



Información y prevención, las mejores armas contra el e-fraude

Tanto por su volumen, como por su valor, las operaciones efectuadas mediante instrumentos de pago electrónico representan un proporción cada vez mayor de los pagos nacionales y transfronterizos, y está previsto que aumente aún más debido al uso cada vez más generalizado por parte de los consumidores y de los avances tecnológicos en los sistemas de pago electrónico.

La posibilidad de utilizar estos instrumentos en prácticamente todo el mundo exige que estos medios de pagos sean eficaces, fáciles de usar, ampliamente aceptados, fiables y disponibles para la mayoría de la población europea. La difusión y carácter transnacional del fraude hacen necesaria la creación de una estrategia coherente de prevención a nivel europeo, toda vez que, a pesar de su eficacia, las medidas que ya han adoptado los Estados miembros no son suficientes para contrarrestar la amenaza que representa el fraude en los medios de pago.

ADICAE, inmersa durante un año en el proyecto "Creación de un catálogo europeo técnico del fraude a disposición de las autoridades judiciales y policiales en base a una red de alertas e información facilitada por entidades y ciudadanos" subvencionado por la Comisión Europea y en el que colabora con otras asociaciones de consumidores europeas ha detectado insuficiencias en las políticas y estrategias de colaboración entre los países de la Unión llevadas hasta ahora. Por ello sería necesaria la eliminación de malas prácticas y cláusulas abusivas en los contratos de medios de pago en los que las entidades financieras se eximen de toda responsabilidad en caso de fraude, dejando desamparado al usuario; la aplicación de una serie de medidas como impulsar intercambios de información y colaboración entre instancias públicas y privadas; armonizar legislaciones nacionales en términos de prevención y represión; crear una base de datos coordinada por Europol con elementos susceptibles de fraude así como la persecución de bandas organizadas y, como una medida de prevención, la colaboración con Asociaciones de consumidores para emprender campañas informativas de gran difusión para concienciar y educar a los usuarios del riesgo que pueden correr con una incorrecta utilización de sus medios de pago.

ADICAE

al servicio de los usuarios en toda España

ADICAE, con amplia experiencia en la lucha contra el fraude en medios de pago, participa en diversos foros y grupos consultivos de expertos a nivel europeo en la materia y preocupada por la situación de desprotección en la que están los usuarios de estos medios de pago afronta el proyecto internacional "Creación de un catálogo europeo técnico del fraude a disposición de las autoridades judiciales y policiales en base a una red de alertas e información facilitada por entidades y ciudadanos" subvencionado por la Comisión Europea y en el que colabora con seis asociaciones de consumidores europeas. Se pretende informar y alertar a los usuarios de estos medios de pago de los riesgos que corren, con la intención de hacer un correcto uso de ellos y así evitar el fraude tan extendido en la actualidad, además de colaborar con autoridades judiciales en la lucha contra las estafas y el crimen organizado.



■ **Rumanía:**
ANPCPPS
Asociación Nacional para
Protección de los Consumidores



■ **Italia:**
FEDERCONSUMATORI



■ **Lituania:**
LNCF
Federación Nacional
de Consumidores



■ **Rep. Checa:**
SCS Asociación
Checa de Consumidores



■ **Rep. Eslovaca:**
ASC Asociación
Eslovaca de Consumidores



■ **Eslovenia:**
MIPOR

IMPORTANTE

La **INSCRIPCIÓN Y PARTICIPACIÓN** en este **Simposium** le dará derecho a recibir los numerosos materiales publicados por este proyecto europeo sobre prevención del fraude en medios de pago desarrollado por **ADICAE**.

C/ Gavín, 12 local 50001 Zaragoza
Tfno. 976 390060 ■ Fax 976 390199
aicar.adicae@adicae.net



Con el apoyo del:
PROGRAMA DE PREVENCIÓN, PREPARACIÓN
Y GESTIÓN DE LAS CONSECUENCIAS
DEL TERRORISMO Y OTROS RIESGOS
RELACIONADOS CON LA SEGURIDAD

Comisión Europea. DG Justicia, Libertad y Seguridad

ADICAE EN INTERNET:
<http://www.adicae.net>

**Simposium
Europeo**

**MADRID
2009**



ORGANIZA:



ADICAE

Asociación de Usuarios de
Bancos, Cajas y Seguros

Servicios Centrales:
C/ Gavín, 12 (local)
50.001 ZARAGOZA
Teléfono (976) 39 00 60
Fax (976) 39 01 99
www.adicae.net

"La crisis económica y el fraude en los medios de pago en España y la Unión Europea"

"Economic crisis and fraud in means of Payment in Spain and the European Union"

MADRID

martes 9 junio 2009

Salones del Hotel Convención,
C/ O'Donnell, 53
Madrid



“Crisis económica y fraude en los medios de pago en España y la Unión Europea”



9:00 h **Accreditación de asistentes y entrega de documentación**

9:30 h **Acto de apertura**

- **D. Manuel Pardos**, Presidente de ADICAE, miembro del F.S.C.G. (Financial Services Consumer Group).
- **Dña. Francisca Sauquillo**, Presidenta del C.C.U. (Consejo de Consumidores y Usuarios)

Personalidades invitadas:

- Excm. **Sra. Elena Salgado**, Vicepresidenta Segunda del Gobierno y Ministra de Economía.
- Representante del Ministerio de Justicia

10:15 h **Retos y deficiencias de la normativa en la protección del consumidor ante el fraude en medios de pago**

- **Francisco Linares** (Departamento de Sistemas de pago del Banco de España).
- **Lidia Vaquerizo**, Gerente Responsable del Área de Productos y Servicios del Sistema 4B.
- **Zilvinas Jancoras**, Director de los Servicios Jurídicos de la LNCF (Lituania)

Presenta y modera: **D. Francisco Sanz**, Subdirector de Usuarios y La Economía de los Consumidores.

11:15 h **Pausa-Café**

11:30 h **Lucha contra los nuevos tipos de fraude económico y financiero**

- Representante de Policía Nacional.
- Representante de Guardia Civil.
- Representantes de cuerpos policías de la Unión Europea.
- Secretario General Técnico del Ministerio de Justicia.

Presenta y modera: **D. Juan Manuel Viver**, Responsable de Proyectos Internacionales de ADICAE

12:45 h **La delimitación de la responsabilidad en el fraude, la gran asignatura pendiente para la confianza de los usuarios**

- **D. Pablo Mayor**, abogado de ADICAE.
- **D. Alejandro Salcedo** (Coordinador del Instituto de Consumo de Castilla La Mancha)
- Responsables de Servicios de Atención al Cliente de entidades financieras.
- Institución de Consumo de Italia

Presenta y modera: **D. Fernando Herrero**, Secretario General de ADICAE.

13:45 h **Presentación del primer CATÁLOGO EUROPEO TÉCNICO SOBRE EL FRAUDE EN MEDIOS DE PAGO elaborado en el marco de este proyecto europeo**

- Representantes de ADICAE y las otras seis organizaciones participantes en el proyecto

15:00 h **Almuerzo de trabajo**

16:30 h **Impacto de la crisis económica y el fraude en los pagos on-line y el comercio electrónico**

- **D. José Luis Zimmerman** (Asociación Española de Comercio Electrónico)
- **Dña. Elena García Díez** (Coordinadora de eFraude de INTECO-CERT).
- **Bostjan Krisper** (Economista, Director de Estudios del MIPOR)
- Representantes de entidades financieras on-line.

Presenta y modera: **Ana Solanas**, Directora de Servicios Centrales de ADICAE.

18:00 h **Conclusiones y clausura**

Durante todo el Simposium se dispondrá de traducción simultánea castellano-inglés / inglés-castellano

Inscripciones en:

ADICAE MADRID

C./ Embajadores, 135, 1ºC 28045 MADRID
Tf. 915400513 ■ Fax: 915390023
coordinacionmadrid@adicae.net

SERVICIOS CENTRALES

C/ Gavín, 12 local 50001 Zaragoza
Tf. 976390060 ■ Fax 976390199
adicae@adicae.net

y en la web www.adicae.net



“Economic crisis and fraud in means of Payment in Spain and the European Union”

9:00 h **Accreditation of attendants and handling of the documentation**

9:30 h **Opening Act**

- **Mr. Manuel Pardos**, Presidente de ADICAE, FSCG (Financial Services Consumer Group) member
- **Mrs Francisca Sauquillo**, President of CCU (Consumers and Users Council)

- **Mrs Elena Salgado**, Second Vicepresident of the Government and Minister of Economy
- Representative of the Minister of Justice

10:15 h **Challenges and deficiencies of the normative for the protection of the consumer against fraud in cashless means of payment**

- **Francisco Linares** (Department of Payment Systems of the Bank of Spain)
- **Delia Vaquerizo**, Responsible for the Area of Products and Services 4B
- **Zilvinas Jancoras**, Juridic Services Director of LNCF (Lithuania)

Presenting and moderating: **Mr. Francisco Sanz**, Subdirector of the magazine “Usuarios” and the newspaper “La Economía de los Consumidores”

11:15 h **Cocktail**

11:30 h **Fight against the new types of economic and financial fraud**

- Representative of the National Spanish Police
- Representative of the National Spanish Civil Guard
- Representatives of European National Police
- General Technical Secretary of the Ministry of Justice

Presenting and moderating: **Mr. Juan Manuel Viver Gargallo**, Responsible for International Projects, ADICAE

12:45 h **Limitation of liability against fraud, the big challenge for the confidence of users**

- **Mr. Pablo Mayor**, lawyer of ADICAE
- **Mr. Alejandro Salcedo** (Coordinator of the Consumer Institute in Castilla La Mancha)
- Representatives of financial entities
- Representative of Consumer Institution, Italy

Presenting and moderating: **Mr. Fernando Herrero**, General Secretary of ADICAE.

13:45 h **Presentation of the FIRST EUROPEAN TECHNICAL CATALOGUE OF FRAUD IN MEANS OF PAYMENT, in the framework of this european project**

- Representatives of ADICAE as well as the other six organizations participating in this project

15:00 h **Lunch**

16:30 h **Impact of the economic crisis and fraud in on-line payments and e-commerce**

- **Mr José Luis Zimmerman** (Spanish National Association of Electronic Commerce)
- **Mrs Elena García Díez** (Coordinator eFraud of INTECO-CERT).
- **Mr Bostjan Krisper** (Economist, Director of Studies of MIPOR)
- Representatives of financial entities on-line.

Presenting and moderating: **Mrs Ana Solanas**, Directress of ADICAE Headquarters.

18:00 h **Conclusions and Closing Act**