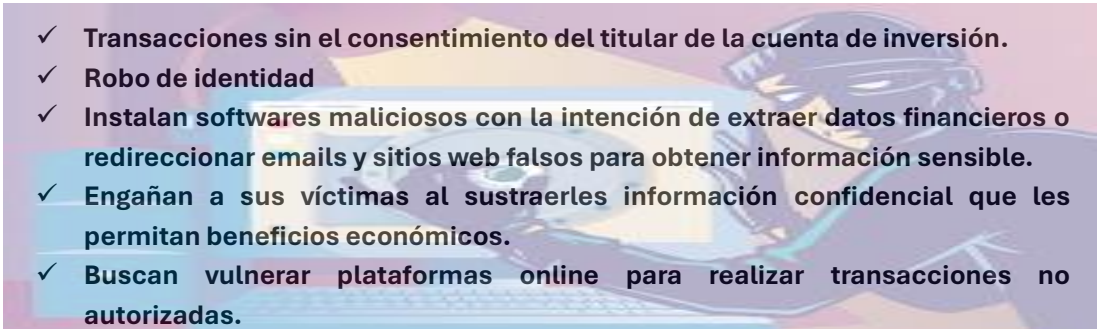


## CIBERDELINCUENCIA

Los avances tecnológicos han facilitado el acceso a los servicios online financieros, pero también ha permitido que la delincuencia haga uso de las plataformas tecnológicas para sus actividades ilícitas.

A pesar de los controles implementados por las instituciones financieras, se encuentran que constantemente burlan sus sistemas de seguridad, para el lavado de dinero y financiamiento al terrorismo. Esto trae graves consecuencias para las instituciones y para las víctimas entre ellos: Pérdida de recursos monetarios y financieros, daños reputacionales, estrés y problemas de salud mental.

La ciberdelincuencia utiliza técnicas como:

- 
- ✓ **Transacciones sin el consentimiento del titular de la cuenta de inversión.**
  - ✓ **Robo de identidad**
  - ✓ **Instalan softwares maliciosos con la intención de extraer datos financieros o redireccionar emails y sitios web falsos para obtener información sensible.**
  - ✓ **Engañan a sus víctimas al sustraerles información confidencial que les permitan beneficios económicos.**
  - ✓ **Buscan vulnerar plataformas online para realizar transacciones no autorizadas.**

La INTERPOL en sus campañas de sensibilización, muestran estadísticos de como la CIBERDELINCUENCIA ha proliferado y vulnerado grandes sistemas financieros y de Estados ocasionando graves daños, es importante abordar las siguientes recomendaciones para mitigar los riesgos del delito de CIBERDELINCUENCIA:

- ✓ Mantenerse actualizados en cuanto a los temas de desarrollos tecnológicos y tener los conocimientos especializados para abordar una delincuencia digital en constante evolución a nivel nacional, regional e internacional.
- ✓ Habilitar las autenticaciones de seguridad utilizando varios medios de validacion (mensajes de texto, email, pin, contraseña, huella)
- ✓ Es importante verificar la seguridad y autenticidad de las plataformas antes de proporcionar cualquier dato personal.
- ✓ Utilizar contraseñas complejas y que no sean de fácil detección.
- ✓ Verificar las transacciones mensuales de sus operaciones realizadas, si desconoce algún reporte a tiempo.
- ✓ No compartir información confidencial en sitios web o correos electrónicos no confiables.
- ✓ Denunciar actividades sospechosas o fraudulentas ante el ente financiero para su investigación.

La lucha contra el fraude financiero en línea es una tarea permanente en el que se requiere un enfoque de colaboración por parte de las instituciones financieras, de las autoridades y de los usuarios.