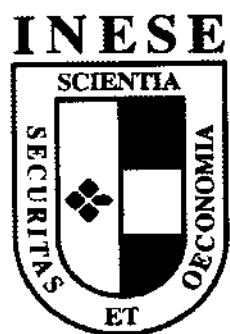


X CONGRESO DE GERENCIA DE RIESGOS Y SEGUROS INDUSTRIALES

CEGERS '98

MADRID, 30-31 DE MARZO DE 1998



**LA INFORMATICA UTILIZADA EN SERVICIOS
FINANCIEROS (BANCA Y SEGUROS)**

Por: D. Pietro Cossu
Director Departamento de Riesgos Financieros
y Bancarios de AGF

**LA INFORMATICA EN
SERVICIOS FINANCIEROS
RIESGOS Y SOLUCIONES**

La Informática en Servicios Financieros

- 1-Especificidades de la informática en servicios financieros
- 2-Aspectos de riesgos focalizados sobre el fraude, el sabotage y las conversiones al Euro y al año 2000
- 3-Como analizar y tratar el riesgo. Como asegurarlo
- 4-Soluciones de financiamiento tradicionales y alternativas

1- Especificidades del sector financiero

Industrias de servicios y de tratamiento de flujos de dinero

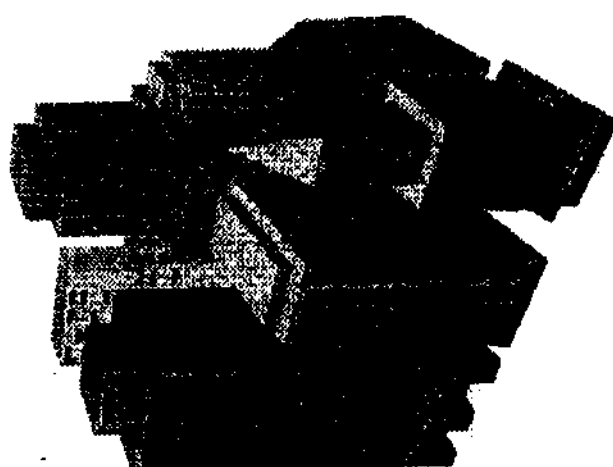
La Materia prima es la Información

Todos los process están basados sobre la Informática:

- La Informática como sistema nervioso del banco y de contacto con el exterior
- Flujos de datos = en gran parte flujos de fondos
- Fondos gestionados por cuenta de terceros
- Sistemas abiertos al exterior con muchas puertas

1- Especificidades del sector financiero

-La Informatica como sistema nervioso del banco y de contacto con el exterior



- Gestion de Cuentas
- Gestion de Creditos
- Gestion de Tesoreria
- Mercados Financieros
- Cuentas Interbancarias

- Sistemas Tarjetas
- Sistemas Clientes on-line
- Relaciones banco central
etc...

1- Especificidades del sector financiero

Flujos de datos = en mayor parte flujos de fondos

- Flujos de dinero / Saldos de cuentas
- Moneda electrónica
- Dematerialización de títulos

La exposición aumenta con la masa de transacciones electrónicas

1- Especificidades del sector financiero

Fondos gestionados por cuenta de terceros

Dinero en deposito en el Banco (o Seguro Vida)

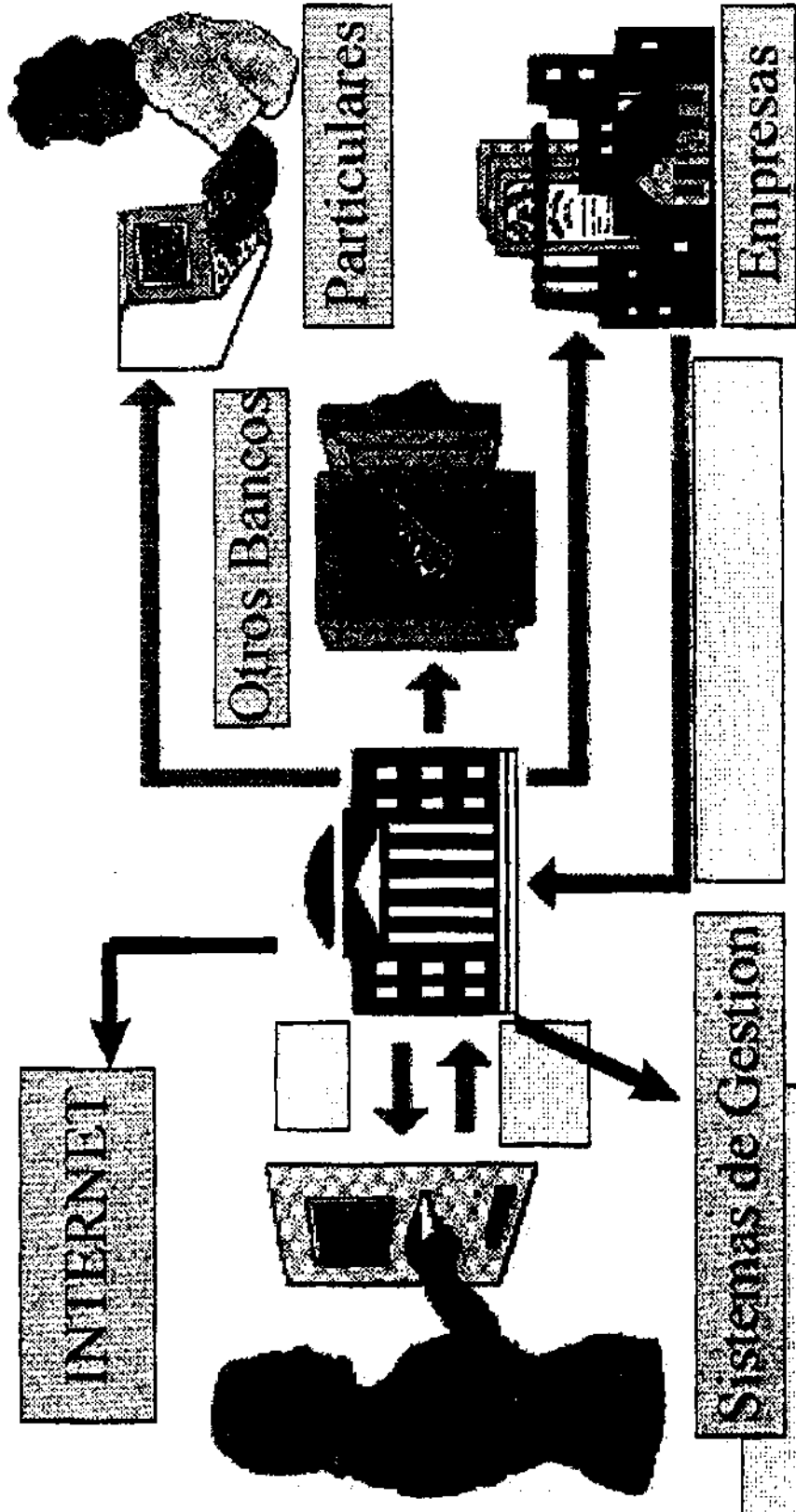
Valores que no pertenecen al Banco - Mayor

Atencion a su seguridad

Ejemplo muy expuesto: Gestion Patrimonial

1- Especificidades del sector financiero

-Sistemas abiertos al exterior con muchas puertas



1- Especificidades del sector financiero

Sistemas complejos -

AdminiStran más actividades ligadas entre ellas -

Refuerza la exposición a riesgos recurrentes (Fraude y Sabotaje) o más puntuales (Conversion al Euro y al Año 2000)

1- Especificidades del sector financiero

Efectos en la gestión del riesgo

- La exposición del riesgo directo sobre los Datos puede ser mas grande que los efectos indirectos
- La exposición es la del banco y de sus clientes: un tratamiento global indispensable
- Punto de vista de la protección aseguradora:
Exposición a riesgos de Daños y de riesgos de Responsabilidad Civil Profesional

2- FRAUDE, CONVERSION AL ECU Y AL AÑO 2000

2-1 -Computer crime: fantasmas o realidad?

2-2 -Euro: una conversion a riesgo -

Año 2000: un riesgo con potencial catastrofico

2-1 FRAUDE/ Computer Crime: una realidad

Fraude:

Accion intencional cometida a la encuentra de la Sociedad

Encaminada a causar a la misma una perdida y a procurar a su autor un provecho ilegal (Codigo Penal).

Sabotage: lo mismo sin provecho para el autor

2-1 FRAUDE/ Computer Crime: una realidad

Cifras

- En 10 años el fraude informático a aumentado en un 131 %
- En el mismo periodo los ataques «logicos» (piratería) han conocido un incremento del 242 %
- Ejemplo reciente: un banco alemán ha sido víctima de una pérdida de 4 000 millones de pesetas (punción de las cuentas de sus clientes)

Los mecanismos identificados

Internos -Externos -Nuevos riesgos (Internet)

2-3 Conversión al EURO y al Año 2000

Euro:

Actualizar los procesos (Movimientos y saldos de cuentas en moneda local y en Euro)

Poner al día todos los programas de gestión de cuentas -Añadir una divisa



2-3 Conversion al EURO y al Año 2000

Año 2000:

Poner al día todos los programas que administran las fechas

Inventario exhaustivo de todas las cadenas

Problema de los pequeños programas periféricos



2-3 Conversion al EURO y al Año 2000

Consecuencias posibles:

-Euro: Responsabilidad Civil Profesional - Errores y Omissiones

-Año 2000: Principalmente Responsabilidad Civil Profesional (por las industrias de servicios las consecuencias en daños existen mas con efecto menor en comparacion con la industria)

3 - Como analizar y tratar el riesgo

-Computer Crime:

Prevencion

Controles previos (fisicos, logicos, humanos, organizacion): integracion de «fire-walls», contraseñas, control de empleados (situacion, vacaciones),...

Controles a posteriori: Sistemas de «huellas», auditorias (internas externas), test de penetracion

Seguro



3 - Como analizar y tratar el riesgo

-Euro y Año 2000

Prevencion: revision de los sistemas

Proyecto y presupuesto dedicado seguido por la

Direccion General

Personal informatico dedicado/ Sociedades externas

Relaciones con los proveedores / Protegerse en el
campo juridico (responsabilidad de los
proveedores

Seguro: Ecu Soluciones tradicionales - Año 2000
soluciones alternativas



Soluciones Tradicionales y Alternativas

Soluciones Tradicionales

Computer Crime: Polizas Fraude/Sabotage Continentales o polizas Computer Crime anglo sajonas

Euro: Polizas Responsabilidad Civil Profesional de Instituciones Financieras

Soluciones Alternativas

ueden ser estructuradas por todo tipo de riesgo.

as soluciones mas frecuentes estan los programas “Finitos” y los “Multiline-Multiyear Blended” que combinan una parte de financiacion y una parte de trasferencia