

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

*Los riesgos
no son peligros para
ser evadidos, sino
oportunidades para
ser asumidas*

El Control de Proveedores de Cheques para la Prevención de Fraudes



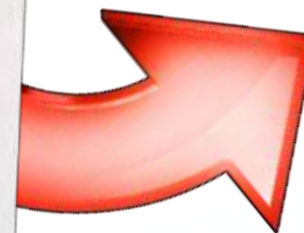
Ernesto PARTIDA | Scotiabank
VP S&I México-Latinoamérica

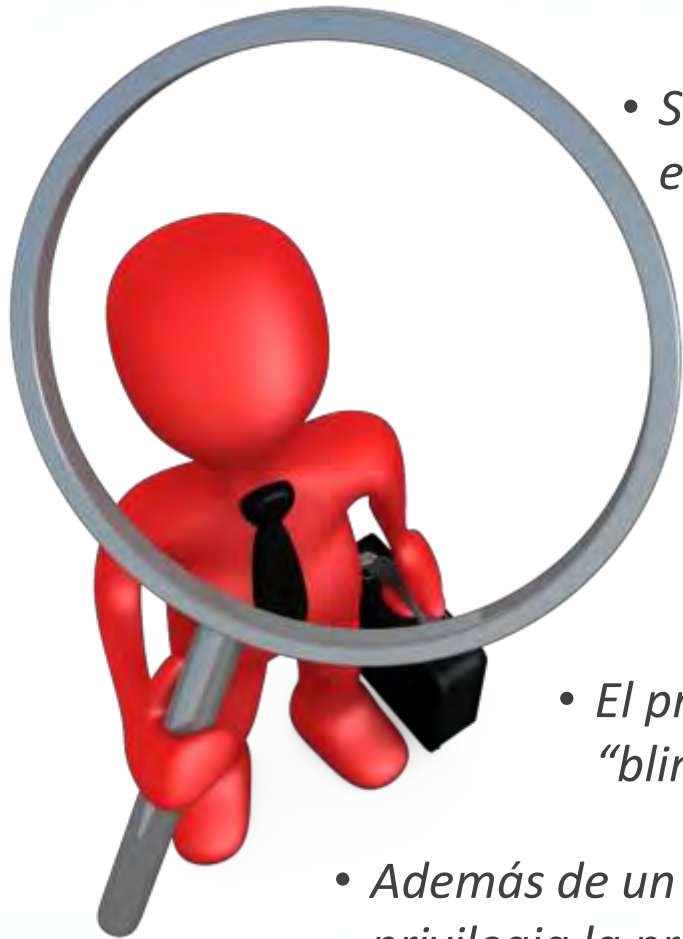


AGENDA

1. Diagnóstico
2. Tratamiento
3. Control
4. Mejor Práctica
5. Manos a la obra

TALLER



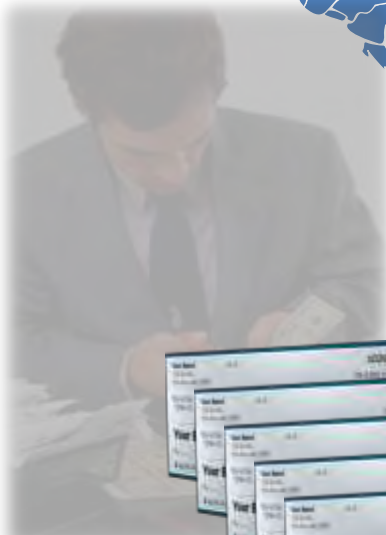


- *Se avizora larga vida al cheque en el mundo comercial.*
- *México: el sector bancario y los proveedores rompieron paradigmas.*
- *Opera una asociación de impresores certificados con estándares de seguridad.*
- *El proceso de cheques ha sido “blindado” con controles efectivos.*
- *Además de un servicio de calidad se privilegia la prevención del fraude.*



TIPOLOGÍA	Estimación porcentual		Modalidad
	Casos	Importe	Descripción
ALTERADOS	4%	5%	Cheques originales sustraídos: CL-BCOS-IMP
APERTURAS	4%	10%	Robo de identidad
FALSIFICADOS	3%	8%	Cheques falsos en papel, tintas e impresión
FIRMA FALSA	89%	77%	Cheques originales o falsos con firma apócrifa
Principales M. O.	100%	100%	Las modalidades implican crimen organizado

Además de **atender** la CASUÍSTICA fue imperativo **revisar** el PROCESO



- Continúan los problemas de fraude en la región

- M. O. falsificación integral y parcial: "alargamiento de datos"...

- Los criminales comunes persisten; el crimen organizado trasnacional avanza y pone la mira en la región.

- México tiene un avance notable en en la prevención del fraude con cheques



Bancos de nueva creación



Objetivos Cheques y Tarjetas



Afectación Menor en Cheques Mayor en Tarjetas





M. O.



FIRMA FALSA



ALTERACIÓN



APERTURA



FALSIFICADOS



Norte América

80%

5%

6%

9%

Centro América

60%

30%

9%

1%

Sud América

60%

20%

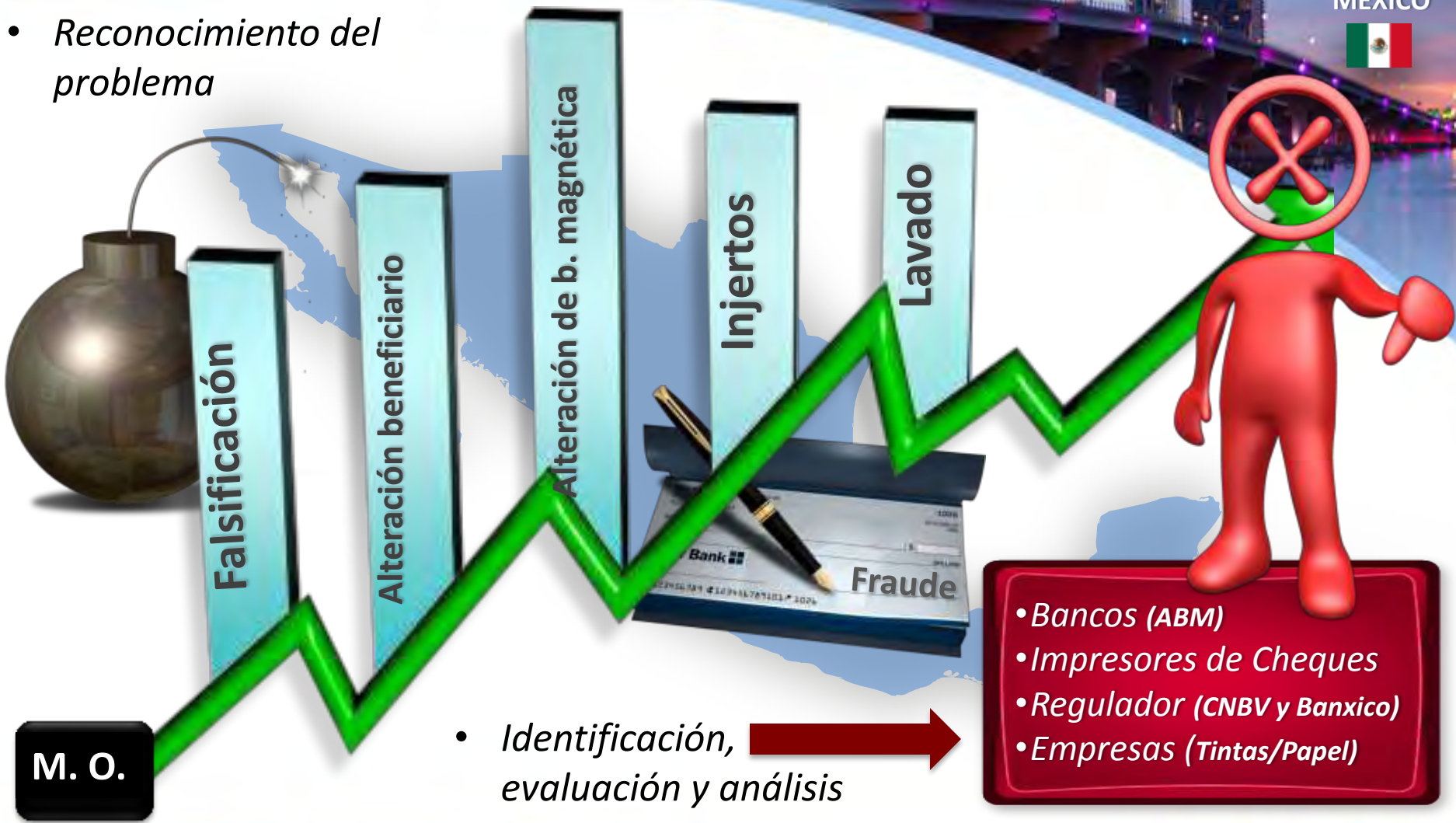
18%

2%

Afectación principal: Firma Falsa = Mayor vulnerabilidad del cliente



- Reconocimiento del problema





S. XX 90s. Metas para 2010 S. XXI

- Corto Plazo: Comprender problemática
- Mediano Plazo: Crear una Asociación
- Largo Plazo: "Cheque Seguro"





Objeto de riesgo:
Proceso integral de elaboración de cheques

FRECUENCIA/PROBABILIDAD

	FRECUENTE	PROBABLE	POCO PROBABLE	MUY POCO PROBABLE	IMPROBABLE
CATASTRÓFICO	C	C	A	A	B
IMPORTANTE	C	A	A	M	B
MODERADO	A	M	M	B	B
POCO IMPORTANTE	M	B	B	B	B

SEVERIDAD



NIVEL DE RIESGO

- Crítico
- Alto
- Medio
- Bajo

Controlar
Proceduría
de Cheques

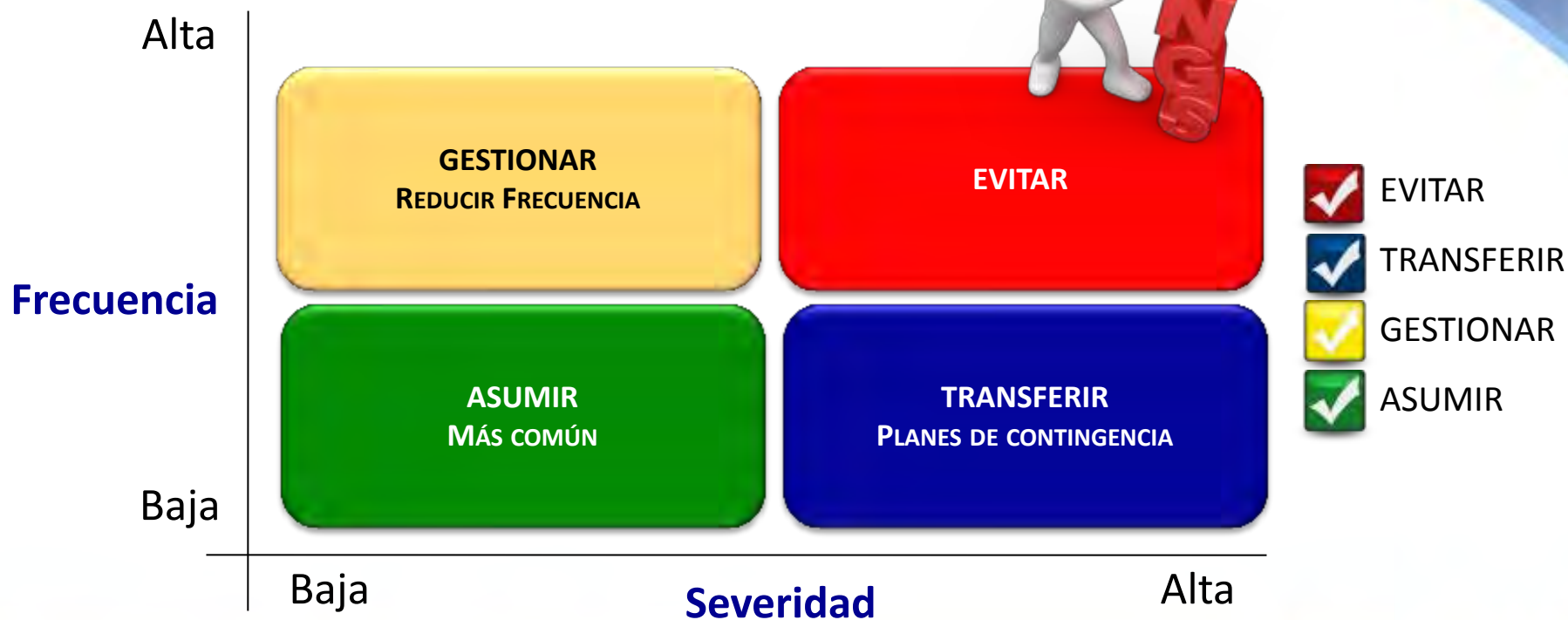
- ✓ EVITAR
- ✓ TRANSFERIR
- ✓ GESTIONAR
- ✓ ASUMIR

Opción:
Asociación
ANICHEVA



Siniestralidad = Frecuencia + Severidad

Un control efectivo de proveedores mitiga el fraude y se producen ahorros importantes





Análisis de Impacto
al negocio



33%

Operaciones
bancarias
con CHEQUES

TENDENCIA
Reduc. anual
7%

-  Evitar
-  Transferir
-  Gestionar
-  Asumir

+390 millones
Cheques x año
2011



- Un lustro problema analizado
- A la par → avances con diseños de cheques más seguros

Fuente: ABM / BANXICO

Objetivo común: un producto seguro = un cheque seguro



Comité de Seguridad Bancaria

- Trabajos coordinados para unificar la visión de la **prevención del fraude** con cheques
- Muy alta involucración y participación de **Proveedores**



Estableció estándares para el producto **CHEQUE** identificadas como “MCH”

- MCH 1 Dimensiones
- MCH 2 Banda magnética
- MCH 3 Papel/impresión
- MCH 4 Digitalización/Truncamiento



Banco de México



Definió políticas para **COMPENSACIÓN**

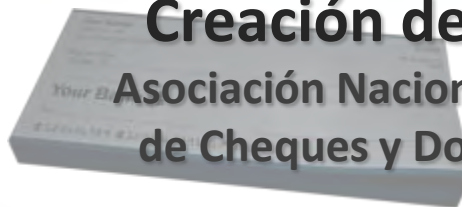
Determinó límites de **PAGO** de cheques al portador

MCH= Medidas de seguridad para Cheques



Creación de ANICHEVA

Asociación Nacional de Impresores
de Cheques y Documentos Valor



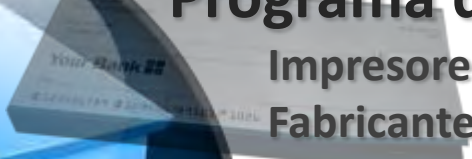
Programa de Certificación

Impresores de Cheques
Fabricantes Papel Seguridad
Fabricantes Tintas de Seguridad



ANICHEVA

Impresores



Validación producto terminado



Premisas

- *Defraudadores de cheques: enemigo común*



- *Objetivo: mejorar estandar de seguridad en la industria*
- *Concebir la protección como un “atributo de calidad” en lugar de un “mal necesario”*

- *Enfoque de costo-beneficio. La seguridad vista como una combinación adecuada de*



- *Gente*
- *Procesos*
- *Tecnología*

- *Operación-Cooperación entre ABM y ANICHEVA*





Modelo Conceptual

*Cuerpo de acreditación
Consejo de certificación*

ABM - ANICHEVA



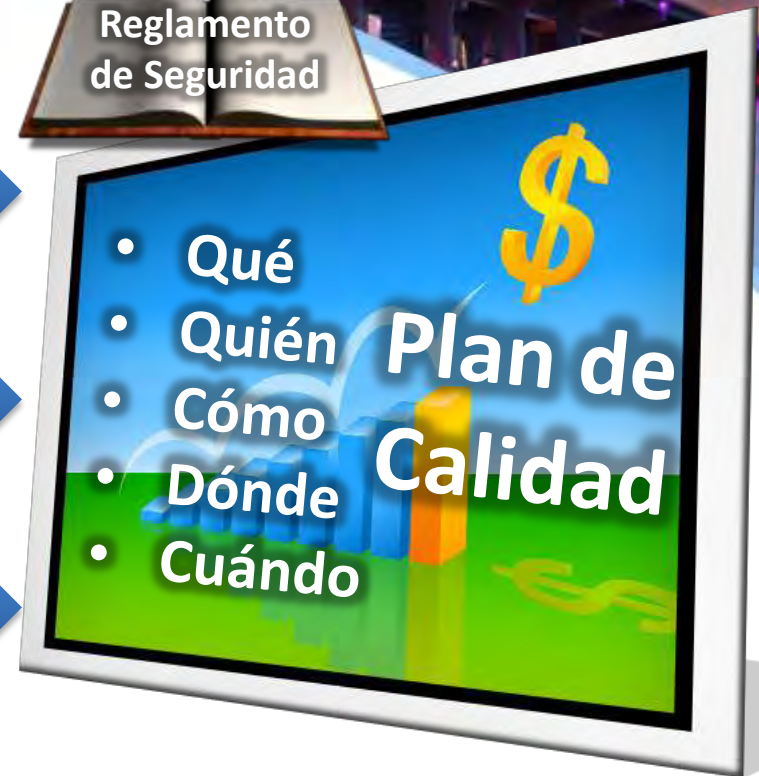
*Cuerpo de
certificación*

SGS

Usuarios

Miembros
de ANICHEVA

Reglamento
de Seguridad



Organismos independientes para lograr transparencia y credibilidad

SGS: Société Générale de Surveillance

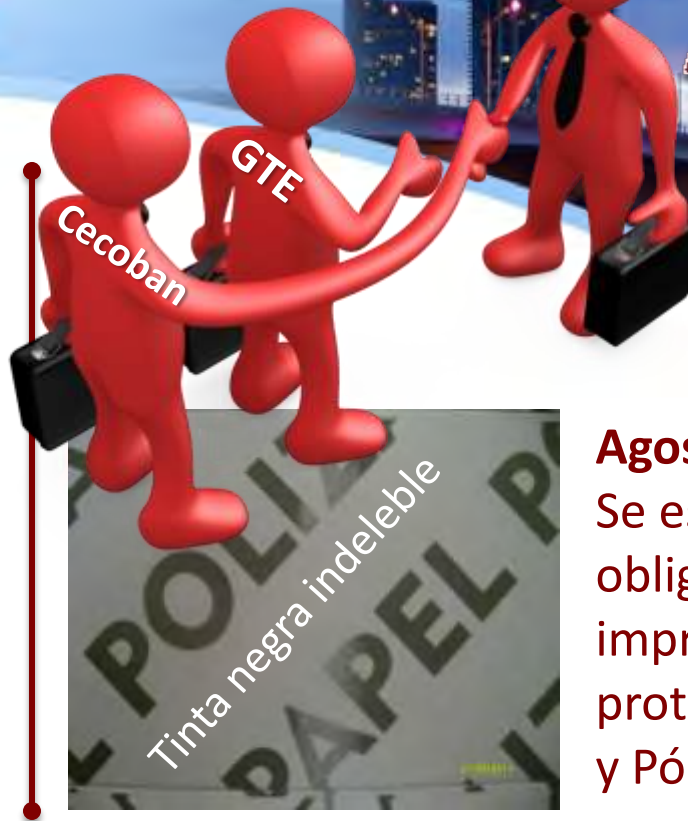


*Futuro de corto plazo:
Revitalizar la
MARCA DE AGUA
y hacer que los cheques
muestren a la vista muy
rápido actos o intentos
de adulteración*





Octubre 2010. Se establecen especificaciones para “Tono” de Papel Seguridad.



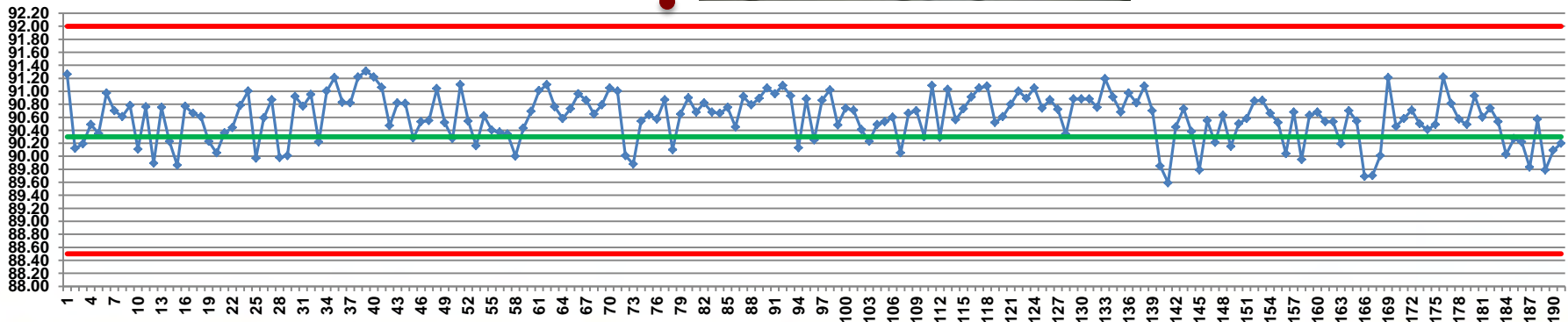
Especificación del Tono
Escala: CIEL*a*b*
Geometría: D65/10°

Mínimo	Estándar	Máximo
88.5	90.3	92.0
-0.03	0.866	1.7
-1.633	-0.733	0.167

NO debe contener fibrillas visibles NI invisibles

Agosto 2011. Se establece obligatoriedad de imprimir aviso de protección en Talones y Pólizas de Chequeras

D65/10° "L"





 Entidad certificadora

Proceso de Certificación de Seguridad para Impresores de Cheques y Valores

REGLAMENTO DE SEGURIDAD

Aplicación de check list ABM-ANICHEVA

Criterio de calificación Binario:

- ✓ Cumple
- ✗ No cumple

Firma europea especializada en

- Inspección
- Examinación
- Certificación
- Verificación

Equipo Auditor

Calibración de auditores





Ejemplo: Check list

No.	Pregunta	Requiere Guía	Guía Auditoría	Evidencia
1	¿Cuenta la organización con una Política de Seguridad?...	No	Manual de Seguridad de la propia organización	
2	¿Ha sido difundida en todos los niveles de la organización?	Sí	Como mínimo en el ingreso c/6 meses y firma del empleado	
3	¿Es comprendida por el empleado?	Sí	Entrevistar una muestra significativa del personal	
4	Procedimientos de seguridad delimitados y definidos c/claridad	Sí	Insumos sensible: papel, placas grabadas, cintas magnetizadas, etc.	
5	¿Se efectúan al menos 2 ciclos de auditorias cada año?	No	Reglamento de Seguridad ABM-ANICHEVA	
117	¿En una Contingencia, la maquila es por miembros de Anicheva?	Sí	Validar cómo se aplica esta política en una Contingencia	





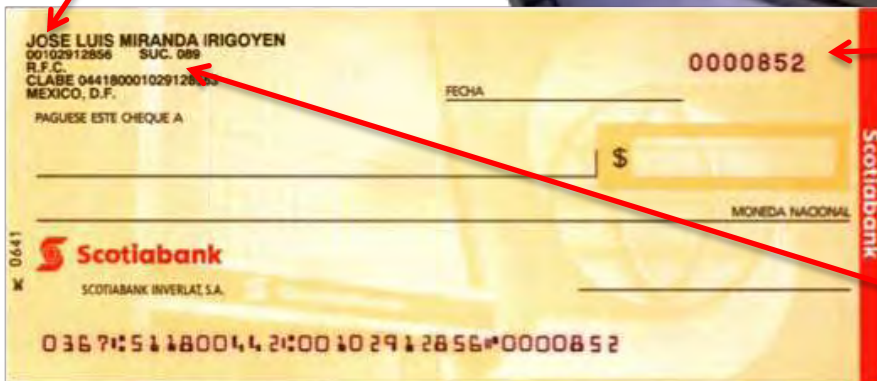
Validación electrónica del Perfil de la cuenta de otro banco



Notificación a cliente
MSG

Validación electrónica de características del cheque

Validación electrónica del RFC de la cuenta de otro banco





Taller: “Checa el Cheque”

Procedimiento

1. Numerarse del 1 al 5 e integrarse en grupo según el número.
2. Revisar las muestras del sobre “confidencial” cuando se indique.
3. En cada sobre hay dos muestras
 - Un cheque “bueno”
 - Un cheque “falso”
4. Tu misión, *si decides aceptarla*, es:
 - Identificar el cheque falso, y
 - Describir las medidas de seguridad
 - Del cheque “bueno”, y
 - Porqué el cheque “malo” es “malo”
5. Un valiente de cada grupo explica el resultado

Duración del ejercicio: 10 minutos





La *esencia* de hacer negocios es precisamente *correr riesgos*.





- *Un trabajo coordinado entre bancos-impresores-proveedores de insumos (papel y tintas) = **cheque seguro***

- *ABM promovió el control de proveedores mediante una asociación especializada y una firma certificadora: **SGS***

- *El análisis de fraudes, el daño patrimonial y reputacional, impulsaron una solución creativa: **ANICHEVA***

- *El tratamiento del riesgo cambió de un enfoque reactivo a uno **proactivo y preventivo.***

Conclusión
*ABM - ANICHEVA
van a la vanguardia
“blindando” el proceso
de elaboración de
cheques*



*¿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