

El ciberfraude, una de las principales preocupaciones del futuro

1 de cada 5 Millennials justifica el fraude y la corrupción

El pasado 8 de febrero tuvo lugar en el Auditorio Cecabank de Madrid el **II Congreso Nacional Antifraude** de la capital. El evento fue organizado por la World Compliance Association (WCA) a través del Comité Antifraude. Tambien participa en la organización la Fundación Universitaria Behavior & Law y la Asociación Española de Empresas Contra el Fraude (AEECF).

El congreso reunió a **más de 150 profesionales del sector**. En esta ocasión, se abordaron múltiples facetas del fraude. Aunque se puso especial énfasis en el auge del ciberfraude y en las nuevas herramientas digitales que pueden ayudar a combatirlo.

Inauguración

La inauguración del congreso corrió por cuenta del presidente de la WCA, Iván Martínez López. También intervino la subdirectora General del Servicio Nacional de Coordinación Antifraude, Mercedes Rodríguez Tarrida. Rodriguez dejó entrever la creciente preocupación por el fraude. No solo en las entidades privadas, sino también en las públicas. Y, en especial, en relación a las “prácticas fraudulentas en materia de gastos relativos a la contratación pública y subvenciones públicas”.

El primer bloque reunió a tres ponentes de primer nivel con amplias visiones complementarias. En primer lugar, el presidente de la Asociación Catalana de Contabilidad y Dirección, Daniel Faura. Faura situó a España en el puesto 41 a nivel mundial en tendencia a la corrupción. Un puesto que, pese a haber mejorado ligeramente en los últimos años, posiblemente irá a peor. Según el ponente “1 de cada 5 menores de 35 años justifican el fraude y la corrupción”.

Paraísos fiscales

El bloque siguió con una mirada a la geopolítica a través del Coronel del Ejército de Tierra Pedro Baños. Habló de los paraísos fiscales. Países donde se suele pagar un máximo del 10% de impuestos. Esta cifra está muy alejada de la media europea, que se sitúa en el 30%. Liechtenstein, Chipre, Malta y Holanda son algunos de los países que destacó Baños. Sin olvidar Delaware (EE.UU.), donde se alojan las sedes de más de 250.000 empresas. Y el más cercano, Gibraltar. El territorio británico en que se comercializan “150 millones de cajetillas de tabaco al año para solamente 30.000 habitantes”.

El lobo de Wall Street

El bloque terminó con una de las ponencias más esperadas. Intervino el ex-jefe de Fiscales Auxiliares de Manhattan y ex-fiscal Federal del Departamento de Justicia de los Estados Unidos. Daniel R. Alonso. En su exposición, aprovechó la historia de la archiconocida película El lobo de Wall Street para hablar del testigo colaborador. Él mismo fue el fiscal en el caso real sucedido en 1998. Alonso explicó como en Estados Unidos las penas de cárcel pueden bajar considerablemente gracias a la colaboración de los implicados. En el caso de Jordan Belfort (Leonardo Dicaprio en la película), la pena se redujo de 27-33 años a solamente 4. En su ponencia, reflexionó sobre el hecho de utilizar como testimonio a “un tipo que ha cometido fraude y que siempre ha sido un mentiroso”.

Due Diligence

Pedro Bobião de Bureau Van Dijk – A Moody’s Analytics Company, patrocinadores del evento, habló del due diligence. también del

dilema que representa este tipo de auditoría de terceros, en la cual son expertos.

Machine Learning

En materia de cibervigilancia, el Managing Lawyer of Governance, Risk & Compliance Practice de Ecix Group, Nestor Aparició, organizó y moderó dos paneles. En el primero, dedicado a las ciberamenazas y la legalidad del análisis de datos masivos se expuso el avance que pueden suponer técnicas tan avanzadas como el machine learning. Este sistema permite a una computadora aprender a resolver tareas sin programación explícita previa.

Con estas tecnologías, podrían agilizar y automatizarse procesos en las empresas. Incluso para la detección del fraude. Sin embargo, el CEO de Viiz, José Antonio Vizer, que se dedica a desarrollar skills para el dispositivo Alexa de Amazon, mostró el otro lado de estas nuevas tecnologías. Suponen un peligro en cuanto a la protección de datos y de la privacidad. Ya que, en su modo grabación, podría servir para vulnerar acuerdos de confidencialidad e incluso revelar datos de forma ilícita.

Inteligencia Artificial

Expertos en inteligencia artificial (IA) constataron que IA puede ser útil en la detección del fraude. Por ejemplo, en la detección de pagos inusuales con tarjeta. Pero nunca debe ser utilizada sin la supervisión de una persona que tome decisiones desde la subjetividad. tal y como destacó José Luis Prado.

Sector Público

Representantes de la Comisión Nacional de los Mercados y de la Competencia (CNMC), de la Generalitat Valenciana y de la Oficina Antifraude de Cataluña (OAC) debatieron sobre las medidas que adopta el sistema público en materia de prevención de fraude y cumplimiento.

La entrada en vigor de la Ley 9/2017 de contratos del sector público, en marzo de 2018, estableció la obligación de los órganos de contratación de los entes públicos de luchar contra la corrupción y el fraude. Y prevenir, detectar y resolver los conflictos de interés.

Para la consultora de prevención de la OAC, Lara Baena, la gestión de estos riesgos no puede limitarse únicamente a la planificación de la contingencia. Puesto que “si trabajamos cuando el daño ya está hecho, solo tenemos margen para reducir la gravedad de sus consecuencias”. Y debe incluir siempre la prevención, “centrada en identificar los riesgos concretos en cada entidad adjudicadora y analizar los factores que crean estímulos u oportunidades para tales riesgos”. Sólo actuando sobre esos factores es posible reducir la probabilidad de que los riesgos se materialicen”.

El director del Departamento de Control Interno de la CNMC, Carlos Balmisa, cerró el debate. Recordó que la OAC “está publicando toda la documentación para facilitar al sector público la identificación de esos riesgos. también el análisis de sus factores. El sector privado puede acceder a ella y tomarla como referencia”.

Servicios de Inteligencia

Miembros de la Fundación Behaviour & Law (B&L) y el diputado y exsecretario de Estado de Seguridad, Francisco Martínez Vázquez, debatieron sobre la inteligencia económica y los servicios de inteligencia que la prestan. El patrono de B&L, Juan Antonio Gómez Bule, aseguró que la inteligencia económica puede servir para combatir el fraude a través de los datos acumulados.

El último bloque del evento trató el ciberfraude dentro de la empresa privada. Representantes de Dineo Crédito, ABANCA, Orbis Argentina y Experian, coincidieron en la necesidad de diseñar e implantar programas preventivos.

El director de Orbis, Carlos Alberto Mau, señaló que cualquier empresa que cuente con un plan funcionando estará más protegida. Los defraudadores siempre buscan las empresas más débiles.

Ya se aventura una tercera edición del congreso antifraude. Contó con la colaboración de las entidades patrocinadoras Worters Kluwers, Bureau Van Dijk y Techedge. Y con el soporte de la Secretaría de Estado de Seguridad. También Intedya, la Asociación Española de Mediación (ASEMED), la Asociación Contra la Corrupción. Y por la Regeneración Social (ACCORS), el Consejo General de Economistas. También el Barcelona Supercomputing Center (BSC), Prevensystem, la Fundación FIASEP. Experian, Seguros Orbis, la Associació Catalana de Compatibilitat i Dirección (ACCID) y la UNIR.

Fuente: *Canal Compliance*