



La seguridad en las Entidades Financieras Europeas (1)

Introducción

1. Algunos datos de Caja Madrid.
2. Dimensión financiera europea.
3. Fraudes en ATMs, documentos y delitos informáticos.



1. Algunos datos de Caja Madrid

- 4ª mayor EE.FF. española.
- 15.000 empleados.
- 2.200 sucursales.
- Oficinas comerciales: Miami, Lisboa..
- 7,2 millones de clientes.
- 192.000 millones € de activos totales
- 5.000 ATMs (500 off-sites).
- 2.000 recyclers/500 cash dispensers.
- 2010 presupuesto de seguridad:
 - € 5M en seguridad física.
 - € 12M en cash handling.



Datos básicos de la Unión Europea

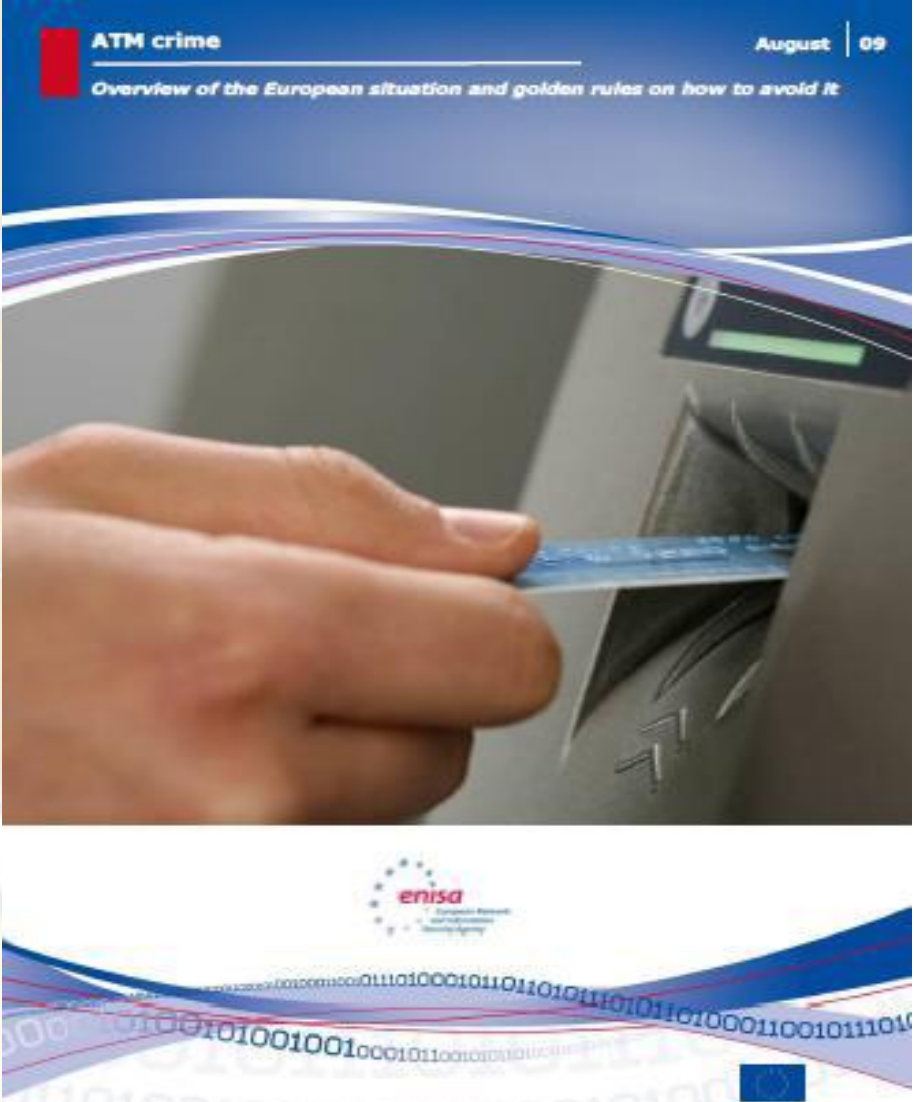
- 27 países.
- 501 millones de habitantes.



2. Dimensión financiera Unión Europea

País	Nº Sucursales	Nº ATMs	Puntos de distribución efectivo/1000 habitantes
Alemania	41.601	79.520	1,47
Francia	39.121	53.330	1,44
Italia	47.264	54.730	1,70
Reino Unido	24.554	63.920	1,44
España	46.088	61.710	2,36
Total países U.E.	286.771	426.220	1,43

3.1. Fraudes en ATMs



**XXV Congreso
de Seguridad Bancaria
CELAES 2010**
Septiembre 30 y Octubre 1 del 2010

Procedimientos(*)

Skimming:

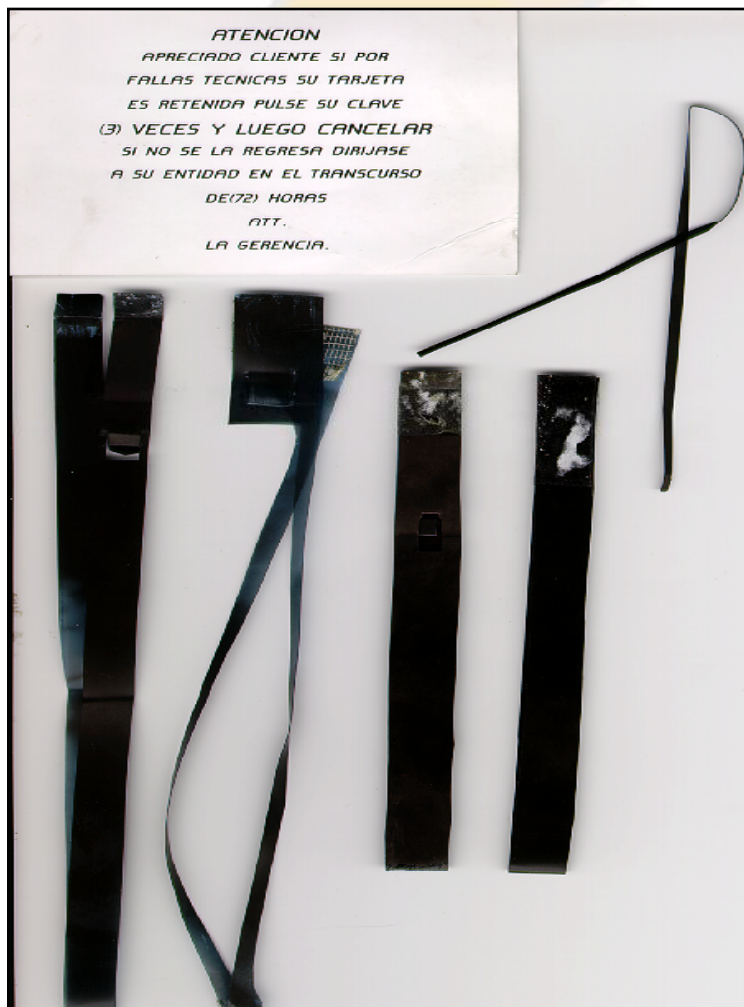
- El fraude más repetido en Europa.
- 13.000 ataques en 2009 (35 ataques fraudulentos/1000 ATMs).
- Pérdidas estimadas en 2009: casi 900 euros/1000 ATMs.
- Los autores: delincuentes procedentes de países del Este Europeo.

Card and Cash Trapping:

- Captura física en el ATM de la tarjeta o del dinero.
- Todavía tiene una alta incidencia en algunos países.

(*) Fuente: European ATM Security Team (EAST)

El "lazo libanés" (Card Trapping)



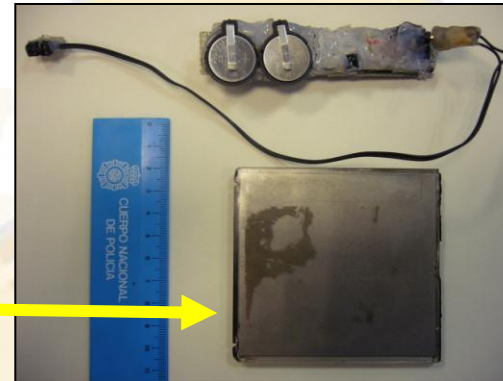
El primer skimming

⇒ Año 1999: Un informático ruso obtiene el PIN y los datos de las tarjetas instalando en cajeros de sucursales bancarias de Alicante (España) una lectora de de bandas magnéticas y una microcámara, por primera vez en el país. Ha nacido el "skimming" con una primera versión que, si bien sería seguida por otras muchas versiones hasta hoy, todavía prevalece.



Tarjetas Ruso G.avi

Evolución del skimming



Lector fraudulento conectado al módulo de lectura del ATM, para eludir la lectura a impulsos.



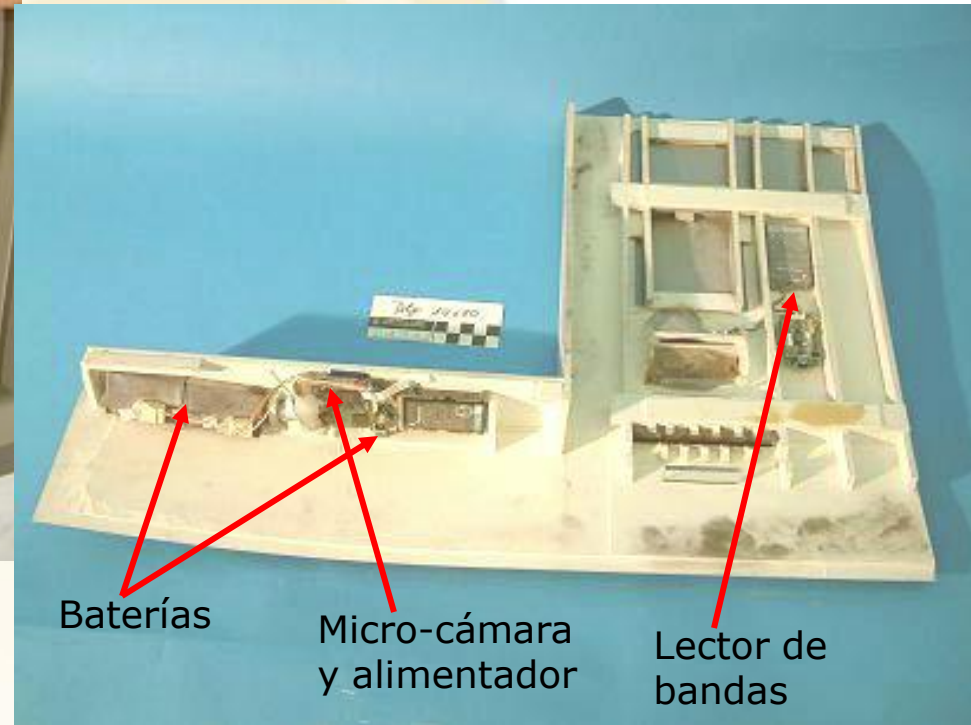
Lector fraudulento con boquilla falsa adherido a una placa pegada a la carcasa del cajero.

Superposición de carcasa

Anverso

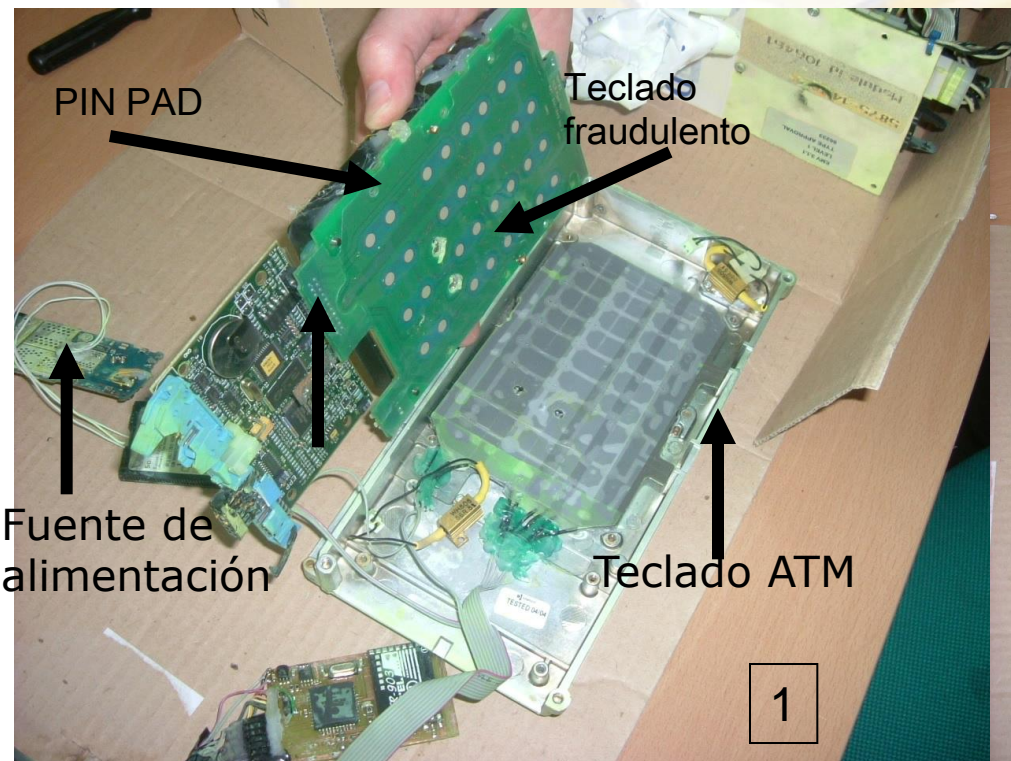


Reverso



El skimming más sofisticado

⇒ Año 2006: Este ha sido el método más espectacular utilizado por los delincuentes para la clonación de tarjetas. Consistió en separar el PIN PAD del teclado, colocando en medio una membrana con lectura y grabación de los datos (1). En el módulo de lectura del ATM instalaron, asimismo, un lector fraudulento. Todos los datos eran recogidos por los delincuentes cada cierto tiempo (2). Sólo ha sido empleado en una ocasión.



Medidas contra el fraude en ATMs (2)

Software

- Tecnología EMV (Europay Mastercard Visa): sustitución banda por chip.
- VCA (Valor de Control Actualizable): modificación dígitos pista 2.
- Programas de monitorización 24 horas de la información transaccional.
- PIN-PAD seguros.
- Lectores con dispositivo antiskimming o software de activación
- Boquillas iluminadas y anti-lectores fraudulentos.
- Detectores IFD (Intelligent Fraud Detection).
- Pantallas con alto grado de privacidad.
- Software para dificultar los ataques informáticos, con claves propias para cada ATM, aumento de la protección física del PC, protección de las comunicaciones, router y comunicaciones, así como identificación usuario para acceder a las opciones del menú del operador.
- Biometría, finger-vein.



Enric Duran



Enric Duran, el 'Robin de los Bancos', muestra dos publicaciones antisistema el lunes, cuando reapareció. / D. UMBERT

> 'HÉROE' ANTISISTEMA

El juez decreta cárcel sin fianza para el 'Robin de los Bancos'

XIANA SICCARDI / Barcelona
El joven que en septiembre anunció que había estafado 492.000 euros en préstamos a 39 entidades financieras ingresó ayer en prisión. Enric Duran, a quien el juez imputa los delitos de estafa continuada y falsedad documental, entró en la cárcel sin fianza ante el alto riesgo de fuga existente.

Esta posibilidad no es infundada, ya que después de hacer pública su estafa millonaria el pasado otoño,

Duran se marchó seis meses a Latinoamérica para evitar ser detenido y obligado a responder a las financieras. Fue detenido el martes por la Policía catalana, justo un día después de que reapareciera públicamente en Barcelona.

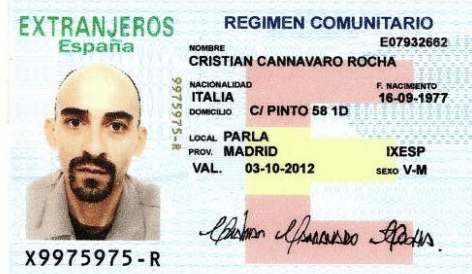
Los Mossos le arrestaron cuando estaba en el edificio central de la Universidad de Barcelona, lugar en el que se han encerrado en las últimas semanas los estudiantes contrarios al Plan Bolonia. Duran, de

32 años, llegó ayer al Juzgado de Instrucción número 29 de Barcelona esposado y custodiado por varios agentes. Su abogado, Alex Solà, anunció que recurrirá el ingreso en prisión.

Fue el 17 de septiembre cuando se distribuyeron 200.000 ejemplares de la publicación *Crisi*, en la que Duran explicaba cómo estafó a los bancos. Llegó huyó para no devolver el dinero, que donó, según dijo, a asociaciones anticapitalistas.

3.2. Fraude en sistemas de pago tradicionales

Robo de identidad para el cobro de cheques escaneados y/o apertura de cuentas



XXV Congreso de Seguridad Bancaria CELAES 2010 Septiembre 30 y Octubre 1 del 2010

Robo de identidad para el cobro de cheques escaneados



Cheques escaneados

Banco P Domicilio de pago
 PLAZA DE ESPAÑA 28850 TORRE DE JEJUS
 Vencimiento 13 DE JULIO DE 2010

Entidad: CAJA MADRID
 CCC 2038 Oficina: 1903 D.C.: 5760 Num. de Cuenta: 0006 4021
 IBAN ES04 2038 1903 5760 0006 4021

CALLE SAN CIRIACO 14 28032 MADRID
 EUR ##2.494,60## €

Páguese por este cheque a MARIA JOSE CUENCA CARNERO
 Euro DOS MIL CUATROCIENTOS NOVENTA Y CUATRO EUROS CON SESENTA CENTIMOS

MADRID, NUEVE de JULIO de 2010
 Nº 4.123.679 3 4201 1

INDISTINTAMENTE
 Para facilitar su tratamiento mecanizado se ruega no doblar este documento

TEL. 913402650
 Vencimiento 13 DE JULIO DE 2010
 EUR ##5.380,60## €

CAJA MADRID
 Entidad: CAJA MADRID
 CCC 2038 Oficina: D.C.: Num. de Cuenta:
 IBAN ES57 2038 1903 5760 0006 4021

Vencimiento 22 de FEBRERO de 2010
 EUR ##765,00## €

A L PORTADOR
 Euro MIL SETECIENTOS CINCUENTA Y CINCO EUROS CON TREINTA Y SEIS CENTIMOS

MADRID, 16 de FEBRERO de 2010
 Nº 9.685.516 3 8200 3

INDISTINTAMENTE
 Para facilitar su tratamiento mecanizado se ruega no doblar este documento

CAJA MADRID
 Entidad: CAJA MADRID
 CCC IBAN

Vencimiento de de Por este pago me comprometo a pagar el día del vencimiento en la
 Lugar

ANULADO

Nº

CAJA MADRID
 Entidad: CAJA MADRID
 CCC 2038 Oficina: 1015 D.C.: 9760 Num. de Cuenta: 0122 9000
 IBAN ES71 2038 1015 9760 0122 9000

PASEO REINA CRISTINA,36 28014 MADRID
 EUR ##1.785,50## €

Páguese por este cheque a L PORTADOR
 Euro MIL SETECIENTOS OCHENTA Y CINCO EUROS CON CINCUENTA CENTIMOS

MADRID, NUEVE de JULIO de 2010
 Nº 2.514.888 2 4004 1

CAJA MADRID
 Entidad: CAJA MADRID
 CCC 2038 Oficina: 1903 D.C.: 5760 Num. de Cuenta: 0006 4021
 IBAN ES04 2038 1903 5760 0006 4021

CALLE SAN CIRIACO 14 28032 MADRID
 EUR ##2.545,50## €

Páguese por este cheque a JOSE MARIA ALTUBE REDONDO
 Euro DOS MIL QUINIENTOS CUARENTA Y CINCO EUROS CON CINCUENTA CENTIMOS

MADRID, NUEVE de JULIO de 2010
 Nº 4.123.674 5 4201 1

INDISTINTAMENTE
 Para facilitar su tratamiento mecanizado se ruega no doblar este documento

Travelers cheque escaneados



Intento de cobro:
22/9/2010



Cheques internacionales

Los problemas de la compensación

INTERNATIONAL

Alliance Leicester
COMMERCIAL BANK
Booth Merseyside GIR 0AA

315012

Date 16/06/2010

PAY Belle Oubraiel
Five thousand Euro only EUR 5,000

TO FORTIS BANK S.A.
MONTAGNE DU PARC 3,
1000 BRUSSELS
BELGIUM
ACCOUNT 291-1103666-97-EUR-0

Belle Oubraiel AS11
PR AR6
For and on behalf of Alliance & Leicester plc

THIS CHECK IS VOID WITHOUT THE SIGNATURE OF THE DRAWER

VERIZON WIRELESS

REMITTER

925,400.00
U.S. DOLLARS

Drawer: HSBC BANK USA, N.A.

NINE HUNDRED TWENTY FIVE THOUSAND FOUR HUNDRED AND 00/100 DOLLARS****
TWO SIGNATURES REQUIRED FOR AMOUNT \$50,000 AND ABOVE

TO THE ORDER OF BIEDERMAIER MOTOR S.L.

Thomas...
AUTHORIZED SIGNATURE

Patricia...
AUTHORIZED SIGNATURE

Payable through HSBC Bank USA, N.A.
For Inquiries Call (800) 460-9848

750-125
223

100084539 022301253 713010975

Cartas Nigerianas

of attorney shall be irrevocable and may be exercised during any subsequent legal incapacity on my part.

THIS power of attorney is subject to the following conditions and restrictions:

NONE

SUBJECT to Section 10 of the said Power of Attorney of the Federal Republic of Senegal, I hereby, grant full power to said attorney, MR. BAPTIST JOAO PEREIRA VEIGA, to substitute and appoint one or more attorney or attorneys under him with the same or more limited powers, and in his discretion to remove such substitute or substitutes.

AND hereby covenant for myself and my heirs, executors, and administrators, to allow, ratify and confirm whatsoever may said attorney or his substitute or substitutes shall do or cause to be done in the premises by virtue of these presents including in such confirmation whatsoever shall be done between the time of my decease or of the revocation of these presents and the time of such decease or revocation know to said attorney, or such substitute or substitutes.

Wherever used herein, the word "person" includes company, corporation, body corporate, partnership, firm or association and if there is more than one attorney, the word "attorney" includes plural.

THIS Power of Attorney shall become effective upon any subsequent legal incapacity on my part, and shall terminate the time of my decease or of the revocation of these presents

IN witness where of I, Hon. Barrister Luis Alfredo hereunto set my hand and seal the year/first written.

SIGNED, SEALED & DELIVERED BY

Hon. Bar. Luis Alfredo (ESQ)

Next of Kin: Sara William

Dr. Phillip Pape Diouf



REPUBLIQUE DE SENEGAL



Our Ref: FHC/ENC/1/03/18200

Date: 10-02-2010

AFFIDAVIT OF SUPPORT IN FAVOUR OF MR. BAPTIST JOAO PEREIRA VEIGA RE-ESTATE OF MISS SARA WILLIAM.

I Hon. Barrister Luis Alfredo, Male, Senegalese, Christian by Religion and Principal Attorney Alfredo Law Chambers & Associate. Here by swear an affidavit/oath as follow:

1. That I am a legal practitioner, practicing in the Republic De Senegal and was subsequently appointed by Mr. Baptist Joao Pereira Veiga to represent him and swear this affidavit on his behalf at the Federal High Court here in Senegal.
2. That my client Mr. Baptist Joao Pereira Veiga has a transaction with The Royal Bank of Scotland International United Kingdom in respect of the fund deposit belonging to the Godwill William & Associates in care of Miss Sara William.
3. That my client Mr. Baptist Joao Pereira Veiga is now the next of kin to Dr. Godwill William and the supposed beneficiary of his estate.
4. That my client is ready to comply with all laws of the Federal Republic of Senegal in the course of this claim.
5. That Mr. Baptist Joao Pereira Veiga is a Spanish citizen, born on 29th of September 1983, he is a student and also employed at a logistic store, Telephone No. 0034637298180, Resident Address: San mario street No. 23 4, Zip Code 28041 Madrid Spain. Email address johns75@hotmail.com, Have a bank account at Caja Madrid bank, A/C No. ES17 2038 1039 133003461080, BIC/Swift code is CAJMES33XXX. Bank address is a SUMMER-HOUSE VADILLO'S MARQUEZ, N°8 MADRID SPAIN, 28019 MADRID.
6. That all investigations to claim culminating in the provision of the death certificate is true and Authentic.

I do hereby swear to the best of my knowledge and swear this oath before the Federal Oath Edict of 1957 law of Dakar of

Signature
Mr. Serigne Diouf
Commissioner for Oath
Federal High Court Dakar



Premio Lotería

EURO-MILLONES-LOTERIA- INTERNACIONAL

PLAZA DE COLON N°-28809 MADRID-ESPAÑA

BUREAU DU VICE-PRESIDENT,
PROMOTIONS INTERNATIONALES
DEPARTEMENT ET GESTION DES PRIX.



ATTN: BENEFICIAIRE
REF: SC041/08.
BACHT: BA4515/08.

DATE: 20 MARS 2009

NOTIFICATION ET DERNIER AVIS DE RECOMPENSE

Nous vous l'honneur de vous informer de la mise en œuvre du programme de EURO-MILLONES-LOTERIA-INTERNACIONAL qui a eut lieu le 20 FEVRIER 2009. Mais à cause d'une confusion de certains noms et numéros, le tirage au sort a été rendu public que le 20 MARS 2009. Votre nom figurant sur le numéro de coupon 769-014-253 avec numéro de série 475-983-612 correspondant aux numéros gagnant chanceux 384-790-146 lesquels ont gagné dans la quatrième catégorie.

Nous êtes lauréat de € 615.810,00 (six cent quinze mille huit cents dix euros) en monnaie liquide avec le numéro du dossier: DSS3961264543/08. Votre prix fait partie composante d'un montant total de €17.621.340 (dix sept millions, six cents vingt et un mille trois cents quarante euros) reparti en cent 45 lauréats internationaux en cette catégorie. **FELICITATIONS !!!**

Votre fonds est déposé dans une compagnie assurance et assuré à votre nom. Mais à cause de la confusion qui a eu lieu avec certains noms et numéros, nous ne seront pas responsables d'annulations de ce document dû au non respect du protocole de sécurité. Nous vous recommandons de garder strictement votre information d'avis au public sur le processus jusqu'à nous avions effectués le transfert intégral de votre argent à votre choix désigné. Nous exigeons cette précaution pour éviter tout profil, détournement et double réclamation des personnes sans scrupules qui ne sont pas coparticipants.

Trois certificats seront publiés pour vous chacun du Ministère des Affaires Intérieures, Ministère des Affaires Extérieur, et le Ministère de l'Economie et Finance, votre agent vous dirigera sur l'exigence administrative pour permettre la banque de transférer votre fonds à votre choix désigné. CONFIDENTIEL vous devez garder ce document strictement d'avis du public, ce fait parti du service de Protocol administrative car ont aimera éviter des car de double réclamation de fonds.

Tous les noms des participants ont été sélectionnés et joués par système de tirage au sort du scrutin entre 857,45 noms de personnes grâce aux registres ministériels des pays de l'Europe, comme partie d'une promotion internationale que nous réalisons deux fois chaque année. En vue de solliciter votre prix nous vous prions de prendre contact avec votre agent de réclamation DR. JULIO GONZALEZ, le directeur des services étrangers de la compagnie au téléphone: 0034- / fax: 0034- pour les formalités du transfert.

C'est obligatoire que tous les prix doivent être réclamés avant LE 28 AVRIL 2009, après cette date les prix non réclamés retourneront au MINISTRE DE L'ECONOMIE ET FINANCE comme fonds non réclamés. Il vous est informé que 10% de votre prix appartient par le fait qu'elle a acheté votre billet d'inscription en jouant au tirage au sort, pour ce fait elle est votre agent de réclamation. Ce 10% seront prélevés par votre banque une fois que vous auriez reçu le fonds intégral, puisque le prix est assuré à votre nom.

Aviz important : Veuillez bien utiliser votre numéro de référence et batch dans toutes vos communications à votre agent de réclamation. Félicitation une fois de plus de tout notre personnels d'EURO-MILLONES-LOTERIA-INTERNACIONAL.
ELLEN MARIA LUCIA
VICE-PRESIDENT



POLICIA NACIONAL
M° INTERIOR

ROYAL BANK OF SCOTLAND

HEAD OFFICE: 36 ST ANDREW'S SQUARE, EDINBURGH, UNITED KINGDOM

STATEMENT OF ACCOUNT

LAST DATE OF DEPOSIT: 10/05/2003

ACCOUNT OWNER'S DEPOSIT INFORMATION
ACCOUNT NAME: DR. GODWILL WILLIAM
NEXT OF KIN: MISS SARA WILLIAM
ADDRESS: NO 18 COSMOS ROAD, SECTOR SA,
MONROVIA, LIBERIA.

DETAILS OF DEPOSIT

IBAN NO.: K01258
SWIFT CODE: RBSGCB22
SORT CODE: 16-60-17
PASSPORT / ID NO.: LMB84770
TYPE OF ACCOUNT DEPOSIT: DOMICILIARY: A/C N° 2029-56165801 /SCTUK (NON RESIDENTIAL)
DEPOSIT SECURITY CODE: RBS000864
TOTAL AMOUNT DEPOSITED: \$6,528,000.00 USD (SIX MILLION FIVE HUNDRED AND TWENTY EIGHT THOUSAND DOLLARS)

DATE OF DEPOSIT	TRANSACTIONS	DESCRIPTIONS (\$)	AMOUNTS IN (\$)
25-06-2001	Paid in account	Installment Deposit	US\$1,200,000.00
12-07-2001	PHK Payment	Direct payment	US\$1,700,000.00
19-07-2002	PHK Payment	Direct deposit	US\$1,000,000.00
10-09-2002	Withdrawal	Withdrawal	US\$100,000.00
30-03-2003	Paid in account	Direct payment	US\$1,800,000.00
10-05-2003	Credit CRX	Direct payment	US\$900,000.00
Total		Accrued Interest	US\$28,000.00

BALANCE IN YOUR FAVOUR

US\$6,528,000.00

ROYAL BANK OF SCOTLAND
I HEREBY CERTIFY THAT THIS STATEMENT OF ACCOUNT IS A TRUE AND CORRECT STATEMENT OF THE ACCOUNT OF THE ABOVE NAMED ACCOUNT HOLDER AS AT THE DATE OF THE STATEMENT AND IS NOT A STATEMENT OF THE ACCOUNT OF THE ACCOUNT HOLDER AS AT THE DATE OF THE STATEMENT.
PLEASE CONTACT THE BRANCH AT ONCE FOR CORRECTION. BALANCE SHOWN BY THE BANK IS TO BE PAID FROM THE DATE OF DEPOSIT OF THE STATEMENT AND IS NOT A STATEMENT OF THE ACCOUNT OF THE ACCOUNT HOLDER AS AT THE DATE OF THE STATEMENT.
CUSTOMER SERVICE: 0800 000 0000

Signature of Dr. Godwill William

Premio Herencia



XXV Congreso
de Seguridad Bancaria
CELAES 2010
Septiembre 30 y Octubre 1 del 2010

Operaciones "mirabólicas" (1)

citibank

A member of citigroup

23 July 2007

CAJA MADRID
 Plaza de Celenque No. 2, 28013
 Madrid, SPAIN
 Tel. No.: +34 90 2246810
 Fax No.: +34 91 4239454

Attn: **SR. D. CARLOS VEGA GARCIA – NORENA, ESQ.**
 Director General de Banca de Negocios

For further attention of: **UNIGLOBAL LIMITED / MR. WILLIAM LENZ, I**
 Thru Applicant : **TRISTAR HARBOUR LIMITED**

Subject: **CONFIRMATION OF ISSUANCE & SIGNATURES TH**

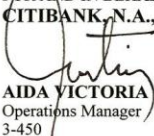
Gentlemen:

This is to confirm with our full banking responsibility and corporate personality issued our **STANDBY LETTER OF CREDIT NO. CTBK07-39201**, in amount of **ONE HUNDRED MILLION UNITED STATES (US\$100,000,000.00)** in your favor and in behalf of **UNIGLOBAL LTD.**, on and with maturity on **09 February 2012** and the two (2) signatures appearing thereon, true and genuine signatures, being the responsible and authorized Bank Officer of **CITIBANK, N.A.**, Citibank Tower, 8741 Paseo de Roxas, Makati City, with Branch Office at 1 Eastwood Ave., Libis, Quezon City, Philippines.

Please be guided accordingly.

Thank You.

Very truly yours,
 FOR AND IN BEHALF OF:
CITIBANK, N.A., Philippines


AIDA VICTORIA
 Operations Manager
 3-450


MARK TEJADA
 Assistant Vice President
 2-265

Citibank Tower, 1 Eastwood Ave., Libis, Quezon City * Tel No.: (632) 995-9999; Fax No.: (632) 995-9999
 Citibank Center, 8741 Paseo de Roxas, Makati City * Tel. No.: (632) 894-7979; Fax No.: (632) 894-7979

citibank

A member of citigroup

STANDBY LETTER OF CREDIT (Foreign Currency)

BANK NAME : CAJA MADRID
ADDRESS : PLAZA DE CELENQUE NO. 2, 28013 MADRID, SPAIN, EUROPE
PHONE/FACSIMILE : +34 90 2246810 / +34 91 4239454
SWIFT : CAHMESMM
ACCOUNT NAME : UNIGLOBAL LTD./MR. WILLIAM LENZ, I
IBAN NUMBER : ES41 2038 2259 5460 004 46894
BANK OFFICER : SR. D. CARLOS VEGA GARCIA – NORENA, ESQ.
TITLE : DIRECTOR GENERAL DE BANCA DE NEGOCIOS
SBLC NO. : CTBK07-39201
DATE OF ISSUE : 23 JULY 2007
DATE OF MATURITY : 09 FEBRUARY 2012
DATE OF EXPIRY : 09 FEBRUARY 2012
BENEFICIARY : UNIGLOBAL LIMITED
APPLICANT : TRISTAR HARBOUR LIMITED
AMOUNT : ONE HUNDRED MILLION UNITED STATES DOLLARS (US\$100,000,000.00)

WE, **CITIBANK, N.A.**, 8741 PASEO DE ROXAS, MAKATI CITY, WITH BRANCH OFFICE AT 1 EASTWOOD AVENUE, LIBIS, QUEZON CITY, PHILIPPINES, AS BANK OFFICERS, HEREBY ISSUE OUR IRREVOCABLE AND CONFIRMED **STANDBY LETTER OF CREDIT NO. CTBK07-39201**, IN THE AGGREGATE AMOUNT OF **ONE HUNDRED MILLION UNITED STATES DOLLARS (US\$100,000,000.00)** IN FAVOR OF **UNIGLOBAL LTD.**

THIS **STANDBY LETTER OF CREDIT** IS EFFECTIVE IMMEDIATELY FROM THE DATE AS OF THE CLOSE OF BUSINESS ON THE **9TH DAY** OF FEBRUARY 2012, WITH PAYMENT AVAILABLE UPON BENEFICIARY'S FIRST WIRE TRANSFER THROUGH THE SWIFT BANK WIRE SYSTEM.

DEMAND HEREUNDER MUST BE MARKED "DRAWN UNDER NO. CTBK07-39201, DATED THE 9TH DAY OF FEBRUARY 2012, N.A., 8741 PASEO DE ROXAS, MAKATI CITY WITH BRANCH OFFICE AT 1 EASTWOOD AVENUE, LIBIS, QUEZON CITY, PHILIPPINES, COMMIT TO YOU TO DRAWN UNDER AND IN COMPLIANCE WITH THE TERMS AND CONDITIONS OF THE **STANDBY LETTER OF CREDIT** SHALL BE DULY HONORED AND WITHIN THE LIMITS OF THE AMOUNT THEREOF.

Citibank Tower, 1 Eastwood Ave., Libis, Quezon City * Tel No.: (632) 995-9999; Fax No.: (632) 995-9999
 Citibank Center, 8741 Paseo de Roxas, Makati City * Tel. No.: (632) 894-7979; Fax No.: (632) 894-7979

citibank

A member of citigroup

Standby Letter of Credit No. CTBK07-39201.....Page 2 of 2

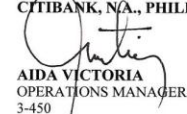
NOTWITHSTANDING ANYTHING TO THE CONTRARY, THIS **STANDBY LETTER OF CREDIT** IS SUBJECT TO THE INTERNATIONAL **STANDBY PRACTICES** OF THE INTERNATIONAL CHAMBER OF COMMERCE (ICC PUBLICATION NO. 590).

WE, **CITIBANK, N.A.**, 8741 PASEO DE ROXAS, MAKATI CITY, WITH BRANCH OFFICE AT 1 EASTWOOD AVENUE, LIBIS, QUEZON CITY, PHILIPPINES, AS BANK OFFICERS, HEREBY CONFIRM THAT THE **STANDBY LETTER OF CREDIT** IS SUBJECT TO THE INTERNATIONAL **STANDBY PRACTICES** OF THE INTERNATIONAL CHAMBER OF COMMERCE (ICC PUBLICATION NO. 590).

BANK NAME : CAJA MADRID
ADDRESS : PLAZA DE CELENQUE NO. 2, 28013 MADRID, SPAIN, EUROPE
PHONE/FACSIMILE : +34 90 2246810 / +34 91 4239454
SWIFT : CAHMESMM
ACCOUNT NAME : UNIGLOBAL LTD./MR. WILLIAM LENZ, ESQ.
IBAN NUMBER : ES41 2038 2259 5460 004 46894
BANK OFFICER : SR. D. CARLOS VEGA GARCIA – NORENA, ESQ.
TITLE : DIRECTOR GENERAL DE BANCA DE NEGOCIOS
AMOUNT : ONE HUNDRED MILLION UNITED STATES DOLLARS (US\$100,000,000.00)

THIS IS OUR HARD COPY AND OUR MAIL CONFIRMATION OF THE **STANDBY LETTER OF CREDIT** INSTRUMENT, VERIFIABLE ON A BANK-TO-BANK BASIS.

FOR AND IN BEHALF OF:
CITIBANK, N.A., PHILIPPINES


AIDA VICTORIA
 OPERATIONS MANAGER
 3-450


MARK TEJADA
 ASST. VICE-PRESIDENT
 2-265

Citibank Tower, 1 Eastwood Ave., Libis, Quezon City * Tel No.: (632) 995-9999; Fax No.: (632) 995-9999
 Citibank Center, 8741 Paseo de Roxas, Makati City * Tel. No.: (632) 894-7979; Fax No.: (632) 894-7979



XXV Congreso de Seguridad Bancaria
CELAES 2010
 Septiembre 30 y Octubre 1 del 2010

Actuaciones contra el fraude documental (2)

Centros de cooperación interbancaria: Melania, Asnef, Experian...

- Aplicaciones informáticas que gestionan la información de sus asociados.
- Ficheros de protección a los ciudadanos contra el fraude.

Aplicaciones para la detección precoz.

(Caja Madrid cuenta con diversas aplicaciones para la detección la detección precoz off/on line de intentos de fraude documental mediante la apertura de cuentas espontáneas, cheques de c/c. o extranjero, transferencias, operaciones con libretas, tarjetas de débito y crédito, TPVs, etc. Igualmente, otras aplicaciones permiten la realización de auditorías a distancia o la obtención de alarmas originadas por conductas o situaciones anormales).

Calidad documental.

Formación.

BOLETIN VIRTUAL DE SEGURIDAD
 Editado por la Unidad de Medios (Área de Seguridad y Gestión del Riesgo) **Noviembre 2003**

SIGUIEN LOS HURTOS

La decidida actuación de la Red de Oficinas en la prevención de un delito que el año pasado causó un perjuicio a la Entidad de casi 60.000 €, ha conseguido reducir sensiblemente el número de estos incidentes a lo largo de 2003. Sin embargo, durante este año, el fácil acceso al efectivo ha permitido que en 23 sucursales se haya repetido la triste historia de que cinco o seis individuos, en su mayor parte de origen latinoamericano, se hayan apropiado de importantes sumas de dinero mediante la distracción de los empleados de cajero comerciales:

- En nueve ocasiones el efectivo se encontraba a la vista en un puesto de caja, con o sin billetes.
- En otros siete casos se hallaba en los cajeros de mesas comerciales.
- En cinco situaciones, en cajas metidas encima o debajo del mostrador.
- En una ocasión, accediendo a la cámara ígloga.
- Finalmente, en una consiguieron llegar hasta la caja fuerte, que se encontraba abierta.

¿Qué es el "skimming"?

Si la introducción de este término en inglés quiere decir "imitar voz", en práctica nos ha servido uno de los procedimientos de fraude más preocupantes en muchos países, y que consiste en la adherencia de un dispositivo en cuyo interior se ha instalado una lectura de datos de las bandas magnéticas de las tarjetas, a la entrada de acceso que tienen las cajeros automáticos para operar con ellas. Asimismo, gracias a la parte superior de la cámara del cajero, se realiza una microcámara oculta, imágenes son recibidas y grabadas en el interior de un vehículo operado en las proximidades de la sucursal.

Noticias breves

Un cliente conocido informó a su sucursal que se dispuso a realizar una compra de productos alimentarios y pagó que el pago ya se efectuara con tarjeta de crédito, adució la instalación de un TPV. Dos días después se supo que algunos de estos consumidores eran fraudulentos y una investigación ulterior permite determinar que para el pago de la mercancía el comprador usaba un chip 100 tarjetas, todas robadas, con las que efectuó 750 pases por importe de 773.000 euros, de las que finalmente fueron autorizadas operaciones por valor de 240.000 euros. El cliente ahora, debe ser el primer sospechoso por este operativo.

BOLETIN DE SEGURIDAD
 Editado por la Unidad de Medios (Área de Seguridad y Gestión del Riesgo)

¡CUIDADO CON LOS HURTOS!

A la hora de redactar esta información, el número de hurtos sufridos por la Entidad a lo largo de 2003 se ha reducido en un 45% en relación al mismo periodo del año anterior, 11 por 100.

Este resultado es el fruto del esfuerzo de un importante número de asociados que adopta medidas preventivas preventivas, como la custodia rigurosa del efectivo, y que con mucha frecuencia, informan a los servicios de seguridad institucional de algún intento que han conseguido frustrar, a cargo de su grupo más o menos numeroso de colaboradores comerciales, voluntarios que extirpan los delictivos que practican este modalidad delictiva, salvo excepciones excepcionales.

Pero no todo presenta un panorama tan optimista. Las importantes cantidades de dinero sustraído meses 11 horas poseen de ellas que la mayor parte de las oficinas tienen unas desproporcionadas de efectivos a la vista y en alta medida, así que el logro reciente de una importante cantidad puede justificarse en una situación, ya que se debería haber procedido a su custodia inmediata. Resulta muy preocupante que la media del botín obtenido en los hurtos se eleva a 15.770€. De los 600, más de 170.000€ de perjuicio económico total que convierte a este delito en uno de los objetivos delictivos más atractivos y rentos para los delincuentes.

Especial mención merece dedicarse a la sustitución de los cajeros del cajero cuando se tratan por el pago de operaciones para efectuar la carga del cajero, en horario de atención al público y a una hora similar siempre. La eficacia del cajero siempre es un aspecto, que en otros últimos casos el botín pudo superar, los 50.000€.

Tarjetas: Las Entidades contraatacan

Una de las grandes fortunas más atractivas en los últimos tiempos por grupos delictivos es su aplicación en el mundo de las tarjetas. "Terceros en el skimming" (la información en el espacio reservado de una tarjeta que puede ser PIN), ya sea con el uso de la banda magnética, o "skimming" (la lectura en transacción o en forma de los datos de la banda magnética), ya representada en otras tarjetas) han obtenido una información sobre, o en el momento de la lectura de las tarjetas y en forma "banco ilícito" (el nombre personal cuando por intervención de la misma programación de PIN).

No se han dado muchas veces las Entidades. Terceros de tarjetas bancarias basadas en la información del individuo más, por ejemplo, el uso de la cámara, la banda de tarjeta o el chip, entre otros, como en las tarjetas, o en una nueva tarjeta de identidad.

Con Madrid se cuenta que los grupos delictivos que han obtenido tarjetas y tarjetas similares entre la tarjeta de PIN y tarjeta de identidad. Una gran copia que no muestra y también el punto de venta (TPV), que contiene en la información de la banda magnética de "chip", que proporciona un día más de seguridad para a un nivel importante, una medida de seguridad del mundo de las tarjetas.

Los hurtos en el "skimming" para Entidad de PIN, que se han reducidos un número notable en el momento de la seguridad documental que volvió con fuerza y vigorosa medida.

Ataques con CHECK

Este año cuando el descenso en el número de hurtos en Caja Madrid, se ve un cambio importante con las medidas de seguridad de este período, la disminución de los hurtos en el 2003. Se pudo haber un descenso al uso del cajero de usuarios por el delictivo como medida para evitar su instalación. Como a un nivel, no sólo en las sucursales de crédito, la Policía y los servicios de seguridad de la Entidad, también se pudo en el momento de la participación de un número limitado de usuarios instalados en el 2003, en cada sucursal que a veces cuando se accede de la caja, sólo sea así.

PREVENCIÓN

Respectivamente, una oficina de la Entidad se encuentra la medida de personal: cuando se recibe a un grupo de clientes al horario de atención al público (20:45 h). La sucursal debería haber sido operable en su horario más próximo al "skimming" en cada sucursal. Los usuarios deben recibir un nivel de seguridad que se ve un número y medio en la aplicación de 20.000€.

Los TPV, que cuando se recibe un medio adicional para la sucursal, para la detección de intentos de hurtos, cuando se abre la sucursal de atención, con un grupo de clientes por día. La sucursal de atención de pago debería ser operable en el momento de la seguridad documental que volvió con fuerza y vigorosa medida.



Stopping card fraud in its tracks



3.3. Fraudes en Tarjetas



Hacia uno sistemas de información más seguros



EMV

Medidas de prevención para merchants.

- Implantación cifrado SNCP (Estandar de los Procesadores), en todos los terminales operando pista 2, con encriptación end-to-end antes de 2012.
- No almacenar datos de la pista 2 en ningún servidor.
- Disponer de Firewalls en las conexiones externas (Internet, proveedores...), con log de acceso activo.
- En las redes WIFI activar el nivel de cifrado WPA.
- Revisar periódicamente el funcionamiento de la encriptación de los terminales POS.
- Mantener los sistemas actualizados con los últimos parches recomendados por el fabricante.
- Establecer claves robustas para los usuarios de los sistemas y, especialmente, para los administradores.

Medidas de detección para merchants:

- Comprobar conexiones desde máquinas de la red interna en Firewall y/o Proxy a direcciones no conocidas o no habituales de Internet. Poner especial atención a aquellas que se producen regularmente (ej.: cada 5 minutos).
- Realizar test de intrusión en la red de forma periódica.
- En los servidores que concentran información de pista 2, realizar comprobaciones periódicas entre su sistema de ficheros y el sistema de ficheros de una copia virgen del mismo, para detectar archivos ejecutables nuevos que pudieran provenir de una infección.

3.4. Fraudes en Internet



Troyanos y nuevas formas de "phishing" (1)

"Troyano"

"Phishing"



Estimado cliente de Banco CAJA MADRID

Por favor, lea atentamente este aviso de seguridad. Estamos trabajando para proteger a nuestros usuarios contra fraude. Su cuenta ha sido seleccionada para verificación, necesitamos confirmar que Ud. es el verdadero dueño de su cuenta.

Por favor tenga en cuenta que si no confirma sus datos en 24 horas, nos veremos obligados a bloquear su cuenta para su protección.

Gracias.

D.N.I.
Clave
Firma
Ir a

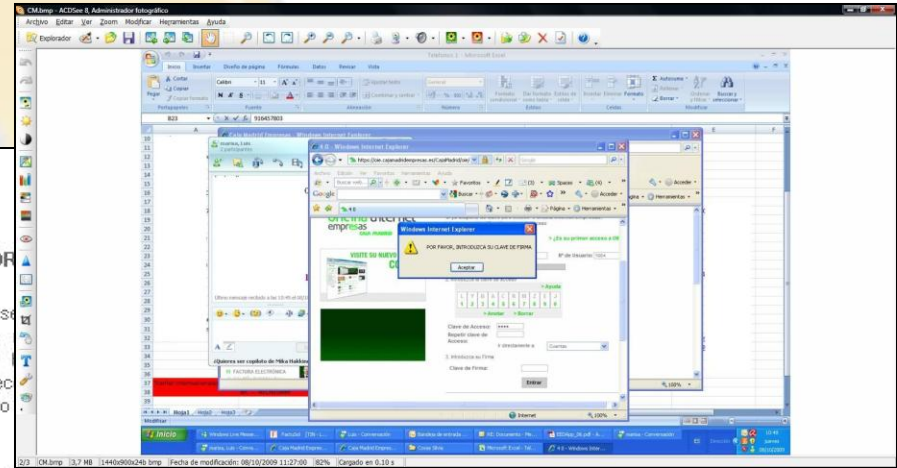
Servicio de atención al cliente: **902 2 4 6 8 10**

El servicio está optimizado para Explorer 5.0 o superior y Netscape 6.0 o superior

CAJA MADRID

Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Madrid, CAJA MADRID, C.I.F. G-28029007, Plaza de Celenque, 2. 28013 Madrid. Inscrita en el Rº Mercantil de Madrid al folio 20, tomo 3067 General, hoja 52464, y en el Rº Especial de Cajas de Ahorro con el número 99. Código B.E.: 2038. Código BIC: CAHMESMMXXX. Entidad de crédito sujeta a supervisión del Banco de España

© Caja Madrid. 2001 - 2004. España. Todos los derechos reservados.



- 65% webs falsas son bancarias.
- 1 correo malicioso por cada 327 (media mundial).
- 1 correo malicioso por cada 64 (media española).
- España: 3.861 incidentes al 27/9/2010, un 34% más que en 2009. 59% phishing; 31% troyanos.
- Vuelve el troyano Zeus.
- Virtest.com

Fuente: S21sec e-crime



XXV Congreso
de Seguridad Bancaria
CELAES 2010
Septiembre 30 y Octubre 1 del 2010

Phishing, el mayor problema bancario europeo en seguridad



Troyanos y nuevas formas de "phishing" (2)

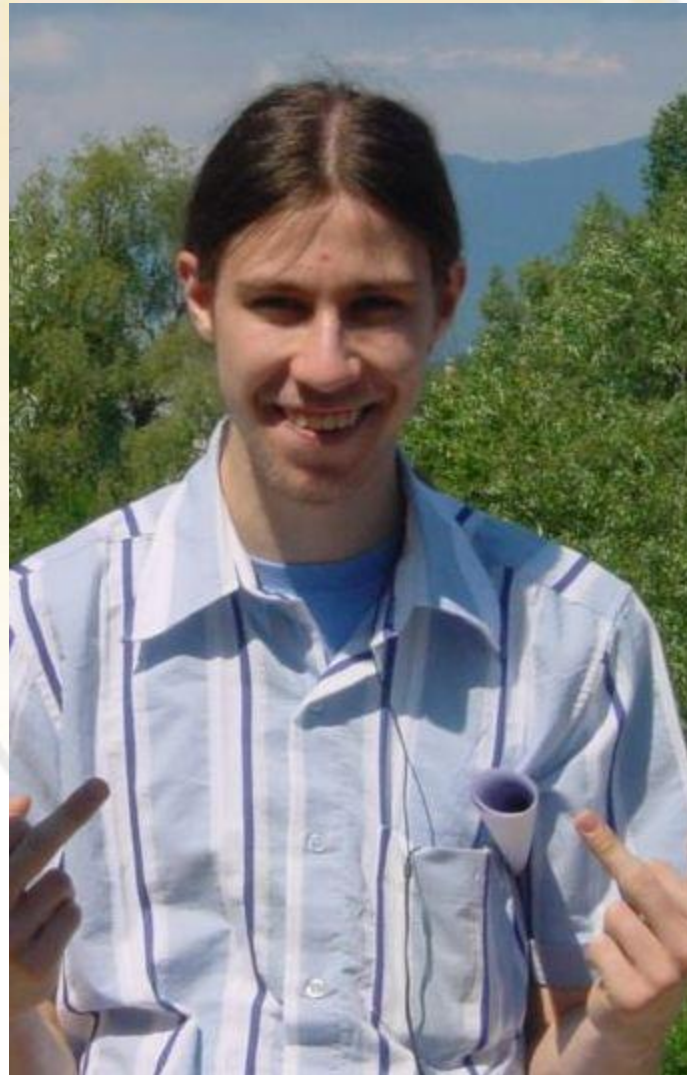
Phishing de la recarga telefónica

Fecha	Hora	ClienteOI	IP	CuentaOrigen	CuentaDestino	Importe	Realizada
05/01/2010	23:23:02	2205995923900	81.184.87.59	203810581330	20389112363001	999,00	no
05/01/2010	23:25:36	2205995923900	81.184.87.59	203810581130	20389112363001	600,00	no
05/01/2010	23:26:15	2205995923900	81.184.87.59	203810581330	20389112363001	600,00	no
15/01/2010	10:29:13	2205759534000	81.172.97.162	203810771545	20389283253000	1.886,98	no
15/01/2010	10:32:40	2215238312100	81.41.238.111	203816239130	20389283253000	400,00	no
28/01/2010	16:52:07	2211002380100	82.159.124.104	203811017130	20381014463004	940,00	no
04/02/2010	0:27:43	2206352498700	81.203.7.4	203833586630	20382822333000	700,00	no
10/02/2010	12:48:15	2212452967800	83.41.12.204	203894390430	20388978176000	10,00	si
10/02/2010	12:57:40	2212452967800	83.41.12.204	203894390430	20381014463004	600,00	no
10/02/2010	13:11:01	2212452967800	83.41.12.204	203894390430	20381014463004	500,00	no
15/02/2010	11:40:42	2218625202900	62.32.171.101	203817967460	20389960183000	620,00	no
15/02/2010	11:42:05	2218625202900	62.32.171.101	203817967460	20389960183000	500,00	no
15/02/2010	11:43:53	2218625202900	62.32.171.101	203817967460	20389960183000	300,00	no
15/02/2010	11:45:43	2218625202900	62.32.171.101	203817967460	20389960183000	100,00	no
15/02/2010	11:56:52	2218625202900	62.32.171.101	203817967460	20389960183000	100,00	no
25/02/2010	23:45:08	2208281590300	84.122.134.105	203898815630	20389145933001	900,00	si
10/03/2010	22:59:08	2203644365300	79.109.198.6	203811319660	20382281073001	912,00	si
10/03/2010	23:02:50	2203644365300	79.109.198.6	203811319660	20382281073001	100,00	no
31/03/2010	0:00:04	2207721368400	212.225.198.16	203827384930	20389297813000	3.000,00	si
31/03/2010	0:00:40	2207721368400	212.225.198.16	203827384930	20389297813000	3.000,00	si
31/03/2010	13:37:39	2214243244200	95.62.130.179	203828409130	20381779663001	2.100,00	no
31/03/2010	13:38:11	2214243244200	95.62.130.179	203828409130	20381779663001	2.100,00	no
05/04/2010	23:51:38	2210176132800	80.29.253.185	203811036030	20389906313002	912,00	si
05/04/2010	23:54:01	2210176132800	80.29.253.185	203811036030	20389906313002	912,00	si
05/04/2010	23:55:39	2210176132800	80.29.253.185	203811036030	20389906313002	900,00	no
05/04/2010	23:57:46	2210176132800	80.29.253.185	203811036030	20858085780330	2.776,00	si
08/04/2010	10:41:48	2211256493500	81.202.248.105	203822922930	20381779663001	5.800,00	no
08/04/2010	10:44:26	2211256493500	81.202.248.105	203822922930	20381779663001	3.000,00	no
08/04/2010	10:45:04	2211256493500	81.202.248.105	203822922930	20381779663001	1.000,00	no
08/04/2010	10:48:54	2211256493500	81.202.248.105	203822922930	20381779663001	800,00	no
16/04/2010	12:13:08	2218217073800	85.84.243.180	203890208660	20382800123000	3.000,00	si
16/04/2010	12:13:49	2218217073800	85.84.243.180	203890208660	20382800123000	7.000,00	si

Medidas contra el fraude virtual

- Uso de OTPs: Tokens generadores de passwords (8 € unidad).
- Certificación digital.
- Tecnología EMV.
- Tarjeta de Coordinadas.
- Sistemas paralelos de alerta (SMS) y retardos de las transferencias.
- Documento de Identidad electrónico.
- Teclados virtuales para password.
- Límite de operaciones parametrizado por el cliente.
- Autenticación de las compras en modalidad 3D Secure.
- Uso de tarjetas VINI (pago y uso únicos).
- Autenticación mediante doble factor inalterable (ej.: PIN, clave y un medio que no se pueda copiar: token, eDNI).
- Actuación europea: Convenio sobre Cibercriminalidad (47 países).





Dejan Janzekovic, "Iserdo", creador de "Mariposa", un botnet que ha infectado a unos 12 millones de Pcs en todo el mundo. Ha defraudado a 40 grandes bancos con el robo de credenciales de sus clientes. Detenido recientemente por la Policía de Slovenia, y sus cómplices por la Policía Española.

Muchas gracias
por su atención



Thank you for
your attention