

# **ELEMENTOS PARA EL ANÁLISIS DE RIESGO DE FRAUDE EN PAGOS NO PRESENCIALES**

**Jenith E. Linares Galván.**

**CRMA - AIRM - AML/CA - CCSA**

**MIEMBRO FUNDADOR DEL CIJAF**

**FORO INTERNACIONAL SOBRE DELITOS FINANCIEROS  
PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA  
BOGOTA - COLOMBIA**

**[Jenith.linares@krc.com.co](mailto:Jenith.linares@krc.com.co)**



# PAGO NO PRESENCIAL?



No se trata de “nuevos delitos”, sino **de nuevas formas** de ejecutar las figuras típicas tradicionales

# RIESGOS

## OPERATIVOS



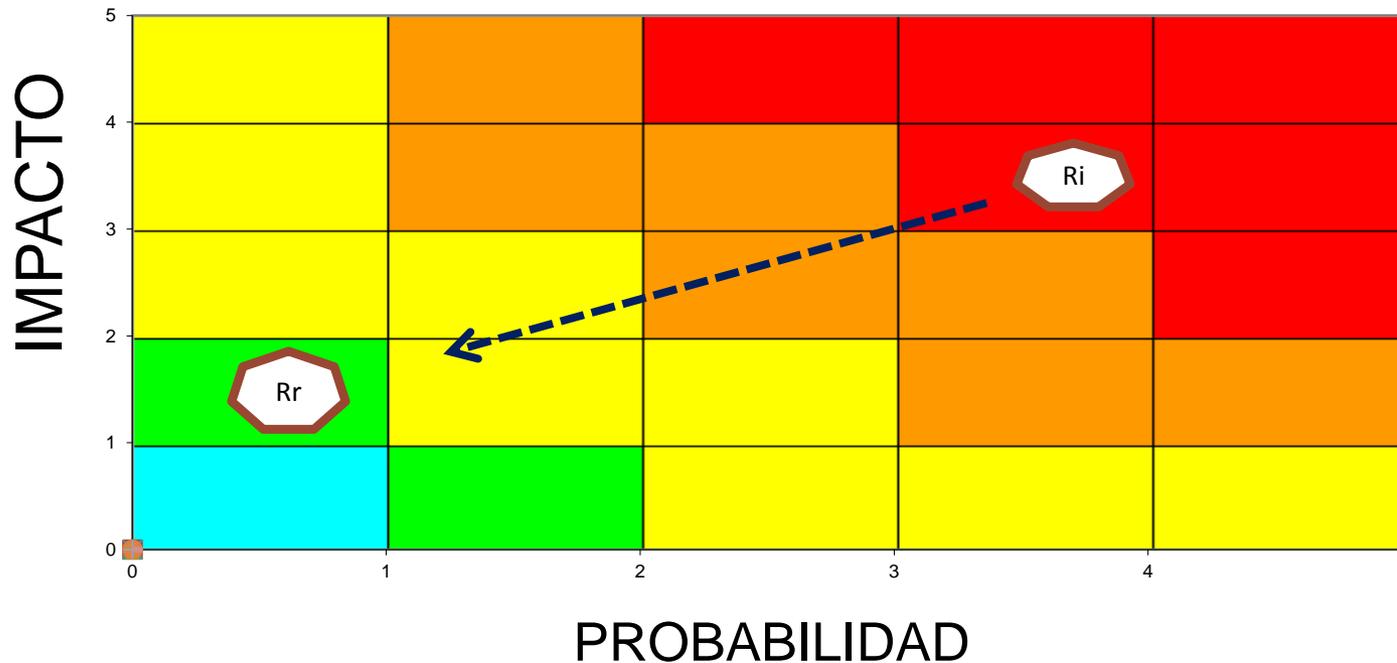
## FRAUDE



## LA/FT

# PORQUE TRATAR EL RIESGO DE FRAUDE EN PNP?

Para disminuir el nivel de incertidumbre sobre el logro de los objetivos de seguridad de la operación, incrementando el nivel de confianza de los grupos





✓ **Fraude por internet**

- **Phishing**
- **Vishing**
- **Smishing**
- **Software espía**
- **Key Loggers avanzados**
- **SCAM**

✓ **Tarjetas y RFID**

- **Clonación de tarjetas**
- **Cambiazo**
- **Opción abierta**

✓ **Ingeniería Social**

**RIESGO DE FRAUDE EN PNP**

**¿De quién nos protegemos...?**

- ✓ **Intrusos informáticos.**
- ✓ **Extorsionistas.**
- ✓ **Espías Industriales.**
- ✓ **Usuarios del sistema.**
- ✓ **Empleados**
- ✓ **Ex-empleados.**
- ✓ **Crackers.**
- ✓ **Cuarenta millones de adolescentes**

**RIESGOS  
OPERATIVOS**

**RIESGO DE  
FRAUDE EN  
PNP**

- ✓ Deficiencias en la Seguridad del sistema (Confianza e integridad)
- ✓ Uso inadecuado por parte de clientes.
- ✓ Sistema de Banca electrónica mal diseñados.
- ✓ Inadecuada ejecución de los sistemas de Banca Electrónica
- ✓ Errores Involuntarios
- ✓ Empleados que recuperan datos de autenticación para acceder a las cuentas de clientes.
- ✓ Contingencias en los externos que suministran servicios
- ✓ Obsolescencia de equipos.

- ✓ **Reputacional:**  
opinión pública negativa.
- ✓ **Legal:**  
Incumplimiento de normas y políticas
- ✓ **Riesgos Financieros:**  
Liquidez, Mercado.

**RIESGO DE FRAUDE EN PNP**

**RIESGOS ASOCIADOS LEGAL Y REPUTACIONAL**

✓ **Implementación de estructuras de seguridad de la información  
(Integridad, Autenticidad, Confidencialidad.)**

RIESGOS  
OPERATIVOS

RIESGO DE  
FRAUDE EN  
PNP

RIESGOS ASOCIADOS  
LEGAL Y REPUTACIONAL

✓ **Coordinación interna de comunicación**

✓ **Monitoreo (alertas)  
operación**

✓ **Evaluación y actualización de productos**

✓ **Plan de Contingencia**  
✓ **Protocolos de  
comunicación en crisis**

✓ **Educar al cliente**

**PREVENTIVO**

**DETECCION**

**CORRECTIVO**

**MUCHAS GRACIAS!!!**  
**Y**  
**EXITOS EN SU GESTION DE**  
**RIESGO Y CONTROL DE PAGOS**  
**NO PRESENCIALES**

[Jenith.linares@krc.com.co](mailto:Jenith.linares@krc.com.co)

