

Cómo diseñar e implementar un Sistema Integral de

# Prevención y Gestión de Fraude en Entidades Financieras

Up to date

**Aplique las técnicas  
más innovadoras para  
establecer una estrategia  
antifraude eficaz**

- Descubra cómo identificar y clasificar los **distintos perfiles de defraudadores**
- Analice cuáles son las **áreas de alto riesgo** para el fraude interno
- Implemente un **sistema eficaz de detección y prevención** del fraude
- Optimice sus recursos y mejore sus **prácticas de reacción** ante el fraude
- Afronte adecuadamente las **secuelas del fraude**

“Las entidades financieras perdieron un 15% de sus ingresos a causa del fraude en 2013”

INFORME KROLL SOBRE EL FRAUDE 2013/2014

Madrid  
9 de Abril de 2014

Llámenos ahora y ahorre **200€\***  
91 700 48 70 • [dmayo@iirspain.com](mailto:dmayo@iirspain.com)

INSCRIPCION

+ INFO @

CALENDARIO  
2014

# Detecte y prevenga casos de fraude y controle la exposición de la entidad al Riesgo Reputacional

## Diseñe e implemente un Sistema de Prevención y Gestión de Fraude actualizado y eficaz

En la situación actual las entidades financieras necesitan controlar y prevenir **el fraude**, no sólo porque **supone una pérdida del 15% de sus ingresos**, sino también por el **riesgo reputacional** que para la marca conlleva.

Además, de acuerdo a los principios de **Basilea III**, las entidades financieras necesitan establecer mecanismos para **diferenciar entre fraude y morosidad** para poder llevar a cabo una mejor **valoración de sus riesgos**.

Por eso, **iiR España** presenta este Seminario para descubrir las mejores prácticas y las herramientas más útiles para establecer un **sistema de prevención y gestión de fraude** que minimice los riesgos.

[www.iir.es](http://www.iir.es)

## Por qué elegir iiR

Desde hace más de **25 años**, somos el referente en España, en el ámbito de la formación y eventos de networking para las empresas y sus profesionales.

Nuestro compromiso con su desarrollo profesional nos mantiene siempre a la **vanguardia** y es motor para la **innovación** en la creación de novedosos formatos de cursos, seminarios, jornadas, conferencias y congresos con la máxima **calidad** y actualización que Vd. necesita.

La oferta formativa de iiR España incluye la realización de nuestros cursos y seminarios tanto en abierto como a medida para empresas y abarcamos todos los sectores y áreas de actividad profesional.

iiR España es partner de Informa plc, el mayor especialista en contenidos académicos, científicos, profesionales y comerciales a nivel mundial. Cotizado en la Bolsa de Londres, el grupo cuenta con 10.500 empleados en 40 países, 150 unidades operativas y más de 120 líneas de negocio distintas.

## HORARIO

Recepción de los asistentes	9.45 h.
Apertura del Seminario	10.00 h.
Café	12.00 – 12.30 h.
Almuerzo	14.30 – 16.00 h.
Fin de la Jornada	18.30 h.

## CLAVES PARA LA IDENTIFICACION Y PREVENCION DEL FRAUDE EXTERNO

- Perfil de defraudador y características generales de su modus operandi
- Tipología de fraude externo: áreas de mayor riesgo y circunstancias a tener en cuenta

## COMO IDENTIFICAR Y PREVENIR LOS FRAUDES INTERNOS EN UNA ENTIDAD FINANCIERA

- Principales indicadores para la detección del fraude interno
  - > Cargos y funciones con mayor riesgo potencial
  - > Areas de mayor riesgo potencial y cómo protegerlas
- Evolución de tipos de fraude interno en entidades financieras
  - > Fraudes manuales
  - > Banca Paralela
  - > Fraude informático
- Cómo diferenciar entre Auditoría Interna y Compliance en esta materia

En 2013 las entidades financieras han aumentado su exposición al fraude interno y externo hasta el 79%

## COMO ESTABLECER UN SISTEMA DE PREVENCION DEL FRAUDE QUE DETECTE E IDENTIFIQUE LOS RIESGOS POTENCIALES

- Establecer indicadores preliminares que adviertan ante posibles intentos de fraude en un estadio temprano
  - > Causas externas/internas al lugar de trabajo que orientan al fraude
  - > Sistemas informáticos de detección y prevención de operaciones fraudulentas
- Estudio de fórmulas de ocultación del fraude y establecimiento de controles específicos
- Elaboración de un política interna de prevención del fraude para desarrollarse transversalmente en toda la empresa
  - > Establecimiento de un código ético interno
  - > Comunicación y formación regular de empleados
- Cómo desarrollar los resultados obtenidos para integrarlos en los modelos de cálculo de Riesgo Operacional

- Función preventiva del departamento de Auditoría Interna

## COMO OPTIMIZAR LOS RECURSOS Y ESTABLECER MECANISMOS ADECUADOS DE REACCION ANTE EL FRAUDE: PROCESOS Y FASES DE REACCION ANTE EL FRAUDE

- Las nuevas tecnologías como herramienta clave: la importancia de una investigación forense. Procesos que garantizan la validez de las pruebas y la cadena de custodia
- Entrevista con el empleado potencialmente implicado para investigar procesos de fraude externo e interno
- Redacción de informes de apoyo y descripción del fraude. Optimización de flujos de documentación necesaria
- Tipos de acuerdos de colaboración entre empresas y con las autoridades para mejorar la lucha contra el fraude

Llámenos ahora y ahorre **200€\***

\* Si efectúa el pago hasta el 7 de Marzo

**91 700 48 70 • dmayo@iirspain.com**

INSCRIPCION

+ INFO @

CALENDARIO  
2014

# Programa

- En qué casos se debe litigar y en cuáles no: sanciones, procesos y períodos para la prescripción de delitos

- Jurisprudencia existente al respecto

## COMO AFRONTAR LAS SECUELAS DEL FRAUDE EN LA ENTIDAD FINANCIERA PARA EL FORTALECIMIENTO DE LA EMPRESA

- Necesidad de seguimiento en el área en que se ha producido el fraude

- Establecimiento de relaciones que se deben llevar a cabo entre departamentos

### SESION PRACTICA

Reconstrucción de investigación en el entorno de una entidad financiera: procedimientos y herramientas forenses en el ámbito de la investigación de fraude en un escenario real

## Quién debe asistir y por qué

Es imprescindible para el **Director de Auditoría Interna** porque necesita establecer sistemas que minimicen el fraude tanto externo como interno.

De vital importancia también para el **Director de Riesgos** para incluir y gestionar adecuadamente el fraude en el mapa de Riesgos de la empresa.

Y, para cerrar el círculo, reviste especial interés para el **Director de Asesoría Jurídica** y el **Compliance Officer** para establecer la legalidad de las medidas y establecer protocolos de reacción contra el fraude.

### MEDIA PARTNERS

**cambio financiero**

**CCN**  
CONTROL CAPITAL.NET

**ecofin**  
ECONOMÍA Y FINANZAS

**EL DERECHO**  
GRUPO FRANCIS LEFEBVRE

**Ei** ESTRATEGIAS  
de inversion.com

**sintetia.com**  
Observatorio Global de Economía

**elAsesorFinanciero.com**

### CON AGRADECIMIENTO A

**agc**  
ASOCIACIÓN  
DE GERENTES  
DE CRÉDITO

**MADRID CENTRO FINANCIERO**

[www.iir.es](http://www.iir.es)

# Nuestros Expertos

Francisco Javier Díaz Mosquera

**Director de Cumplimiento Normativo y Prevención de Blanqueo de Capitales de ING Bank y Prevención de Fraude de ING Direct**

Licenciado en Economía y en Empresariales por la Universidad Complutense de Madrid. Executive MBA en el Instituto de Empresa. Certificaciones internacionales: Certified Internal Audit (CIA) y Certified Risk Management Assurance (CRMA). Auditor Interno y Responsable de Riesgos en JP Morgan durante 10 años. Director de Auditoría Interna de ING Direct desde 1999.

Elena Sánchez Martínez

**Responsable de Prevención de Prevención de Fraude y Blanqueo de Capitales en ING Direct**

Licenciada en Administración y Dirección de Empresas por la Universidad Autónoma de Madrid. Técnico del Departamento de Securities en Citibank International PLC durante 2 años. Analista de Riesgo Operativo en ING Direct durante 4 años. Analista de Prevención de Blanqueo y Fraude en ING Direct durante 2 años.

Javier Espel

**Director de Forensic BDO ESPAÑA**

Fue uno de los primeros gerentes de Forensic en España en el entorno de las grandes multinacionales de auditoría y servicios profesionales, siendo su última posición como Director. Ha dedicado los últimos 13 años de carrera profesional a la prestación de servicios forenses. Con anterioridad trabajó 5 años como Auditor Interno en un gran grupo asegurador. A lo largo de su carrera ha intervenido en más de 100 ocasiones ante los Tribunales de Justicia Ordinaria (Penal, Civil, Mercantil, Laboral, Contencioso-Administrativo) y Arbitrales (ICC, CIMA, Costes de Arbitraje de Madrid, Bilbao, Valencia) ratificando informes periciales. Ha recibido numerosos cursos de Investigación Prevención de Fraude y Técnicas de Entrevistas en el Reino Unido y en Estados Unidos. Está habituado a dirigir proyectos nacionales e internacionales de investigación de fraude en los que están involucrados equipos multidisciplinares. Sus principales sectores de especialización son el asegurador, financiero, promoción inmobiliaria y construcción.

Manuel Vargas

**Gerente del Departamento de Forensic Services BDO ESPAÑA**

Cuenta con más de 7 años de experiencia en la investigación de fraude y como perito en materia financiero contable. Ha realizado trabajos para empresas cotizadas del IBEX35, pequeñas y medianas empresas nacionales. Asimismo, ha participado en proyectos internacionales. Cuenta con amplia experiencia en ratificación de informes periciales ante los Tribunales de Justicia Ordinaria y Arbitrales. Ha recibido numerosos cursos de Investigación de Fraude y técnicas de entrevistas. Previamente a su incorporación a BDO, trabajó como experto independiente prestando servicios de Forensic y como auditor externo en el entorno Big Four. Asimismo prestó servicios en el ámbito Contable en Londres. Sus principales sectores de actividad son el asegurador, industrial, financiero, energético y promoción inmobiliaria, entre otros. Licenciado en Administración y Dirección de Empresas por la Universidad de Sevilla.

Raúl del Aguila

**Gerente del Departamento de Forensic Services BDO ESPAÑA**

Profesional con más de siete años de experiencia en investigación de fraude, utilizando Evidencia Digital, Business Intelligence y Data Analytics. Cuenta con amplia experiencia en ratificación de informes periciales ante los Tribunales de Justicia Ordinaria y Arbitrales. Previamente a su incorporación a BDO, trabajó como experto independiente prestando servicios de Forensic en una Big Four y como Ingeniero en una de las principales empresas tecnológicas españolas. Ha recibido numerosos cursos de Investigación y de Fraude y Evidencia Digital en diferentes países europeos. Sus principales sectores de actividad son el farmacéutico, asegurador, financiero, minería, construcción, industrial, servicios, alimentación y TMT. Ha sido formador a nivel interno y externo de Evidencia Digital y Business Intelligence. Ingeniero en Informática, Universidad San Pablo CEU.

COURSE RATING ★★★★★

95% | SATISFACCION

Compruebe la calidad de nuestros  
Seminarios específicos para Entidades  
Financieras a través de los comentarios  
de nuestros asistentes

[www.iir.es](http://www.iir.es)

“Muy satisfecha con el programa. Alta calidad de los ponentes. Debates muy interesantes entre asistentes y ponentes”

Carmen Rascón

**Departamento de Compliance**

**THE BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ**

“Buena valoración dado que vemos casos reales por parte de expertos. Networking interesante”

Silvia Roger Vallés

**Auditoría Interna**

**GAS NATURAL**

“Concreto, conciso y trata problemas reales. Muy provechoso”

Joan Faus Crieria

**Cumplimiento**

**BANCO SABADELL**

INSCRIPCION

+ INFO @

CALENDARIO  
2014

# Planifique su Formación

## Agenda 2014



Acceda a la agenda más completa de formación para directivos enfocada a todas las áreas de la empresa.

Si no encuentra el curso que necesita, ¡llámenos!

[www.iir.es](http://www.iir.es)

## Documentación ON LINE



**¿No puede asistir a nuestros eventos pero está interesado en adquirir la documentación?**

Contamos con más de 1.800 documentaciones de los eventos celebrados por iiR, disponga de toda la información pertinente y necesaria para su sector profesional, una herramienta útil de consulta y trabajo.

Contacte con Diana Mayo y solicítenos una propuesta a medida:  
91 700 49 15

Especialmente  
recomendados para Vd.



- **FATCA & Tax Compliance**  
Madrid, 20 de Marzo de 2014
- **Compliance en Asesoramiento en Inversiones**  
Madrid, 21 de Mayo de 2014
- **Gestión y Asesoramiento de Carteras**  
Madrid, 22 de Mayo de 2014
- **Compliance para Entidades Financieras**  
Madrid, del 22 de Mayo al 13 de Junio de 2014
- **Analice, interprete y aplique el CRR/CRD IV Package**  
Madrid, 11 de Junio de 2014

[www.iir.es](http://www.iir.es)

## Beneficios adicionales



### Formación Bonificable

iiR España a través de ANCED le puede **TRAMITAR SU BONIFICACION**

Beneficiarse de las bonificaciones de la Fundación Tripartita para la Formación en Empleo-FTFE, nuestros cursos cumplen con el mínimo de horas exigido y además le proporcionamos toda la documentación para que el mismo sea bonificable. Solicite más información.



### Alojamiento

Beneficiarse de la **mejor tarifa disponible** en el Hotel correspondiente y en los Hoteles de la Cadena NH haciendo su reserva a través de Barceló Viajes, e-mail: mad-barcelona@barceloviajes.com o Tel. 91 277 92 21, indicando que está Vd. inscrito en un evento de iiR España.



### Transportista Oficial

Los asistentes a los eventos que iiR España celebre obtendrán un **descuento** del **45%** en Business y del **50%** en Turista sobre las tarifas completas en los vuelos con Iberia e Iberia Express. En los vuelos operados por Air Nostrum obtendrán un **30% de descuento** sobre tarifas completas Business y Turista. La reserva y emisión se puede hacer en: SERVIBERIA (902 400 500), Oficinas de Ventas de IBERIA, [www.iberia.com/ferias-congresos/](http://www.iberia.com/ferias-congresos/) y/o Barceló Viajes, indicando el Tour Code BT4IB21MPE0005.

## Cancelación

Si Vd. no puede asistir, tiene la opción de que una persona le sustituya en su lugar. Para cancelar su asistencia, comuníquenoslo con, al menos, 2 días laborables antes del inicio del evento. Se le enviará la documentación una vez celebrado el evento (\*\*\*) y le será retenido un 30% del precio de la inscripción en concepto de gastos administrativos. Pasado este periodo no se reembolsará el importe de la inscripción. iiRR le recuerda que la entrada a este acto únicamente estará garantizada si el pago del evento es realizado antes de la fecha de su celebración. Hasta 5 días antes de la celebración del evento, iiRR se reserva el derecho de modificar la fecha del curso o anularlo. En estos casos se emitirá un vale por valor del importe abonado aplicable a futuros cursos. En ningún caso iiRR se hará responsable de los gastos incurridos en desplazamiento y alojamiento contratados por el asistente.

(\*\* En caso de cancelación del evento por parte de iiRR el asistente podrá elegir la documentación de otro evento)

# Inscríbese ahora

Contacte con Diana Mayo a través de estas opciones:



Centralita **91 700 48 70**  
**91 700 49 15**



**dmayo@iirspain.com**



Núñez de Balboa, 116  
28006 Madrid



**www.iir.es**

Nos pondremos en contacto con Vd. para confirmar su inscripción

### Prevención y Gestión de Fraude en Entidades Financieras

Madrid, 9 de Abril de 2014

BS1692

#### Hotel NH Príncipe de Vergara

Príncipe de Vergara, 92. 28006 Madrid. Tel. 91 563 26 95

<b>PRECIO</b>	<b>1.299€</b> + 21% IVA
* Si efectúa el pago Hasta el 7 de Marzo	<b>1.099€</b> + 21% IVA

CONSULTE  
**PRECIOS ESPECIALES**  
PARA **GRUPOS**

Div.B/MB

iiRR le recuerda que la inscripción a nuestras jornadas es personal

- Formación a su medida**
- Estoy interesado en su documentación**



@iIR\_Spain  
#iIREventos



facebook.com/  
iirspain



Empresa  
iiR España



youtube.com/  
iirespana



flickr.com/photos/  
iirspain



