



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

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

# ESTRATEGIA DE SEGURIDAD EN BANCOS DESDE EL AMBITO CORPORATIVO

Organizado por



# Objetivo General

Estudiar, definir, dirigir y controlar las actividades relativas a la Seguridad y Prevención del Fraude en el ámbito del Grupo BBVA



**Empleados**



**Clientes**



**Patrimonio**



**Proceso Operativos**

# Señas de Identidad Corporativa



Política común y universal

Estructura descentralizada

Interrelación permanente

Apoyo estratégico

Control interno

Enriquecimiento y cultura plural

# Modelo de Seguridad Corporativo

## Ventajas

- Mejores prácticas
- Información privilegiada
- Formación y experiencia
- Soporte: Tecnología, documentación, modelos de operación
- Estandarización de modelos de seguridad y homologación
- Fuerza corporativa para gestión de proveedores

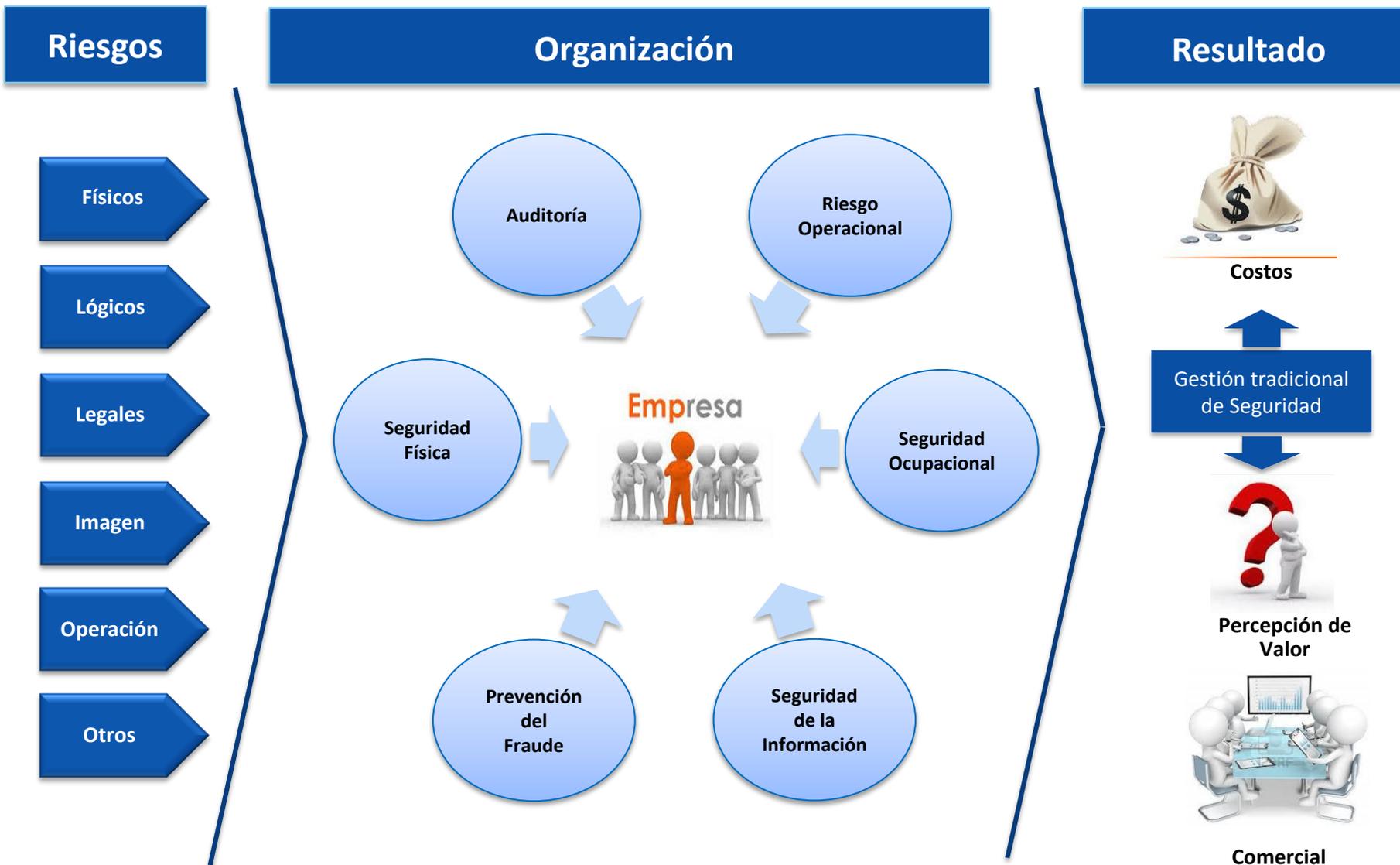
# Modelo de Seguridad Corporativo

## Desventajas

- Diferencias culturales
- Realidades diferentes (delincuencia, ataques, siniestros)
- Complejidad en la implementación de TI no homologada
- Tecnología homologada sin soporte adecuado en Perú

# Modelo de Seguridad y el Negocio

Esquema tradicional



# Modelo de Seguridad y el Negocio

Orientado a los procesos del negocio

## Enfoque Tradicional



## Enfoque por Procesos



# Organización



# Seguridad Física y Electrónica

Orientación a Generar Valor en la Organización

Actividades

Control Normativo



Presencial



Electrónico



Análisis de Riesgo



Riesgo Asalto



Control Normativo



Control Electrónico



Nivel de Riesgo de la Oficina

$$\text{Riesgo Asalto} + \text{Control Normativo} + \text{Control Electrónico} =$$

# Análisis de Riesgo

## INFORME CUMPLIMIENTO NORMATIVO - OFICINA ZARATE

GERENTE DE OFICINA	Julio
JEFE DE SEGURIDAD	Javier
TERRITORIO	Lima Este
FECHA DE INSPECCION	18/11/2013
PROCESO	APERTURA
RESULTADO DE LA VISITA	Deficiente

OBSERVACIONES	NIVEL	RECOMENDACIONES
Obs.1 En la verificación del sistema de video, se pudo observar que durante la pre apertura, se abre la puerta de ingreso a la oficina cuando la bóveda se encontraba abierta.	AR	Rec.1 Recomendamos cumplir con la normativa vigente relacionada a las medidas de seguridad, donde se indica que no se puede abrir la puerta de acceso a la oficina antes del inicio del horario de atención al público mientras el tiempo de retardo de apertura de caja fuerte se encuentre activado o la bóveda abierta.

## ASPECTOS DE EVALUACION - AUDITORIA DE SEGURIDAD BANCARIA

#	Incumplimientos	Observado	Normal	Nivel
1	No activación del sistema de alarmas (cualquier partición) luego del cierre de la oficina.	x		AR
2	Cierre de puerta principal no asegurada correctamente (cerraduras)	x		AR
3	No confirmación de relevo / cambio / rotación de personal de custodia PNP / vigilancia.	x		AR
4	Llave de bóveda de ATM fuera de bóveda / caja fuerte luego del cierre o de un medio de protección con retardo durante la atención al público.	x		AR
5	Clave de bóveda de ATM sin borrar (en cualquier proceso). Dial de la bóveda del ATM sin trabar (giro libre).	x		AR
6	Efectivo y/o feble atesorados fuera de la bóveda (incluso cajas chicas) luego del cierre.	x		AR
7	No se borró la clave cuando se cerró la bóveda.	x		AR
8	Llave de ambiente de ATM fuera de bóveda / caja fuerte luego del cierre de la oficina.	x		MR
9	Llaves de bóveda dejadas en interior de la oficina luego del cierre.	x		MR
10	Excesos en los límites de loncheras, depositados luego del cierre	x		MR
11	Recuento de efectivo fuera de la antebóveda.	x		MR
12	Falta de supervisión de la custodia por parte de los funcionarios de la oficina	x		BR
13	Pulsador inalámbrico permanece en la oficina desde el cierre del día anterior	x		BR

## PRE APERTURA - INICIO DE ATENCIÓN AL PÚBLICO

1	Ingreso al local sin custodia y sin autorización de la Gerencia de Seguridad (CGA).	x		AR
2	Ingreso al local con personal de custodia sin armamento.	x		AR
3	Ingreso al local en horario anticipado sin coordinación previa con la Gerencia de Seguridad	x		AR

## MAPA DE RIESGO ASALTO SEGURIDAD BANCARIA

### VULNERABILIDAD AL ASALTO / MEDIDAS CORRECToras

OFICINA:	XXXXXXXXXXXXXXXXXX
Fecha:	XXXXXXXXXXXXXXXXXX

### UBICACIÓN

Vías de acceso - repliegue de alta velocidad	5		
Vías de acceso - repliegue con alto tránsito	3		
Oficinas ubicada en paseos peatonales o Centro comercial	2	2	2

### ENTORNO

Índice delincencial de la Zona (información estadística emitida por ASBANC o fuente abierta).	5		
Comercio Informal a los alrededores.	3		
Centro Comercial	1	1	1

### TIPO DE ACCESO

Puerta a la calle	5		
Acceso a pasadizo de un Centro comercial	2	2	2

### NUMERO DE VENTANILLAS EN OFICINA

Entre 10 y 15	10		
Entre 5 y 10	5	5	
Entre 1 y 4	2		5

## SUPERVISIÓN ELECTRÓNICA DE OFICINAS

Gerencia Territorial [REDACTED]  
Sábado, 16 de Noviembre de 2013

### Observaciones de Seguridad

Total de falsas alarmas del Día Recibidas por el	58	Posición del Territorio en nivel de Cumplimiento vs otros Territorios.	13
Territorio con Mejor Nivel de Cumplimiento Número de Oficinas	18	Total de Falsas Alarmas del Territorio	0
Gerencia Territorial Número de Oficinas	19	Total de Alarmas del Territorio	7
		% Alarmas del Terr. vs Total Alarmas	0%
		% Alarmas del Terr. vs Total Alarmas del día	12%

Apertura de Oficina sin coordinación	Exceso en Aperturas de Bóveda	Tiempos Excedidos de Bóveda	Apertura de Atm / Multifunción	No Desactivar Alarmas de bóveda	Cierre de Oficinas sin activar alarmas	Uso de Atm / Mult sin desactivar alarmas
		LO LI	EL R	E JOI		

# Seguridad Física y Electrónica

Orientación a Generar Valor en la Organización

Actividades

Seguridad por Capas

Medios de Custodia



Retardo  
"N"



Retardo  
"Z"



Retardo  
"Y"

Central de Gestión de Alarmas



# Central de Gestión de Alarmas

- ✓ Identificación de necesidades
- ✓ Priorización de alarmas
- ✓ Disminución de falsas alarmas
- ✓ Indicadores

- ✓ Solución de averías
- ✓ Pruebas periódicas
- ✓ Programas de Mantenimiento
- ✓ Atención de alarmas críticas (Sirenas)



- ✓ Protocolos adecuados
- ✓ Disminución de falsas alarmas

- ✓ Protocolos adecuados
- ✓ Formación permanente
- ✓ Equipo idóneo

# Prevención del Fraude



BBVA CERT



Detección local



- ✓ Detección de clientes comprometidos en Banca por Internet
- ✓ Detección de páginas falsas del BBVA Continental
- ✓ Gestión de bloqueo y cierre de páginas falsas

- ✓ Detección de puntos de compromiso (Tarjetas de Crédito)
- ✓ Gestión de bloqueo de tarjetas

# Seguridad y Prevención en ATM's

Medidas de  
Protección  
Física

Sistema de Trabas  
Bóveda CEN IV  
Reforzamiento con PIN  
electrónico

Medidas de  
Protección  
Electrónica

Antiskimming  
Tapa Clave Electrónico  
CCTV con Video Analítico  
Alarmas de Intrusión

Medidas de  
Protección de  
Sistema y  
Comunicaciones

Segmentación de Red  
Actualización de HW  
Integridad de Software  
Carga remota de llaves

Certificaciones

ECB'S Blindaje CEN IV  
Anclaje Hilti





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

Lima, 25 - 26 de Noviembre, 2013

# ESTRATEGIA DE SEGURIDAD EN BANCOS DESDE EL AMBITO CORPORATIVO

Organizado por

