

Tecnología de información

Riesgos y consejos al utilizar servicios de banca en línea



En este punto de vista

Consejos y buenas prácticas para que la experiencia de utilizar su servicio de banca en línea, sea agradable y no un evento que lamentar, son abordados en este punto de vista.

Introducción	2
Consejos y buenas prácticas	3

Introducción

Los beneficios y “comodidad” de los servicios de banca en línea son incuestionables. Pagos a terceros, transferencias entre cuentas locales e internacionales, consulta de movimientos, saldos, depósitos, son sólo algunos de los motivos de porqué este tipo de servicios, llegó para quedarse.



Sin embargo, los riesgos al utilizar servicios de banca en línea son un reto y preocupación, tanto para los bancos como para sus usuarios (compañías y personas). Si bien es cierto que los beneficios de la banca en línea son diversos y muchos, permítame informarle que en el año 2010, el monto de fraudes de banca en línea en el Reino Unido, se elevó a US\$67 millones, según el Financial Fraud Action UK. Además, en los Estados Unidos, el 75% de los fraudes bancarios a pequeñas y medianas empresas, ocurren vía la banca en línea, según un estudio del 2011, de las organizaciones *Guardian Analytics* y *Ponemon Institute*.

Este fenómeno afecta organizaciones de cualquier tamaño, y personas de clase media, baja y alta. El debate sobre quién, al final, es el responsable de evitar los fraudes en línea, es un tema de nunca acabar. Ya sea el banco que brinda el servicio, el usuario, el ente regulador, o una combinación de todos; lo cierto es que esta industria está en pujante crecimiento.

Si piensa que Panamá es inmune a este tipo de fraudes, lamento informarle que no es así. Ciertamente, por todo lo que involucra el tema, es de preocupación y es por ello que le proporcionamos los siguientes consejos y buenas prácticas, para que su experiencia como usuario de la banca en línea, sea una experiencia grata y no un lamentable recuerdo.

Consejos y buenas prácticas:

- 1 Mantenga siempre actualizada la computadora de su casa (o desde donde utiliza la banca en línea) con los últimos parches de seguridad: sistema operativo, firewall, anti-virus, anti-spyware. Además, mantenga actualizado siempre el navegador que utiliza (Explorer, Firefox, Chrome, etc.)
- 2 Evite utilizar su banca en línea desde Internet *cafés* o localidades similares, ya que éstos muy posiblemente no cuentan con las medidas de seguridad necesarias para impedir que usted sea sujeto de un fraude.
- 3 Verifique que la dirección electrónica de su banco se encuentre correctamente escrita en el URL. Pequeñas discrepancias pueden ser señales de un fraude.
- 4 Introduzca su nombre y contraseña sólo cuando esté seguro de que se encuentra en la página de banca en línea de su banco y con transmisiones cifradas. Esto lo confirma si la dirección del sitio inicia con “https://”. La letra “s” significa que es un sitio seguro.
- 5 Observe que la página de su banca en línea cuente con un certificado de verificación. Esto se muestra al cambiar el color de la barra de direcciones de su navegador o añadir un ícono en su URL. Estos certificados son entregados por organizaciones particulares para validar la autenticidad de un sitio web.
- 6 Regularmente, verifique el balance de su cuenta para detectar lo antes posible, cualquier tipo de actividad no autorizada.
- 7 Si recibe un correo de su banco, valide la autenticidad del mismo contactando a la institución bancaria antes de responder directamente por la misma vía. No utilice la información de contacto del correo para verificar su validez.
- 8 Lea la política de privacidad de su banca en línea. Preste especial atención a qué hace el banco con sus datos, los métodos de cifrado de datos y de autenticación utilizados.



-
- 9 Nunca divulge información sensible (PINs, códigos de acceso, número de tarjeta, entre otros) por ningún medio. Las instituciones financieras no solicitan este tipo de información.
 - 10 No descargue programas de Internet cuya fuente no sea confiable. Verifique que provengan de proveedores reconocidos.
 - 11 Nunca utilice la opción “recordarme mi contraseña” al utilizar su banca en línea.
 - 12 Nunca ingrese información personal a un sitio web que haya accedido por un link recibido en un correo electrónico.
 - 13 Nunca preste su cuenta para transferir dinero de fuentes desconocidas. Si provienen de fuentes ilícitas puede estar sujeto a una investigación o proceso judicial.
 - 14 Cuando haga un pago por banca en línea, asegúrese de verificar dos veces el número de cuenta al que destina el pago, ya que se pueden generar dificultades para recuperar su dinero, en caso de errores.
 - 15 Asegúrese de que haya cerrado la sesión de su cuenta antes de salir de la computadora.
 - 16 Si sospecha que ha sido víctima de un fraude en línea, informe inmediatamente a su banco.
-

* * *





Independencia. Integridad. Conocimiento. Credibilidad.

RISCCO es una compañía independiente dedicada de manera exclusiva a la consultoría en riesgo, negocios y auditoría interna.

Para mayor información sobre el contenido de este documento o conocer más sobre la forma cómo estamos ayudando a las organizaciones a enfrentar sus desafíos en materia de administración de riesgo, riesgos de tecnología o auditoría interna, por favor contáctenos.

info@riscco.com

Teléfono: +507 279-1410

RISCCO
Ave. Ricardo J. Alfaro
Panamá, Rep. de Panamá

www.riscco.com