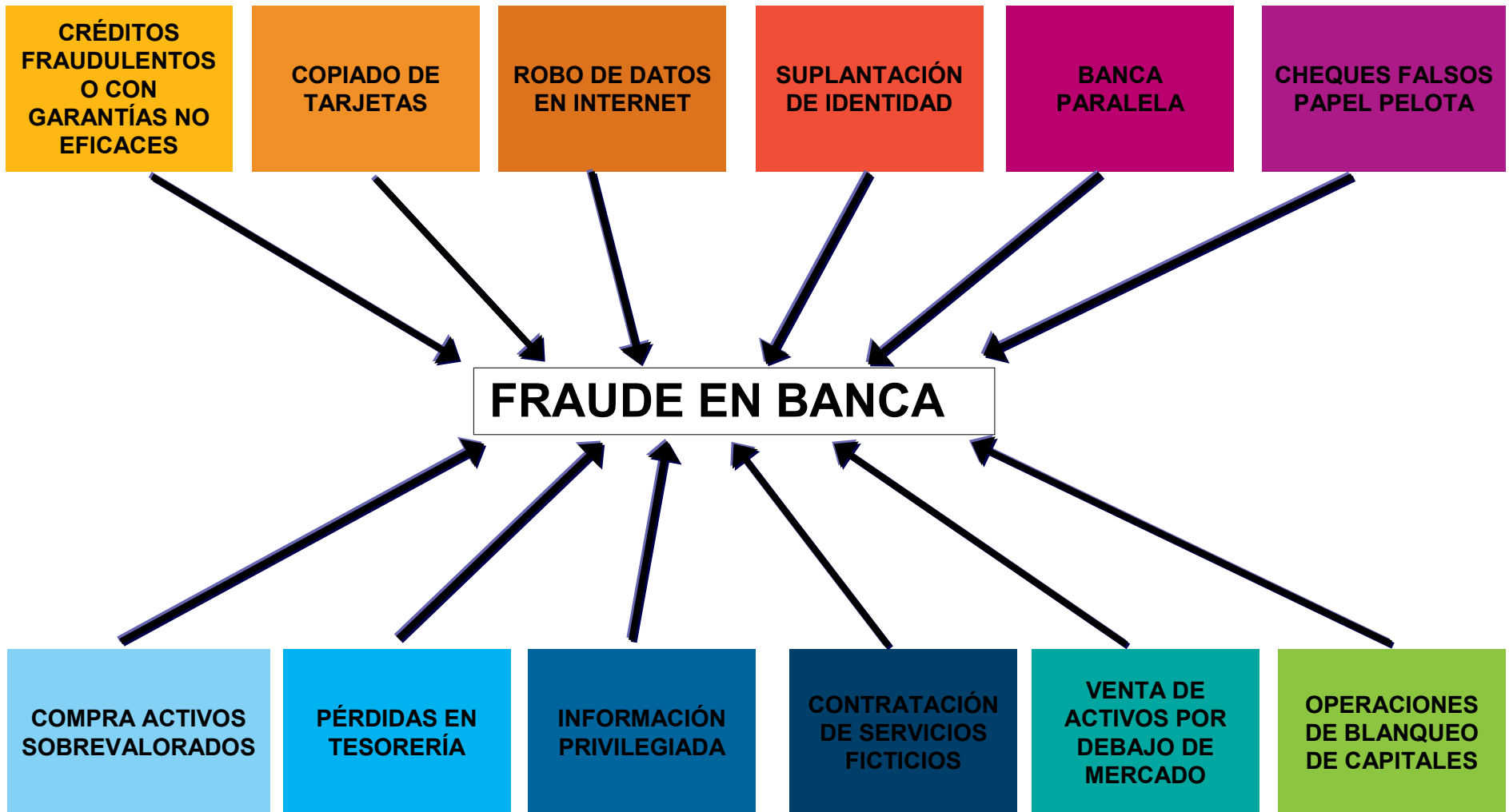


Fraude en Entidades de Crédito

Víctor García



- Incidencia Fraude en banca: Mayor que en otros sectores:
 - Su materia prima es dinero
 - Red muy extensa:
 - Oficinas / Presencia Geográfica
 - Personal Propio / Agentes
 - Servicios Prestados
 - Aplicaciones / Sistemas
 - Comercialización y gestión de servicios a distancia



- Basilea II (2004) : Exigencias de Capital por “Riesgo Operativo”

Fraude Interno

Fraude Externo

Relaciones Laborales / Seguridad en Trabajo

Prácticas con Clientes, Productos o Negocios

Daños a Activos Materiales

Incidencias en Negocio y Fallos en Sistemas

Ejecución, Entrega o Fallos en Procesos

- Basilea II (2004) : Exigencias de Capital por “Riesgo Operativo”

Fraude Interno

Apropiación indebida de bienes (\$\$\$)

Incumplir políticas/procedimientos internos

Larvado durante período largo de tiempo

Origen en ocultación de
errores/problemas

Fraude Externo

Apropiación indebida de bienes (\$\$\$)

- Objetivo del Diseño de Procesos / Sistemas
 - Satisfacer Necesidades del “Negocio”
 - Hacerlo de manera “Eficiente”
 - Alcanzar Objetivos “adicionales”
 - Reporting
 - Control Interno
 - Prevención de fraude

- ¿Qué motiva a las entidades a invertir en mejoras?
 - Ecuación Coste / Beneficio percibido
 - Presión Regulatoria
 - Modelos Avanzados Basilea II
 - Control de Riesgos en Tesorería
 - Sistema Prevención de Blanqueo de Capitales

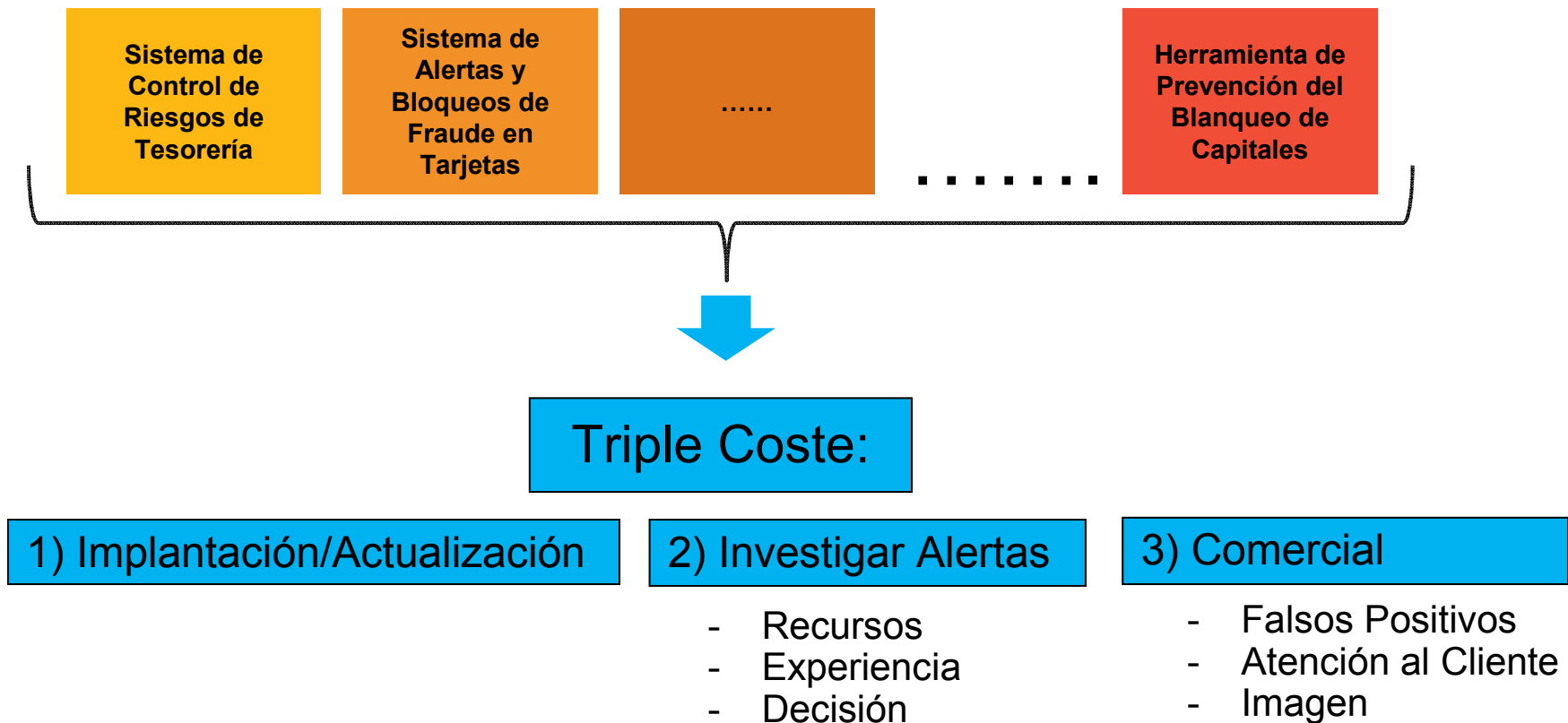
- Fraude en Banca: ¿Dónde estamos?
 - Barings Brothers. *(1.400 Mill. USD. 1995)*
 - Caja General de Granada 1996
 - Allied Irish Bank. *(691 Mill. USD. 2002)*
 - National Australia Bank. *(360 Mill. USD 2004)*
 - Societe Generale. *(4.900 Mill. EUR Diciembre 2007)*
 - Bernard Madoff Securities. *(70 Bill. USD Diciembre 2008)*
 - JP Morgan. *(5.800 Mill. USD Junio 2012)*

- Fraude en Banca: ¿Dónde estamos?

- BCE: “2º Informe Fraude en Tarjetas Zona Euro”. Julio 2013

- Total defraudado en 2011: 1.160 millones de euros
- Reducción 5,8% s/2010
 - 55%: Tarjeta no presente “CNP” (estable s/2010)
 - 25%: Punto de venta (-24% s/2010)
 - 20%: Cajero (+7% s/2010)

- Fraude en Banca: ¿Dónde estamos?
 - Mejores prácticas de prevención de fraude en “CNP”
 - Endurecer identificación de cliente pagos por internet
 - Limitar intentos fallidos “Client Id”
 - Reglas “session time out”
 - Establecer ayudas en línea
 - Vigilancia de transacciones en tiempo real
 - Refinar patrones comportamiento sospechoso
 - Diferentes capas de seguridad en detección y bloqueo



- Conclusión: Invertir en Mejora Continua de:

- Procesos y procedimientos:

- Formación de RRHH

- Sistemas



■ Conclusión:

RRHH

- Formación Específica
- Integral en Conocimientos
- A todos los niveles de la entidad
- Desarrollar Intuición y Autonomía

SISTEMAS

- Sistemas Inteligentes
- Alerta + **Investigación**



“Fraude: Nuevas Soluciones a un Viejo Problema

Fraude en Entidades de Crédito



¡ Muchas Gracias !