Banco Santander, BBVA y CaixaBank impulsan la puesta en marcha de FrauDfense Check para reforzar la lucha sectorial contra el crimen financiero

- Banco Santander, BBVA y CaixaBank, a través de la compañía conjunta FrauDfense, anuncian hoy la puesta en funcionamiento de **FrauDfense Check**, el primer servicio de la compañía, abierto a la participación del conjunto del sector financiero español, y que marca un hito en la lucha contra el crimen financiero.
- El servicio se estrena tras un **piloto** que ha permitido demostrar su capacidad **para prevenir fraude por valor de millones de euros**, apoyándose en una plataforma tecnológica de alto rendimiento.

Madrid/Barcelona, 15 de junio de 2026

FrauDfense, compañía participada a partes iguales por Banco Santander, BBVA y CaixaBank, anuncia hoy la **puesta en marcha de FrauDfense Check**, su primer servicio. Esta iniciativa pone de relieve el **papel pionero e innovador** de las tres entidades en la promoción de modelos de colaboración sectorial, posicionando a la industria financiera española como **referente internacional en la prevención del fraude**.

FrauDfense ha desarrollado una **plataforma tecnológica avanzada de alto rendimiento**, diseñada para operar conforme los estándares más exigentes de la operativa bancaria. Sobre esta base, la compañía pone en marcha un servicio concebido para **prevenir el fraude antes de que ocurra**, mediante el intercambio seguro de información entre entidades financieras.

Apertura al conjunto del sector

En este contexto, FrauDfense **abre la participación al conjunto del sector financiero español**, poniendo el servicio a disposición de nuevas entidades y marcando un hito en la lucha colectiva contra el crimen financiero.

La incorporación de nuevas entidades permitirá **ampliar el alcance y la efectividad del modelo colaborativo**, contribuyendo a mejorar la protección de los clientes y a consolidar una respuesta común y más robusta frente al crimen financiero.

Un servicio probado en casos de uso reales y con resultados demostrados

Durante el último año, Banco Santander, BBVA y CaixaBank han llevado a cabo un **piloto de FrauDfense Check**, aplicándolo a múltiples casos de uso relevantes para la operativa bancaria diaria, entre ellos el alta de clientes, la contratación de productos, transferencias, pagos con Bizum y operaciones con tarjetas.

Como resultado de este piloto, se ha logrado demostrar la capacidad del servicio para **prevenir millones de euros en fraude**, demostrando que la colaboración sectorial y la inteligencia compartida son una palanca clave frente a las nuevas tipologías de fraude, que refuerza y potencia los sistemas de seguridad de cada entidad.

Un ecosistema colaborativo para luchar contra el crimen financiero

FrauDfense ha construido un **ecosistema de colaboración** en el que los responsables y expertos en crimen financiero de las principales entidades financieras españolas intercambian información, analizan patrones comunes y diseñan e impulsan **acciones conjuntas** frente a amenazas emergentes.

Este modelo colaborativo supone además un **apoyo clave para anticipar y facilitar el cumplimiento de los futuros requisitos regulatorios previstos** en el **Reglamento Europeo de Servicios de Pago (***Payment Services Regulation***, PSR)**, actualmente en fase de aprobación, que refuerza la obligación de compartir información sobre fraude entre proveedores de servicios de pago. El enfoque de FrauDfense permite hacerlo de forma **estructurada, segura y respetuosa con la privacidad**, elevando el nivel de protección del sistema financiero en su conjunto.

Acerca de Banco Santander

Banco Santander (SAN SM) es un banco comercial líder fundado en 1857 con sede en España y uno de los mayores bancos del mundo por capitalización bursátil. Las actividades del grupo se consolidan en cinco negocios globales: Retail & Commercial Banking, Openbank, Corporate & Investment Banking (CIB), Wealth Management & Insurance y Payments. Este modelo permite al banco aprovechar mejor su combinación única de escala global y liderazgo local. Santander aspira a ser la mejor plataforma abierta de servicios financieros para particulares, pymes, empresas, entidades financieras y gobiernos, y tiene la misión de contribuir al progreso de las personas y de las empresas haciendo las cosas de forma sencilla, personal y justa. En el primer trimestre de 2026, Banco Santander tenía 1,4 billones de euros en recursos totales de la clientela, más de 176 millones de clientes, 6.600 oficinas y 185.000 empleados.

Acerca de BBVA

BBVA es un grupo financiero global con una visión centrada en el cliente y caracterizado por su estrategia pionera en la digitalización, la innovación y la sostenibilidad. BBVA ocupa una posición de liderazgo en España, es la primera institución financiera en México y cuenta con franquicias líderes en América del Sur y Turquía. En Europa, BBVA cuenta con una presencia en constante crecimiento, impulsada por sus oficinas especializadas en clientes empresa y por su apuesta por los bancos digitales, actualmente operativos en Italia y Alemania. Además, BBVA ofrece servicios especializados a grandes corporaciones a través de sus oficinas en Estados Unidos y Asia. Esta sólida diversificación geográfica, junto con los altos niveles en captación de clientes a través de canales digitales, nos posiciona para reforzar nuestro liderazgo y afrontar los retos del futuro.

BBVA contribuye a través de su actividad al progreso y bienestar de todos sus grupos de interés: accionistas, clientes, empleados, proveedores y la sociedad en general. En este sentido, BBVA apoya a las familias, los emprendedores y las empresas en sus planes de futuro, y les ayuda a aprovechar las oportunidades que proporcionan la innovación y la sostenibilidad. Asimismo, BBVA ofrece a sus clientes una propuesta de valor diferencial, apalancada en la tecnología y en los datos, ayudándoles a mejorar su salud financiera con una información personalizada en la toma de decisiones financieras.

Acerca de CaixaBank

CaixaBank es el banco líder en España, con un volumen de activos de 667.000 millones de euros, 20,8 millones de clientes y la mayor red de oficinas y cajeros del

país. Además, CaixaBank tiene una fuerte presencia en Portugal, donde controla el 100% de BPI.

La entidad desarrolla un modelo de banca universal socialmente responsable con visión a largo plazo, basado en la calidad, la cercanía y la especialización. Su posicionamiento como entidad bancaria líder le permite desempeñar un rol clave en la contribución al crecimiento económico sostenible y en la inclusión financiera de colectivos vulnerables y del ámbito rural.

La propuesta de valor de la entidad se basa en productos y servicios adaptados a cada segmento de cliente, con un fuerte componente de innovación que permita ofrecer las mejores herramientas y un asesoramiento experto en la toma de decisiones para el bienestar financiero.

Acerca de FrauDfense

FrauDfense es una compañía participada en partes iguales por Banco Santander, BBVA y CaixaBank, cuyo objetivo es impulsar iniciativas innovadoras que refuercen las capacidades del sector financiero en la lucha contra el crimen financiero. A través de tecnología avanzada y colaboración sectorial, FrauDfense aspira a convertirse en el hub de referencia para la prevención del fraude en España.

La misión es FrauDfense es "prevenir el crimen financiero, fomentando un ecosistema colaborativo que favorezca la seguridad y confianza de ciudadanos y empresas en su actividad diaria".

Alberto López Nestar es el director general de FrauDfense. El Consejo de Administración está compuesto por dos representantes de cada entidad: **Hazel Díez Castaño**, global chief information security officer (Global CISO) de Banco Santander, **Jesús García del Valle**, chief information security officer (CISO) de Banco Santander España, **Natalia Ortega Gómez**, responsable global de prevención del crimen financiero de BBVA, **Valentín Sánchez Rodríguez**, responsable global de seguridad corporativa de BBVA, **Alberto Rosa Gámez**, chief technology officer y chief information security officer (CTO/CISO) de CaixaBank y **Marina Rodríguez Díaz**, Directora adjunta de Seguridad e Inteligencia de Caixabank.