

Para su inmediata difusión
Gianluca Ciuchi Davie
info@arikigroup.eu
+34 93 500 12 22
<https://arikigroup.eu/>

“25 años de lucha contra el fraude, el blanqueo y la financiación del terrorismo”

- Entrevista a Gianluca Ciuchi Davie, CEO de la empresa española ARIKI Group, especializada en la prevención del fraude documental.
- La prevención del fraude será clave en un mercado que se enfrenta a una crisis de alcance sistémico y a una pandemia por el Covid-19 que será un catalizador para la evolución al alza del fraude en general.
- “El fraude ya no será un medio para conseguir un "extra", sino la forma para lograr llegar a final de mes comiendo, por lo menos, a días alternos”, expone Gianluca Ciuchi.

Barcelona. 12 de mayo de 2020

Gianluca Ciuchi Davie, CEO de [ARIKI Group](#), revela en la siguiente entrevista que la **prevención del fraude** será clave en la evolución de un mercado que se enfrenta a una de las crisis económicas de alcance sistémico más imprevisibles de todos los tiempos, con consecuencias trágicas, entre ellas, la preocupante cifra de **fraude** por falsificación documental que registra ya un importante crecimiento previsto.

- Para ponernos en situación, ¿cuál es su balance de los 25 años de lucha contra el fraude del grupo ARIKI Group?

Seguramente, es un balance muy positivo.

En las últimas dos décadas el mundo del business en general ha evolucionado mucho y con ello, también el *modus operandi* con el que los delincuentes y las organizaciones criminales actúan valiéndose de **documentos de identidad falsificados** para llevar a cabo sus **fraudes**.

Esto significa que se ha prestado mucha atención en perfeccionar la digitalización de los procedimientos de adquisición de nuevos Clientes (conocida como "proceso KYC" y también con la introducción de la Directiva conocida con el acrónimo "PSD2" para incrementar la seguridad en los pagos electrónicos), dejando en segundo plano la necesidad de identificar fehacientemente el potencial cliente.

A consecuencia de esto, en 2018 el mismo legislador europeo ha tenido que intervenir con una Directiva (conocida como la "**V Directiva**") para contener las consecuencias que se estaban generando tras la aplicación de protocolos de identificación de los clientes considerados demasiado laxos y que estaban facilitando el blanqueo de capitales y la financiación de actividades terroristas (inclusive los atentados de Barcelona de 2017).

- Quizás es todavía pronto para hacer valoraciones de este tipo...Pero ¿qué impacto cree que tendrá la pandemia por el Covid-19 en el mundo del «security business»?

Aunque próximamente estaremos en presencia de situaciones y escenarios similares a los que vivimos tras anteriores situaciones de crisis, sin lugar a duda la actual - por magnitud y alcance - no es comparable a ninguna otra del pasado: en 2008-2009 sufrimos el "derrumbe" de ciertos sectores fundamentales para la economía de un país, **pero esta vez el alcance es "sistémico" y esta pandemia será un catalizador para la evolución al alza del fraude en general.**

“El fraude ya no será un medio para conseguir un "extra", sino la forma para lograr llegar a final de mes comiendo, por lo menos, a días alternos”.

Y el fraude realizado con **documentación falsificada** es el que resulta más practicable por su economía (cualquiera puede hacerse con un documento falsificado por menos de 500 Euros) y por la facilidad de acceso a ella (también en la "darkweb").

De hecho, sabemos que estructuras de criminalidad organizada (especialmente las que tienen su origen en los países de Europa del Este) ya se están preparando para poner en el mercado europeo un número muy elevado de documentos de identidad, a precios muy "asequibles".

- ¿Y cómo espera que evolucione el mercado nacional e internacional durante los próximos meses?

Nuestra previsión para el sector del fraude es de un importante crecimiento. Es difícil decir cuánto exactamente y qué impacto económico podría conllevar sobre la economía de los países (fraudes de impuestos) o la de las actividades económicas, pero **actualmente las pérdidas por fraude de las empresas en el mundo están aproximativamente entre el 1,5 y el 4% de su facturación y representan ya miles de millones de euros al año.**

Además, no hay que olvidar que estas pérdidas las acaban asumiendo los mismos consumidores, con el aumento anual de las tarifas en los servicios que tienen contratados.

- ¿Cuál es el perfil de cliente que acude ahora mismo a ARIKI Group? ¿Qué tipo de retos o problemas os ponen sobre la mesa vuestros usuarios?

En estos momentos el mayor interés en nuestros servicios proviene de empresas que todavía no disponen de un **servicio avanzado de control documental** (o que quieren pasar a un sistema más riguroso y seguro del que tienen actualmente en uso) y entre esas realidades están importantes entidades financieras, de crédito al consumo y operadores de telefonía móvil.

Lo que principalmente les preocupa es una situación de eventual **incumplimiento normativo** (relativamente a las entidades financieras) y, más en general, proteger su **reputación**. Y que la falta de una rigurosa actuación durante los procesos para una correcta identificación y adquisición de los clientes, expondría su entidad no solo a eventuales **procedimientos sancionatorios por parte de las autoridades de control** sino también a una posible **"class action"** por parte de las víctimas de un determinado evento: en este caso, las consecuencias económicas para la empresa, causadas por posibles indemnizaciones, podrían ser devastadoras.

- En este sentido, ¿Qué es lo que más valoran los clientes de vuestras soluciones "intelligence based" para la prevención del fraude documental?

Hoy por hoy, ARIKI Group es la única empresa en Europa que aplica **criterios de inteligencia al análisis del control documental** y esto sitúa nuestras soluciones por delante de las que existen en el mercado.

Esto implica que no solo comprobamos los dígitos de control de los números de los documentos, sino que nuestras aplicaciones se basan en el análisis de millones de documentos auténticos, la comparación con las más de 4.500 leyes que amparan la expedición de todos los documentos en el mundo (en 174 países) y el estudio estadístico de la evolución socio-demográfica (a nivel nacional, regional y provincial) de todos los países en los últimos 20 años, creando patrones de expedición.

A todo ello, hay que añadir un complejo sistema de verificación de las imágenes del documento y que el sistema se basa en una tecnología de **"machine learning"**.

Sustancialmente, **nos dedicamos a transformar la información en inteligencia y nuestros clientes valoran la excelencia de nuestras soluciones**, que también son el resultado de años de experiencia madurada colaborando con las policías de muchos países.

- Una de las actividades centrales del grupo es la formación gratuita en materia de falsificación documental y de tráfico ilícito de vehículos a las Fuerzas y Cuerpos de Seguridad e instituciones que lo solicitan. ¿Por qué esta formación es gratuita y la considera tan importante?

Estamos profundamente convencidos de que, por mucha tecnología que se pueda crear, la profesionalidad humana siempre será un valor insustituible.

Por este motivo, desde hace años hemos decidido apoyar a las FFCCS de los países que nos lo solicitan oficialmente, facilitándoles de forma gratuita nuestra formación y nuestro "know-how".

Actualmente hemos formado a las policías de muchos países de la UE y Norte de África y para ello colaboramos también con la **UNODC**.

De hecho, muchos de nuestros formadores son policías ya expertos internacionales procedentes de diferentes países de la UE.

- Entre los proyectos actuales de ARIKI Group figura impulsar la creación del Bureau Europeo contra el fraude de Identidad IDargus... ¿Qué le gustaría resaltar de este proyecto?

Se trata del proyecto más ambicioso en el cual hemos trabajado hasta la fecha. **IDargus es un proyecto internacional de carácter NO PROFIT**, que se basa en facilitar a las entidades asociadas una plataforma de avanzadas herramientas de control documental (bases de datos, analizadores, video tutoriales, etc.), una actividad formativa e informativa, un servicio de asistencia técnicas durante las operaciones de verificación documental y, finalmente, que toda esta infraestructura pueda estar a disposición de las FFCCS de los diferentes países, **de forma totalmente gratuita**.

La única forma de combatir el uso de documentación fraudulenta es **crear una base de datos global de todos estos documentos detectados como "falsos" y de las falsas identidades** (alias). El objetivo final del proyecto es crear un "punto de encuentro" para el sector público y el sector privado, mediante el cual - y en beneficio de ambos - se pueda combatir mejor el fraude documental, protegiendo los intereses de las empresas, de las autoridades de policía y de todos los ciudadanos honestos.

- Otro de sus proyectos recientes ha sido el lanzamiento de una nueva web corporativa en varios idiomas ¿Qué sensaciones tiene de su nuevo sitio web en el entorno digital?

Con el propósito de ofrecer a nuestros clientes servicios avanzados y únicos en su género, recientemente hemos estrenado [una web](#) totalmente renovada y más útil para los que quieran conocer con más detalle todo aquello que podemos ofrecerles para **combatir y prevenir el fraude documental**.

- Como CEO de ARIKI Group, ¿cuáles son los principales objetivos que se marca en este futuro ahora más incierto que nunca?

Cuando todo esto se acabe, muchas situaciones de nuestro entorno habrán cambiado y nosotros con ellas. Es más, en muchos otros ámbitos, el éxito en la **prevención del fraude** es también la sinergia entre una correcta interpretación de los cambios y una adaptación a las nuevas realidades.

[ARIKI Group](#) tiene el firme convencimiento de que si somos capaces de ofrecer a nuestros clientes el sistema más avanzado para validar correctamente las identidades, les estaremos facilitando también la posibilidad de conocer con antelación a algún potencial enemigo.

ARIKI Group es una empresa especializada en la **prevención del fraude documental** con 25 años de experiencia internacional al servicio tanto de las Empresas como de las Fuerzas y Cuerpos de Seguridad. Nació en Italia en 1994, desde donde sigue creando soluciones tecnológicas avanzadas y únicas en su género con [XPERTA](#) - la otra empresa del grupo - y desde hace más de 10 años ha establecido su base en España, para la investigación y desarrollo de herramientas "intelligence based" de **análisis documental**.