información demográfica para completar la aplicación a prueba de errores. A partir de ahí, los usuarios registran algún tipo de biometría, como el dedo, el rostro o el iris, que se puede utilizar a partir de ese momento para el acceso a la cuenta y la verificación de identidad. Si bien el concepto y el uso de las aplicaciones bancarias ciertamente no es nuevo, el uso de estas tecnologías aumenta la seguridad en comparación con el uso de un nombre de usuario y una contraseña únicamente.

### ¿Cómo funciona?

La tecnología de reconocimiento facial, en colaboración con un software robusto de autenticación en un teléfono o incorporado en un lector de documentos aún más seguro, analiza documentos y compara a la persona en vivo con la imagen de un documento o incorporada en el chip de un documento para efectuar una referencia cruzada y confirmar correctamente la identidad de una persona. Este proceso de verificación 1 a 1 autentica de forma segura a la persona y sus datos personales antes de realizar cualquier transacción. Los avances en la detección de prueba de vida han hecho que este proceso de verificación 1 a 1 sea casi imposible de burlar.



Si se une la verificación biométrica con la capacidad de autenticar una licencia de conducir o un pasaporte usando los lectores de documentos de alta gama de Gemalto, las instituciones financieras que aún proporcionan servicios presenciales pueden acceder a la misma tecnología en las sucursales. Las sucursales bancarias no desaparecerán de la noche a la mañana, y algunas personas (especialmente aquellas que buscan préstamos que respaldan grandes gastos como la matrícula universitaria o la compra de una vivienda) preferirán la asistencia cara a cara. Las tecnologías que proporciona Gemalto están equipadas para admitir casos de uso tanto en línea como en persona. De hecho, la misma huella dactilar que usa un cliente para acceder a su cuenta utilizando su teléfono móvil también se puede utilizar en la sucursal mediante escáneres de huellas dactilares alimentados por USB. Estos dispositivos de huellas dactilares ofrecen una identificación fluida y en tiempo real en el mostrador del banco. No se requiere un teléfono inteligente.

### Avances en la seguridad física

El reconocimiento facial también se puede integrar en los sistemas de seguridad física y las redes de cámaras de un banco. Al utilizar la transmisión en vivo de múltiples cámaras de seguridad vinculadas a la misma base de datos de reconocimiento facial, los bancos pueden implementar fácilmente el monitoreo de "un rostro en la multitud". Al construir numerosas listas blancas (listas de empleados, proveedores conocidos, etc.) y listas de vigilancia (listas de estafadores conocidos, personas prohibidas, etc.), un banco puede otorgar acceso a los empleados y monitorear a los clientes de forma consistente, sin perder de vista a las personas de interés.



## Lectores de documentos - Conozca su identidad

Todos sabemos que el fraude de identidad es un crimen. El fraude de identidad y el robo de identidad se utilizan indistintamente y están relacionados con el hecho de que un individuo obtiene los datos personales de otra persona y los utiliza como un medio de lucro personal. Por lo general, las tarjetas de crédito y las tarjetas de identificación / los pasaportes están involucrados, ya que los estafadores obtienen acceso a datos personales, como el número de la Seguridad Social, de cuentas bancarias y de tarjetas de crédito. Los costos resultantes de dicha actividad son altos, incluidos los gastos que se generan para la víctima y el banco, así como el tiempo y la energía invertidos en tratar de reconstruir la reputación.

El fraude con tarjetas y el fraude de identidad están aumentando a nivel mundial, y no se debe solamente a que la emisión de tarjetas esté aumentando. En realidad es porque el fraude está superando el crecimiento. Los estafadores usan cada vez mejor las tarjetas fraudulentas, de maneras que los emisores y los comerciantes no pueden detectar de inmediato. La mitigación del riesgo y la protección de las identidades comienzan con la Verificación de Documentos de Identidad (IDV, por sus siglas en inglés), que autentica de forma fluida los documentos emitidos por el gobierno, mediante la tecnología de lectores de documentos.

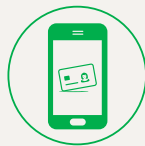
### Gemalto Solutions to Capture and Authenticate Identity Documents



COUNTERTOPS



KIOSKS



MOBILE  
PHONES

Los lectores de documentos físicos proporcionan precisión y velocidad inigualables al realizar un análisis sofisticado del documento presentado, en cuestión de segundos, probando la integridad del documento, verificando las características de seguridad dentro del documento y revisando la consistencia de los datos. Por ejemplo, se diseñó un lector de tarjetas de identidad de doble cara específicamente para usar con documentos de tamaño ID-1 (tamaño de la licencia de conducir) para ayudar a mitigar el riesgo de fraude. Los usuarios pueden presentar su documento en cualquier dirección y en 4 segundos el análisis se ha realizado y el documento se ha devuelto a su propietario. Esta experiencia fluida ayuda a detener el fraude, mejorar el servicio al cliente y la velocidad, automatizar la autenticación y reducir el error humano, todo al mismo tiempo. Los lectores de pasaportes también se pueden usar en situaciones similares y tienen el valor agregado de poder leer y autenticar múltiples tipos de documentos. También se pueden integrar fácilmente en kioscos para situaciones independientes y de autoservicio. ¿Qué mejor manera de mejorar la experiencia del cliente y generar confianza?



## Optimización de los procesos internos

Incluso después de minimizar las amenazas de seguridad externamente, se necesitan medidas adicionales para garantizar la seguridad interna dentro de la industria financiera. Las verificaciones de antecedentes basadas en huellas dactilares se usan cada vez más año a año para garantizar que los antecedentes penales de los empleados estén limpios.

Utilizando equipos comerciales listos para usar (COTS, por sus siglas en inglés), las instituciones financieras pueden capturar las huellas dactilares de un empleado potencial in situ y enviarlas al estado y al FBI para una investigación exhaustiva de antecedentes, en lugar de enviar a los solicitantes a otro lugar.



## Conclusión

Las soluciones de identificación de Gemalto, desde la autenticación de documentos hasta la verificación biométrica, abarcan todos los aspectos de la creación de soluciones de seguridad proactivas en el sector bancario y financiero. La eliminación de errores humanos y la introducción de la autenticación de múltiples factores aumentan la seguridad, tanto interna como externa. La adopción generalizada de tales tecnologías finalmente establecerá las bases para ayudar a aliviar los problemas de seguridad en el sector financiero, y permitirá a las instituciones operar en un nivel más eficiente.

## Acerca de Gemalto

Gemalto es el líder mundial en seguridad digital con ingresos de €3,000 millones en 2017.

En el sector de la identidad civil, Gemalto proporciona documentos seguros, soluciones y servicios de identidad robustos que abordan programas gubernamentales para la gestión de la identidad y la seguridad vial, infraestructuras de gobierno electrónico y gobierno móvil para servicios electrónicos de confianza y requisitos de gestión de fronteras y visas.

En particular, Gemalto contribuye a más de 30 programas de pasaportes electrónicos en todo el mundo. Gemalto también aborda los desafíos de la seguridad pública y la aplicación de la ley, ofreciendo las mejores soluciones forenses en su clase.

Los productos y las soluciones de la compañía se implementan en más de 200 programas activos en todo el mundo, con experiencia específica en la emisión de documentos seguros, en biometría, en lectores de documentos, autenticación, administración de ID y protección de datos.

Gemalto colabora con sus clientes para informar y compartir las mejores prácticas.