

XXVII Congreso de Seguridad Bancaria

# CELAES 2012



“CÓMO CONVERTIR LOS RIESGOS EN OPORTUNIDADES DE NEGOCIO”



*Organizado por:*



XXVII Congreso de Seguridad Bancaria

# CELAES 2012

Septiembre 21

*Al prevenir se  
corrige y al corregir  
se previene.  
La PREVENCIÓN  
promueve la  
RENTABILIDAD*

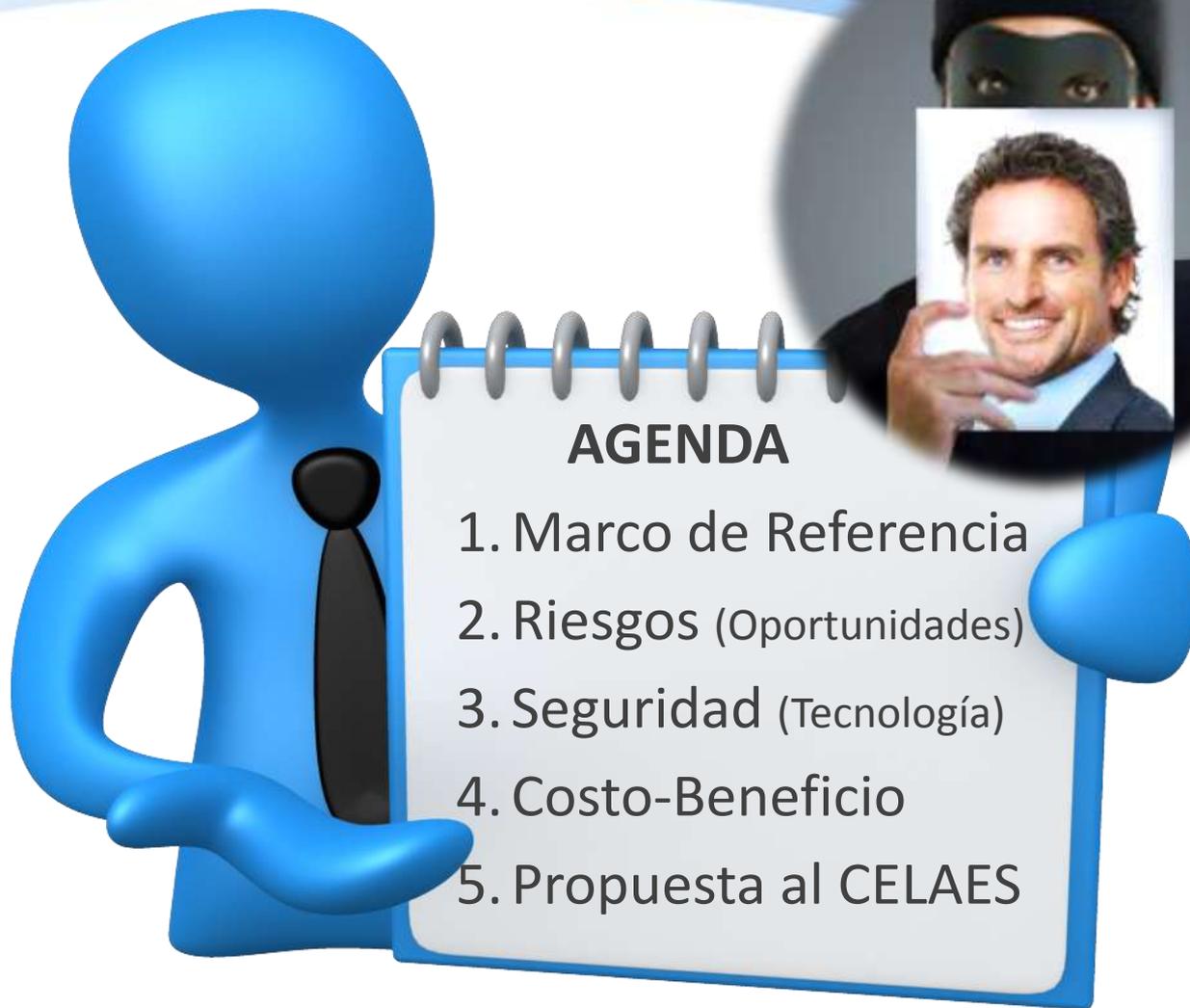


## ROBO DE IDENTIDAD

## Riesgos y Seguridades



Ernesto PARTIDA | **Scotiabank**  
VP S&I México-Latinoamérica



## AGENDA

1. Marco de Referencia
2. Riesgos (Oportunidades)
3. Seguridad (Tecnología)
4. Costo-Beneficio
5. Propuesta al CELAES

- **Problema delictivo global**

- *Identidades obtenidas ilícitamente*
- *Alteración de documentos originales*

- **Punto vulnerable identificado**

- *Fase de apertura de productos y servicios bancarios*

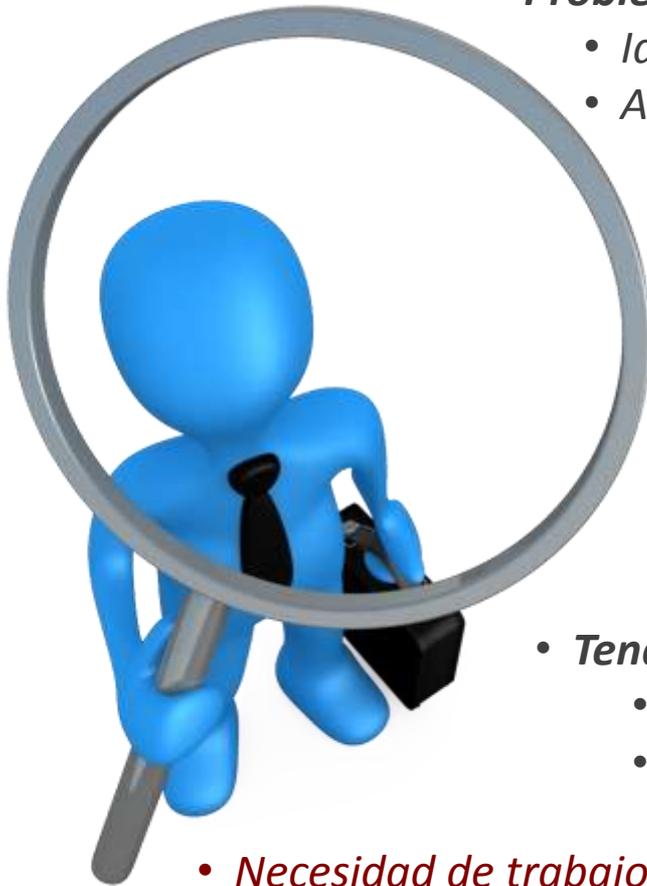
- **Desafío de la banca**

- *Fortalecer y optimar la verificación ID*

- **Tendencia**

- *Uso de medios multibiométricos*
- *Menos factor humano y más factor tecnológico*

- ***Necesidad de trabajos y estudios interinstitucionales y multidisciplinarios en la región***



### Robo de Identidad

Uso indebido de la información de una persona con el fin de obtener beneficios en su nombre u otros usos

Se descubre cuando el problema es evidente, con un adeudo que nunca se autorizó y de lugares que no se conocen

**70%**

Los casos de fraude por robo de identidad se realizan off-line

**30 %**

Los casos se deben a pérdida de cartera chequera o TB

### ¿Cómo sucede?

1. Búsqueda en la basura
2. Skimming/Clonación
3. Phishing & Vishing
4. Cambios de domicilio
5. Robo/hurto tradicional
6. Venta de info en Malls
7. Mercado negro

- *Modalidad típica de la delincuencia común y organizada.*

- *Amenaza constante en la banca.*

- *La identificación y el conocimiento del cliente deben fortalecerse.*



- *Internet, las redes sociales y la banca móvil, multiplican el riesgo:*

- *Fraudes comunes*
- *Fraudes "virtuales"*

- *Autenticación biométrica y cotejo de identificaciones oficiales:*

- *¿La nueva frontera?*



- **Trinomio: riesgo-privacidad-seguridad**

- *¿Depender menos del factor humano y más del factor tecnológico?*



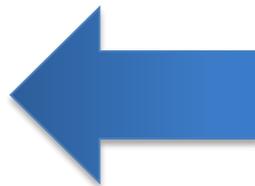
- *Movilidad*
  - *Banca móvil*
  - *Tablets & Smartphones*



- *Ubicuidad*
  - *Servicios en la "nube"*
  - *Multiplataformas*



**Aplicaciones multi-biométricas**

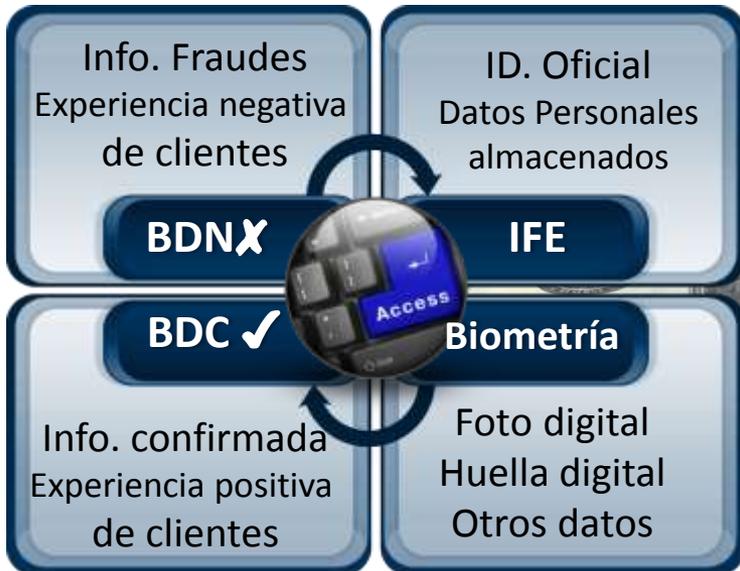


- *Seguridad*
  - *Convergencia*
  - *Inteligencia proactiva*



- Identificación + Autenticación
  - Origenación de créditos
  - Comercialización de productos
  - Captación y servicios

IDENTIFICACIÓN      AUTENTICACIÓN



CLIENTES

- Propósitos
  - Sinergia con Gobierno (IFE)
  - Combate conjunto vs FRAUDE
  - Reducir pérdidas x Robo de Identidad
  - Evitar riesgo reputacional

Riesgo-Costo-Beneficio





*La identificación más común en México para trámites bancarios es la Credencial para Votar con fotografía.*



*20 candados de seguridad:  
13 en el anverso y 7 en el reverso*



INNOVACIONES DE SEGURIDAD 

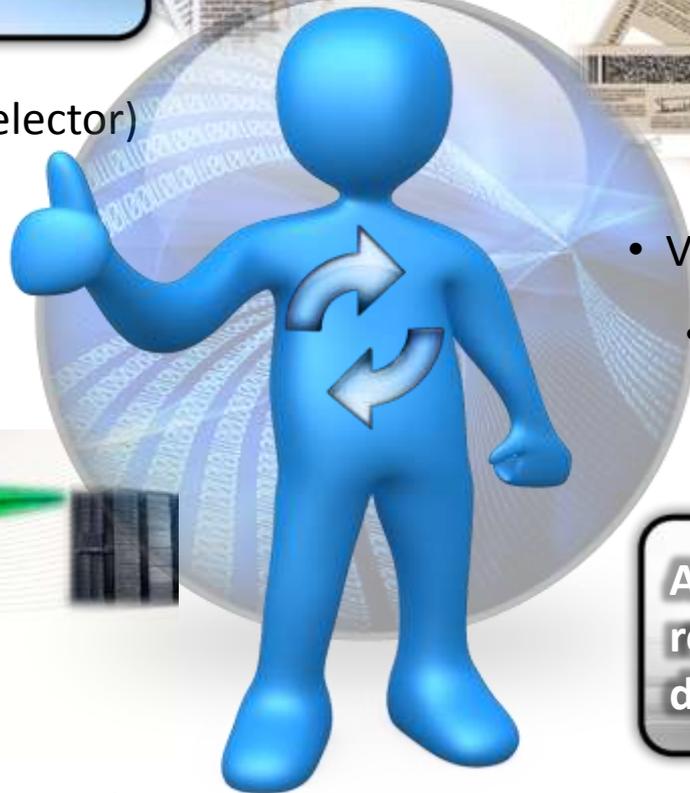
**DISEÑO ACTUAL**

CANDADOS DE SEGURIDAD



**Instituciones Bancarias activan proceso de identificación**

- Id. de cliente (clave de elector)
- Huella digital
- Fotografía



- Verificación de clave de elector
- Verificación de huella digital
- Verificación de fotografía

**Autoridad (IFE) realiza proceso de autenticación**



*Bancos envían información*



*Autoridad electoral valida*

- Autenticación clientes/prospectos

- Mitigación de Fraudes (ingeniería social)

- Prevención vs Robo de Identidad



- Reducción de aclaraciones

- Reducción de investigaciones

- Reducción entrevistas telef.

- Disminución riesgo reputacional





*Aplicación de soluciones tecnológicas para fortalecer tareas analíticas de inteligencia contra el fraude y el robo de identidad*

*Ejemplo de caso simulado con el programa Analyst Notebook*



Iris



Facial



Venas



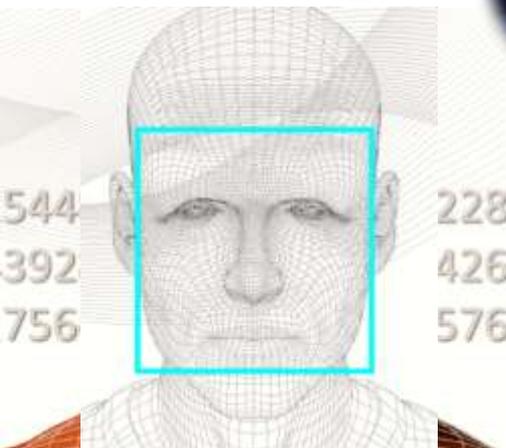
Mano



Voz

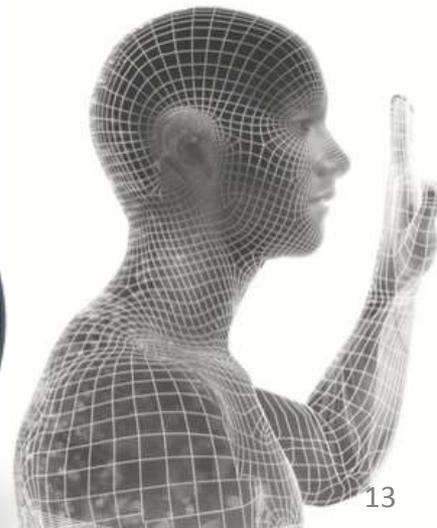


Dactilar



¿En qué consiste la biometría?  
"Mapear" una característica física y convertirla a un número (código) que nos hace únicos en el mundo

- **Aplicaciones**
  - Banca on-line
  - Banca Móvil
  - Video vigilancia
  - ATMs
  - Control de Acceso



- **Posicionar el problema en la agenda regional**
- **Crear un grupo de trabajo hemisférico**
  - Estudios específicos sobre Robo de Identidad
- **Convocar líderes de seguridad bancaria**
  - Proponer mejores prácticas
  - Soluciones tecnológicas



### Comunidad Bancaria

- 30 países Latam-Caribe
- 200 Inst. Financieras
- Más de 500 expertos en seguridad bancaria
- 27 años de experiencia
- Mismo idioma y problemática común





*¿Alguna duda?  
Con gusto la resolvemos*

XXVII Congreso de Seguridad Bancaria

# CELAES 2012

Septiembre 21

*Muchas Gracias*



Ernesto PARTIDA | Scotiabank  
VP S&I México-Latinoamérica



*Para mantener el ánimo...*  
***Bon a petit!***