



XXVI Congreso de
Seguridad Bancaria
CELAES 2011

XXVI EDICIÓN

La prevención de riesgos en un entorno financiero en transformación

Miami, FL. Septiembre 2011





XXVI Congreso de
Seguridad Bancaria
CELAES 2011



VISIÓN GLOBAL DE FRAUDES con Cheques en Latinoamérica

MEJORES PRÁCTICAS DE SEGURIDAD PARA PREVENIRLO Y CONTROLARLO

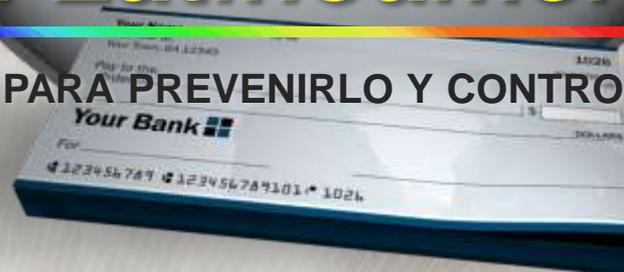
Sept. 15, 2011



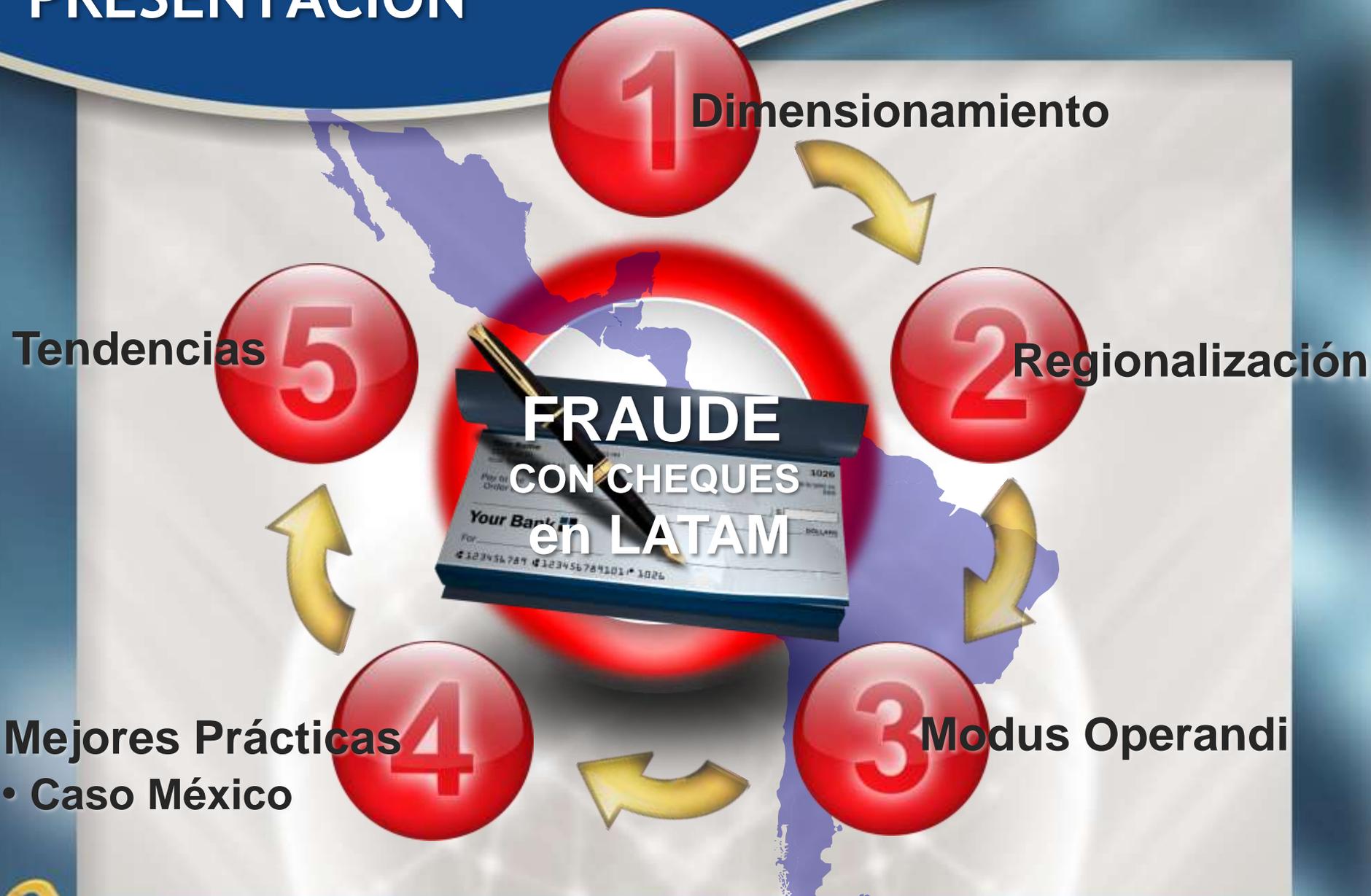
Ernesto Partida

VP S&I LATAM | **Scotiabank**

Asociación de Bancos de México



PRESENTACIÓN



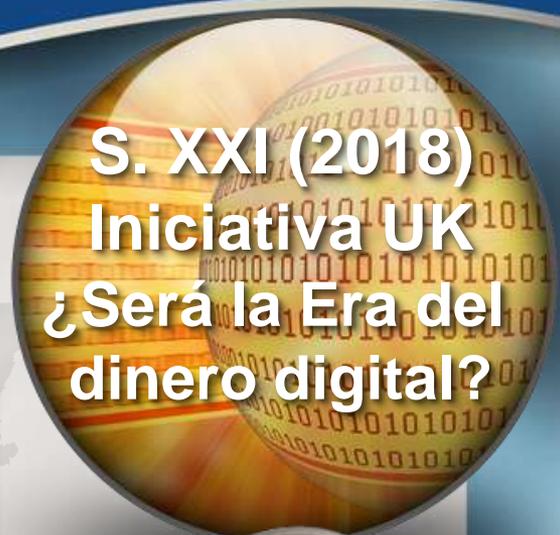
EL CHEQUE



Componentes CRÍTICOS tradicionales



**SIGLO XVII
NACE EN UK
350 AÑOS DE USO
¿MORIRÁ EN
EUROPA?**



**S. XXI (2018)
Iniciativa UK
¿Será la Era del
dinero digital?**



Documento valor -nominativo o al portador- cuyo librador ordena a una institución de crédito el pago a la vista a favor de un tercero llamado beneficiario.

La seguridad y confianza de este instrumento de pago siempre ha sido un imperativo en el mundo

RIESGOS Y AMENAZAS



1. DIMENSIONAMIENTO

a mayo 2011



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 es imperativo **revisar** el PROCESO



2. REGIONALIZACIÓN

Abril 2010-2011



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



PROCESO BÁSICO



2 Solicita
Chequera
1 Apertura Cta.

3 Solicita
impresión

Cliente

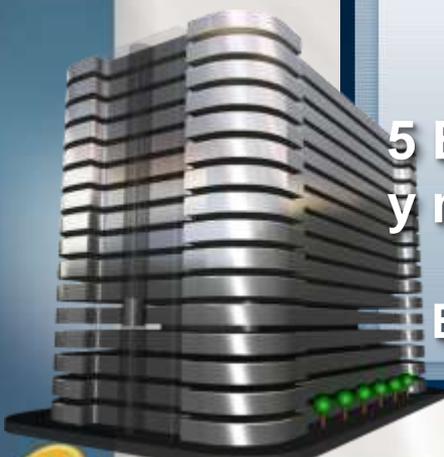
Banco

Banco

Impresor

5 Entrega Chequera
y medios de acceso
Tarjeta de Débito
Banca Electrónica

4 Elabora Chequera
y envía a Banco



AMENAZAS EN EL PROCESO



- ☛ Robo de identidad
- ☛ Obtención de CH x terceros
- ☛ Robo de chequeras



Cliente

- ☛ Fuga de información de datos
- ☛ Divulgación inadvertida



Banco

- ☛ Depósitos cheques fraudulentos
- ☛ Ciberdelincuencia x Bca. Electrónica
- ☛ Clonación de TD



**Banco
(Operación)**

Impresor

- ☛ Fuga de información
- ☛ Controles de impresión
- ☛ Robo de insumos y producto terminado



3. MODUS OPERANDI



“Iter criminis”

Apertura de Cuenta

Sustraído cliente,
Banco o Impresora

Duplicado de original
en papel similar

Datos c/borrado
mecánico/químico

Con documentación
falsa

Proceso Cheques

Talonario de
Cheques

Cheques

Alterados
Falsificados
Robados

OBJETIVO
Prevenir ilícitos,
identificar
delincuentes
y ponerlos
tras las rejas

• Robo Servicio Postal
• Obtenidos con cartas
de autorización falsas





Información FALSA

- Apertura de cuenta con nombre y domicilio falsos.
- Presentación de documentos apócrifos.

EJEMPLO



Clave de sexo
es p/hombre

Robo de IDENTIDAD

- Relación social
- Robo/extravío de doctos. pers.
- Robo/extravío celulares, laptops
- Compras telefónicas o internet

IDENTIDAD REAL IDENTIDAD FALSA



MISMO NOMBRE
DIFERENTE PERSONA



Ejemplo: Identificación auténtica



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

INSTITUTO FEDERAL ELECTORAL
REGISTRO FEDERAL DE ELECTORES
CREDENCIAL PARA VOTAR

INNOVACIONES DE SEGURIDAD

DISEÑO ACTUAL

CANDADOS DE SEGURIDAD

INNOVACIONES DE SEGURIDAD

DISEÑO ACTUAL

CANDADOS DE SEGURIDAD

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

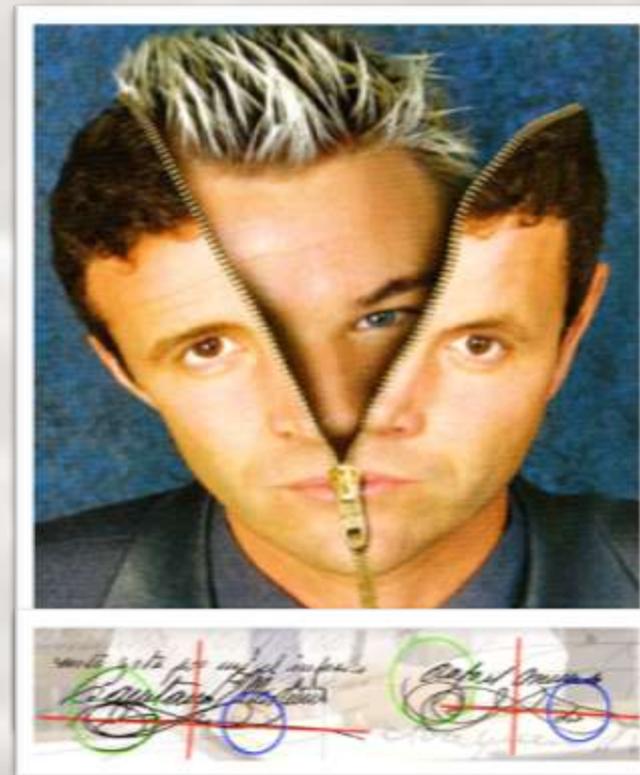
Un cajero bancario tiene que ser “experto” en esta identificación auténtica y NO en la diversidad de las falsas





“Ingeniería Social”

- Chequeras obtenidas con CARTAS de AUTORIZACIÓN FALSAS.
- Cheques negociados ante bancos y 3^{ras.} personas con FIRMA FALSA.



M. O. CHEQUE ALTERADO

Alterado
RASPADO

Scotiabank Lima 27 06 07 USS 3003.77

N. 67021388 1 009 090 0001979322 23

Pague a la Orden de ~~MARIO RICARDO NOY VERA~~

La suma de ~~Tres mil tres y 77/100~~

0001979322

ADUALINK SAC

D. O. I. : 20506601330
Donato Certano 102, San Isidro, Lima - Perú R.U.C. 20100043140

NO NEGOCIABLE

PEDRO LAMARCA LEONARDO F. JAVIER VERO QUESADA PERU
Firma idéntica a su D.O.I. y Sello en caso de Representantes Legales

#67021388# 009 090* 0001979322#

Alargado
ADICIÓN

Scotiabank Lima 30 11 2010 SI. 250 00.

N. 91979192 1 009 074 0007977395 68

Pague a la Orden de ~~VICTOR ROBERTO TORRES JULLCA~~

La suma de ~~...~~

0007977395

ROCA J. CONTRATISTAS GENERALES SOCIEDAD A

D. O. I. : 20512733205
Donato Certano 102, San Isidro, Lima - Perú R.U.C. 20100043140

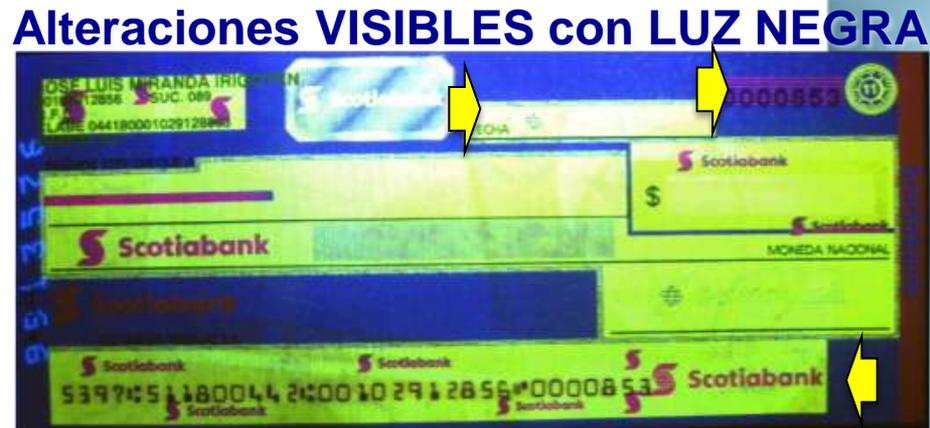
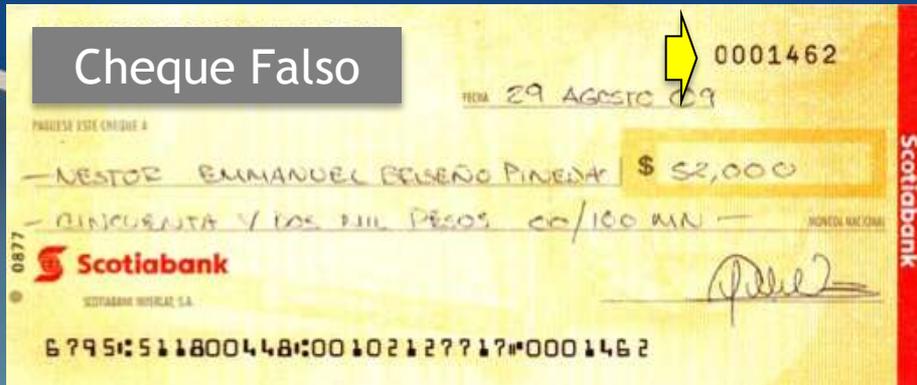
Pagos y Firmas

Roca J. Contratistas Generales S.A.C.
Josue Roca Umeres
Firma idéntica a su D.O.I. y Sello en caso de Representantes Legales

#91979192# 009 074* 0007977395#

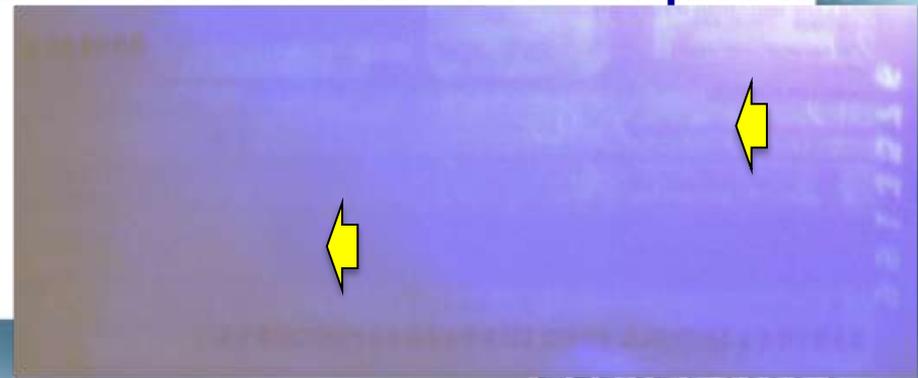
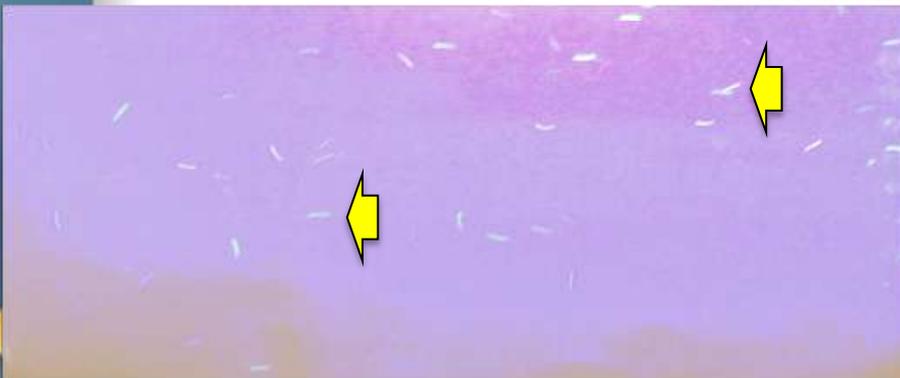
M. O. CHEQUE FALSIFICADO

Folio SIN relieve y tinta roja SIMULADA



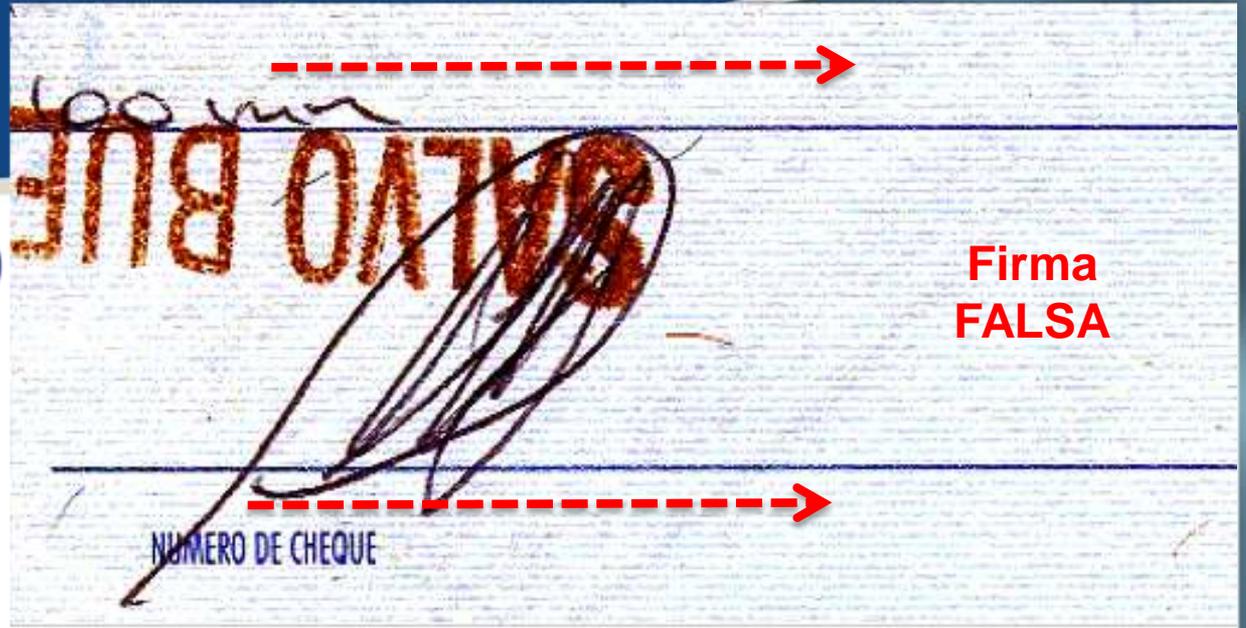
Alteraciones VISIBLES con LUZ NEGRA

FIBRILLAS visibles e invisibles en cheques falsos



M. O. CHEQUE ROBADO

Firma
Horizontal



Firma
FALSA

Firma
Ascendente



▼ NOMBRE	▼ CLASE DE FIRMA
DAVID NANEZ VILLARREAL	A

Firma
AUTÉNTICA



4. MEJORES PRÁCTICAS



Estándares de seguridad

Comunicación con clientes

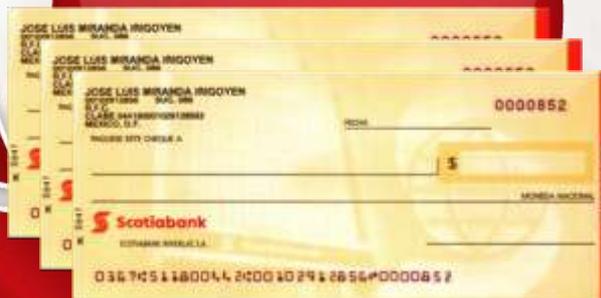
Análisis de Inteligencia

Intercambio información entre bancos

Cheques

Apertura

PRODUCTO CHEQUES



Conozca a su cliente

Capacitación

Buró Delitos Financieros

“Alertas Preventivas”

Talonarios

Mejoras en Procesos Entrega de chequeras



MODELO PREVENCIÓN INSTITUCIONAL



PROACTIVO-PREVENTIVO

MEJORES PRÁCTICAS

Apertura de Cuenta				Talonario	Producto Cheques		
Conoce a tu cliente	Capacit. a empleados	Buró delitos Financieros	Alertas Preventivas	Proceso de entrega	Estándares Seguridad	Comunic. a clientes	Inteligencia bancaria
							
MEDIDAS BÁSICAS				MEDIDAS ESPECIALES Y CRÍTICAS			

Seguridad estimada: + 90 %





XXVI Congreso de
Seguridad Bancaria
CELAES 2011



Caso México

Producto Cheques



PROBLEMÁTICA 2003



Periodo de Análisis (2003-2010)

+400 millones
de cheques x año
Promedio

Siniestralidad

Año	Casos	\$ USD
2003	4,443	30.0
2004	5,733	20.5
2005	2,902	20.9
2006	1,977	20.8
2007	2,524	15.2
Total	17,589	107.0

33%
Operaciones
bancarias
con CHEQUES

TENDENCIA
Reduc. anual
7%

Fuente: ABM / Entrevista Expansión



ACCIONES PREVENTIVAS

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

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



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



Definió políticas para **COMPENSACIÓN**



MCH= Manual de Cheques



ACCIONES PREVENTIVAS



Manual Seguridad Impresores

Especificaciones tintas seguridad

Validación de medidas
Doble marca de agua y tintas invisibles

Certificación cheques de bancos

Capacitación clientes-empleados

ABM

Seg. p/clientes (Protec. Elect.)

**Asociación de
Bancos de México**

Intercambio modos de operar

Emisión de alertas en línea

Base de Datos de delincuentes

Claves de alertamiento

Marcar cheques devueltos/proc.



ACCIONES PREVENTIVAS



Capacitación a empleados y clientes



Medidas físicas específicas



Medidas de seguridad lógica



Evaluación de Impresores



Análisis de inteligencia



Admon. Folios de cheques



Alertas ops. alto riesgo



ACCIONES PREVENTIVAS



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

Impresores



Validación producto terminado





Los cheques ya no están de moda para los usuarios de la banca



Tendencia:
utilizar formas de
pago electrónico y
dejar el papel atrás

Reducción promedio anual estimada: 7.1% en el uso de cheques

La banca promueve la sustitución de cheques por otros medios de pago como “banca en línea” y tarjetas de débito y crédito.



SEGURIDAD LÓGICA

- 1 Conciliación Electrónica (Protección del cheque)
- 2 Consulta BD IFE
- 3 Alertamiento Patrones de Comportamiento
- 4 Buro Intercambio de Información
- 5 Alertamiento Importes mayores

A yellow Scotiabank check with various fields and numbers. The check is for JOSE LUIS MIRANDA IRIGOYEN, with account number 00102912856 and CLABE 04418000102912856. The amount is \$ 0000852. The check includes the Scotiabank logo and the text "SCOTIABANK INVERLAT, S.A." and "MONEDA NACIONAL". There are several numbered callouts (1, 2, 3, 4, 5) pointing to specific fields on the check.

PROYECTO
Firma Electrónica
Avanzada



Notificación
a cliente
(mensajes)



INTELIGENCIA FINANCIERA



Solicitantes
PRODUCTOS



Sistema de
Información
CLIENTES

PREVENCIÓN



DETECCIÓN

Unidad de
Inteligencia
S&I

Reportes
OBSERVACIONES
RECOMENDAC.

Análisis
COINCIDENCIAS
INCONSISTENCIA
BD FRAUDES

RESPUESTA

Línea de
Negocios
DECISIÓN
Sobre
HALLAZGOS



PROPÓSITO: Actuación preventiva (apoyados con TIC)



5. TENDENCIAS



Desafíos inmediatos

- Robo de Identidad y Crimen Organizado
- Documentos Falsos
- Robo de Cheques
- Riesgo en ventanillas

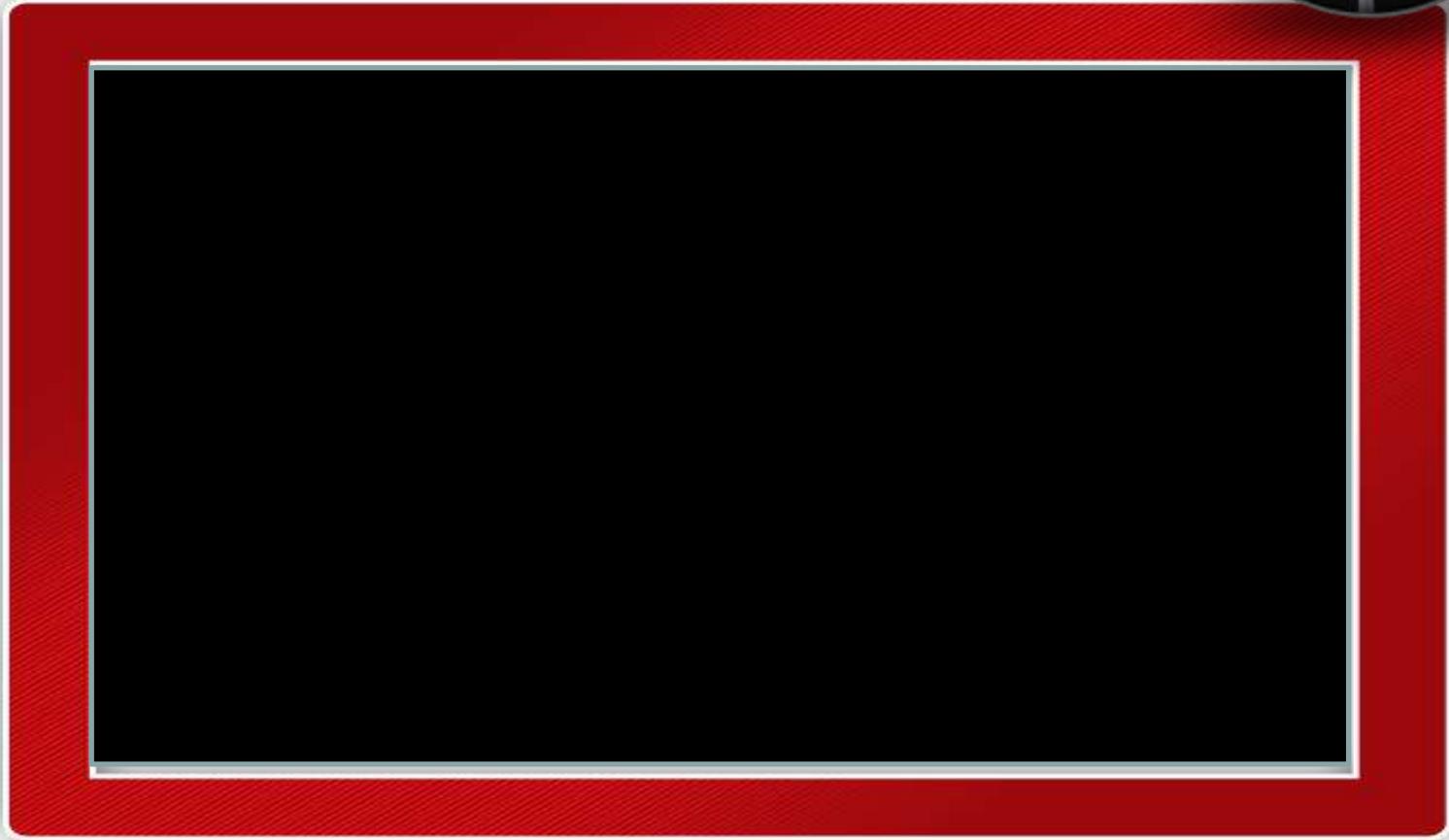
Alternativas de Protección

- Seguridad Lógica y Redes Neuronales
- Análisis de Inteligencia
- Concientización a Clientes
- Capacitación a cajeros

La seguridad debe ser preventiva y no reactiva



VIDEO CÁPSULA



CONCLUSIÓN

En materia de Cheques...

Nuestra primera
LÍNEA DE DEFENSA
es la **PREVENCIÓN**

Scotiabank
S&I
Latinoamérica





XXVI Congreso de
Seguridad Bancaria
CELAES 2011

Muchas Gracias

VISIÓN GLOBAL DE FRAUDES con Cheques en Latinoamérica

MEJORES PRÁCTICAS DE SEGURIDAD PARA PREVENIRLO Y CONTROLARLO



Ernesto Partida
VP S&I LATAM | **Scotiabank**

Sept. 15, 2011





XXVI Congreso de
Seguridad Bancaria
CELAES 2011

15 y 16 de Septiembre
Fiestas Patrias

