

<SYSASAP>

</soluciones tecnológicas>

> SIDEF SISTEMA PARA LA DETECCIÓN DE FRAUDE

# SIDEF

## SISTEMA PARA LA DETECCIÓN DE FRAUDE

GENERACIÓN DE ALERTAS MEDIANTE WORK FLOW

[www.sysasap.com](http://www.sysasap.com)

"La mejor herramienta para analizar  
el comportamiento del cliente"

  
**WorldSys S.A.**

Producto desarrollado por Worldsys

## > EL FRAUDE EN EL MUNDO

Un estudio realizado por la Asociación de Examinadores de Fraude de los Estados Unidos, reveló que en ese país, estos dolos causan pérdidas de u\$s 9 diarios por empleado y un 6% de los ingresos anuales empresarios.

Las empresas extreman sus cuidados, en parte por impulso propio y en parte para cumplir con las leyes. Por ejemplo la Ley Sarbanes-Oxley (conocida como SOX), requiere que ejecutivos y auditores de compañías que coticen en la Bolsa de Nueva York, validen la exactitud e integridad de sus reportes financieros.

La sección 404 del decreto exige que las empresas y sus auditores evalúen los controles internos de las compañías, que son las prácticas o sistemas para mantener los registros e impedir fraudes o abusos.

También se suman otras regulaciones vigentes, como Gramm-Leach-Bliley, HIPAA y Basel II, generalmente requieren el rastreo del acceso de los usuarios a importantes datos de clientes y corporativos.

La realidad es que después de los fraudes corporativos que llevaron a tantas personas a la ruina y escandalizaron el mundo, todo ha cambiado y no solo en Estados Unidos.

## > EL FRAUDE EN LA REGIÓN

En Latinoamérica debimos aceptar y aplicar dichas normas, para poder prestar servicios a empresas multinacionales, lo cual implica emitir balances con todos los requisitos señalados para empresas norteamericanas, y cumplimentar cuestionarios y requerimientos preparados específicamente.

En 2006 la filial Argentina de la consultora Ernst & Young realizó la 1ª Encuesta Nacional sobre Fraude. Entre otras cosas, pudo determinar que el 51% de las compañías combate el fraude a través de la auditoría interna.

Esto implica que no lo hace un 49% de las empresas, aunque para cerca del 90% de las encuestadas que experimentaron fraudes, las pérdidas fueron de 10% de la facturación anual.

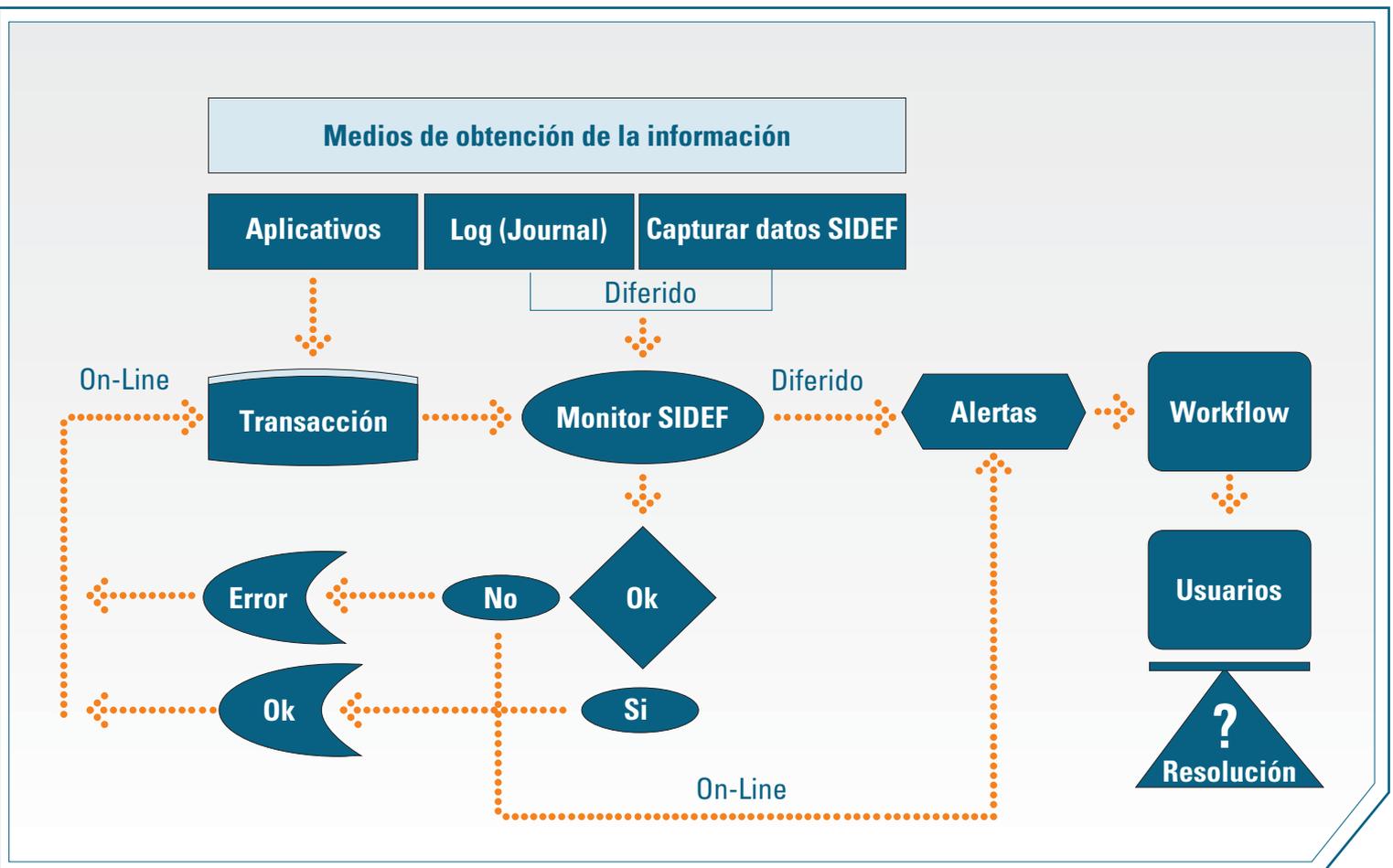
Por otro lado, el 42% de los defraudadores hace más de 5 años que se desempeña en la empresa; el 63% de los fraudes responde a una complicidad entre empleados y externos a la compañía, y entre el 29% y 35% de los motivos de fraude fueron "ambición o codicia" o la "oportunidad".

Ya sea motivadas por seguridad interna o regulaciones de los entes de control, las empresas hoy requieren entre otras necesidades, obtener una pista completa, incluidas las consultas, de las aplicaciones utilizadas; cumplir regulaciones de protección de datos; tener controles en los sistemas "legacy", con un mayor nivel de detalle (esto requiere de conocimiento y recursos que normalmente no están disponibles o son muy costosos) y realizar control y seguimiento sobre los accesos malintencionados, pudiendo detectar además, acciones fraudulentas.

¿ES POSIBLE ESTO?

> SIDEF, LO HACE POSIBLE

- Algunas compañías creen que, al tener auditores internos, sus problemas de control están resueltos. Pero las cifras señaladas al comienzo indican que no es así, porque los sistemas de seguridad permiten o deniegan el acceso a las aplicaciones y datos sin controlar lo que hacen los usuarios autorizados. Por ese motivo ha nacido **SIDEF** adquiriendo, a través de sus diversas implantaciones, cada vez mayor sofisticación para la detección de fraude interno y fuga de información.
- **SIDEF** permite el análisis de la actividad del usuario a través de múltiples plataformas, reconstruye las acciones realizadas, identifica transacciones de negocio efectuadas, sigue patrones de comportamiento y genera alertas sobre excepciones en tiempo real.
- Accediendo al repositorio de datos colectados e indicadores de comportamiento, los investigadores pueden analizar la actividad de usuarios, detectando en sus comportamientos, desvíos en las acciones programadas.
- **SIDEF** también puede ser utilizado para detectar oportunidades en tiempo real, generando negocios adicionales. Por ejemplo, si los depósitos de un cliente bancario exceden un determinado monto, se puede disparar una oferta de inversiones.
- Adicionalmente mantiene la historia de cada caso incluyendo todas las actividades realizadas, mensajes entre sistemas, alertas relevantes y casos relacionados, detectando y alertando a los supervisores acerca de situaciones que requieren intervención, tales como casos manejados fuera de un marco de tiempo apropiado, o tareas que deben ser reasignadas cuando los investigadores se encuentran fuera de la oficina o de vacaciones.



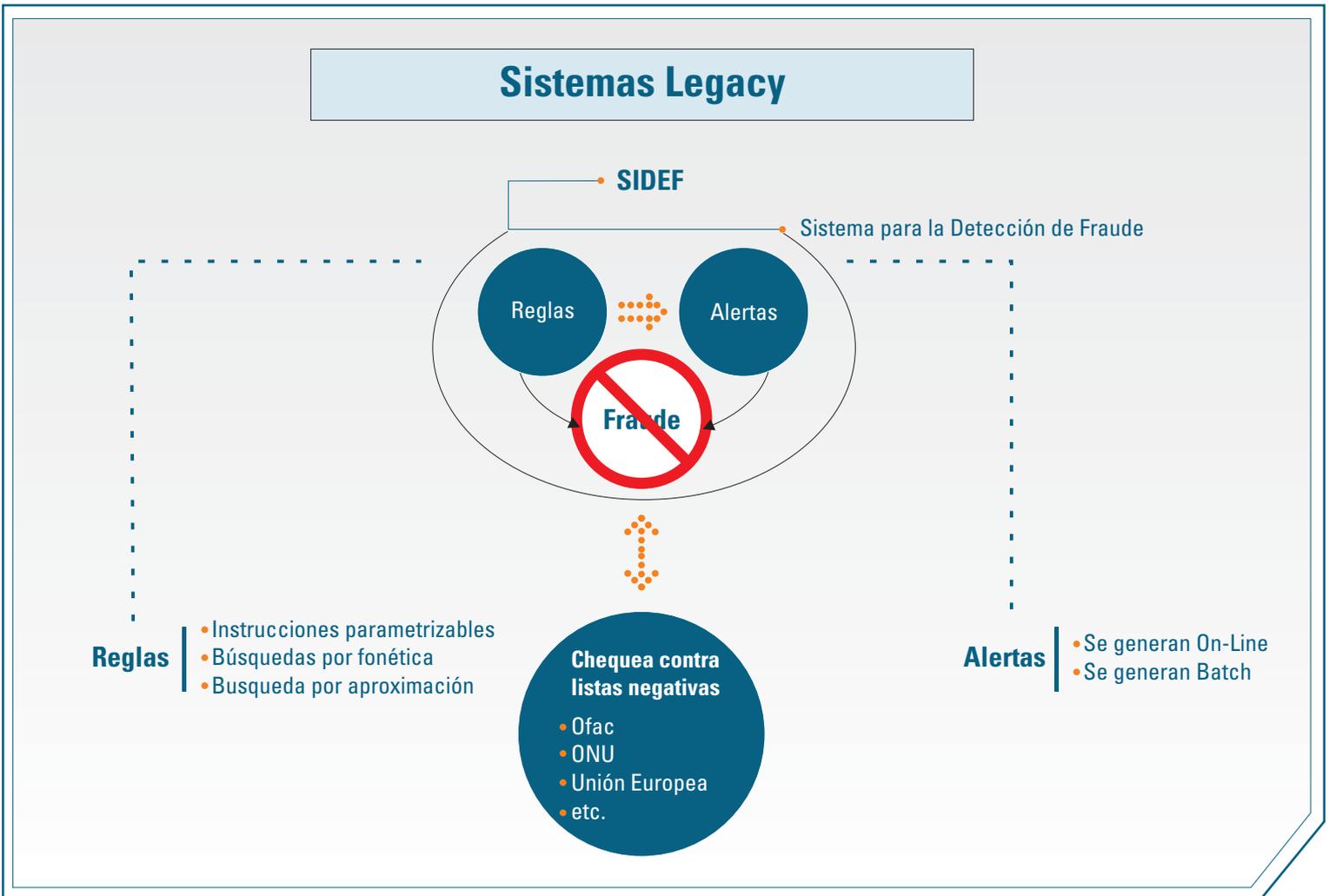
> DE DONDE TOMA LAS FUENTES DE INFORMACIÓN

- De tablas de los sistemas operacionales On Line (emitiendo alertas) y devolviendo mensajes en la transacción, en campos definidos para tal fin (modificando los programas operativos).
- Del Log de operaciones o journal (emitiendo alertas).
- Capturando información de los sistemas operacionales (emitiendo alertas) (controles diferidos).

> EJEMPLOS DE REGLAS

Reglas de inconsistencia:

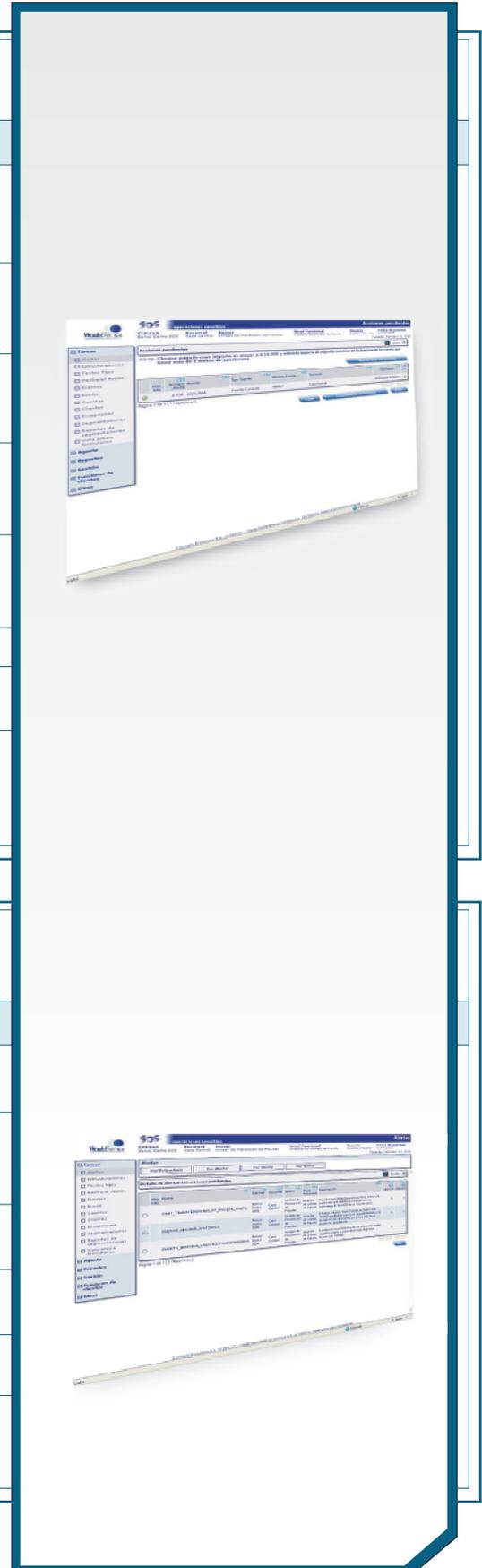
- Mismo documento y dirección, diferente persona.
- Misma persona y dirección, trabaja en una empresa diferente.
- Mismo número de cuenta bancaria, diferente persona y diferente dirección.



> TIPOS DE ALERTAS

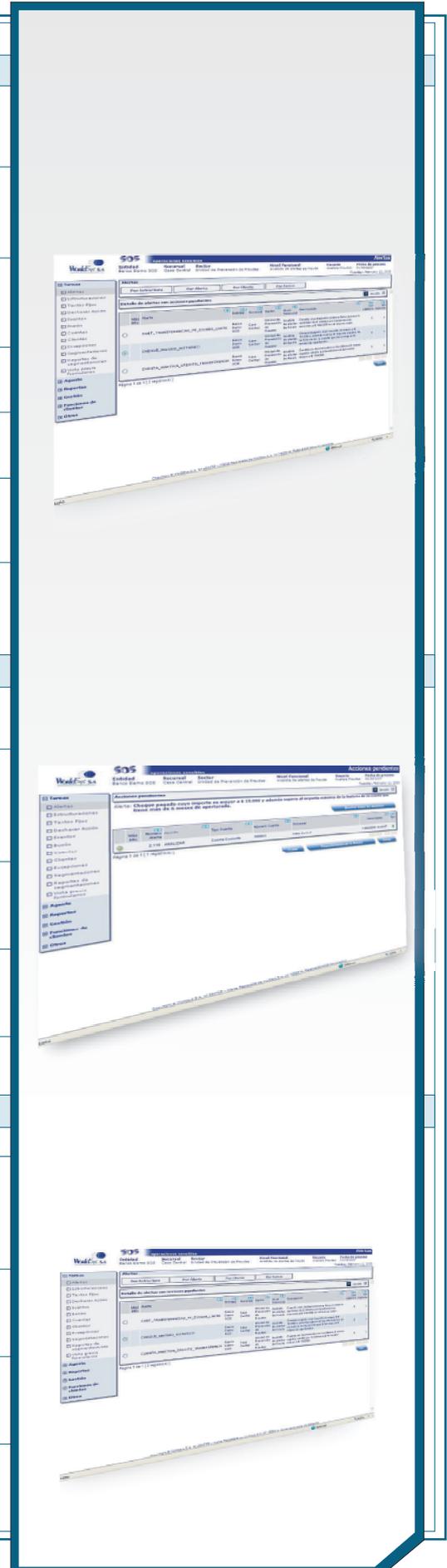
ALERTAS	DESCRIPCIÓN	ORIGEN
<b>Operaciones con cheques</b>		
Cheques a pagar	El importe del cheque es n veces más grande que el promedio de los cheques librados para la cuenta en los últimos n días.	Transacción
Cheques a pagar	El importe del cheque es más grande que el mayor cheque pagado en la base histórica de la cuenta.	Transacción
Cheques a pagar	El importe del cheque es más grande que el mayor cheque pagado en la base histórica por mes en la cuenta.	Transacción
Cheques a pagar	El cheque que ingresa es de una cuenta abierta con una antigüedad mayor a n días cuya cuenta no registra historia.	Transacción
Cheques a pagar	El cheque que ingresa difiere de la lista positiva. (pago a proveedores, cheques de gerencia, orden de pago, etc.).	Transacción
Cheques a pagar	Emisión cheque de gerencia.	
Cheques a pagar	Pago de cheques de altos montos sin Visto Bueno de funcionario autorizante.	Transacción
Cheques a pagar	Detectar robo de cheques en la empresa o en la entidad (cheques intermedios, finales o preimpresos continuos).	Transacción

ALERTAS	DESCRIPCIÓN	ORIGEN
<b>Operaciones con cuentas</b>		
Cambios de Datos	Se efectuan cambios en datos importantes en cuentas y/o clientes.	Transacción
Control de Cuentas	Cuenta Corriente con apertura menor a n días con más de n cheques de terceros devueltos.	Transacción
Control de Cuentas	Cuenta Corriente con n cantidad de cheques devueltos en n días/meses.	Transacción
Control de Cuentas	Caja de Ahorros con apertura inferior a n meses que recibe depósito de cheques.	Transacción
Control de Cuentas	Caja de Ahorros con más de 1 cheque devuelto en el mes.	Transacción
Control de Cuentas	Caja de Ahorros con depósitos exclusivos en cheques de terceros o propios.	Transacción



> TIPOS DE ALERTAS

ALERTAS	DESCRIPCIÓN	ORIGEN
<b>Operaciones de transferencias</b>		
Transferencias electrónicas de fondos	Transferencia recibida para una cuenta abierta con más de n días sin movimientos anteriores.	Transacción
Transferencias electrónicas de fondos	Cuentas Corrientes y Cajas de Ahorros con una apertura menor a n días con más de n transferencias enviadas y/o recibidas.	Transacción
Transferencias electrónicas de fondos	Cuenta Corriente/Caja de Ahorros con movimientos exclusivos de Débito/Crédito por transferencias electrónicas de fondos.	Transacción
Transferencias electrónicas de fondos	Personas físicas con más de n débitos inferiores a \$ xxxxx mensualmente.	Transacción
Transferencias electrónicas de fondos	Personas jurídicas con más de n débitos inferiores a \$ xxxxx mensualmente.	Transacción
Transferencias electrónicas de fondos	Personas físicas que registran más de n débitos/créditos por importes superiores a \$ xx mensualmente.	Transacción
Transferencias electrónicas de fondos	Personas jurídicas que registran más de n débitos/créditos por importes superiores a \$ xx mensualmente.	Transacción
<b>Operaciones tarjetas crédito</b>		
Débito por Tarjetas CR	El punto de venta (comercio) se encuentra inhabilitado para operar según lista.	Transacción
Débito por Tarjetas CR	El consumo / extracción que se intenta realizar difiere en un tiempo mínimo no aceptable de otro/s realizado/s en distintas ubicaciones físicas.	Transacción
Débito por Tarjetas CR	El/Los débito/s del día superan en importe el promedio histórico del cliente para los períodos tomados en consideración.	Transacción
Débito por Tarjetas CR	El importe del débito es el más grande de toda la historia del cliente para este tipo de operaciones.	Transacción
Débito por Tarjetas CR	Control de débitos de compras promedio histórico por parte del cliente.	
<b>Operaciones tarjetas débito</b>		
Débito por Tarjetas DB	Retiros mayores a determinados montos.	Transacción
Débito por Tarjetas DB	Extracción que se intenta realizar difiere en un tiempo mínimo no aceptable de otro/s realizado/s en distintos ubicaciones físicas y/o cajeros.	Transacción
Débito por Tarjetas DB	El/Los débito/s del día superan en importe el promedio histórico del cliente para los períodos tomados en consideración.	Transacción
Débito por Tarjetas DB	El importe del débito es el más grande de toda la historia del cliente para este tipo de operaciones.	Transacción
Débito por Tarjetas DB	Cantidad de extracciones supera en un % el promedio habitual de extracciones de la cuenta.	



> QUE ES SIDEF?

**ES UN SOFTWARE QUE PERMITE DETECTAR OPERACIONES INUSUALES DOTANDO A LAS INSTITUCIONES DE UNA MAYOR SEGURIDAD OPERATIVA.**

- Brinda una ágil administración de los eventos, gracias a la flexibilidad de su módulo de parámetros, enviando en forma simultánea , **ALERTAS** de supervisión de auditoría a distintos sectores operativos.
- Permite operar con distintas plataformas dado que cuenta con un módulo de captura de datos totalmente parametrizable que permite procesamiento de transacciones, independientemente de los síntomas que presente el cliente.
- Se entrega con funciones de detección y eventos ya personalizados, listo para operar, pudiendo en forma rápida incorporar nuevas alternativas de control como standard del producto.
- Cuenta con un Auditor Automático, que controla los eventos pendientes no cumplidos por los responsables. Asimismo esta función permite enviar e-Mail, notas por carta o fax, a clientes o responsables descentralizados.
- Brinda la posibilidad de almacenar los procedimientos operativos para cada una de las acciones generadas dentro de los circuitos de alertas.

SIDEF FUE CREADO POR ESPECIALISTAS MULTIDISCIPLINARIOS ,  
CON UNA VASTA EXPERIENCIA EN LA ACTIVIDAD FINANCIERA  
Y EN EL DESARROLLO DE SISTEMAS