

ROBO DE IDENTIDAD

Lic. Hugo Raúl Montes Campos
CSIS Regional Managing Director
LatAm & Mexico

Objetivos

- Alertar
- Informar / modalidades
- Prevenir
- Compartir

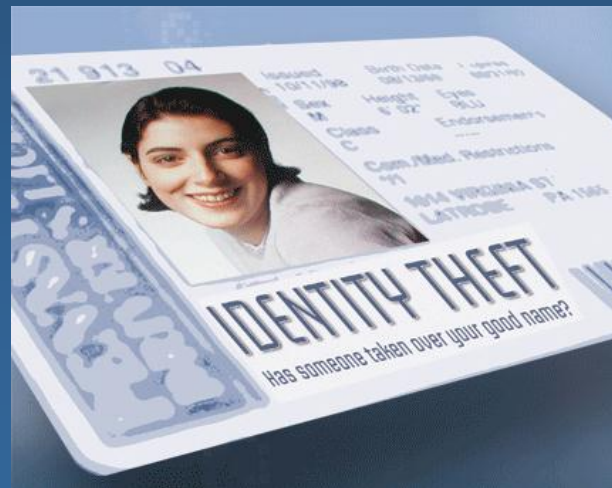


Temas a Comentar

- ¿Qué es el Robo de Identidad?
- ¿Cómo se genera?
 - Tácticas
- Ejemplos:
 - Robo de Identidad Personal
 - Robo de Identidad Empresarial
- Medidas de Seguridad

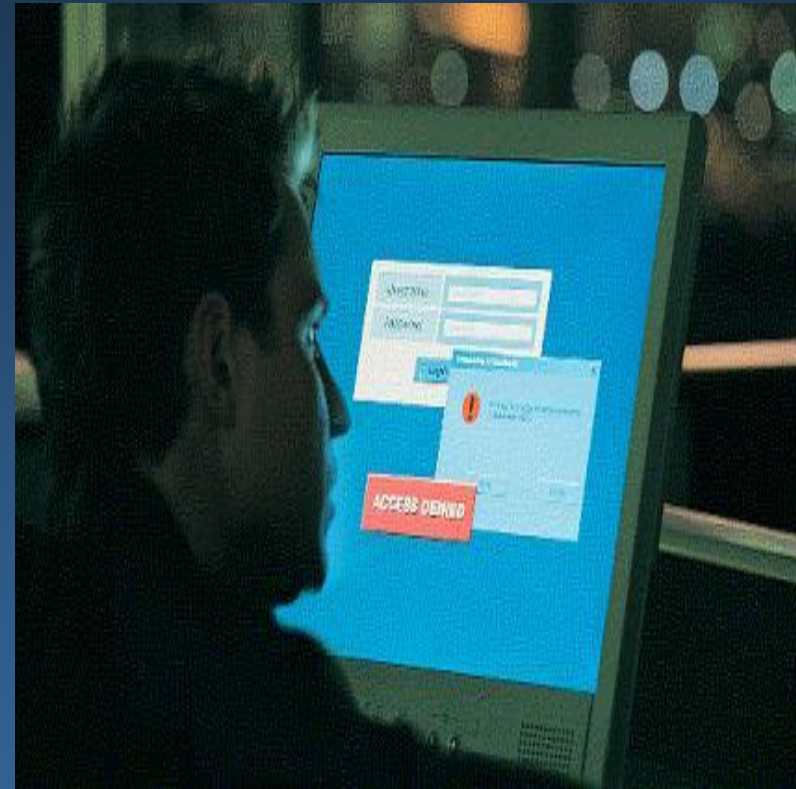
¿Qué es Robo de Identidad?

- Cuando una persona se hace pasar por otra, hablamos de robo de identidad
- El objetivo de los defraudadores es la información, ya que una vez que la obtienen, pueden venderla o usarla para hacerse pasar por las personas reales, con el fin de obtener un beneficio



Robo de Identidad

- El robo de identidad es uno de los delitos de más rápido crecimiento en el mundo
- Cada cuatro segundos una identidad es robada y alrededor de 30 millones de personas en los EUA han resultado afectados
- Costo anual aproximado de \$75 billones de dólares*



* Fuente Symantec

¿Cómo se genera ...?

¿Cómo se genera el RI?

Sobornos

- Necesidad
- Venganza
- No miden riesgo

Robo

- Impresiones
- Documentos
- Correspondencia
- Común

- Phishing
- Pharming
- Man in M



Robo de Identidad

Reportes de fraude con mayor frecuencia *

- Tarjetas de crédito (25%)
- A través del teléfono (16%)
- Documentos entregados - Servicios (16%)
- Documentos robados en la oficina (12%): estados de cuenta, ID´s, etc.
- Transferencias electrónicas / robo contraseñas (10%)
- Otros (21%)

* *Federal Trade Commission*



Robo de Identidad

- Según la revista que publica el segundo aniversario de los 20 años de la ley de protección de datos de 1997, se estima que se robaron 35 millones de computadores en los últimos 12 meses. La mayoría de los robos de identidad termina en



* Fuente Symantec

Robo de Identidad

- CONDUSEF: 70% de las reclamaciones de tarjetas de crédito en México están relacionadas con cargos indebidos, derivados del robo, extravío y problemas por el uso de Internet



Ejemplos ...

R.I. / persona física / Cheques - BI

Ingeniería Social
Defraudador
información cliente

Abre cuenta
documentos falsos

Por medio de **B.I.**
liga cuenta cliente

Transfiere fondos
a la nueva cuenta

Retira fondos
por medio de
cheques

Cliente reporta
Banco primer
retiro de fondos

Se detienen el
resto de los
fondos



R.I. Empresarial

Defraudador
apertura cuenta
banco "X"
documentación
apócrifa a nombre
del cliente

Solicitud
transferencia fondos
por **fax** a banco "Y"
(Línea clonada)

Banco "Y" **verifica**
telefónicamente el
traspaso con cliente

Defraudador clona
línea cliente y
confirma traspaso

Se realiza traspaso

A destacar:

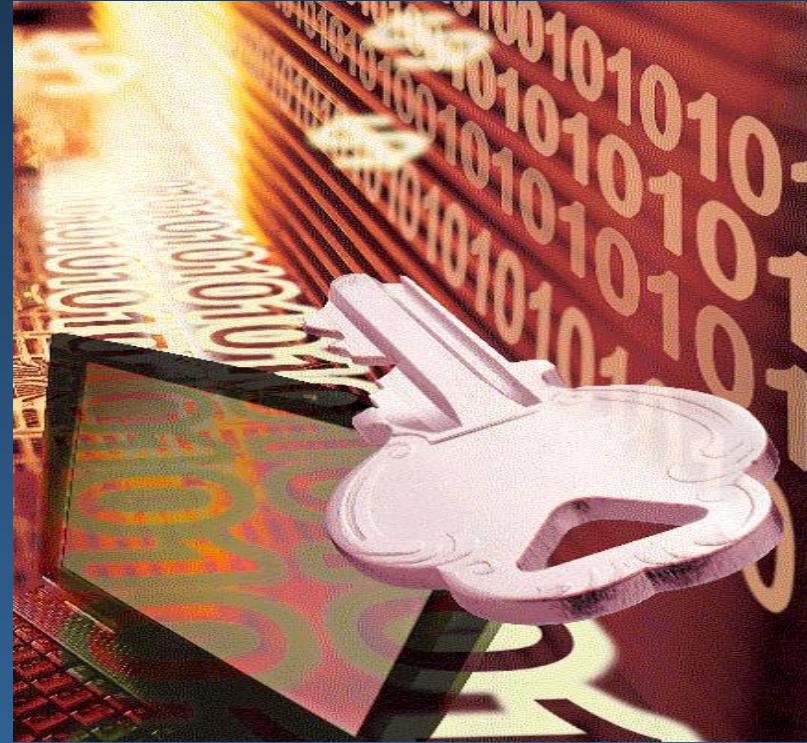
Defraudador: Conocía operación del cliente y tenía acceso a su información

Medidas de Seguridad



Medidas de Seguridad

- No dé respuesta a correos electrónicos en los que se le solicitan sus claves de acceso o datos
- Mantenga actualizadas las herramientas, firewall, de cuentas, ni a correos antivirus, antiespía y SPAM
- parches de seguridad de su proveedor de software en su PC



Medidas de Seguridad

- Escriba la dirección de la banca por Internet que quiera utilizar, directamente en la barra de direcciones de su navegador de Internet ubicadas en: centros de negocios de aeropuertos, hoteles y cibercafés
- No utilice computadoras publicas como las



Medidas de Seguridad

- No escriba sus contraseñas en tarjetas de plástico y paratálcas de fechas de nacimiento o carnés, de la manténgalas en un lugar seguro y no se las lleve a ningún lado. Memorice al menos 2 passwords inmediatos



Medidas de Seguridad

- Manténgase alerta de la recepción de correspondencia que contenga su información personal como: estados de cuenta, tarjetas de crédito, RFE, entre otros. Si observa algún retraso en la recepción de información periódica, reportelo a la entidad correspondiente con llave o candado.



Medidas de Seguridad

- Resguarde estados de cuenta de tarjeta de crédito, solicitudes de crédito, comprobantes bancarios y declaraciones financieras. Cuando ya no los utilice destrúyalos por medio de una trituradora de consumo



Medidas de Seguridad

- Retire los recibos de los cajeros automáticos, gasolineras y de cualquier otro lugar
- Limite el número de tarjetas de identificación (documentos, cédulas, etc.) que lleve consigo
- Detenida por soborno y robo en su modalidad de desplazamiento



Medidas de Seguridad

- Pida y examine una copia de su historial crediticio al Buró de Crédito al menos una vez al año
- No deje su chequera o información valiosa en su automóvil, y menos si lo para en algún valet parking
- No use instrumento financiero



**Recuerda, la prevención es
nuestra mejor arma ...**

¡Muchas Gracias!

*¡Por una cultura de prevención y seguridad
integral!*