

IDENTIDAD DIGITAL FRAUDE Y REPUTACION

Daniel Monastersky | Abogado
Advisory Board Member

GLOBAL FORUM ON CYBER EXPERTISE

[UN POCO DE HISTORIA



Make it happen

Digital Banking

Dear Valued Customer,

Due to the recent amount of fraudulent messages that targeted our customers recently, Royal bank of scotland has decided to upgrade the security of our online banking digital system. To do this we need the proper verification of each and everyone of our customers. We were unable to reach you by phone thereby sending this email as an alternative to please verify your account information by clicking on the Login button below

LOG IN 

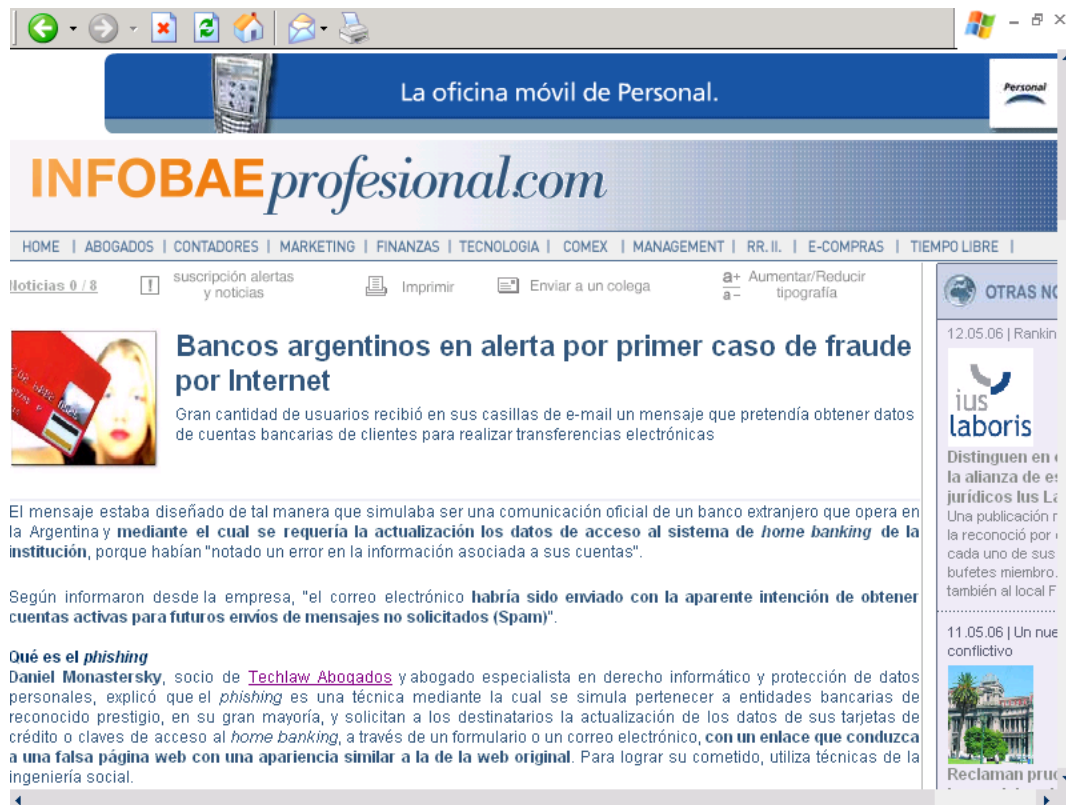
Failure to do this within 24hrs will lead to restricted access to your account for security reasons

Sorry fo the inconvenience

Regards

Royal Bank Of Scotland

[UN POCO DE HISTORIA



La oficina móvil de Personal.

INFOBAE profesional.com

HOME | ABOGADOS | CONTADORES | MARKETING | FINANZAS | TECNOLOGIA | COMEX | MANAGEMENT | RR.HH. | E-COMPRAS | TIEMPO LIBRE |

Noticias 0 / 8 | suscripción alertas y noticias | Imprimir | Enviar a un colega | Aumentar/Reducir tipografía

Bancos argentinos en alerta por primer caso de fraude por Internet

Gran cantidad de usuarios recibió en sus casillas de e-mail un mensaje que pretendía obtener datos de cuentas bancarias de clientes para realizar transferencias electrónicas

El mensaje estaba diseñado de tal manera que simulaba ser una comunicación oficial de un banco extranjero que opera en la Argentina y mediante el cual se requería la actualización los datos de acceso al sistema de home banking de la institución, porque habían "notado un error en la información asociada a sus cuentas".

Según informaron desde la empresa, "el correo electrónico habría sido enviado con la aparente intención de obtener cuentas activas para futuros envíos de mensajes no solicitados (Spam)".

Qué es el phishing

Daniel Monastersky, socio de [Techlaw Abogados](#) y abogado especialista en derecho informático y protección de datos personales, explicó que el *phishing* es una técnica mediante la cual se simula pertenecer a entidades bancarias de reconocido prestigio, en su gran mayoría, y solicitan a los destinatarios la actualización de los datos de sus tarjetas de crédito o claves de acceso al *home banking*, a través de un formulario o un correo electrónico, con un enlace que conduzca a una falsa página web con una apariencia similar a la de la web original. Para lograr su cometido, utiliza técnicas de la ingeniería social.

OTRAS NOTICIAS

12.05.06 | Ranking

ius laboris

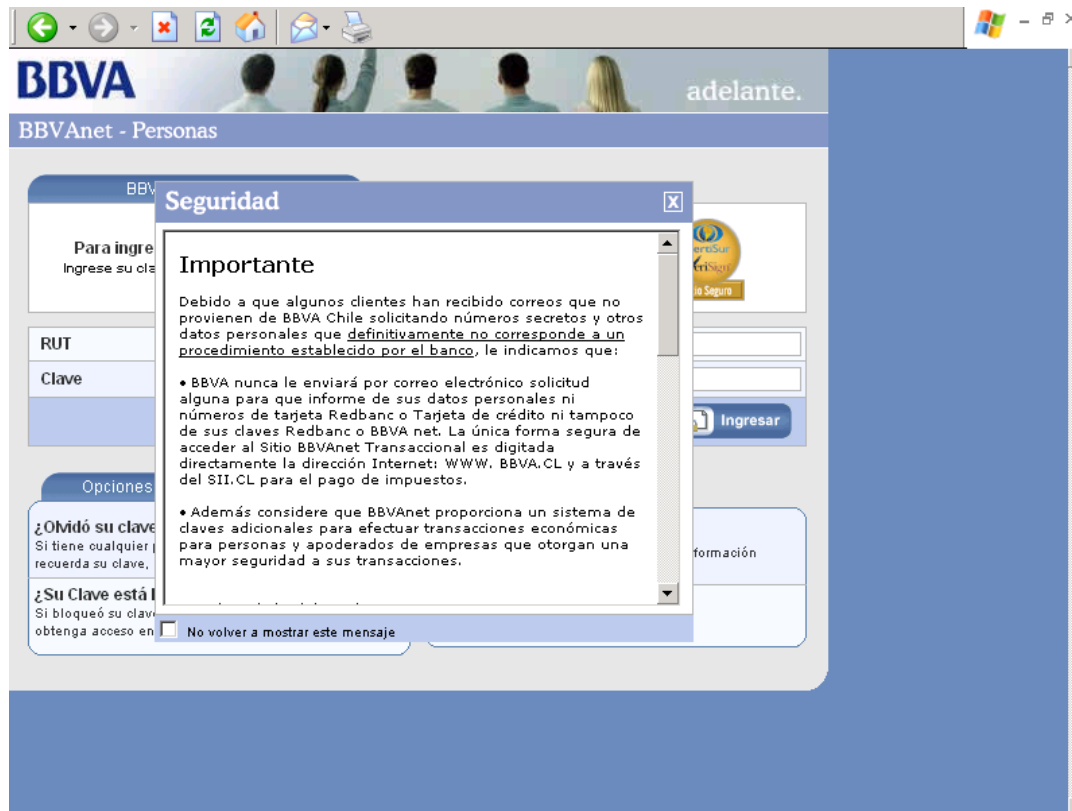
Distinguen en la alianza de abogados ius laboris

Una publicación...

11.05.06 | Un nuevo conflicto

Reclaman...

[UN POCO DE HISTORIA

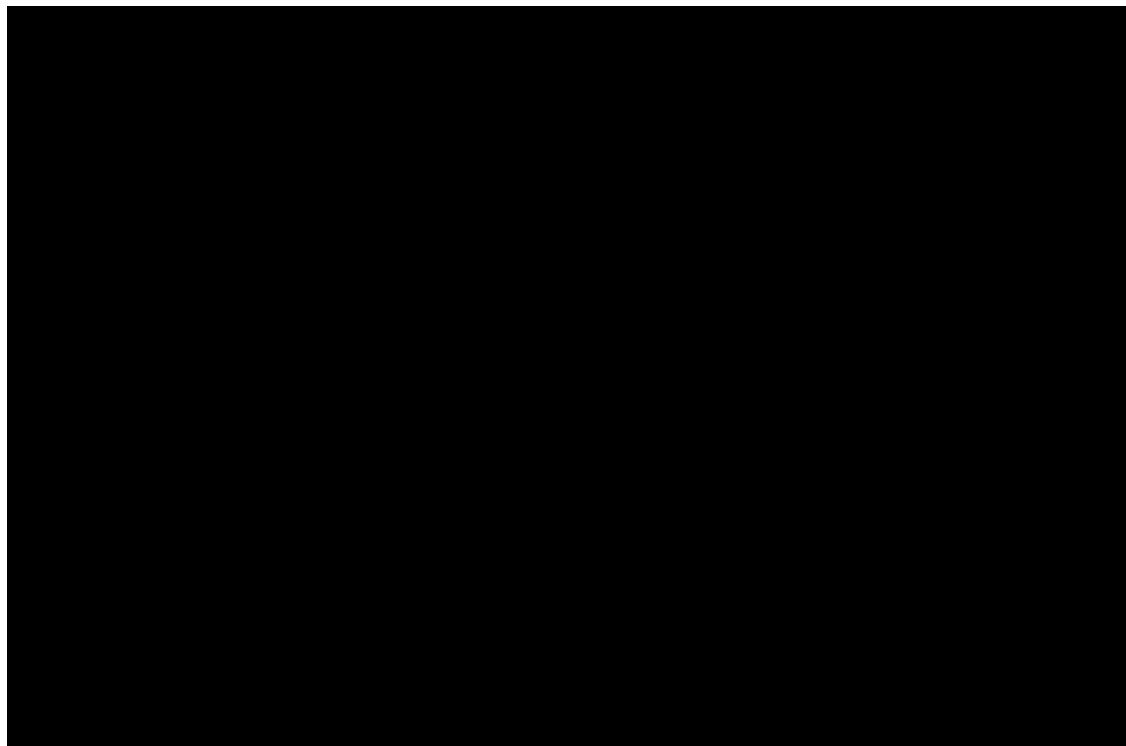


[MEDIDAS QUE DEBEN TENERSE EN CUENTA

- Las empresas deben tener en cuenta los siguientes ítems:
- ¿Se les informa a los clientes sobre este tipo de fraudes?
- ¿Son educados al respecto?
- ¿Qué medidas se toman para proteger la imagen y la marca de la empresa?

LA EDUCACION DEBE SER SOSTENIDA, NO ACCIONES AISLADAS

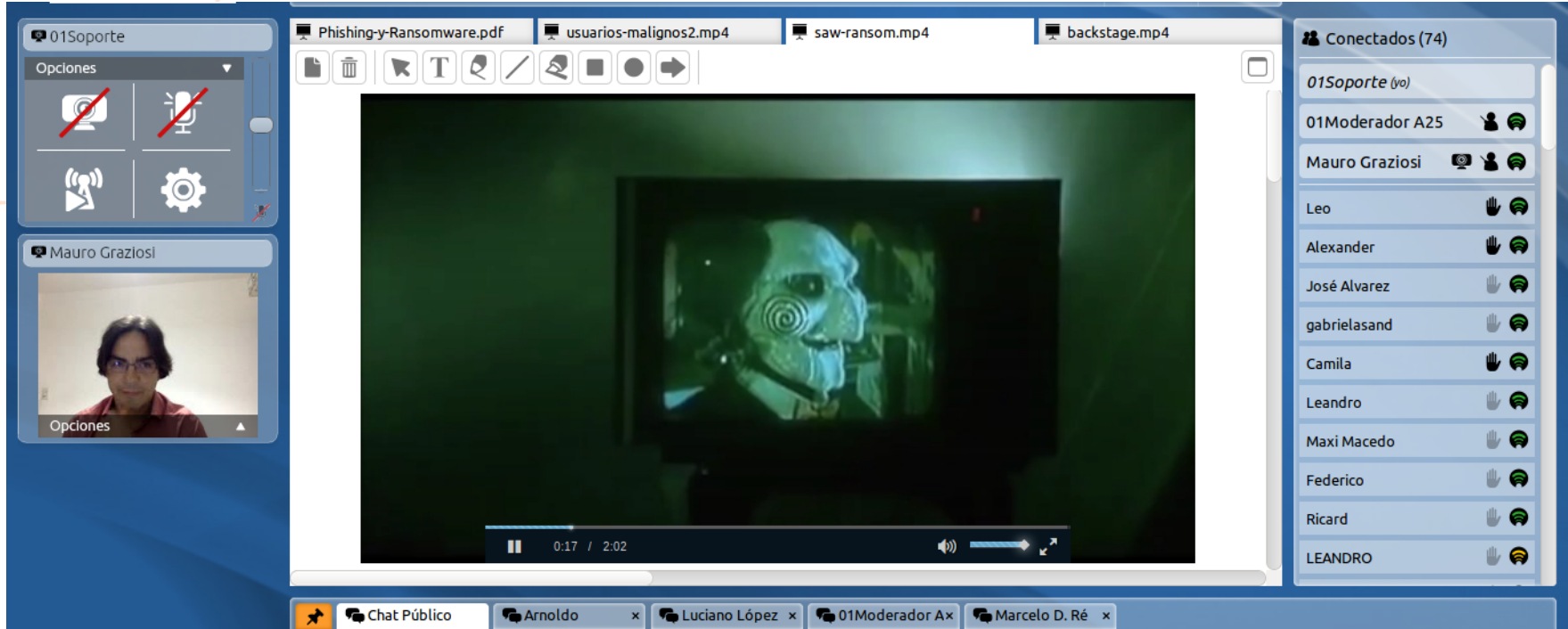
[SE DEBE HABLAR DE LA PROBLEMÁTICA



[COMUNICAR A LOS CLIENTES LOS CASOS DE PHISHING

- Las compañías que hacen esfuerzos para educar a sus clientes sobre los casos de phishing son blancos mucho menos atractivos que los que no realizan ningún tipo de acción.
- - Cuanto más ataques de phishing se realicen contra una empresa y no exista una comunicación de los mismos, redundará en una disminución en los niveles de confianza de los consumidores.
- El valor de esta confianza es difícil de medir, a menos que la empresa comience a perder clientes.

REALIZAR CAPACITACIONES INTERNAS Y OFRECER TAMBIEN A LOS CLIENTES ALGUNA PLATAFORMA EDUCATIVA



The screenshot displays a video conference interface with a central video player showing a presentation slide titled "Phishing-y-Ransomware.pdf". The slide content features a green-tinted image of a person's face with a spiral pattern over the eye. The interface includes a left sidebar with controls for the host "01Soporte" and a participant "Mauro Graziosi". The right sidebar lists 74 connected participants, including "01Moderador A25", "Mauro Graziosi", "Leo", "Alexander", "José Álvarez", "gabrielasand", "Camila", "Leandro", "Maxi Macedo", "Federico", "Ricard", and "LEANDRO". The bottom of the interface shows a chat bar with messages from "Arnoldo", "Luciano López", "01Moderador A", and "Marcelo D. Ré".

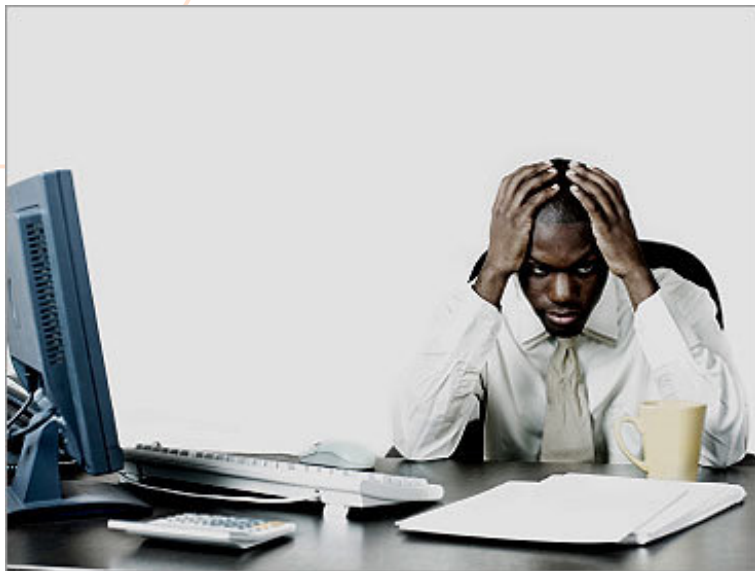
01Soporte
Opciones
[Icons for video, audio, chat, settings]
Mauro Graziosi
[Video feed]
Opciones

Phishing-y-Ransomware.pdf | **usuarios-maligos2.mp4** | **saw-ransom.mp4** | **backstage.mp4**

Conectados (74)
01Soporte (yo)
01Moderador A25
Mauro Graziosi
Leo
Alexander
José Álvarez
gabrielasand
Camila
Leandro
Maxi Macedo
Federico
Ricard
LEANDRO

Chat Público | Arnoldo x | Luciano López x | 01Moderador A x | Marcelo D. Ré x

[VICTIMA DE PHISHING



[VICTIMA DE PHISHING



VICTIMA DE PHISHING



[VICTIMA DE PHISHING



[VICTIMA DE PHISHING



[FALLO PHISHING CHILE

En el último año han habido fallos que condenan a los bancos

No se pueden imponer las consecuencias de la falta de seguridad de los sistemas al cliente.

Las entidades deben contar con “sistemas y procedimientos” que les permitan “identificar, evaluar, monitorear y detectar” movimientos con “patrones de fraude”

[FALLO PHISHING CHILE

Deber de cuidado:

Las entidades deben desarrollar o contar con métodos de bloqueo ante conductas inusuales, patrones fraudulentos –como es la imitación de páginas web- o definitivamente delictivas

VA A TENER QUE REFORZAR SUS MEDIDAS DE SEGURIDAD



Consejos de Seguridad para nuestros canales electrónicos

En Home Banking y en Supervielle Móvil

- ✓ No comuniques tu usuario o clave a ninguna persona, por ningún motivo y de ningún modo. Tu clave es una información personal que no debe ser divulgada.
- ✓ Nunca recibirás de Supervielle un email en el cual te solicitemos actualizar datos personales o financieros, o instalar programas ejecutables enviados por e-mail. Ante cualquier duda consúltanos.
- ✓ Siempre ingresá a Home Banking desde www.supervielle.com.ar
- ✓ No utilices información personal para tus claves tal como: nombre, apodo, teléfonos o direcciones.
- ✓ Recordá que tu usuario y clave de Supervielle Móvil es la misma que la de Home Banking.
- ✓ Al finalizar de operar siempre cerrá tu sesión.
- ✓ Evitá el uso de redes wi-fi gratuitas o públicas para realizar tus operaciones financieras.

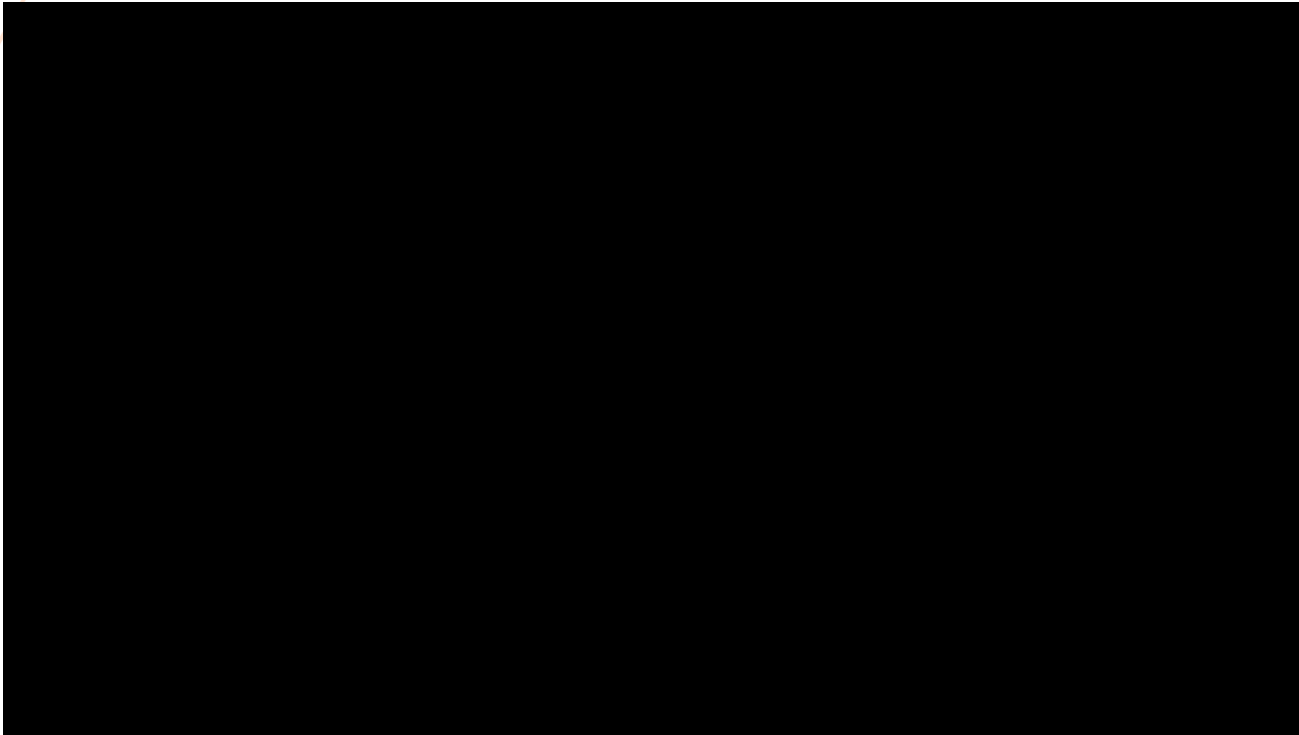
VICTIMA DE PHISHING

ALGUNOS BANCOS LE BRINDAN UN [ANTIVIRUS SIN CARGO A SUS CLIENTES



MALWARE

**[SI ESO NO ES SUFICIENTE, QUIZA
REINSTALAR EL SISTEMA OPERATIVO?**



[ALERTA POR ROBO DE IDENTIDAD

Este servicio se brinda en Argentina y es posible gracias a acuerdos con las centrales de riesgo mas importantes del país.

Son notificadas respecto del hecho ocurrido para evitar que existan nuevos delitos que se cometan utilizando la identidad de la victima.

Una leyenda es agregada al perfil crediticio del damnificado, actualizando los datos de contacto y demás información que deba modificarse.

[EL COSTO ES ALTO

Otro servicio que es muy utilizado es el seguro para los casos de robo de identidad.

Los gastos, honorarios y las pérdidas de tiempo por tramites que se requieren hacer cuando uno es victima son muchos.

TENDENCIA

Ya venden en el país seguros contra el robo de identidad

Es porque crecen las estafas con el DNI. Por primera vez se ofrece este tipo de cobertura. El principal delito: roban un documento y compran en cuotas o sacan pequeños créditos. La víctima se entera años después, cuando recibe intimaciones.

[PROTOCOLO DE DENUNCIAS ANTE ROBO DE IDENTIDAD

Los bancos deberían contar con un enlace específico en sus sitios web para los casos de robo de identidad.

Completar un formulario a través del sitio web y poder realizar un descargo online, adjuntando la documentación necesaria para acreditar la identidad y comentar su caso.

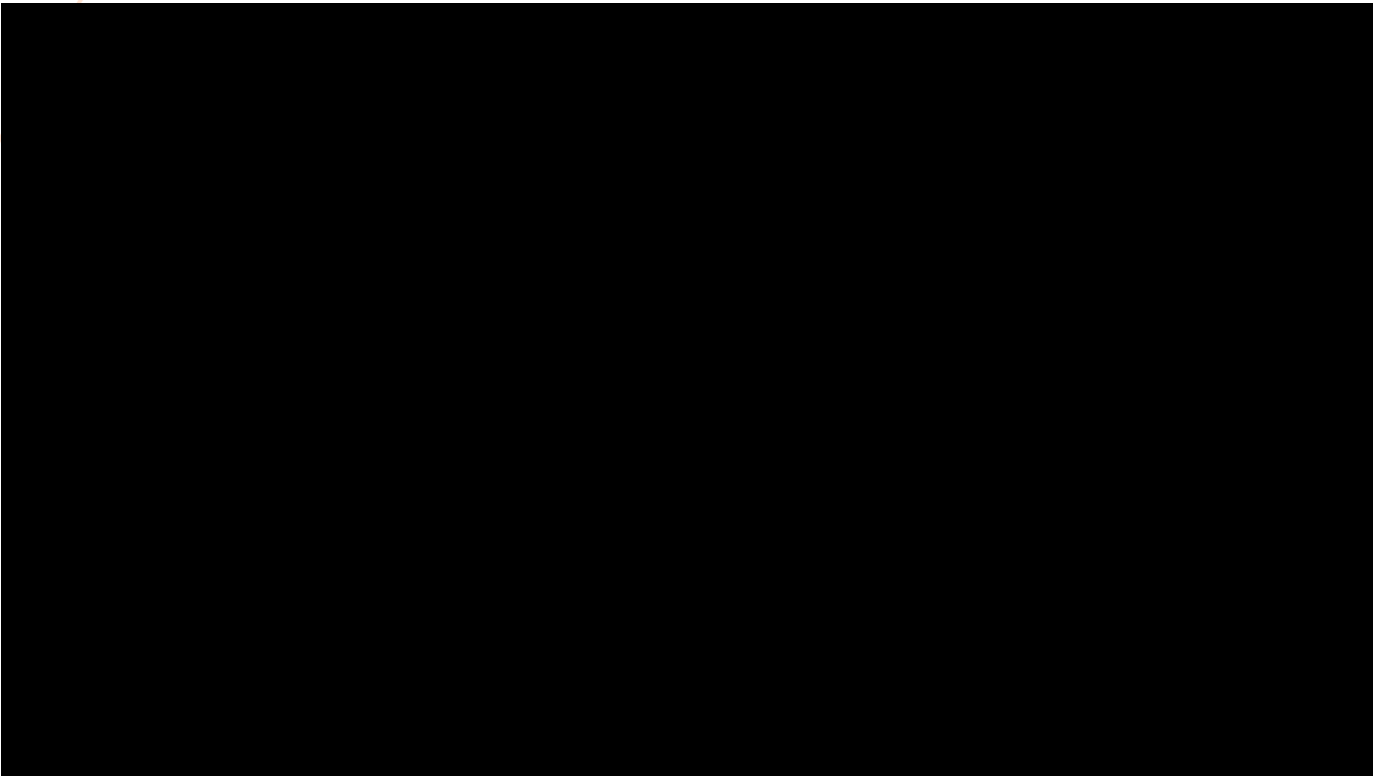
Los plazos van a ser los definidos en la Ley de Protección de Datos Personales.

[REPUTACION DIGITAL

“En Internet uno es quien Google dice quien sos”



[REPUTACION DIGITAL



[REPUTACION DIGITAL

Monitoreo de redes, para adelantarse a posibles problemas.

Customer Experience Manager

Employers Experience Manager

Generación de contenido permanente (novedades, tips, noticias, etc).

[REPUTACION DIGITAL

Ante la comisión de un delito que afecte la reputación de la institución, se deben tomar medidas de forma inmediata:

- Preconstitución de prueba: Constatación notarial de todo el contenido que pueda comprometer la reputación de la institución.
- Carta Documento, reclamo por daños y perjuicios, denuncia penal, etc.
- Descargo en el sitio que genere la información negativa, derecho a replica, etc.
- Hay servicios profesionales que brindan respuestas a problemas de reputación donde el nombre de la institución esté comprometido.

[REPUTACION DIGITAL

 LIMPIA TU NOMBRE

[INICIO](#)

[EMPRESA](#)

[SERVICIOS](#)

[PRENSA](#)

[CONTACTO](#)



[EL FUTURO DE LA INDUSTRIA FINANCIERA

NO TENDRÁ SUCURSALES | viernes 5 de Mayo de 2017

El BCRA otorgará licencia para operar al primer banco digital

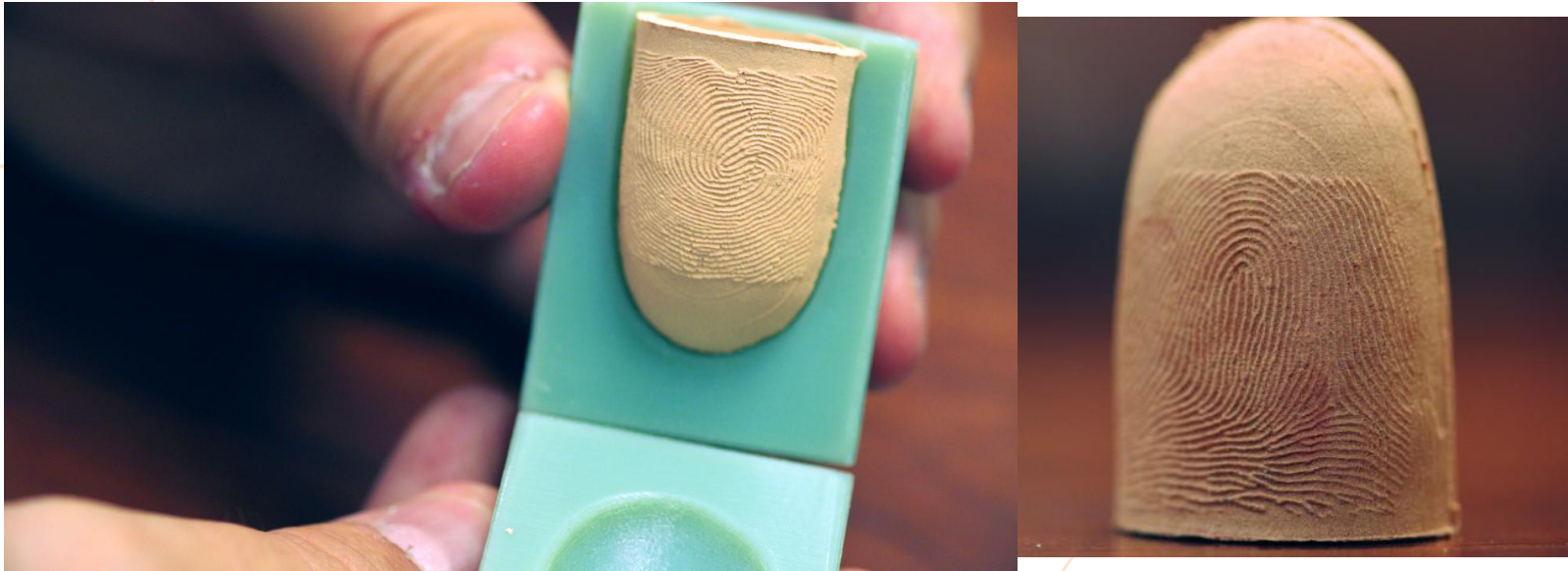
• LO DISEÑARON LOS EMPRESARIOS EDUARDO EURNEKIAN Y GUILLERMO FRANCO.

El expediente superó varias instancias en el organismo y hoy está en el área de autorizaciones de la Superintendencia de Entidades Financieras.

EL FUTURO DE LA INDUSTRIA FINANCIERA



ANTE TANTA IDENTIFICACION [BIOMETRICA VAS A TENER QUE PROTEGER TU IDENTIDAD DIGITAL



DEDOS ARTIFICIALES



404. That's an error.

The requested URL /pepe was not found on this server.
That's all we know.







Busca aquí:

404

Página no encontrada

¿No encontraste lo que estabas buscando?
Podés ayudarnos a encontrarlos a ellos



Maximiliano Sola

Fecha de naci:
21 de Diciembre de 2019
Edad en la foto: 3 años
Edad actual: 7 años
Fecha de nacimiento:
Lugar de nacimiento:
Cursó: Santa Fe



Ravino Benicio Carrizo

Fecha de naci:
10 de agosto de 2009
Edad en la foto: 6 años
Edad actual: 7 años
Fecha de nacimiento:
5 de octubre de 2009
Lugar de nacimiento:
Hijos de Argentina
Buenos Aires



Briza Ayelén Pereira

Fecha de naci:
21 de junio de 2009
Edad en la foto: 5 años
Edad actual: 11 años
Fecha de nacimiento:
10 de junio de 2009
Lugar de nacimiento:
Córdoba de Buenos Aires



Jessica Noemi Franco

Fecha de naci:
10 de enero de 2009
Edad en la foto: 6 años
Edad actual: 12 años
Fecha de nacimiento:
14 de agosto de 1994
Lugar de nacimiento:
Provincia de Buenos Aires

Si estás buscando a alguien que no está en esta página, por favor, contacta con nosotros.

[Contacta con nosotros](#)



LEGISLATURA PORTENÑA



Invertimos

ÚLTIMAS NOTICIAS

Diputadas K presentaron proyecto de repudio por el desalojo en Pepsico

El diputado Valdés será candidato a gobernador por Corrientes

Trabajadores de Pepsico

Distinguen a una iniciativa para encontrar niños perdidos

La Legislatura porteña reconoció un proyecto por medio del cual se cambian las páginas de Internet vacías con la leyenda "Error 404", por fotos de chicos extraviados.

Cómo las páginas de "Error 404" pueden ayudar a buscar niños perdidos

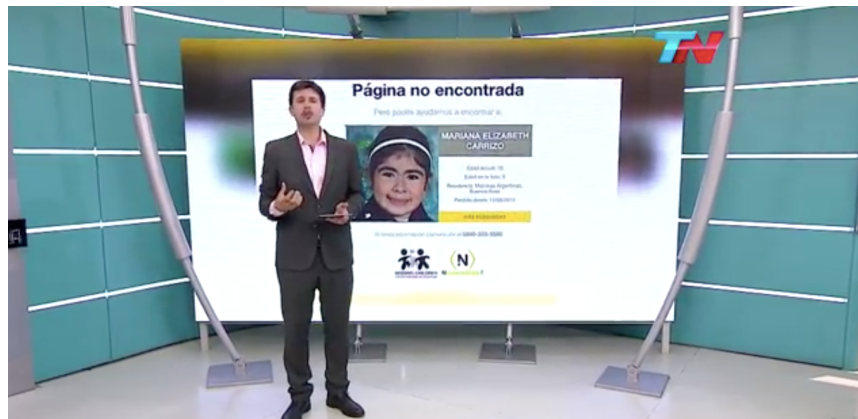
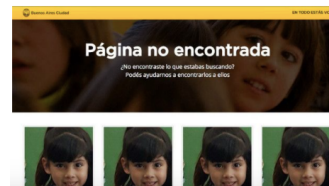
Beatriz De La Pava Hucke
BBC Mundo

6 junio 2016

f t v e + Compartir

"¿No encontraste lo que estabas buscando? Puedes ayudarnos a encontrarlos a ellos."

Ese es el mensaje con el que la organización noencontrado.org está reemplazando el clásico "Error 404", que aparece cuando la dirección de la página web que se busca no existe o su contenido ha sido retirado.



INTERNET

'No Encontrado', la iniciativa que busca aprovechar espacio vacío en internet para buscar niños perdidos

f t v e



[MUCHAS GRACIAS !

DANIEL MONASTERSKY



ADVISORY BOARD MEMBER GLOBAL FORUM ON CYBER EXPERTISE

TWITTER: @identidadrobada EMAIL: DANIEL@IDENTIDADROBADA.COM