

Banco Santander, BBVA i CaixaBank s'alien per lluitar contra el frau financer

- *Les tres entitats financeres acorden col·laborar en l'intercanvi d'informació que faciliti la lluita contra el frau.*
- *Un cop desenvolupada la fase inicial del projecte, es valorarà l'entrada d'altres bancs i empreses per ampliar el seu abast.*

Madrid/Barcelona, 21 de juliol de 2023

Banco Santander, BBVA i CaixaBank s'han unit per fer front a un dels grans reptes als quals s'enfronta el sector bancari, el frau financer. Les tres entitats espanyoles estan treballant en eines per intercanviar informació i dades rellevants que ajudin a prevenir el crim financer.

Sota el nom de FrauDfense, s'ha constituït la companyia que aglutinarà iniciatives antifrau de les tres entitats i que ha estat presentada davant els diferents supervisors i reguladors competents.

L'aliança, en una primera fase, abordarà la creació d'una eina d'intercanvi d'informació que permetrà compartir 'modus operandi' fraudulents i mesures de resposta satisfactòries davant d'ells. En tot moment preservarà la seguretat i la privacitat de la informació compartida.

Un objectiu comú

El projecte abasta la lluita contra diferents pràctiques fraudulentes, que poden ser molt diverses i sofisticades, com el frau d'admissió, en el qual es compromet informació dels clients suplantant-los per a la contractació de productes, i el frau digital o de pagaments amb targeta.

Aquesta ambiciosa col·laboració, que començarà a Espanya, estarà oberta a la incorporació d'altres empreses i entitats, tant financeres com d'altres sectors, interessades a posar en comú informació contra el frau, amb la finalitat de proporcionar una major protecció als clients, a les entitats i a la societat en general.

Carlos Requena serà el director general de FrauDfense. El consell d'administració està compost per dos representants de cada entitat: **Carles Solé Pascual**, CISO de Banco Santander España, i **Daniel Barriuso**, Group Chief Transformation Officer de Banco Santander; **Natalia Ortega**, responsable global de Prevenció del Crim Financer, i **Sergio Fidalgo**, responsable global de Seguretat Corporativa en representació de BBVA, i **Sofia Karapatsiou**, directora de Govern del Frau, i **Lorenzo Malo**, CISO de CaixaBank. Natalia Ortega de BBVA, és la primera presidenta de FrauDfense, càrrec que s'anirà renovant cada dos anys entre els membres de les tres entitats integrants del projecte.



Sobre Banco Santander

Banco Santander (SAN SM, STD US, BNC LN) és un banc comercial líder fundat el 1857 amb seu a Espanya. Compta amb una presència rellevant en 10 mercats clau a les regions d'Europa, Nord-amèrica i Sud-amèrica, i és un dels majors bancs del món per capitalització borsària. Santander aspira a ser la millor plataforma oberta de serveis financers per a particulars, pimes, empreses, entitats financeres i governs, i té la missió de contribuir al progrés de les persones i de les empreses fent les coses de forma senzilla, personal i justa. Santander està avançant en banca responsable i per a això s'ha posat diversos objectius, entre ells facilitar 220.000 milions d'euros en finançament verd de 2019 a 2030. En el primer trimestre de 2023, Banc Santander tenia 1,2 bilions d'euros en recursos totals de la clientela, 161 milions de clients, 9.000 oficines i 210.000 empleats.

Sobre BBVA

BBVA és un grup financer global fundat el 1857 que compta en l'actualitat amb més de 68 milions de clients actius i prop de 117.000 empleats. L'entitat és present a més de 25 països, té una posició de lideratge al mercat espanyol, és la institució financera més gran de Mèxic i compta amb franquícies líders a Amèrica del Sud i Turquia.

BBVA contribueix a través de la seva activitat al progrés i benestar de tots els seus grups d'interès: accionistes, clients, empleats, proveïdors i la societat en general. En aquest sentit, BBVA dona suport a les famílies, els emprenedors i les empreses en els seus plans de futur, i els ajuda a aprofitar les oportunitats que proporcionen la innovació i la sostenibilitat. Així mateix, BBVA ofereix als seus clients una proposta de valor diferencial, palanquejada en la tecnologia i en les dades, ajudant-los a millorar la seva salut financera amb una informació personalitzada en la presa de decisions financeres.

Sobre CaixaBank

CaixaBank és el grup financer líder a Espanya amb un volum d'actius de més de 618.000 milions d'euros i una posició rellevant en l'àmbit europeu. A més, CaixaBank té una forta presència a Portugal, on controla el 100% de BPI. El grup compta amb més de 20 milions de clients, la xarxa més gran d'oficines i caixers a Espanya i Portugal, i el lideratge en banca digital, amb més d'11 milions de clients digitals. CaixaBank és una entitat amb un fort vincle històric amb l'impacte social de la seva activitat. Per això, assumeix la responsabilitat d'impulsar una economia positiva per al benestar de les persones. A més, la tecnologia i la innovació són clau per a l'entitat, que treballa cada dia per desenvolupar nous models que li permetin donar resposta a les demandes i necessitats dels seus clients i que acostin els productes, els serveis i la cultura financera a tots els ciutadans.