



## Identity theft **ROBO DE IDENTIDAD**

Los fraudes vinculados a robos de identidad vienen generando cuantiosas pérdidas al sector financiero y a ciudadanos del común a quienes los ciberdelincuentes suplantam a diario en instituciones bancarias para acceder ilícitamente a distintos productos como tarjetas de crédito ó cuentas con cupos de endeudamiento.

Generalmente los ataques de robo de identidad se originan a partir de episodios de pérdida o extravío de documentos por parte de la víctima, fuga de información (interna - externa), o a partir de la combinación de ataques de ingeniería social.

### Referencia internacional



Según el IC3 Internet Complaint Center del FBI Federal Bureau of Investigation, en el segundo semestre de 2014, 8.910 personas reportaron incidentes de robo de identidad y las pérdidas ascendieron a U\$32.845.753 dólares americanos. Lo que supone el cuarto lugar en cuantía de pérdidas por tipo de crimen según este estudio.

**Ver:** [http://www.ic3.gov/media/annual-report/2014\\_IC3Report.pdf](http://www.ic3.gov/media/annual-report/2014_IC3Report.pdf)



## B@CIF – 002 | Boletín de Análisis en CIBERSEGURIDAD FINANCIERA

### Recomendaciones IC3

El IC3 recomienda considerar los siguientes aspectos para prevenir los riesgos de Robo de Identidad:

Nunca perder las tarjetas de crédito o arrojar a la basura los estados de cuenta bancarios en forma utilizable (extractos).

Ser consciente de la pérdida de facturas o papeles con datos bancarios (recibos de transacciones).

Verificar constantemente en las centrales de riesgo financiero, los estados de crédito equivalente a CIFIN en Colombia. Esto permitiría identificar si existen créditos no reconocidos por la potencial víctima.

El mismo estudio ([http://www.ic3.gov/media/annualreport/2014\\_IC3Report.pdf](http://www.ic3.gov/media/annualreport/2014_IC3Report.pdf)) ubica a Colombia en el puesto 31 a nivel global en el ranking de países con quejas reportadas al IC3, con 162 casos en el segundo semestre de 2014, fraudes que tuvieron un costo de \$699.829 dólares americanos.



El Centro Cibernético Policial en Colombia recibe quejas de ciudadanos así como de departamentos de seguridad bancaria en las cuales se pone de manifiesto la problemática del robo de identidad en el país.

Se puede afirmar que existe un mercado negro del cibercrimen, donde datos y referencias bancarias son puestas a disposición de quien acceda a sitios en Internet con la intención de comprar información sensible, tal como lo revela el documento del **Laboratorio PANDA Software** disponible en el enlace:

<http://www.pandasecurity.com/spain/mediacenter/src/uploads/2011/01/Mercado-Negro-del-Cibercrimen.pdf>

### Problemática en Colombia

Durante el 2014 y el primer semestre de 2015 se registraron en Colombia un total de 12.923 denuncias por violación a la Ley 1273 de 2009. Algunas de estas conductas guardan una relación directa con el robo de identidad. Por ejemplo, la violación de datos personales registró 1.299 casos equivalentes al 11% del total de denuncias (cifras SPOA).



Por su parte, en el portal de servicios [www.ccp.gov.co](http://www.ccp.gov.co) se reportan con frecuencia incidentes de ciudadanos que denuncian robos de identidad, con los cuales los ciberdelinquentes:

Trámitan créditos o productos asociados a tarjetas de crédito.

Adquieren planes de telefonía celular, datos y equipos.

Realizan compras de bienes y/o servicios, como tiquetes aéreos, electrodomésticos en almacenes de grandes superficies.

### Recomendaciones

Ante la pérdida de documentos personales y/o bancarios, reporte de inmediato a la entidad financiera y a las autoridades.

Cuide sus credenciales bancarias tanto las de físicas (dinero plástico, títulos valores, chequeras), así como las electrónicas (tokens, PINs).

Establezca mecanismos de comunicación oportuna con la entidad bancaria para efectos de realizar bloqueos.

Gestione adecuadamente la disposición final de recibos extractos, chequeras, tarjetas, sobre todo, que ya estén en desuso. Coordine con su entidad financiera.