

Sistemas de pago online



Contenidos

Terminales de Punto de Venta virtuales (TPVv).....	3
El proceso de compra-venta.....	3
Ventajas y desventajas	3
Seguridad en las transacciones.....	4
Los sistemas “prepago”	5
PayPal.....	5
Otras opciones	6
Pensando en el Tercer Sector	7

Terminales de Punto de Venta virtuales (TPVv)

El equivalente a una compra en persona con tarjeta de crédito es el pago mediante Terminal Punto de Venta virtual (TPVv), también conocido como "pasarela de pago".



La diferencia es sencillamente que el dispositivo no es físico, sino virtual (software) y toma cuerpo online, vía Internet. La pasarela valida los datos de la tarjeta y procesa el pago de la entidad bancaria al vendedor. Para disponer de un TPVv se debe abrir una cuenta con el banco cuya pasarela que se desee utilizar.

El banco comunica luego al vendedor el "nombre de comercio" que le ha asignado, un identificador único que se utiliza para referenciar su tienda virtual. Tras ello, se puede establecer la conexión entre la aplicación de comercio

(tienda) y la pasarela de pago (banco), con lo que se da pie al inicio de la venta virtual.

El proceso de compra-venta

En una compra electrónica participan el comprador, la tienda y la entidad bancaria. Tras elegir el producto en un sitio web, se llega a un formulario seguro para el pago, que conecta al comprador con el banco. Éste aprueba la compra y lo comunica, por su parte, a la tienda, que cierra la operación con su cliente.

Entidades bancarias que ya ofrecen servicio de pasarela de pago son, por ejemplo: Banco Santander, Banesto, BBVA, Banco Sabadell, Banco Popular, Banco Zaragozano, Banco Pastor y otros que utilizan el sistema 4B: CECA (Confederación Española de Cajas de Ahorro) o Caja Madrid.

Ventajas y desventajas

Los TPVv permiten pagar utilizando tarjetas de crédito de tarjetas habituales como VISA, 4B Master o Mastercard.

El cliente se beneficia del hecho de que el pago se realiza directamente en los servidores del banco. Los TPVv están alojados en un servidor seguro y la

comunicación de los datos de la tarjeta se establece encriptada, de forma que el vendedor nunca llega a tener acceso a los datos de la tarjeta del comprador.

Además, la operación se realiza de forma casi instantánea: al recibir los datos de la tarjeta, el TPVv procesa la información en tiempo real y responde al comprador (y al vendedor) si la operación es conforme. Todo el proceso no suele durar más allá de unos pocos minutos.

El vendedor, por su parte, se beneficia de la seguridad en el cobro, ya que es el banco el que verifica que la tarjeta de crédito es real y tiene fondos suficientes y el cobro se ingresa al instante. Además, el vendedor garantiza la seguridad, al ofrecer un servicio de pago con la garantía de una entidad bancaria detrás. Por último, al ser online, el sistema elimina las barreras físicas, permitiendo al vendedor llegar a clientes de cualquier parte del mundo.



Entre las desventajas se cuentan las comisiones por el uso del sistema (generalmente entre un 2% y 4% del importe total de la operación). Por otro lado, el alto número de reclamaciones supone otro inconveniente para los vendedores, ya que pueden producirse devoluciones de operaciones, al no tener la garantía de la titularidad del cliente que realiza la transacción.

Seguridad en las transacciones

Cuando una aplicación de comercio electrónico utiliza la pasarela de pago de un banco para pagos con tarjeta, se considera que técnicamente la transacción es segura. La seguridad estriba en que la página en la que ya se introducen datos sensibles está en el servidor del banco, no en el servidor del vendedor, y dicha página "blinda" (encriptación de datos) la información que se introduce en ella.

En el caso de que la aplicación de comercio electrónico no utilice la pasarela de una entidad bancaria, no se puede garantizar la seguridad del pago por tarjeta, ya que los datos de pago se ofrecen directamente al vendedor del producto. No obstante, esto no implica necesariamente que vaya a haber algún tipo de fraude, sino que se amplía la posibilidad de intromisión de terceros.

La seguridad de los TPVv se basa en la encriptación de los paquetes de datos que se envían por la Red entre un cliente y un servidor, de modo que sólo estos dos actores puedan descifrar tales datos a partir de una clave común conocida sólo por ambas máquinas. Para alcanzar un grado de seguridad suficiente, se han desarrollado unos protocolos de seguridad: SSH, SSL, TSL o HTTPS son algunos de ellos.

El SSL (Secure Socket Layer), uno de los más extendidos, se usa especialmente en comunicaciones de hipertexto y es un desarrollo de la empresa Netscape. VISA, MasterCard, American Express y muchas de las principales instituciones financieras han aceptado SSL para el comercio sobre Internet.



Los sistemas “prepago”

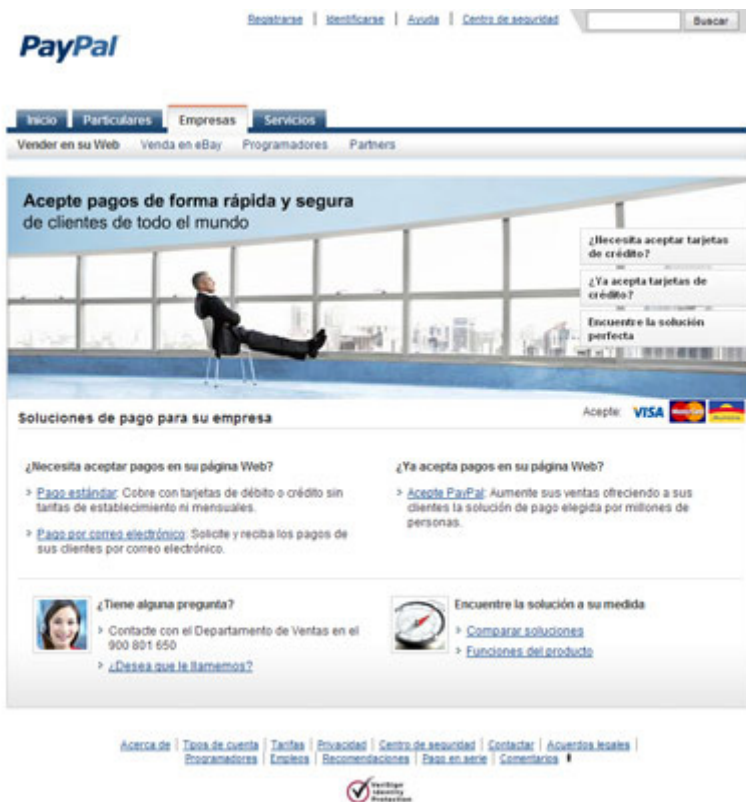
Funcionan operando sobre una cantidad de dinero previamente depositada en una "hucha", de manera que la transacción no se alimenta de la cuenta asociada a una tarjeta de crédito, sino de otro pequeño almacén monetario. No se basan en el respaldo del crédito, sino en el saldo positivo.

PayPal

Como ejemplo, veamos la plataforma PayPal: A diferencia de casos anteriores, no se trata de una entidad bancaria; en Estados Unidos tiene un status similar al de las agencias de envío de dinero. PayPal Europe está registrada como entidad monetaria electrónica y se rige por la normativa de la Financial Services Authority (FSA).

Es un sistema de uso muy extendido que facilita muchos tipos de micropagos y microcompras. En este sistema, igualmente tanto el comprador como el vendedor han de abrir una cuenta PayPal propia.

El inconveniente es que, al estar muy extendido, se incrementa la posibilidad de uso malintencionado por parte de algunos usuarios. En caso de que un comprador exprese quejas de un vendedor que use PayPal, la empresa opta por abrir una investigación y congelar de inmediato la cuenta del vendedor. El problema no es tanto la falta de seguridad en la transacción como la draconiana respuesta autoprotectora.



Para evitar esto en la medida de lo posible, los vendedores pueden seguir estrechamente el saldo de ingresos en su cuenta PayPal, evitando que haya sumas tan sustanciosas como automáticamente congelables.

Las tarifas de uso de este servicio se aplican al aceptar un pago: no hay tarifas mensuales, de establecimiento ni de acceso. Las comisiones aparecen por tramos de ingresos obtenidos y cantidades recibidas en la cuenta. Las tarifas para el vendedor pasan por una aprobación, determinada a partir del volumen de ventas del mes previo.

Junto a esta modalidad, PayPal ofrece la alternativa de pago a través de su sitio web (cuenta PayPal), que actúa como pasarela, mediante tarjeta de

crédito (Visa y MasterCard). Aquí se pueden integrar buen número aplicaciones de carrito de compra compatibles; o configurar uno de la propia empresa. Las tarifas de transacción son las mismas que las indicadas en el cuadro anterior. No se cobran tarifas mensuales, de establecimiento ni de cancelación.

Otras opciones

La Caixa dispone de una solución TPVv que llama Cyberpac. Como requisito para su uso, el vendedor debe disponer de una aplicación de tienda electrónica en funcionamiento. Al pagar con tarjeta, si el comprador de la tienda es también cliente de La Caixa, se le solicita el PIN de su tarjeta para confirmar la compra. Tras el procesamiento de la operación, la entidad efectuará el abono al vendedor, al día siguiente, en un depósito de La Caixa asociado.

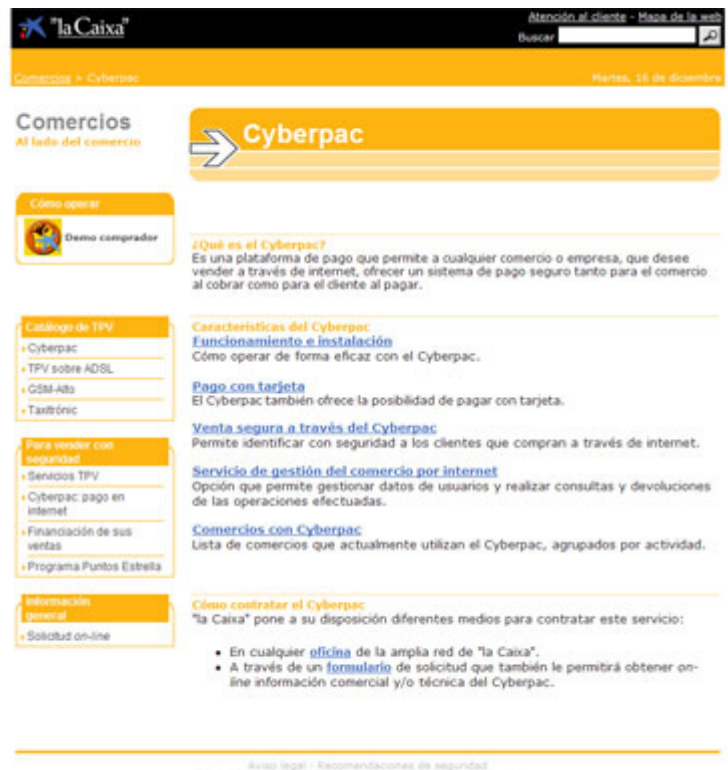
Incorpora también el sistema "Compra Segura", que permite identificar con seguridad al comprador online, sujeto a los nuevos estándares de comercio electrónico seguro adoptados por Visa y MasterCard para garantizar la titularidad del comprador. De este

modo ni titular ni entidad emisora de la tarjeta pueden alegar desconocimiento de la compra y se evita el rechazo.

Con este método se introduce un nuevo paso de seguridad en el proceso: tras teclear el número y la caducidad de la tarjeta, se comprueba la titularidad mediante llamada automática al teléfono móvil del cliente, solicitud de su número secreto o por cualquier otro método seguro de identificación elegido por la entidad emisora de la tarjeta. Tras confirmar la identificación, se procesa la transacción en términos seguros.

Compartiendo el resto de características de los TPVv, BBVA también ofrece el Servicio Autenticación Comercio Electrónico Seguro (3D Secure/SPA) establecido por Visa, Mastercard y Eurocard para realizar compras seguras eliminando el rechazo de operaciones mediante autenticación de las partes: el titular de la tarjeta se identifica ante su entidad emisora, el comercio ante su entidad adquirente y los intermediarios del pago (Visa, Mastercard, Eurocard) facilitan la operatividad entre las partes.

Pueden solicitar este servicio el vendedor y el comprador/titular que deseen utilizarlo, en sus respectivas entidades (los titulares de una tarjeta BBVA pueden hacerlo también desde el servicio de banca online BBVA.net).



Pensando en el Tercer Sector

El Banco Santander ofrece el Servicio de Donaciones online por Internet, diseñado especialmente para dar soporte en los procesos de donaciones y asociaciones on-line de las organizaciones del Tercer Sector.

La donación o el alta de socios se realizan a través de formularios (alojados en los servidores seguros del Banco y utilizando la pasarela de pagos del banco de forma gratuita) personalizados para cada organización y adaptados a cada campaña, proyecto o plan de emergencia específico.

El donante puede elegir entre diferentes formas de pago y tiene la seguridad de que realiza el pago a través del entorno seguro del banco. La organización tendrá conocimiento en tiempo real de las altas y donaciones recibidas, así como la información necesaria relativa a cada socio o donante. Para ello el banco pone a su disposición una extranet, donde puede gestionar las aportaciones y altas recibidas, mediante una clave de acceso privada y confidencial.

Además, la entidad financiera ofrece la posibilidad de publicar el formulario de donación/afiliación en la web del propio banco, junto con la información que se desee sobre la organización y sus funciones y campañas.

La implantación del servicio de donaciones es gratuita para la organización, el coste por operación se pacta individualmente con el banco. Para disponer de este servicio, la organización debe firmar un convenio con el banco que regula, básicamente, el uso de los datos personales y suscribir los contratos de alta con Visa y 4B necesarios para la instalación del TPV Virtual.

Acción SAN 6,55

Atención al Cliente | Trabaja con Nosotros | Web Corporativa | Mapa Web

Particulares Banca Personal Banca Privada Empresas Instituciones

TESORERÍA
CORROS Y PAGOS
FONDOS DE INVERSIÓN
DEPÓSITOS
FINANCIACIÓN
TARJETAS

BANCA POR INTERNET Y SERVICIOS DE LA WEB

Productos
Supernet Instituciones
Programas de Gestión
Vía Pago

Donaciones on-line
Servicio de ayudas y subvenciones on line
Servicio de concursos y licitaciones on line

Inicio Instituciones > Banca por Internet y servicios de la web > Productos > Donaciones on-line - Características

Productos Donaciones on-line
> Características

En el Santander ofrecemos a las Instituciones sin ánimo de lucro un servicio especialmente diseñado para aquellos casos en que las donaciones son una parte importante de sus ingresos.

Disponemos de un servicio de gestión de donaciones por Internet que se materializa a través de formularios personalizados para cada Institución, adaptándose a su campaña, proyecto o plan de emergencia específico. Gracias a este medio, sus donantes podrán realizar las aportaciones de forma rápida, cómoda y segura, a la vez que la Institución dispone on-line de toda la información de las operaciones realizadas por medio de este servicio.

Para disfrutar de la comodidad de Donaciones on-line es necesario formalizar un convenio con el Santander, que regular el servicio y el uso de los datos personales de terceros, abrir una cuenta para el ingreso de donativos y dar de alta un TPV virtual para los ingresos que se realicen mediante tarjeta.

Consulte más información en **Solidarios** o a través de los **especialistas de Banca Institucional del Santander**. En el Santander le damos respuesta.

Buscador Buscar

SUPERNET empresas

ACCESO A MIS CUENTAS Entrar

DESE DE ALTA Alta

Le ayudamos

- > Especialistas en instituciones
- > Oficinas y Cajeros
- > Línea de Banca Institucional 902 182 020
- > Contáctenos

Más Información

- > Preguntas frecuentes
- > Guía de ayuda

Servicios relacionados

- > Extranet ONG

Cruz Roja Española
Colabora con nosotros



C/ Orense, 14 - 10º D

28020 Madrid

Teléfono: 91 598 14 96

Fax: 91 556 04 82

info@profesionalesfundraising.org

Copyright © Asociación Española de Fundraising

Autor: Ágora Social

Se permite la reproducción total de este informe en blogs personales y páginas web.
Prohibida la venta total o parcial del informe y sus contenidos.