

XXVII Congreso de Seguridad Bancaria

CELAES 2012



“CÓMO CONVERTIR LOS RIESGOS EN OPORTUNIDADES DE NEGOCIO”



Organizado por:



Dispositivos Móviles Como Método de Autenticación

Agenda

- Antecedentes
- Medidas Existentes
- Autenticación Empleando Móviles

Antecedentes

- Ataques de fraude enfocados en e-banking, banca telefónica, y tarjetas
- Atacadores que se adaptan a las medidas maduras
- Fraude “industrializado”
- Técnicas sofisticadas con patrones de fraude simples
- La técnica nueva de fraude llegó ayer y la medida anti-fraude llega???

Fraude Industrializado

[Carder.U.s Services](#)

[carder.us](#) ▼

Carder.U.s - Service Selling Cheap And Fresh Cards : Dumps : Fullz : Paypal's : Amazon : Skype : Apple : Ebay : : Exploit : Tutorial : Premium Socks : Premium ...



CURSO BANK 2011

ESSE CURSO DESTINA A TODAS AS PESSOAS QUE FAZEM TRANSAÇÕES ONLINE. SAIBA COMO CRACKERS INVADEM COMPUTADORES EMPRESARIAIS, DOMESTICOS, O QUE É ENGENHARIA, AUTO INJECT, COMO SÃO USADAS, SOURCES, COMO SÃO FEITAS E COMO MANIPULAM AS SEGURANÇA (PLUGINS) DOS NAVEGADORES INTERNET EXPLORER, FIREFOX, CHROME, AVANT, OPERA, DOS ANTIVIRUS E FIREWALL, COMO SPAMAM PARA CONSEGUIREM VITIMAS, O QUE É LOADERS E COMO CRACKERS OS UTILIZAM, CONHEÇA AS GIRIAS USADAS POR CRACKERS BANKERS E SAIBA O QUE É ENGENHARIA, LOADERS, INFO, CC, ADMIN, LARA, DESCO, ITA, UNIL, STA, CEF, BB, LETO, CITY, IMBOX, SPAM, IRC, CHUPA, PVC, TRIHA E MUITO MAIS. VOCÊ VAI SABER TAMBÉM COMO CRACKERS FAZ PARA CLONAR CHEQUES, CLONAR CARTÃO DE CRÉDITOS, IDENTIDADE, RG, CNH, CERTIDÃO DE

NASCIMENTO E OUTROS DOCUMENTOS. VOCÊ VAI SABER NESSE CURSO COMO CRACKERS CONSEGUIEM DOCUMENTOS QUENTES. SAIBA SOBRE OUTROS GRANDES GOLPES DA INTERNET, COMO CRACKERS INVADEM SITES QUE ARMAZENAM NÚMEROS DE CARTÃO DE CRÉDITOS, E O QUE FAZEM COM OS DADOS SERÁ QUE REALMENTE É POSSÍVEL TIRAR O NOME DO SERASA? CONHEÇA AS LEIS NO BRASIL, QUAL A PENA SE FOR PEGO, QUAL A % (PORCENTAGEM) DE VOCÊ SER PEGO, SAIBA EXATAMENTE COMO NÃO CAIR EM FURADAS POR CRACKERS TUDO ISSO E MUITO MAIS EM APENAS UM CURSO. SAIBA MAIS

Técnicas Accesibles

[How to Steal an Identity - kea on HubPages](#)

kea.hubpages.com/hub/Steal-Identity ▼

An identity can easily be stolen with something as simple as a cell phone. Learn the thief's tactics used to **steal** identities in order to better protect yourself from ...

[How I Stole Someone's Identity: Scientific American](#)

www.scientificamerican.com/article.cfm?id=anatomy-of-a-social-hack ▼

Technology:: Features:: August 18, 2008:: 64 Comments:: Email:: Print; How I Stole Someone's **Identity**. The author asked some of his acquaintances for permission to ...

[How Apple and Amazon Security Flaws Led to My Epic Hacking ...](#)



Wired News ▼

Aug 06, 2012 · ... of this would have happened, because their ultimate goal was always to **take** ... precisely the same ones that Apple considers secure enough to perform **identity** ...

Medidas Anti-Fraude (1)

- Tarjeta coordinadas / PIN
- Procedimiento de alta
- Anti-phishing
- Modificación datos personales
- Anti-clonación página
- Revisión código
- Límite transferencias
- Tokens



Medidas Anti-Fraude (2)

- Logs detallados
- Scoring transacciones
- Formación
- Anti-malware
- Identificación dispositivo
- Alertas SMS
- Cuentas favoritas
- Monitoreo repositorios de software
- Monitoreo información semi-pública

Evolución de Medidas

- Firmas robustas
- Tokens de Software
- Software fuera de banda
- Huella digital de dispositivo
- Detección SIM-Swap
- Evolución Trap Code
- Detección continua de vulnerabilidades
- Procedimientos de alta
- Mejoras en detección y scoring

Detección Sim-Swap

Funcionamiento

- Entidad financiera envía lista de teléfonos móviles a proveedor
- Proveedor proporciona IMSI o hash
- Entidad comprueba IMSI en tiempo real

Limitaciones

- Depende de cooperación de cada proveedor
- Alertas falsa-positivas

Tokens Software



Firmas Usando QR-codes



Dispositivos HW y SW



- Compatibilidad
- Distribución
- Activación y reemplazo
- Actualización
- Personalización
- Facilidad de Uso
- Conveniencia



La Seguridad Requiere Innovación Continua

Cientes Quieren

- Garantía del Banco
- Facilidad de Uso
- Conveniencia
- Gratis

Banco Quiere

- Fiabilidad
- Compatibilidad
- Distribución Fácil
- Actualización