

Nueva tecnología en tarjeta de crédito

Tarjetas sin contacto, conócelas

¿Sabías que **4 de cada 10 mexicanos** disponen de al menos una tarjeta bancaria¹, este producto financiero es uno de los más usados y su evolución es constante; las **Tarjetas sin contacto (Contactless)** son la prueba de ello.

A diferencia de las tarjetas bancarias con banda magnética o chip, las que son sin contacto utilizan un microprocesador inteligente que no sólo asegura la identidad del tarjetahabiente, sino que también realizan el cómputo de cifrado para

proteger la comunicación con la terminal de punto de venta (TPV) y la red de procesamiento.

Estas tarjetas utilizan estándares basados en radiofrecuencia (**RFID**) o **NFC (near field communications)**, que permiten aceptar un pago con sólo aproximarla a la terminal de venta (TPV). El alcance de esta transmisión (NFC) es de cuatro centímetros, por lo que el lector debe colocarse a una proximidad inmediata a la tarjeta, que difícilmente podría hacerlo alguien que desea

cometer un fraude. Además, sólo es necesario introducir el PIN de seguridad en la TPV al realizar compras superiores a 20 euros, lo que hace que este sistema sea cómodo para compras pequeñas.

Seguridad

Sin importar qué tarjeta bancaria utilices, en general, todas requieren un PIN o clave para pagar con ellas o retirar efectivo de un cajero automático. El chip que contiene la tarjeta sin contacto se comunica con la TPV a través de una tec-

nología de comunicación inalámbrica de corto alcance y sólo un punto de venta genuino con una cuenta de Banco autentica puede interactuar con ella y proceder con la transacción.

Dado que los chips son prácticamente imposibles de manipular o de clonar, estas tarjetas son infinitamente menos vulnerables al fraude por falsificación que las tarjetas de banda magnética.

¿Cómo funcionan?

Cada tarjeta contiene un par de claves públicas y privadas únicas que se usa durante la autenticación de la misma.

Cuando la terminal lo solicita, la tarjeta utiliza una clave para generar un código de cifrado válido que se envía de vuelta a la terminal. Dicho código es único para la transacción y demuestra que la tarjeta es genuina. Posteriormente la terminal utiliza la segunda clave para validar el código devuelto por la tarjeta.

Dado que las transacciones con tarjetas sin contacto se pueden hacer sin necesidad de un código PIN, se piensa que cualquier persona podría gastar grandes cantidades de dinero en varias compras pequeñas, pero no es así.

El número de **transacciones consecutivas** que se pueden realizar con una tarjeta de este tipo es **limitado**, ya que después de un cierto número de transacciones, se requiere un reinicio de chip y PIN, o la tarjeta dejará de funcionar automáticamente en modo sin contacto.

De enero a septiembre de 2017 se registraron **4.8 millones de reclamaciones por un posible fraude con tarjeta de crédito y débito**; es decir, **28% más que en 2016**, cuya cifra fue de 3.7 millones².



Una de las ventajas de este reinicio de contacto es que añade un proceso de verificación periódico para comprobar que el tarjetahabiente sea realmente el propietario de la tarjeta.

Debes saber que este nuevo producto se ha ido expandiendo rápidamente. En México existen actualmente cuatro instituciones financieras (Banamex, BBVA Bancomer, Banorte y BanBajío) que ofrecen este tipo de servicio³.

OJO

Es importante que sepas que con esta tecnología, la tarjeta puede ser física o descargada en tu teléfono celular (*smartphone*) a través de la aplicación de la institución financiera o *wallets*, con las que ya se pueden realizar transacciones.

La operación con el celular se realiza de la misma manera que

con la tarjeta en físico, acercándolo a la TPV.

Esta actualización ha hecho que más Bancos diseñen nuevos programas para brindar un mejor servicio a sus clientes y comercios afiliados. Te recomendamos seguir implementando estos mecanismos para tu protección al momento de utilizar tus tarjetas bancarias, además de:

- Evitar que otra gente vea tu PIN o información bancaria.
- No aceptes ayuda de extraños al realizar alguna transacción bancaria.
- Ten cuidado al descargar alguna aplicación en tu teléfono celular; de preferencia instala un antivirus.
- Activa las notificaciones de tu Banco para llevar un mayor control.
- Y en caso de que notes alguna actividad sospechosa, notifícalo de inmediato.

Refuerza tu conocimiento

Actualmente existen en el mercado diversos tipos de tarjetas bancarias. A continuación te presentamos las más comunes y sus características principales:

• Tarjeta de débito:

Este producto te permite realizar compras en comercios, retirar efectivo de su red de cajeros automáticos sin cargo y otras operaciones (consultar el saldo de la cuenta bancaria, pagar servicios, etc.), siempre y cuando tengas saldo disponible.

• Tarjeta de crédito (TDC):

Su principal diferencia con una de débito es que lleva asociada una línea de préstamo (previamente impuesta por el banco emisor). Se trata de un crédito revolvente, es decir, recuperas la línea de crédito conforme vas pagando tu deuda.

• Tarjeta monedero:

Son tarjetas prepago en las que el usuario carga la cantidad de dinero deseada. Este producto es una alternativa a la tarjeta de crédito o de débito, y se utilizan principalmente en compras de importe reducido en establecimientos o servicios adheridos, así como a través de internet. Una de sus ventajas es que en caso de que caiga en malas manos, solo podrán agotar el saldo disponible, sin perjudicar tus finanzas.

• Tarjeta multividiva:

Al igual que las tarjetas monedero, es un producto de prepago especial para turistas, estudiantes de intercambio o ejecutivos en viajes de negocios ya que el saldo en dólares u otras monedas puede resultar un beneficio al tener que usarla en otro país.

• Tarjeta de comercio:

Se trata de una tarjeta emitida por una grandes cadenas comerciales, se utilizan generalmente para realizar compras en la red de tiendas del establecimiento que la emite y debido a que no se consideran como productos financieros, si llegaras a enfrentar un problema con alguna, la CONDUSEF no podrá defenderte.



1 TecnoCom 2014
2 CONDUSEF
3 El Financiero

Fuentes: bbva.com
latam.kaspersky.com
El Financiero.com