

Fraudes financieros: un problema que va en aumento



Los desfalcos financieros se incrementaron y diseminaron al mismo ritmo que se expandió de la crisis económica, esa es una de la principales preocupaciones que se debatieron durante la primera jornada de la Cumbre Anual de Seguridad Bancaria

Celaes 2010.

En el 2009, 1.024 mil millones de dólares se perdieron por cheques fraudulentos. Solo en Estados Unidos, éste delito suma pérdidas por mil millones de dólares, al sistema financiero y términos generales se estima que la cifra oscila entre los 18.000 a 20.000 millones, de acuerdo a Ray Schick, vicepresidente de Fraud Global Security & Investigations del JPMorgan Chase.

“No puedo confirmar exactamente cuántos, pero estamos investigando un gran número de casos porque somos una institución grande y global”.

Según una encuesta realizada por la Asociación de Examinadores de Fraude Certificados (ACFE) una organización típica pierde el 5% anual de sus ganancias a causa del fraude. Aplicado al GDP estimado del 2009 (en español PBI) la figura se traduce en una pérdida potencial de más de USD 2.9 millones (trillones en inglés).

Schick dice que ellos han visto incrementarse principalmente los fraudes hipotecarios. “Hemos creados programas preventivos nosotros mismos, pero también trabajamos con compañías que proveen estos servicios”.

Pero esos, no son los únicos. “Hoy en día la tendencia es el fraude electrónico. Porque se están utilizando mucho más los medios electrónicos”, señala Osvaldo González García del Banco de Chile.

“El uso de la tecnología nos ha puesto en una posición de riesgo, no solo a los bancos sino también a los clientes”. El banquero chileno, que participó de la cumbre, dijo que los bancos no son afectados por los fraudes, sino el consumidor final, cuando pierde su *pin* o cuando le clonan su tarjeta.

“Las medidas que nosotros tomamos son suficientes para que éste sea un tema controlado y esté dentro de los estándares internacionalmente aceptados”.

“No se trata de que los fraudes financieros están descontrolados y son un riesgo para los clientes, no es así, todo lo contrario”.

Pero Bruce Schneier, un destacado economista, dijo en un comunicado que “todo indica que el fraude financiero es cada vez mayor y más sofisticado. Algunos países son tan poco claros que es imposible obtener cifras”. Agregó que se trata más de un crimen organizado que de delincuentes que actúan por cuenta propia.

Oswaldo González García, defendió su posición manifestando que en América Latina, o más específicamente en México y Venezuela -dos áreas afectadas especialmente por la delincuencia y los fraudes- los delitos son de orden público “los hechos que revisten caracteres de delito que afectan a la industria financiera no son distintos de los hechos que afectan a todo el resto de la comunidad”, enfatizó.

“Latinoamérica está absolutamente regulada y protegida frente a la condición de fraude, eso no significa que nosotros no seamos vulnerables. Nunca existió la seguridad cero en ningún sistema, pero tampoco somos los líderes frente al problema”.

Por su parte, Darío Fuentes, presidente de **Asociación de Bancos Internacionales de Florida** (FIBA, por sus siglas en inglés) coincidió en que el “blindaje absoluto no existe”.

Fuentes, quién también es vicepresidente de Caja Mediterráneo, explicó que ningún sistema es absolutamente perfecto. Aunque él cree que se están haciendo las cosas correctas y se están tomando los pasos correctos. Dijo que la reacción de nuestra industria ahora es reactiva, no proactiva, como sucedía antes. “Ahora cuando un cliente va a hacer una compra, la institución financiera está bloqueando la compra y está solicitando la autorización del cliente, eso evita (el fraude) y está minimizando los riesgos”

Para Fuentes, se trata de una tendencia global “por eso no podemos decir que se basa en un país y o en otro. El fraude no tiene fronteras”.

“Todos los días se leen noticias de multinacionales a las que le han robado la base de datos, este es un tema transversal al resto de industrias, por eso enfatizo en la educación” agregó.

“Los bancos nos esforzamos para educar a los clientes a que ellos sean capaces de reconocer y bloquear un intento de fraude”.

Mtoledo@mercadodedinerousa.com