TENDENCIAS DE FRAUDE Y PREOCUPACIONES EN UN MUNDO EN LÍNEA

NOTI 345 – Enero de 2024

Conceptos

- **Vishing:** Es una práctica fraudulenta con la que delincuentes buscan engañar a las personas por medio de llamadas telefónicas para robar información personal y bancaria a través de ingeniería social.
- **Phishing:** Es un método para engañar y hacer que se comparta contraseñas, números de tarjeta de crédito, y otra información confidencial haciéndose pasar por una institución de confianza en un mensaje de correo electrónico, llamada telefónica o sitio web falso.
- **Smishing:** El smishing es un tipo de delito o actividad criminal a base de técnicas de ingeniería social con mensajes de texto dirigidos a los usuarios de telefonía móvil con el fin de intentar capturar información sensible y confidencial de las personas.

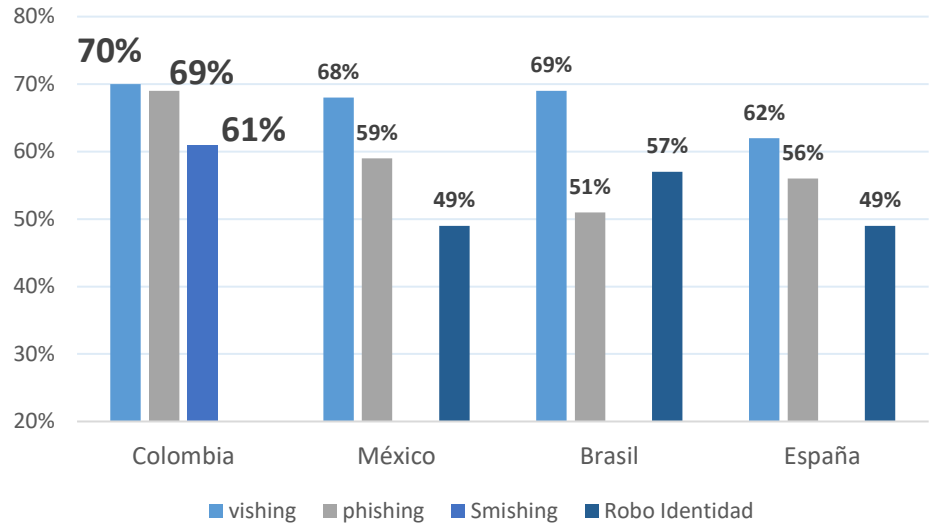
El siempre cambiante mundo del fraude ha recibido con alegría la avalancha casi que imparable de avances en materia de tecnología, inteligencia artificial, modificadores y simuladores de voz, editores de video casi perfectos; recursos todos desarrollados seguramente con las mejores intenciones, pero que cuando caen en manos de personas inescrupulosas pueden tener usos perjudiciales.

Todos nos divertimos cuando se publican videos falsos (Deep Fake), o cuando se hacen bromas inocentes utilizando modificadores de voz (syntetic voice). Pero, cuando estos recursos se utilizan para engañar y robar, nos sentimos más desprotegidos que nunca, ante la evidente diferencia de habilidades tecnológicas del hombre promedio, enfrentado a personas con recursos infinitamente superiores y casi incomprensibles.

Los siguientes cuadros muestran la evolución del fraude cibernético en nuestro medio; evidenciando que no solo las empresas, sino las personas también, debemos estar preparados para tratar en lo posible de contrarrestar estas nuevas modalidades; comprendiendo además que las viejas formas se resisten a desaparecer.

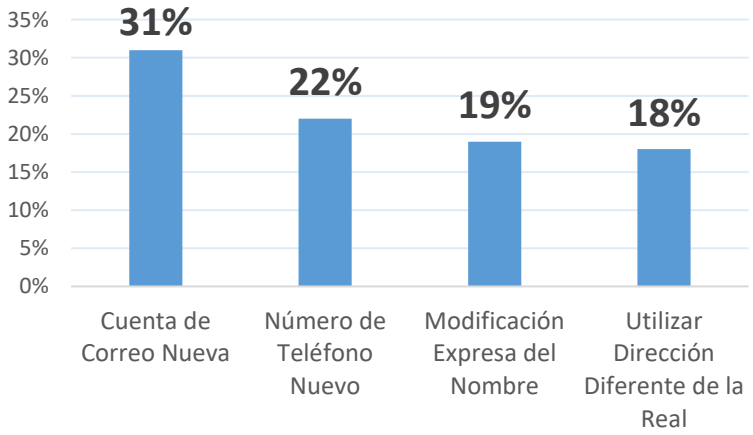
"Permítase conocer bien las tendencias globales sobre el fraude digital."

Intentos de Fraude Digital en 2022



En nuestro país, los tipos más comunes de intentos de fraude corresponden a una misma variante conocida como phishing; y es que los delincuentes están intentando por todos los medios posibles, capturar nuestra preciada información confidencial. Dichos medios pueden ser las llamadas telefónicas (vishing), mensajes de texto a nuestro celular indicando que nuestro banco bloqueó nuestras claves (smishing), pasando también por el envío de correos electrónicos que a simple vista parecen legítimos de empresas reconocidas (phishing).

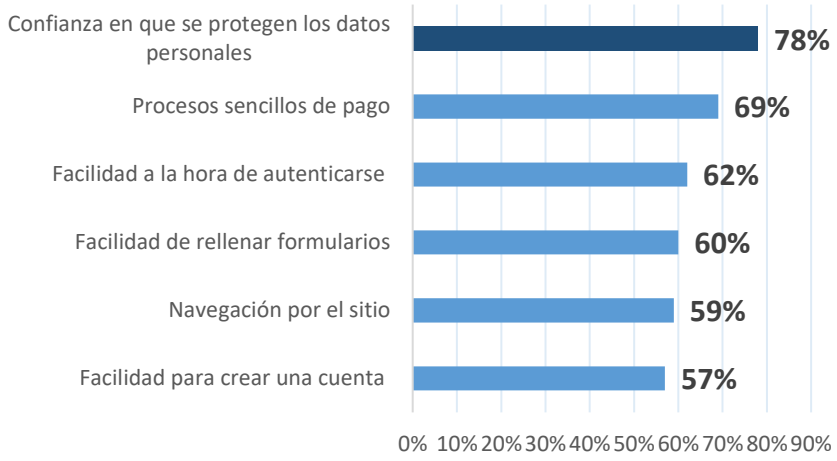
Formas más comunes en las que un consumidor altera su identidad al momento de contratar un servicio.



Y si somos una empresa que presta sus servicios en el mundo digital, debemos estar preparados también para enfrentar a los falsos clientes, que enmascaran su verdadera

identidad con el fin de aprovecharse de nuestra buena voluntad de hacer negocios, poniendo en riesgo nuestra estabilidad como empresa en marcha. Es por esto por lo que mostramos las formas más comunes en que algunos clientes evitan entregar su información real, lo cual plantea retos a la hora de implementar medidas que nos aseguren la vinculación de un cliente real a nuestros servicios.

Cualidades más importantes a la hora de elegir una empresa con la que realizará transacciones online



Finalmente, presentamos otras estadísticas que nos indican que debemos ser muy conscientes de la protección de los datos de nuestros clientes, dado que es lo que más valoran al momento de interactuar con nuestros negocios en el mundo virtual.

Por: Alejandro Morales y Santiago Duque.
ASR S.A.S.

asr@asr.com.co

Medellín, Colombia
+573103923352 - 3233453366
asr@asr.com.co
http://www.asr.com.co/