



XXVIII Congreso Latinoamericano de Seguridad Bancaria - CELAES

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013



Organizado por



Regulación y experiencia de seguridad en el GRUPO BANCOLOMBIA

Organizado por



**XXVIII Congreso Latinoamericano
de Seguridad Bancaria - CELAES**

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

Agenda

-  Grupo Bancolombia
-  Modelo y estrategia de seguridad
-  Modelo de defensa en profundidad
-  Aplicación de la ley 1273
-  Política de cero tolerancia

Organizado por



**XXVIII Congreso Latinoamericano
de Seguridad Bancaria - CELAES**

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013



Grupo Bancolombia

www.celaes2013.com

Bancolombia
le estamos poniendo el alma

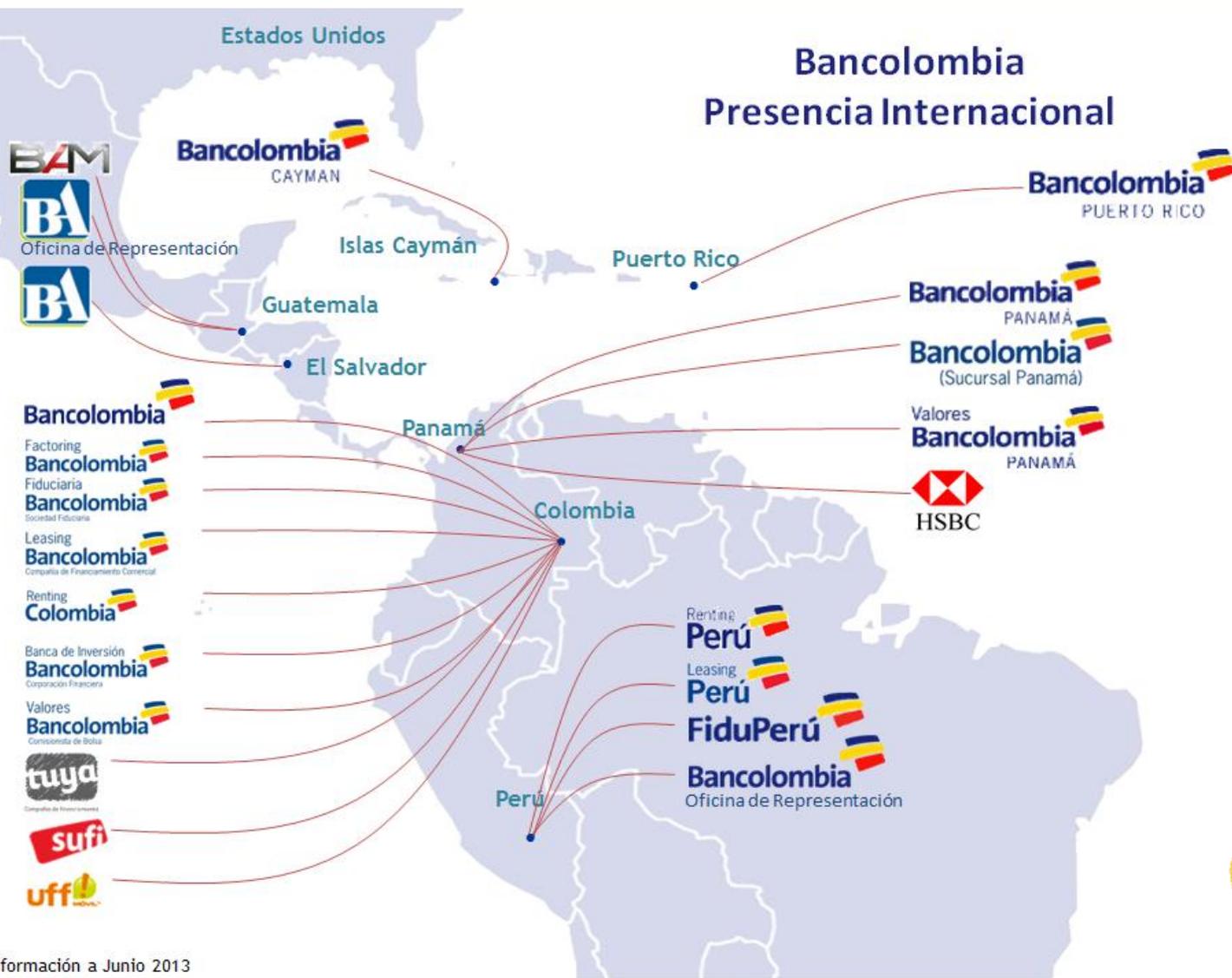
Organizado por



XXVIII Congreso Latinoamericano de Seguridad Bancaria - CELAES

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

Bancolombia Presencia Internacional



Organizado por



XXVIII Congreso Latinoamericano de Seguridad Bancaria - CELAES

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

Ranking Latinoamérica

Fuente: Superintendencia Financiera de cada país.
Press Release de cada Banco Consolidado.
Cálculos Bancolombia
Datos en Millones de US\$ a diciembre 2012.

RANK	BANCO	PAÍS	ACTIVOS	PASIVOS	PATRIMONIO
1	Itaú	Bra	495,567	459,309	36,258
2	Bradesco	Bra	429,454	395,234	34,220
3	Santander	Bra	206,497	167,838	38,660
4	BBVA Bancomer	Mex	106,388	95,311	11,077
5	Banamex	Mex	84,042	74,051	9,992
6	Banorte	Mex	70,467	63,662	6,805
7	HSBC	Bra	61,367	56,494	4,872
8	BTG Pactual	Bra	60,242	55,308	4,935
9	Votorantim	Bra	59,129	55,118	4,011
10	Santander	Mex	57,687	50,166	7,521
11	Bancolombia	Col	55,477	48,901	6,576
12	Safra	Bra	54,447	50,906	3,540
13	Banco Santander Chile	Chi	51,770	47,233	4,537
14	Banco de Chile	Chi	48,633	44,437	4,196
15	Banco de Bogotá	Col	45,613	41,192	4,420
16	HSBC	Mex	38,752	34,870	3,882
17	Banco de Credito e Inversic	Chi	37,624	34,655	2,969
18	Banco de Crédito del Perú	Per	32,311	29,510	2,801
19	Banesco	Ven	28,812	26,370	2,442
20	Corpbanca	Chi	28,284	26,201	2,083

Organizado por



XXVIII Congreso Latinoamericano de Seguridad Bancaria - CELAES

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

Cifras Relevantes

Datos a Junio de 2013.

Se incluyen los canales de la unidad bancaria así como las de nuestras líneas de negocio bancarias y no bancarias. La Unidad Bancaria en Colombia cuenta con 823 sucursales, mientras que el Banco Agrícola en El Salvador cuenta con 104.

* Municipios colombianos 800.

	Total
🇨🇴 Clientes	7,425,287
🇨🇴 Proveedores	12,788
🇨🇴 Empleados	25,578
🇨🇴 Sucursales, agencias y oficinas	1,018
🇨🇴 ATMs	3,948
🇨🇴 POS (PAC Electrónicos)	10,727
🇨🇴 Corresponsales Bancarios	1,595
🇨🇴 Puntos de Atención Móvil	564
🇨🇴 Kioscos	206
🇨🇴 Ciudades o Municipios*	847

Organizado por



XXVIII Congreso Latinoamericano de Seguridad Bancaria - CELAES

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

Recientes Distinciones



Bancolombia

- Mejor Banco en Colombia.
- Mejor Banco de Internet en Banca Corporativa e institucional.
- Mejor Banco en Latinoamérica en redes sociales y en consumo en Internet.
- Mejor Entidad de Financiamiento Comercial.
- Mejor Banca de Inversión.
- Mejor Entidad Financiera en Cambio de Divisas de Colombia

Banco Agrícola

- Mejor Banco en El Salvador.



Bancolombia

- Primera entidad privada colombiana listado en el ranking de Forbes



Bancolombia

- Segunda Compañía Mejor Manejada en Colombia 2013 y la séptima en Latinoamérica. Compañía más Convincente y Coherente en Colombia.
- Quinta compañía con la contabilidad más transparente en Latinoamérica.
- Sitio Web más Útil en Latinoamérica.
- Cuarta compañía del sector Banco y Finanzas de Latinoamérica.

Banco Agrícola

- Mejor Banco en El Salvador.



GLOBAL FINANCIAL INTELLIGENCE SINCE 1926

Bancolombia

- Posición 150, único Banco en Colombia y uno de los seis Bancos Latinoamericano entre las principales marcas de bancos del mundo.



Bancolombia

- Mejor empresa privada para trabajar en Colombia.



Bancolombia

- Puesto 20 de las mejores entidades financieras de América Latina.



Bancolombia

- El banco con la mejor reputación en Colombia.



Banco Agrícola:

- Quinta mejor empresa para trabajar en Centroamérica y El Caribe 2013.



Dow Jones Sustainability Indexes

Bancolombia

- Puntaje de 81 sobre 100 y es la única entidad bancaria colombiana de un total de 4 latinoamericanas que hace parte de este grupo.



Bancolombia

- Empresa que brinda mejor servicio al cliente en Colombia

Organizado por



XXVIII Congreso Latinoamericano de Seguridad Bancaria - CELAES

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

Nuestra estrategia

Nuestra filosofía
Lo que nos mueve:

***Humanización
de la Banca***

Nuestra Visión
Como organización, lo
que queremos ser:

*Una organización en
crecimiento,
eficiente, rentable,
sostenible y basada
en las personas*

Nuestra Estrategia
Colectivamente, nos
enfocamos en:

Alcanzar la más alta
recomendación por ser la
experiencia más completa y
simple para nuestros
clientes y sus comunidades,
en el 2020.

Nuestros Valores:
Cada uno de nosotros,
se compromete a ser:

***Cálidos
Respetuosos
Incluyentes
Cercanos***

Organizado por



**XXVIII Congreso Latinoamericano
de Seguridad Bancaria - CELAES**

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

Modelo y Estrategia de Seguridad

www.celaes2013.com

Bancolombia
le estamos poniendo el alma

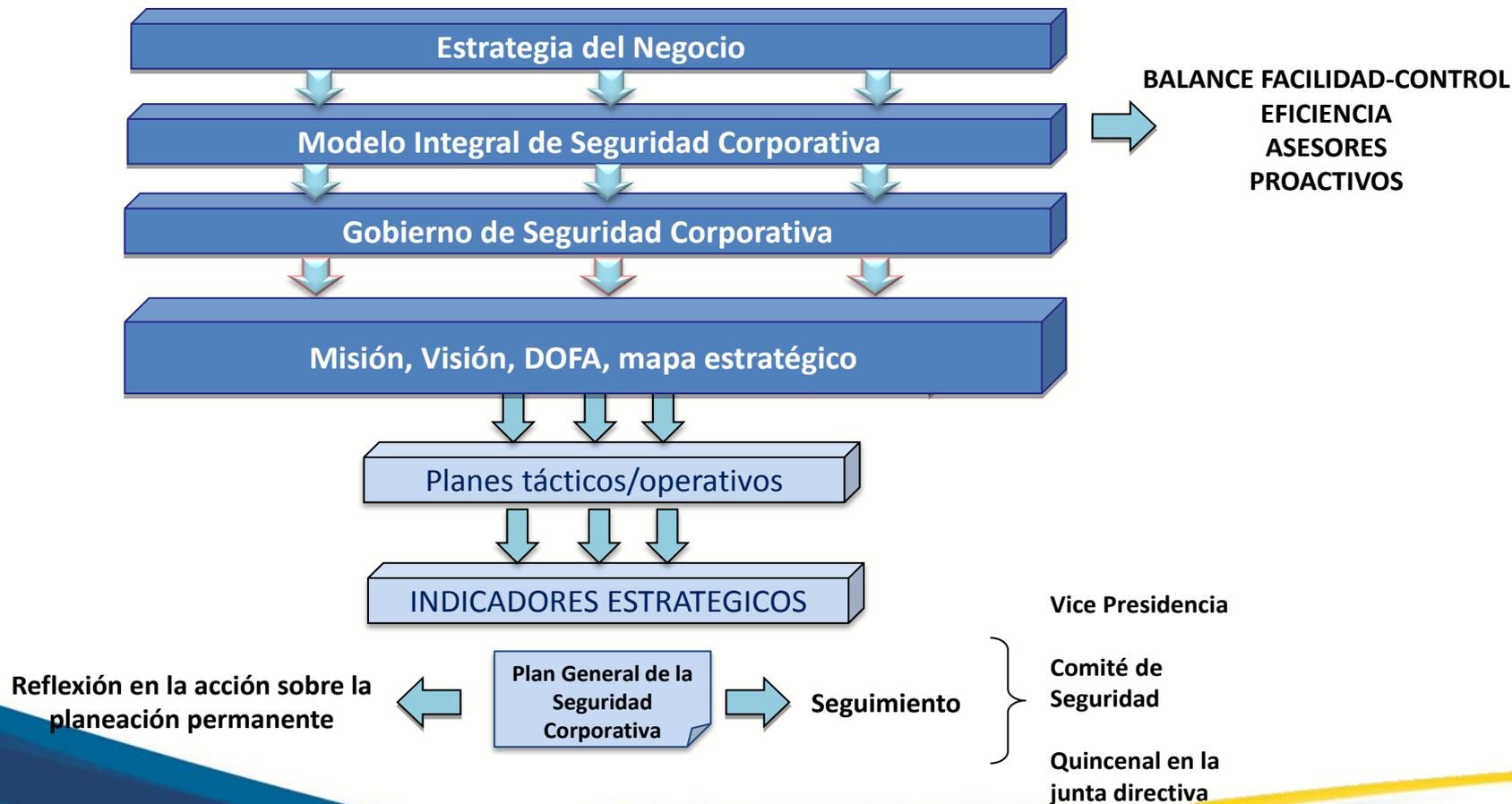
Organizado por



XXVIII Congreso Latinoamericano de Seguridad Bancaria - CELAES

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

Integración de las Seguridades



Organizado por



XXVIII Congreso Latinoamericano de Seguridad Bancaria - CELAES

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

Modelo Integral de Seguridad - Unidad Lógica Nivel 0

¿ Por qué y para qué ?

GOBIERNO DE LA SEGURIDAD

GOBIERNO

Define la estrategia integral de seguridad. Legisla y desarrolla los marcos de referencia que permiten la materialización de la estrategia.

(PLANEAR)

¿ Qué, cómo y quién ?

GESTIÓN DE LA SEGURIDAD

GESTION

Diseña, implementa y opera los controles de seguridad definidos desde la estrategia y el gobierno.

(HACER)

¿ Qué está pasando y cómo estamos ?

MONITOREO Y MÉTRICAS DE LA SEGURIDAD

MONITOREO y METRICAS

Vigila y genera métricas de seguridad de la información, física y de personas, provenientes de los controles definidos.

(MEDIR Y EVALUAR)

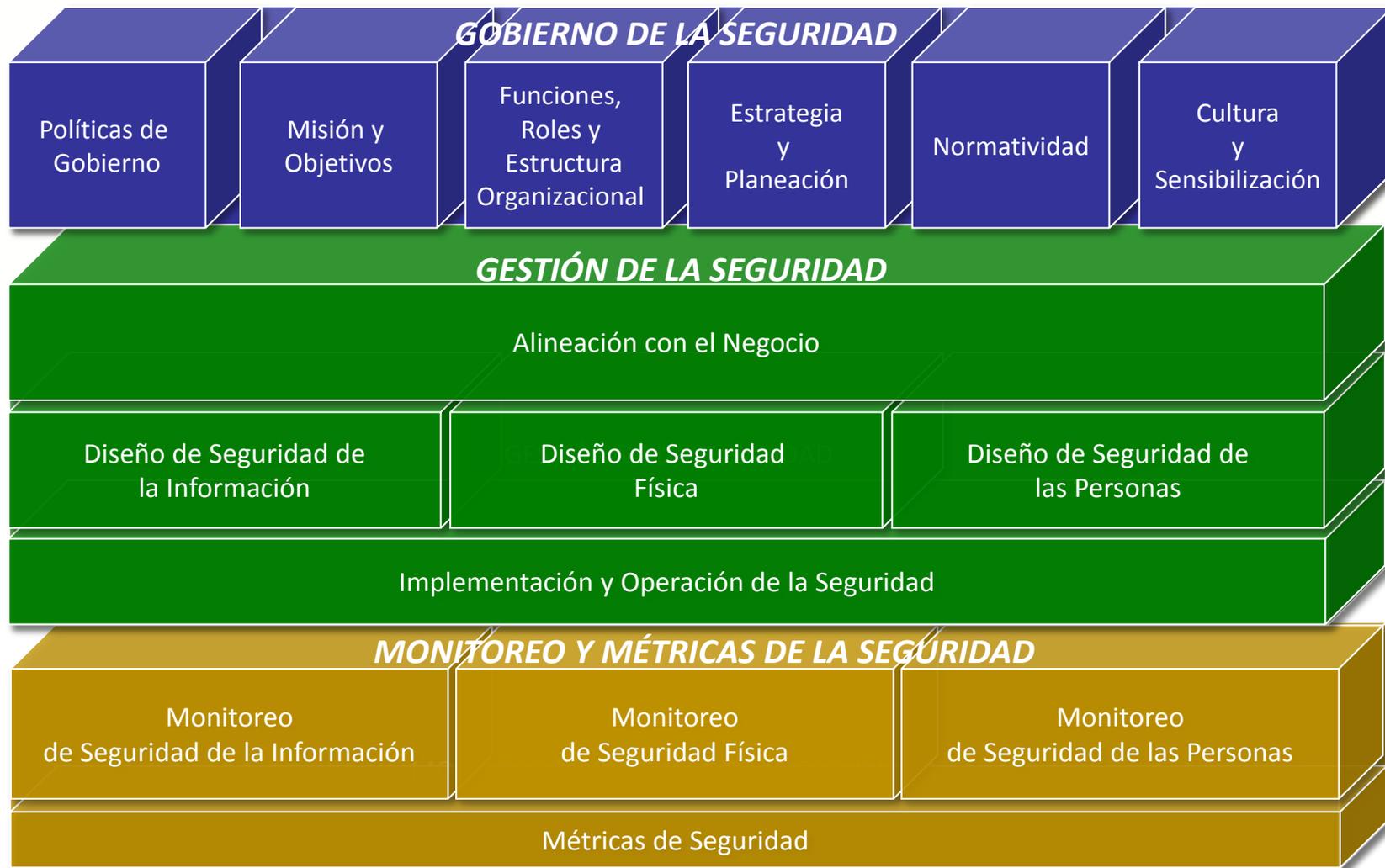
Organizado por



**XXVIII Congreso Latinoamericano
de Seguridad Bancaria - CELAES**

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

Modelo Integral de Seguridad - Unidad Lógica Nivel 1



Organizado por



**XXVIII Congreso Latinoamericano
de Seguridad Bancaria - CELAES**

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

Modelo de defensa en profundidad

www.celaes2013.com

Bancolombia
le estamos poniendo el alma

Organizado por



XXVIII Congreso Latinoamericano de Seguridad Bancaria - CELAES

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

Controles basados en Defensa en Profundidad.



Organizado por



**XXVIII Congreso Latinoamericano
de Seguridad Bancaria - CELAES**

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

Aplicación de la Ley 1273

www.celaes2013.com

Bancolombia
le estamos poniendo el alma

Organizado por



**XXVIII Congreso Latinoamericano
de Seguridad Bancaria - CELAES**

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

Algunas de las regulaciones que rigen a Bancolombia son la Ley 1480, PCI, Ley 1273 de 2009, entre otras.

Ley 1273 de 2009

- “de la protección de la información y de los datos”- para preservar integralmente los sistemas que utilicen las tecnologías de la información y las comunicaciones, entre otras disposiciones.

Organizado por



XXVIII Congreso Latinoamericano de Seguridad Bancaria - CELAES

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

Todas las modalidades para configurar el fraude llevan estas tres etapas...

1. Acciones previas necesarias para obtener la información del cliente



Varían de acuerdo con la modalidad

2. Obtención de la información del cliente



Usuario, información financiera (número de cuenta, número de tarjetas débito y/o crédito, datos de verificación), claves de autenticación, Información de la banda magnética, cédula, nombre completo, fecha de nacimiento, información financiera como cuentas y créditos.



La etapa de la obtención de la información, es una conducta constitutiva de delitos contra la información y los datos.

3. Utilización de información del cliente



El fin es conseguir los recursos de los clientes, bien sea mediante retiros a través de diferentes canales, las transferencias a otras cuentas o los pagos a terceros



La etapa de la utilización de la información del cliente, es una conducta constitutiva de delitos contra el patrimonio económico.

Organizado por



**XXVIII Congreso Latinoamericano
de Seguridad Bancaria - CELAES**

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

Aplicación de la Norma

Acceso abusivo a Sistema Informático

- El que, sin autorización o por fuera de lo acordado, acceda en todo o en parte a un sistema informático protegido o no con una medida de seguridad, o se mantenga dentro del mismo en contra de la voluntad de quien tenga el legítimo derecho a excluirlo, incurrirá en pena de prisión de cuarenta y ocho (48) a noventa y seis (96) meses y en multa de 100 a 1.000 salarios mínimos legales mensuales vigentes.
- MODALIDADES: Pharming, software espía, key logger, clonación de tarjetas.

Obstaculización ilegítima de sistema informático o red de telecomunicación

- El que, sin autorización o por fuera de lo acordado, acceda en todo o en parte a un sistema informático protegido o no con una medida de seguridad, o se mantenga dentro del mismo en contra de la voluntad de quien tenga el legítimo derecho a excluirlo, incurrirá en pena de prisión de cuarenta y ocho (48) a noventa y seis (96) meses y en multa de 100 a 1.000 salarios mínimos legales mensuales vigentes.
- MODALIDADES: Pharming, clonación de tarjetas

Intercepción de datos informáticos

- El que, sin orden judicial previa intercepte datos informáticos en su origen, destino o en el interior de un sistema informático, o las emisiones electromagnéticas provenientes de un sistema informático que los transporte incurrirá en pena de prisión de treinta y seis (36) a setenta y dos (72) meses.
- MODALIDADES: Pharming, Vishing, Smishing, software espía, key logger, clonación de tarjetas.

Organizado por



**XXVIII Congreso Latinoamericano
de Seguridad Bancaria - CELAES**

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

Aplicación de la Norma

Daño Informático

- El que, sin estar facultado para ello, destruya, dañe, borre, deteriore, altere o suprima datos informáticos, o un sistema de tratamiento de información o sus partes o componentes lógicos, incurrirá en pena de prisión de cuarenta y ocho (48) a noventa y seis (96) meses y en multa de 100 a 1.000 salarios mínimos legales mensuales vigentes.

Uso de software malicioso

- El que, sin estar facultado para ello, produzca, trafique, adquiera, distribuya, venda, envíe, introduzca o extraiga del territorio nacional software malicioso u otros programas de computación de efectos dañinos, incurrirá en pena de prisión de cuarenta y ocho (48) a noventa y seis (96) meses y en multa de 100 a 1.000 salarios mínimos legales mensuales vigentes.
- MODALIDADES: Pharming, clonación de tarjetas, key logger.

Violación de datos personales

- El que, sin estar facultado para ello, con provecho propio o de un tercero, obtenga, compile, sustraiga, ofrezca, venda, intercambie, envíe, compre, intercepte, divulgue, modifique o emplee códigos personales, datos personales contenidos en ficheros, archivos, bases de datos o medios semejantes, incurrirá en pena de prisión de cuarenta y ocho (48) a noventa y seis (96) meses y en multa de 100 a 1000 salarios mínimos legales mensuales vigentes.

Suplantación de sitios web para capturar datos personales

- El que con objeto ilícito y sin estar facultado para ello, diseñe, desarrolle, trafique, venda, ejecute, programe o envíe páginas electrónicas, enlaces o ventanas emergentes, incurrirá en pena de prisión de cuarenta y ocho (48) a noventa y seis (96) meses y en multa de 100 a 1.000 salarios mínimos legales mensuales vigentes, siempre que la conducta no constituya delito sancionado con pena más grave.
- Categorías penalizadas: Phishing.

Organizado por



**XXVIII Congreso Latinoamericano
de Seguridad Bancaria - CELAES**

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

Política de Cero Tolerancia

www.celaes2013.com

Bancolombia
le estamos poniendo el alma

Organizado por



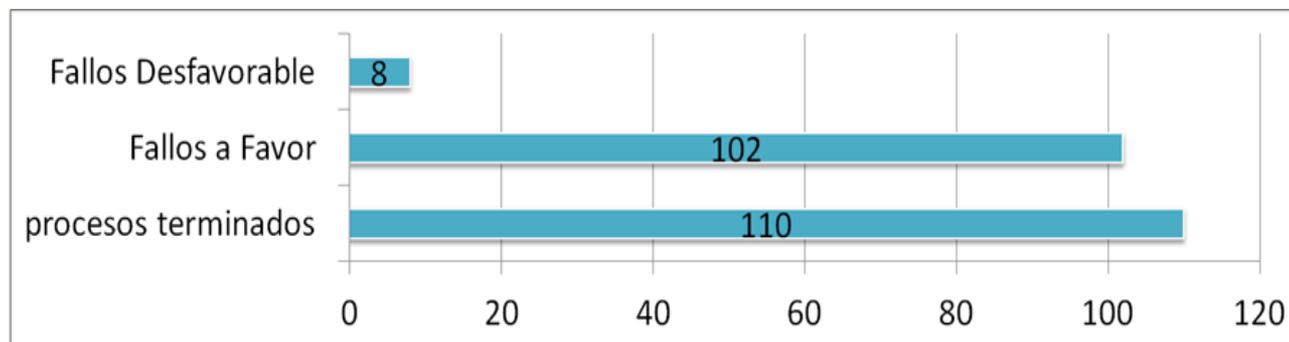
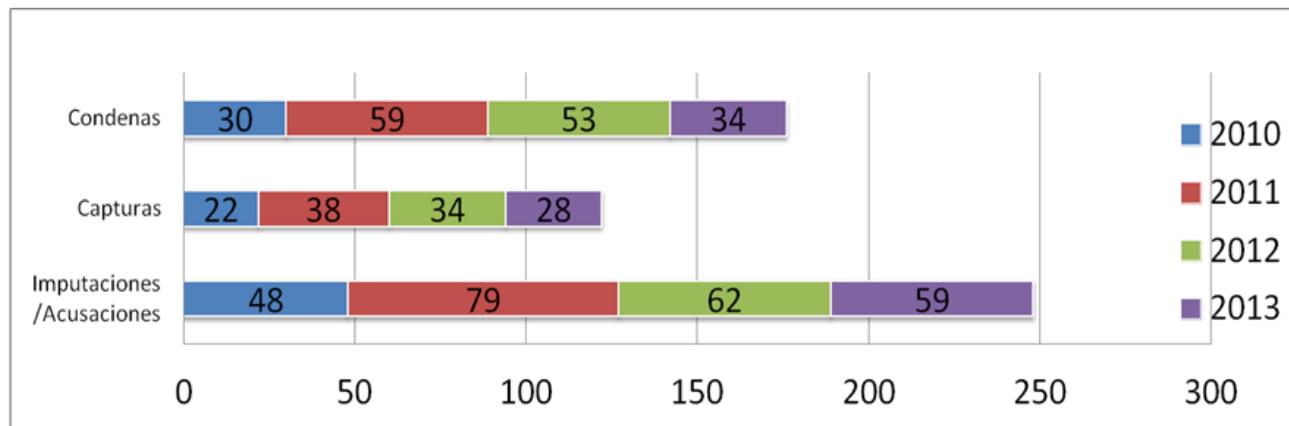
XXVIII Congreso Latinoamericano de Seguridad Bancaria - CELAES

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

Cifras

Resultados obtenidos con la política de cero tolerancia al delito

Procesos de infidelidad (2010-2013)



Organizado por



**XXVIII Congreso Latinoamericano
de Seguridad Bancaria - CELAES**

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

¡GRACIAS!

