



Software Summit2012

El placer de cautivar y crear nuevos mercados

Análisis de identidades: prevención y predicción de actividades criminales

Erick Villarreal
IM Sales Specialist

Ricardo Barranco
IM Tech Specialist





AGENDA

1. **Objetivos de la presentación**
2. **Situación actual**
3. **Reglamentación nacional e internacional**
4. **Retos que se enfrentan para la prevención de fraudes**
5. **Conceptos y metodología en la prevención de fraudes**
6. **Beneficios y funcionalidades que brinda la tecnología**
7. **Soluciones que ofrece IBM**
8. **Casos de éxito**

 **Preguntas y respuestas**
Summit 2012





OBJETIVO

Presentar la situación actual e impacto de las actividades criminales en la economía y entorno de las empresas, así como los beneficios, tiempos, requerimientos y funcionalidades que las soluciones de **IBM** cuenta hoy en día para contrarrestar, prevenir y predecir fraudes tales como:



- Lavado de dinero



- Duplicación de identidades



- Redes criminales



- Relaciones no obvias y



- Actividades sospechosas



SITUACIÓN ACTUAL

Se estima que el lavado de dinero en México va desde 19 mil millones a los 39 mil millones de USD al año.

México ha logrado capturar a 24 de los 37 criminales más buscados por lavado de dinero. *(Fuente: Universal 20/enero/12)*

Hong Kong.

Instituciones financieras tienen la obligación de identificar a sus clientes y mantener información por 5 a 7 años.

Agentes de remesas y casas de cambio deben registrarse con la policía.

Informar de transacciones iguales o mayores a 20,000 HKD (aprox. \$2,550 USD = \$34,500 pesos mexicanos).



REGLAMENTACIÓN NACIONAL

Desde 2009, la **CNBV** por decreto tiene la facultad de vigilar y supervisar el cumplimiento de las políticas de identificación y conocimiento de usuarios.

Unidad de Inteligencia Financiera tiene el objetivo de detectar operaciones, situaciones patrimoniales o negocios sospechosos.

La **SSP** constata las actividades ilícitas y determina vínculos criminales.

La **PGR** obtiene sentencias condenatorias y decomisa los bienes procedentes de actividades ilícitas.



REGLAMENTACIÓN NACIONAL

Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita (lavado de dinero) que estipula que sean los **contadores públicos, abogados, auditores, agentes inmobiliarios, comerciantes de bienes y servicios, fedatarios públicos y otros profesionistas** que intervienen en movimientos de capitales financieros, los que denuncien a las autoridades ministeriales las transacciones que pudieran provenir operaciones delictivas.

- Restringir hasta con 8 mil 025 salarios mínimos (500 mil 198 pesos), las operaciones con dinero en efectivo para la compra de bienes inmuebles.
- Prohibir el pago por más de 6 mil 410 salarios mínimos (399 mil 535 pesos), en la adquisición de vehículos terrestres, marítimos y aéreos.
- Reportar las adquisiciones de joyas o materiales preciosos por más de 805 salarios mínimos (50 mil 175 pesos).
- Dar aviso a la Secretaría de Hacienda, cuando un usuario de tarjetas de crédito gasté más de mil 285 salarios mínimos (80 mil 94 pesos).



REGLAMENTACIÓN INTERNACIONAL



El **USA PATRIOT Act** tiene como objetivo el detectar y procesar actividades internacionales de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo.



La **Unión Europea** también implementó directrices en acorde con la **FATF** (EU Financial Action Task Force).

Grupo de Acción Financiera Internacional sobre el Blanqueo de Capitales (GAFI) es un organismo intergubernamental cuyo propósito es el desarrollo y la promoción de políticas entre sus miembros, en los niveles nacional e internacional, para combatir el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo.

RETOS

1. Conocer con quién hacemos negocio



2. Visión de conjunto



3. Identificar quién conoce a quién y quién hace qué



Debido a que los fraudes son cometidos más y más por círculos de personas que atacan al negocio o empresa desde varios canales (web, centro de contactos, puntos de venta, cara-a-cara, etc.) uno debe protegerse mediante el enfoque hacia las entidades (e identificarlas) en lugar que a las meras transacciones, para tener la visualización a través de múltiples canales y casi en tiempo real (*near-real time*). Forrester Research.



CONCEPTOS Y METODOLOGÍAS

1. ¿Quién es quién?

Aquí el primer paso es la persona. Identificarla mediante la des-duplicación y la concentración en entidad única. Empezando a crear un mapa.



Information flow legend:
Black arrow: Información parecida
Red arrow: Información exacta



CONCEPTOS Y METODOLOGÍAS

2. ¿Quién conoce a quién?

Empezar a encontrar las relaciones entre entidades: personas, grupos u organizaciones.

Diferenciar entre relaciones “conocidas” o “declaradas” y “no obvias”.



Kate Green

No tiene ninguna falta pero comparte una dirección con...



Dr. Jaafar Singh

Quién en el colegio compartía la misma dirección con...



Mahmut Mazhar

Jefe de una organización conocida por fondear actividades terroristas y que recibe dinero de...



Larry Cho

Identificado en varias “listas negras” por contrabando de armas.



CONCEPTOS Y METODOLOGÍAS

3. ¿Quién hace qué?

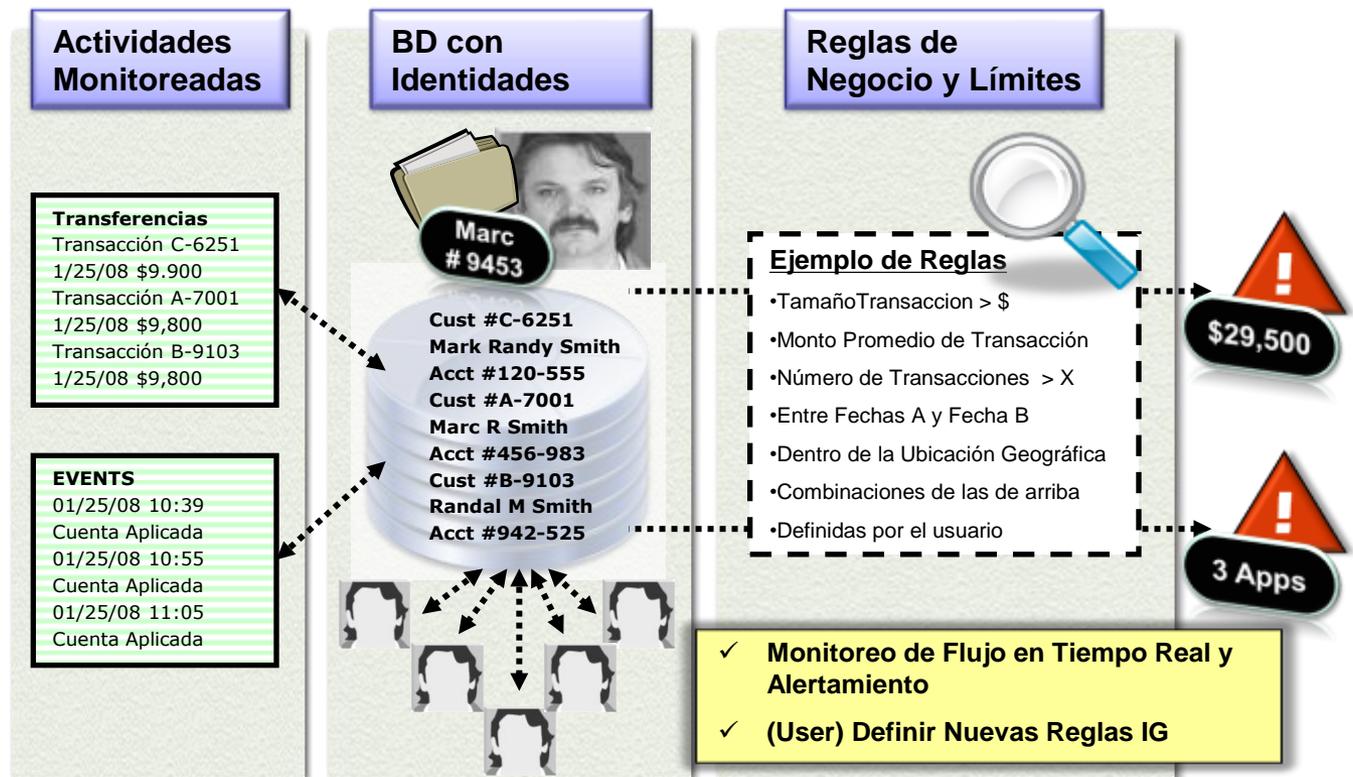
Una vez identificadas a las personas y sus relaciones, uno puede dar el salto hacia las transacciones que realizan y que impactan a su organización.

El # de transferencias de 5 cuentas aparentemente distintas pero que son de la misma persona pueden crear la sospecha de posible lavado de dinero.



CONCEPTOS Y METODOLOGÍAS

¿Quién hace qué?





CONCEPTOS Y METODOLOGÍA

1. Asumir que ninguna pista es muy pequeña.
2. Operar en tiempo real.
3. Moverse más allá de la transacción hacia las personas y grupos.
4. Identificar o buscar ligas a través de los diferentes procesos.
5. Adaptarse a los cambios de tácticas para detección de fraudes.





BENEFICIOS Y FUNCIONALIDADES

El contar con la funcionalidad de entregar una vista **confiable, reconciliada y consistente** de los datos maestros de nuestras organizaciones a todas las áreas que soportan la operación y el análisis de las mismas, ofrece un retorno de inversión del **36%** con un período de recuperación de **26 meses**.

Existen varios procesos que se ven beneficiados por la implementación de estas soluciones:



- Aumento del nivel de servicio en las áreas de soporte (atención a clientes, soporte técnico, centros de contacto, etc.)



- Mejoras en la eficiencia de las operaciones de ventas internas (procesamiento de órdenes, identificación de clientes, proveedores, direccionamiento de quejas, etc.)



- Mejoramiento de la cobranza y disminución de fraudes. Al tener bien identificados a todas nuestras entidades organizacionales: empleados, productos, clientes, proveedores, direcciones, transferencias, etc.

SOLUCIONES DE IBM

Identity Insight. Para que los datos puedan ser útiles, o más aún, la información pueda ser útil debe ponerse EN CONTEXTO.

IBM tiene patentada la tecnología de resolución de entidades y métodos innovadores de proceso de eventos para la detección automática e inteligente de fraudes.

IBM ataca las 5 reglas para una exitosa detección de fraudes:

1. **Ninguna pista es muy pequeña.**

GNR busca nombres basado en patrones lingüísticos, fonéticos y específicos culturalmente con más de 800 MILLONES DE NOMBRES.

Full attribution.

Búsqueda y análisis perpetuo.



SOLUCIONES DE IBM

2. Operación en tiempo real

- Constante y dinámica
- Búsquedas perpetuas



3. Análisis mas allá de las transacciones

- Identificar y analizar eventos complejos
- Monitorear reglas de operación
- Cumplir con la reglamentación



SOLUCIONES DE IBM

4. Correlacionar a través de todos los canales

- Il soporta diferentes y gran variedad de métodos de integración que permiten el análisis centralizado, manteniendo las ligas a las fuentes que originen.



5. Flexible

- Programación bajo reglas
- Evoluciona con el negocio y el entorno





CASOS DE ÉXITO

Proveedor Internacional de Pagos (Envíos de Dinero)



Implementación de un ambiente para la prevención de fraude y cumplimiento de la ley basado en Identity Insights.

Banco Regional



InfoSphere Identity Insight es la piedra angular del sistema de prevención de lavado de dinero, adicional de brindar la funcionalidad primordial de “conocer a su cliente”.

Agencia de Seguridad Social



Evitar la pérdida de millones de euros en la adjudicación de apoyos y fraudes en la entrega de beneficios



Demo



Preguntas



¡Gracias!

Erick Villarreal

erick.villarreal@mx1.ibm.com

@chivinet

(opiniones personales y no reflejan ni relacionan en lo absoluto a IBM)

Ricardo Barranco

rbarran@mx1.ibm.com

