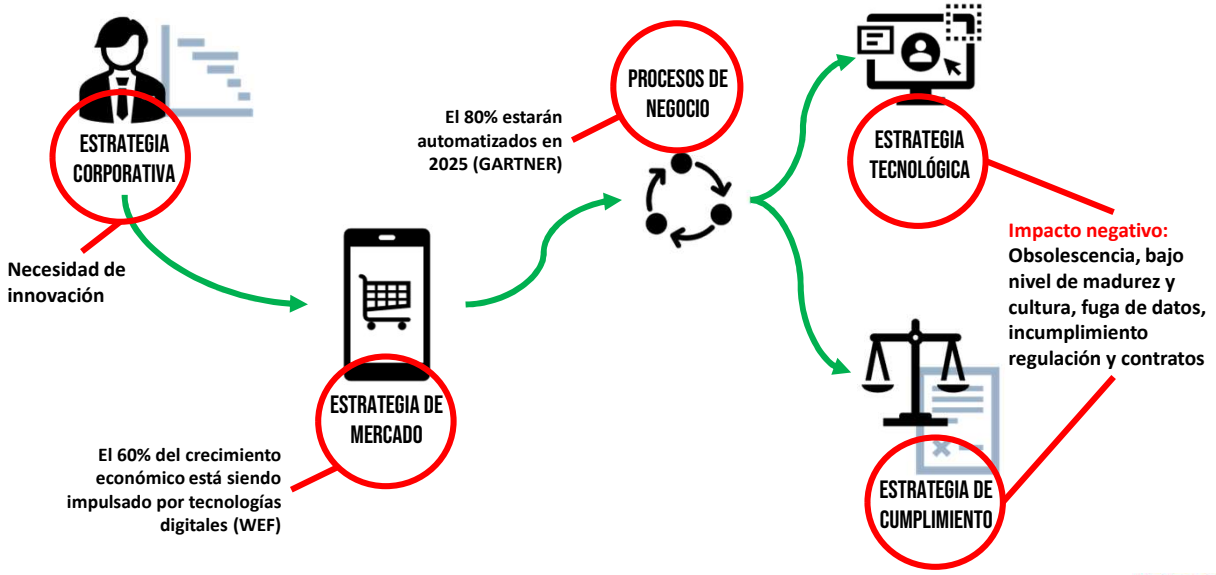

INSURANCE 360°
PREVENCIÓN DEL FRAUDE
Ciberseguridad en la Prevención del Fraude
API | Aseguramiento de Procesos Informáticos
RAS | Risk Advisory Services | IT Assurance, Audit and Compliance
BDO

1


BDO
Global
1803
Oficinas
164
Países
+111.307
Colaboradores
LATAM
71
Oficinas
Desde Mexico hasta Argentina
+5800
Colaboradores
Argentina
4
Oficinas
Buenos Aires
-Retiro
-Distrito Tecnológico
Córdoba
Santa Fé
-Rosario
+800
Colaboradores
FABIÁN DESCALZO
Socio y DPO de BDO en Argentina del Departamento de Gobierno Tecnológico y Ciberseguridad. Posee más 30 años de experiencia en esta área, especialista en compliance y auditoría de TI en Argentina y Latinoamérica, y asesoramiento para el cumplimiento de Leyes y Normativas Nacionales e Internacionales en compañías de primer nivel de diferentes áreas de negocio.
Docente en la Universidad Argentina de la Empresa – UADE, del Instituto Tecnológico Buenos Aires (ITBA), en la Universidad Nacional de Río Negro y Docente en Sistemas de Gestión IT, Seguridad de la Información y Auditoría IT para TÜV Rheinland.
Autoridad del Comité de Seguridad Patrimonial, Seguridad de la Información y Ciberseguridad en AmCham Argentina, Miembro Titular del Comité Directivo y Presidente de la Comisión de Educación de ISACA Buenos Aires Chapter, Miembro de la Asociación Latinoamericana de Privacidad, de la Asociación Argentina de Ética y Compliance, y del Comité Científico del IEEE (Institute of Electrical and Electronics Engineers)

2

Ciberseguridad en la Prevención del Fraude



BDO

3

Ciberseguridad en la Prevención del Fraude

HACKS BIOMÉTRICOS "VINTAGE"

En 2002 Matsumoto sacó las impresiones de un cristal utilizando las mismas técnicas que las fuerzas del orden, y luego usó las impresiones para hacer un dedo con los materiales gomosos.

En 2012, los investigadores compartieron cómo podrían pasar por alto los lectores de iris con imágenes duplicadas de iris

En 2011, un blogger e investigador engaño a los escáneres faciales de Android con una imagen fija, y las verificaciones de «vida»con un parpadeo con Photoshop para omitir ese nuevo control

Impresoras 3-D violan escáneres faciales 3-D, pero en 2017, Apple lanzó una nueva función de escaneo facial llamada FaceID y mejora esta característica con el aprendizaje automático

En 2013, el Chaos Computer Club derrotó al lector TouchID del iPhone poco después de su lanzamiento. Incluso más recientemente, los investigadores piratearon los lectores de huellas dactilares con papel y pegamento

BDO

4

"EN LA ACTUALIDAD, LOS NEGOCIOS TIENEN 15 VECES MÁS PROBABILIDADES DE TENER UN CIBERATAQUE QUE DE SUFRIR UN INCENDIO O UN ROBO."

Los ciberdelincuentes **clonaron la voz del director de un banco** de Hong Kong, para autorizar la transferencia de US$35 millones a cuentas fraudulentas.

https://www.forbesargentina.com/money/ciberseguros-cuales-son-riesgos-nuevas-oportunidades-ofrece-industria-n17136

El costo medio mundial de una vulneración de datos en 2023 fue de 4,45 millones de USD, un aumento del 15% en 3 años.

Fuente: IBM

Se informó de más de $ 781 millones perdidos debido al fraude Web en 2013.

Fuente: (FBI, IC3 Report 2013)

El costo anual global del delito cibernético alcanzará los 8 billones de dólares este año 2023.

Fuente: Cybersecurity Ventures

BDO

5

¿QUE CAMBIÓ CON LA TRANSFORMACIÓN DIGITAL?

- Los Datos no están bajo el control total
- La infraestructura ya no es propia
- Las personas requieren la información cuando y desde donde quieran
- Explosión de dispositivos conectados a la red
- La identidad digital de las personas impacta en el negocio

BDO

6

Ciberseguridad en la Prevención del Fraude

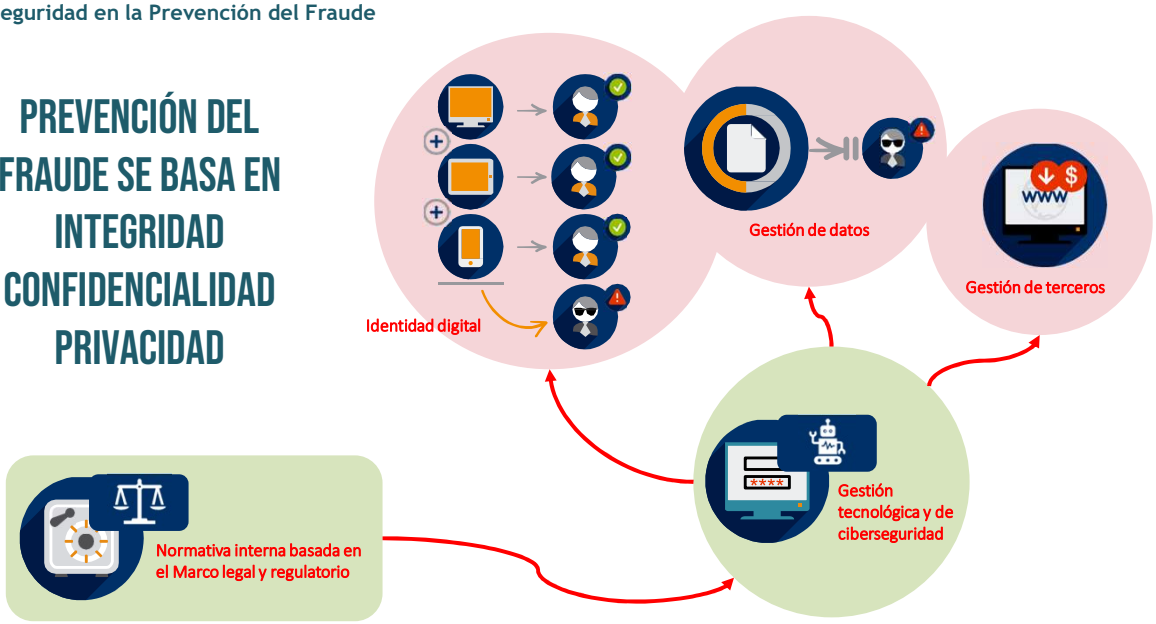
EL TRIÁNGULO DEL FRAUDE Y LOS ESCENARIOS DE RIESGO

Fuente: Hipótesis de Donald Cressey (Penólogo y sociólogo americano (1961)

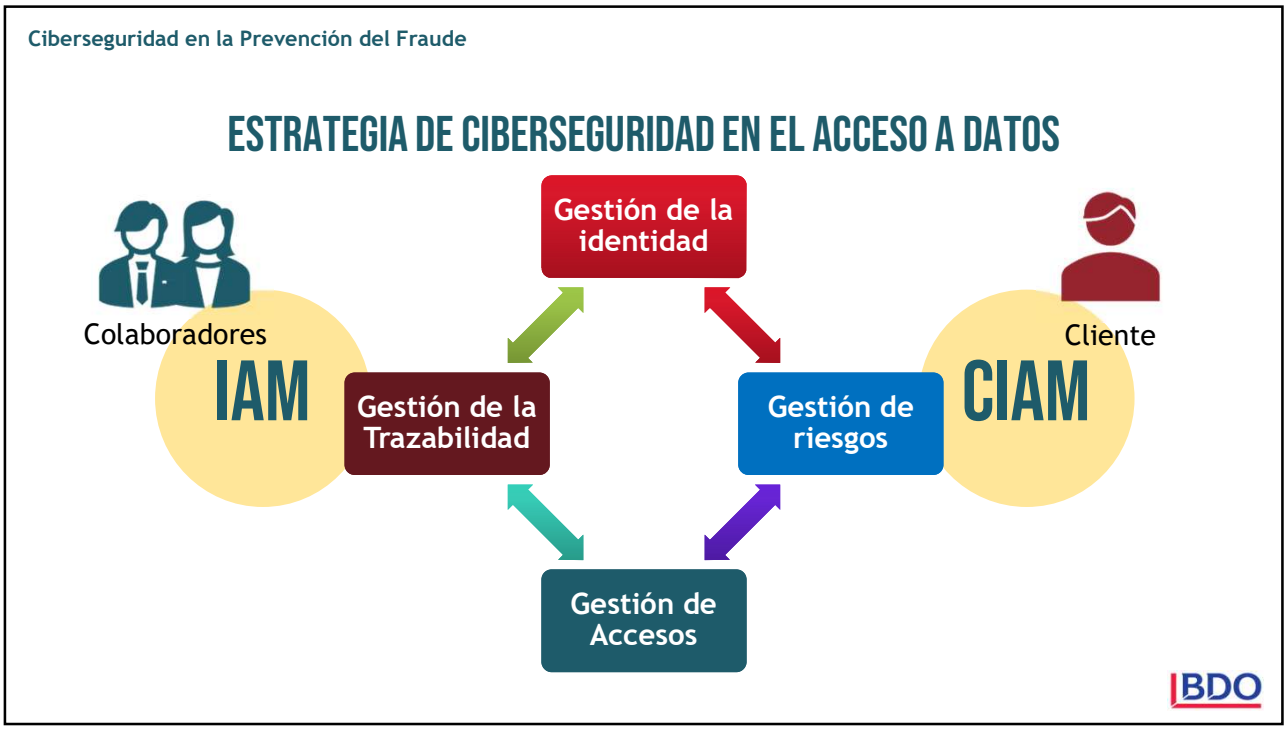
7

Ciberseguridad en la Prevención del Fraude

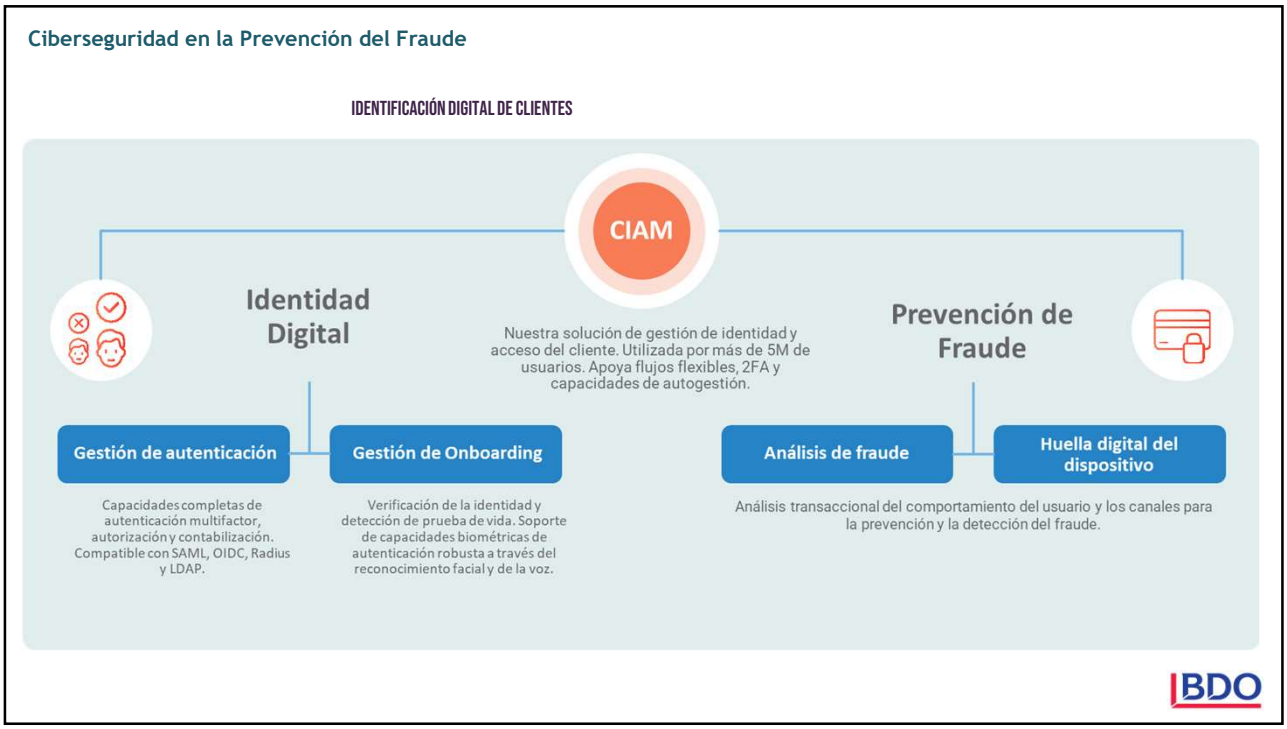
PREVENCIÓN DEL FRAUDE SE BASA EN INTEGRIDAD CONFIDENCIALIDAD PRIVACIDAD



8


ESTRATEGIA DE CIBERSEGURIDAD EN EL ACCESO A DATOS
Gestión de la identidad
Colaboradores
IAM
Gestión de la Trazabilidad
Gestión de riesgos
Cliente
CIAM
Gestión de Accesos
BDO

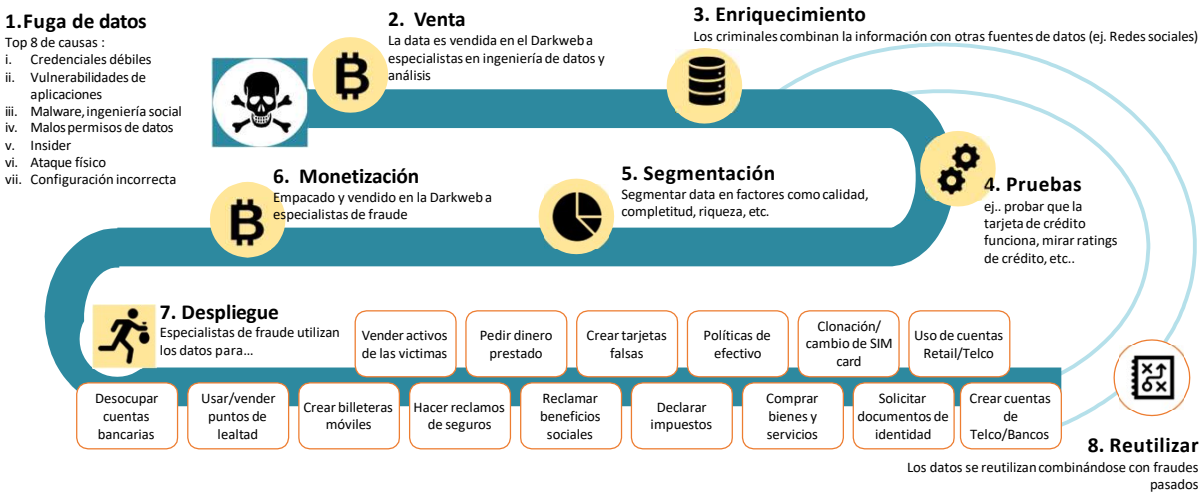
9


IDENTIFICACIÓN DIGITAL DE CLIENTES
CIAM
Identidad Digital
Nuestra solución de gestión de identidad y acceso del cliente. Utilizada por más de 5M de usuarios. Apoya flujos flexibles, 2FA y capacidades de autogestión.
Prevención de Fraude
Gestión de autenticación
Gestión de Onboarding
Análisis de fraude
Huella digital del dispositivo
Capacidades completas de autenticación multifactor, autorización y contabilización. Compatible con SAML, OIDC, Radius y LDAP.
Verificación de la identidad y detección de prueba de vida. Soporte de capacidades biométricas de autenticación robusta a través del reconocimiento facial y de la voz.
Análisis transaccional del comportamiento del usuario y los canales para la prevención y la detección del fraude.
BDO

10

Ciberseguridad en la Prevención del Fraude

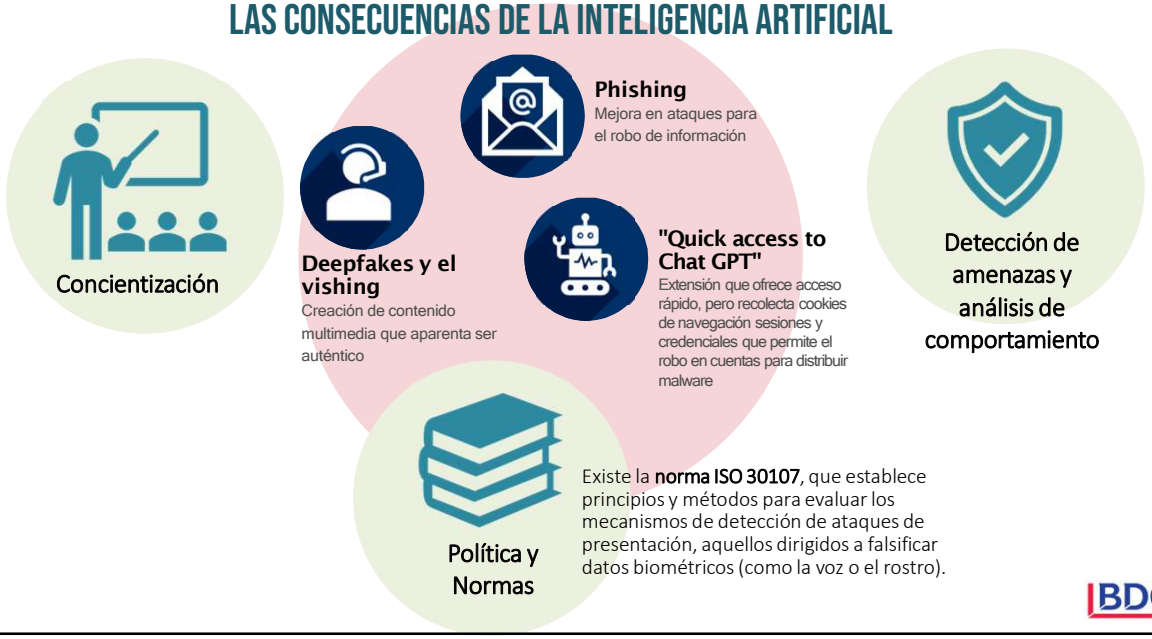
LOS ESPECIALISTAS DE FRAUDE IDENTIFICAN UN CICLO DE 12- 18 MESES DESDE LA FUGA DE UN DATO HASTA LA REALIZACION DEL FRAUDE



11

Ciberseguridad en la Prevención del Fraude

LAS CONSECUENCIAS DE LA INTELIGENCIA ARTIFICIAL



12

SEGURIDAD

ChatGPT expuso los datos personales de sus usuarios, confirma OpenAI

OpenAI ha confirmado que, además de los historiales de chat, un bug detectado recientemente en ChatGPT ha filtrado los da personales y de medios de pago de sus usuarios.

por **Gabriel Erard**
24 de marzo de 2023

Afectó a un 1,2 % del total de suscriptores de ChatGPT Plus, exponiendo datos personales y de medios de pago.

A partir de 09/2023 OpenAI Enterprise, que permite monitoreo, auditoría y protección de los datos personales, Azure lo mejora en Junio/2023

Tres empleados de Samsung habrían filtrado, sin querer, información sensible al utilizar ChatGPT. Los trabajadores buscaban reducir sus tareas al aprovechar el chatbot para crear resúmenes o encontrar errores. Sin embargo, no tuvieron en cuenta que la IA de OpenAI también se entrena a partir de los datos que los usuarios le dan. Incluso, este sistema podría utilizar las referencias para responder preguntas en futuras ocasiones.

LA NACION » Tecnología

ChatGPT: empleados de una reconocida empresa de tecnología habrían filtrado información sensible

El hecho habría ocurrido porque los trabajadores buscaban acelerar su labor; la inteligencia artificial utiliza los datos que los usuarios le entregan, pero también los podría revelar a otras personas

11 de abril de 2023 • 18:22

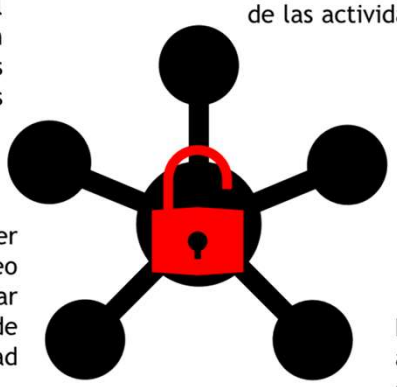
El Comercio (Perú)

BDO

13

No se puede asegurar la detección, registro y control de situaciones que establezcan un compromiso de datos sensibles

Perdida de trazabilidad de las acciones realizadas en la totalidad de las actividades,



Difícil determinación de respuesta adecuada ante incidentes, al no detectarse un análisis de los mismos

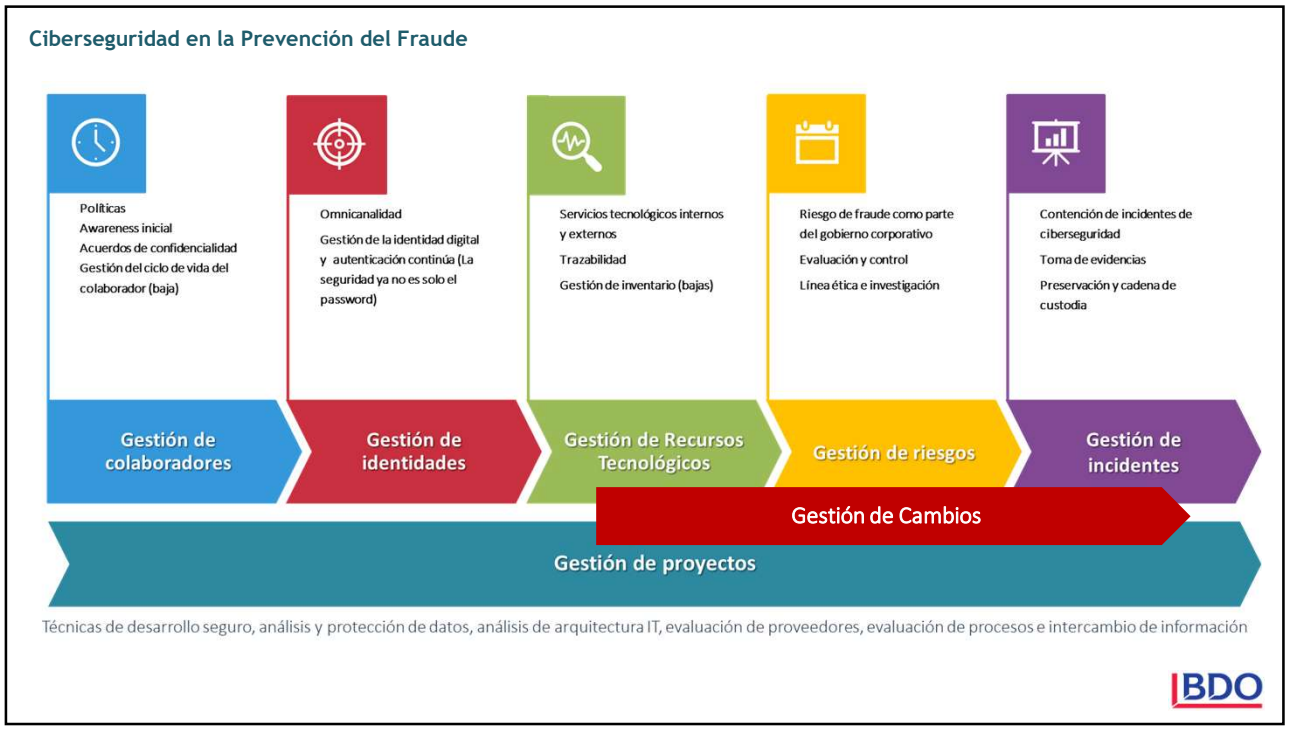
No se pueden establecer parámetros para el monitoreo transaccional al no clasificar y determinar los eventos de seguridad

Los registros de los sistemas aplicativos y/o no registran eventos

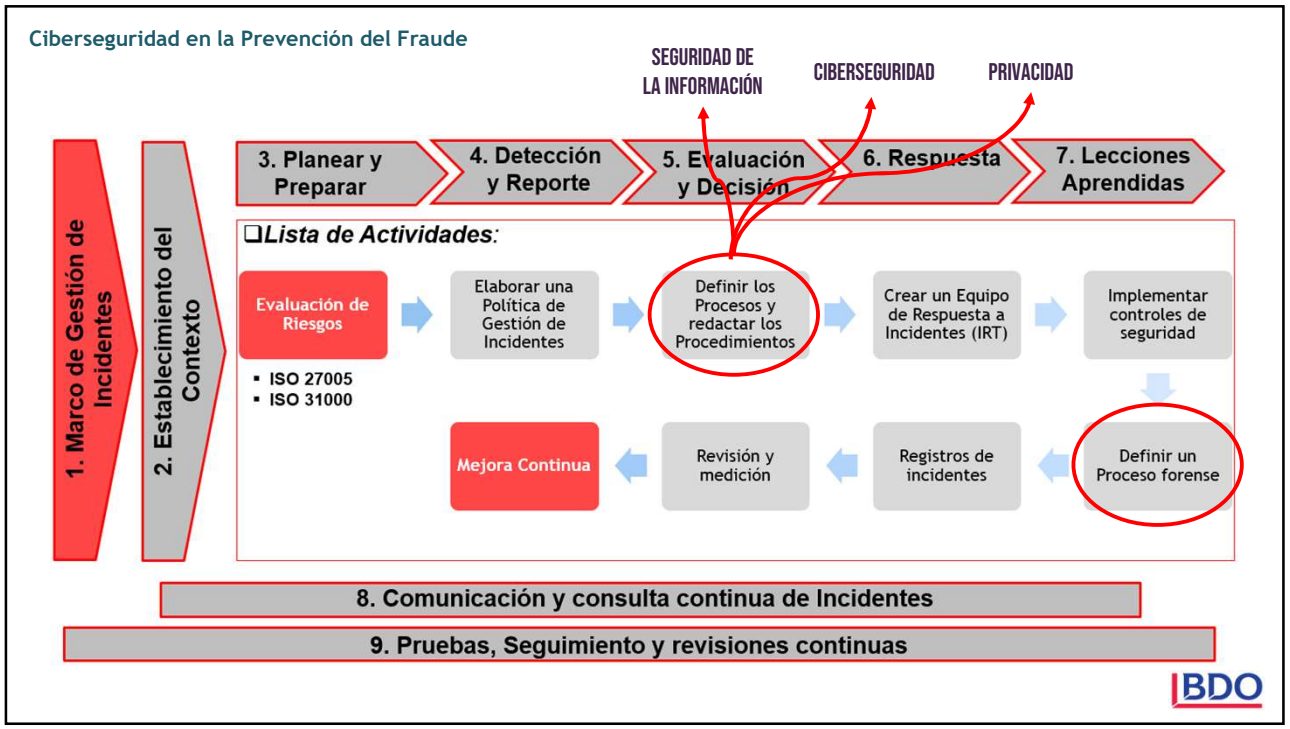
No se puede verificar que cada registro (transacción) sea único

BDO

14


Ciberseguridad en la Prevención del Fraude
Políticas
Awareness inicial
Acuerdos de confidencialidad
Gestión del ciclo de vida del colaborador (baja)
Omnicanalidad
Gestión de la identidad digital y autenticación continúa (La seguridad ya no es solo el password)
Servicios tecnológicos internos y externos
Trazabilidad
Gestión de inventario (bajas)
Riesgo de fraude como parte del gobierno corporativo
Evaluación y control
Línea ética e investigación
Contención de incidentes de ciberseguridad
Toma de evidencias
Preservación y cadena de custodia
Gestión de colaboradores
Gestión de identidades
Gestión de Recursos Tecnológicos
Gestión de riesgos
Gestión de incidentes
Gestión de Cambios
Gestión de proyectos
Técnicas de desarrollo seguro, análisis y protección de datos, análisis de arquitectura IT, evaluación de proveedores, evaluación de procesos e intercambio de información
BDO

15


Ciberseguridad en la Prevención del Fraude
SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN
CIBERSEGURIDAD
PRIVACIDAD
1. Marco de Gestión de Incidentes
2. Establecimiento del Contexto
3. Planear y Preparar
4. Detección y Reporte
5. Evaluación y Decisión
6. Respuesta
7. Lecciones Aprendidas
❑Lista de Actividades:
Evaluación de Riesgos
▪ ISO 27005
▪ ISO 31000
Elaborar una Política de Gestión de Incidentes
Definir los Procesos y redactar los Procedimientos
Crear un Equipo de Respuesta a Incidentes (IRT)
Implementar controles de seguridad
Definir un Proceso forense
Registros de incidentes
Revisión y medición
Mejora Continua
8. Comunicación y consulta continua de Incidentes
9. Pruebas, Seguimiento y revisiones continuas
BDO

16

Ciberseguridad en la Prevención del Fraude

17

Ciberseguridad en la Prevención del Fraude

PRINCIPALES TIPS

- Concientizar y capacitar en el proceso de prevención de fraude
- Mejorar los diferentes procesos de la organización con una visión de riesgo y prevención del fraude
- Divulgar con frecuencia el código de ética y mecanismo sobre prevención del fraude
- Habilitar canales de denuncia
- Crear capacitaciones y generar talentos para la prevención del fraude
- Mantener registros de problemas de ciberseguridad y ataques relacionados con fraude
- Fortalecer el monitoreo de los contratos y la gestión con terceros
- Fomentar el autocontrol y la autogestión
- Hacer seguimiento a las mejores prácticas de manejo de las crisis
- Implementar y mantener controles

18

Fabián Descalzo
Socio
fdescalzo@bdoargentina.com

NIST
CLOUD
BIA
ISO20000
BCRA
EVALUACIÓN Y AUDITORÍAS
SANS
BYOD
COBIT5
GPDR
SWIFT Security Framework
GOBIERNO, RIESGOS Y CUMPLIMIENTO
IoT
CIBERSEGURIDAD
PRIVACIDAD DE DATOS
CONSULTORÍA TI
ISO22301
GESTIÓN DE LA CONTINUIDAD
DRP
COMPLIANCE
PCI-DSS
ISO27001
GESTIÓN DE INCIDENTES
COSO
ISAE3402
ERP
ITIL
BCP
ISO38500
SERVICIOS GESTIONADOS

API | Aseguramiento de Procesos Informáticos
RAS | Risk Advisory Services | IT Assurance, Audit and Compliance

BDO

19