

Ciberseguridad en la banca

Las tasas de fraude en la banca chilena son bajas.

La banca ha desplegado múltiples iniciativas para resguardar la ciberseguridad.

Esto ha permitido mitigar el riesgo de ataques a redes informáticas de empresas y personas.

Tasa de fraude en la banca: baja en el contexto internacional¹

Las iniciativas de la banca chilena y una buena gestión de la ciberseguridad se traducen en bajas tasas de fraude en la industria, aun en presencia de una alta prevalencia de intentos de ataques informáticos.

En efecto, según Visa, la tasa de fraude en tarjetas de crédito en Chile disminuyó de 4,6 a 3,4 puntos base (pb) entre el 4°

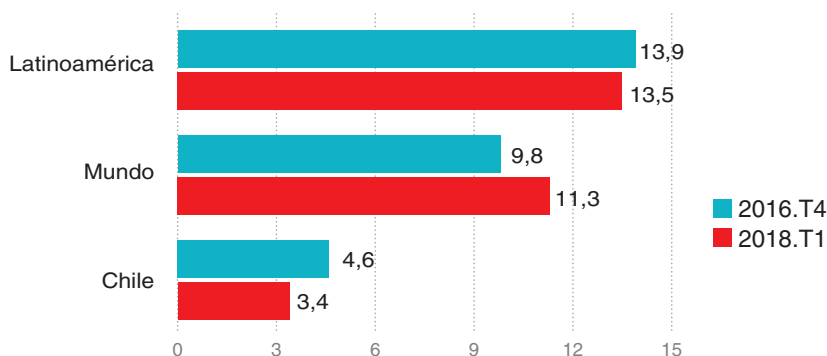
trimestre de 2016 y el 1er trimestre de 2018, es decir, de cada \$100.000 transados solo \$34 equivalen a operaciones fraudulentas. Esta cifra no sólo ha disminuido en el tiempo, sino también es tan solo un tercio del promedio mundial (11,3 pb) y un cuarto de la tasa de fraude en Latinoamérica (13,5 pb) (**Gráfico N° 1**).

Por su parte, la tasa de fraude en transferencias

electrónicas de fondos (TEF) es aún menor, alcanzando 0,2 pb según cifras a marzo de 2019. En otras palabras, de cada \$100.000 pesos transferidos, solo \$2 equivalen a fraudes. Si bien no se dispone de información sistemática para una amplia muestra de países, evidencia para Reino Unido, donde la tasa de fraude alcanza 0,9 pb, sugiere que la tasa chilena también es baja en el contexto internacional (**Gráfico N° 2**).

GRÁFICO N° 1

Tasa de fraude en transacciones con tarjetas bancarias^[1]
(Puntos base del monto transado)

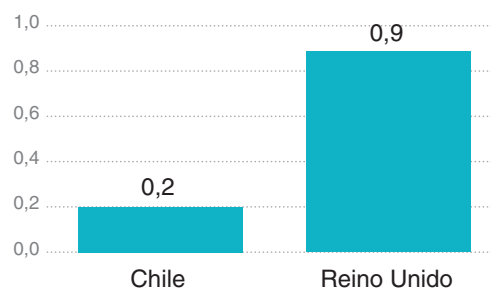


Fuente: Transbank en base a Visa Inc.

[1] Tasa de fraude (puntos base) = Monto fraude / Monto ventas * 10.000.

GRÁFICO N° 2

Tasa de fraude en transferencias electrónicas de fondos: Chile vs R. Unido^[1]
(Puntos base del monto transferido)



Fuente: Centro de Compensación Automatizado (CCA).

[1] Incluye transferencias de personas y empresas, y tanto si el remitente y destinatario de la transacción tienen cuentas en diferentes bancos (*not-on-us*) o en el mismo banco (*on-us*). La cifra para Chile se refiere a marzo de 2019.

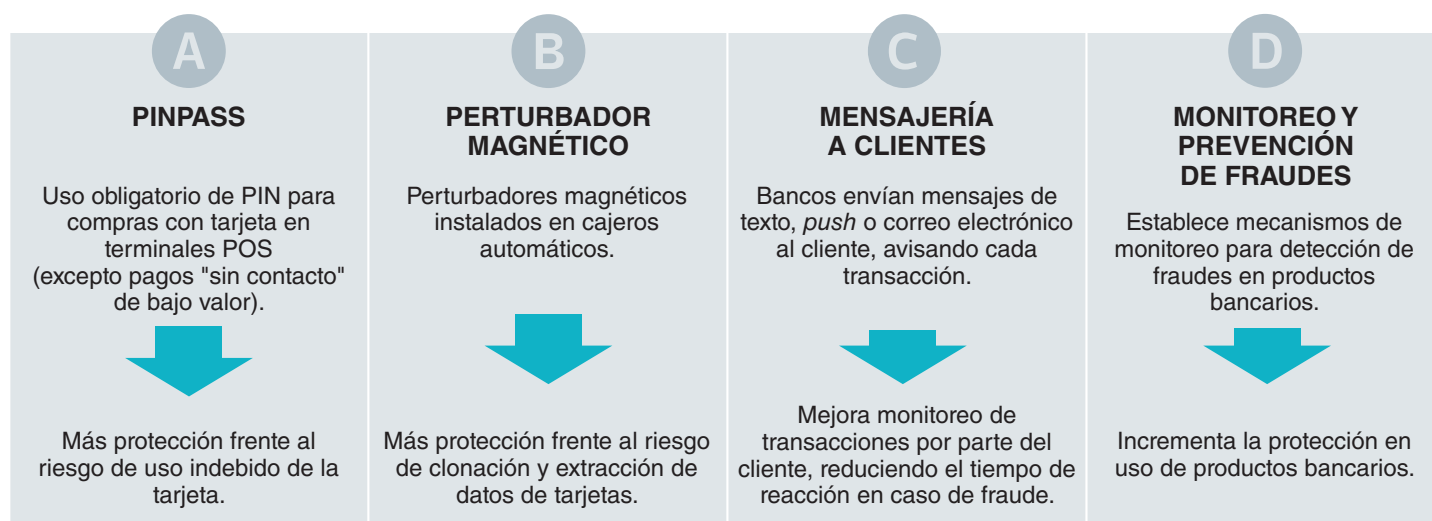
(1) Las cifras presentadas en esta sección se refieren a fraudes bancarios consumados.

Ciberseguridad en la banca: las iniciativas de la industria

La seguridad es un fundamento clave del negocio bancario. En este sentido, la ciberseguridad representa un desafío constante para la industria, el cual ha sido abordado activamente por la banca. En particular, en 2017 se creó el Grupo de Coordinación de Ciberseguridad de la

Asociación de Bancos, que es integrado por todos los bancos de la plaza y cuyo objetivo es compartir información de amenazas potenciales y ataques, y coordinar acciones de mitigación, siguiendo las mejores prácticas a nivel internacional.

Asimismo, la industria invierte en múltiples soluciones de ciberseguridad, adaptándose permanentemente a los desarrollos tecnológicos recientes. Entre las medidas implementadas a nivel industria durante los últimos años destacan las siguientes:



A lo anterior se agregan innovaciones tecnológicas, tales como algoritmos más eficientes para la detección temprana

de transacciones fraudulentas, la autenticación mediante datos biométricos (huella dactilar), la creciente aplicación

del estándar de chip EMV en las tarjetas y campañas de ciberseguridad orientadas al público, entre otras iniciativas.

Amenazas cibernéticas: Chile entre los países más atacados²

Las amenazas en ciberseguridad están cada vez más presentes y, para cierto tipo de amenazas, Chile está entre los países más atacados a nivel mundial. En particular, según Kaspersky Lab, Chile enfrenta en promedio 215 mil ataques a redes informáticas al día (equivalente a 150 ataques por minuto ó 2,5 por segundo) y el 13,63% de las empresas y personas usuarias de los productos de Kaspersky

Lab en Chile ha sido objetivo de intentos de ataque en un período de referencia de 30 días, siendo el 14° país más atacado entre un total de 188 jurisdicciones analizadas. Cabe mencionar que en los primeros cinco lugares del ranking se ubican las Islas Caimán, Irán, Etiopía, Irlanda y Pakistán, donde más del 20% de los usuarios ha sido afectado por este tipo de amenazas. La estadística, además, sitúa a Chile en el 2°

lugar de los países OCDE más atacados y en el 3° lugar de Latinoamérica (**Gráfico N° 3**).

En relación a la banca y sus clientes, estos también son objetivo frecuente de ataques cibernéticos, situación que se vincularía a factores, tales como la amplia penetración tecnológica, el acceso prácticamente universal a internet en el país y el cada

(2) Las cifras presentadas en esta sección se refieren a intentos de vulneración, con independencia de que estos ataques hayan sido exitosos o no.

vez mayor uso de los canales digitales en el sector. En particular, según Kaspersky Lab, el 0,8% de los usuarios en Chile ha

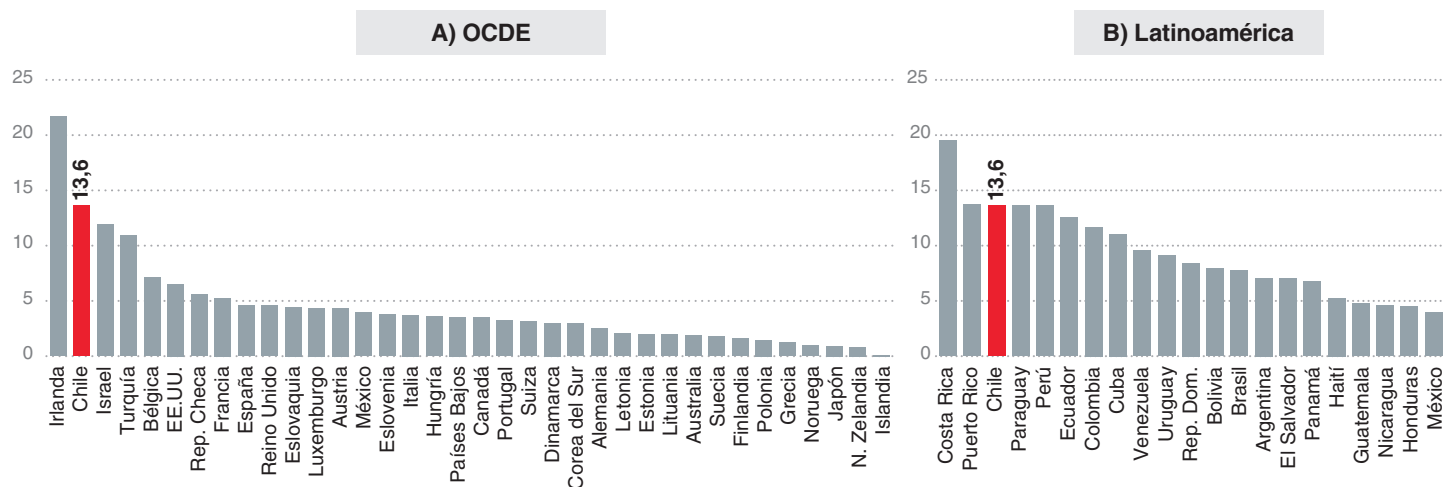
sido atacado por malware financiero — programas maliciosos destinados a robar dinero o acceder de forma indebida a

cuentas bancarias— siendo el 5° país más atacado entre los países OCDE y el 8° en Latinoamérica (**Gráfico N° 4**).

GRÁFICO N° 3

Empresas y personas afectadas por ataques a la red, mayo-junio 2019 ^[1]

(Porcentaje de las empresas y personas usuarias de productos de Kaspersky Lab)



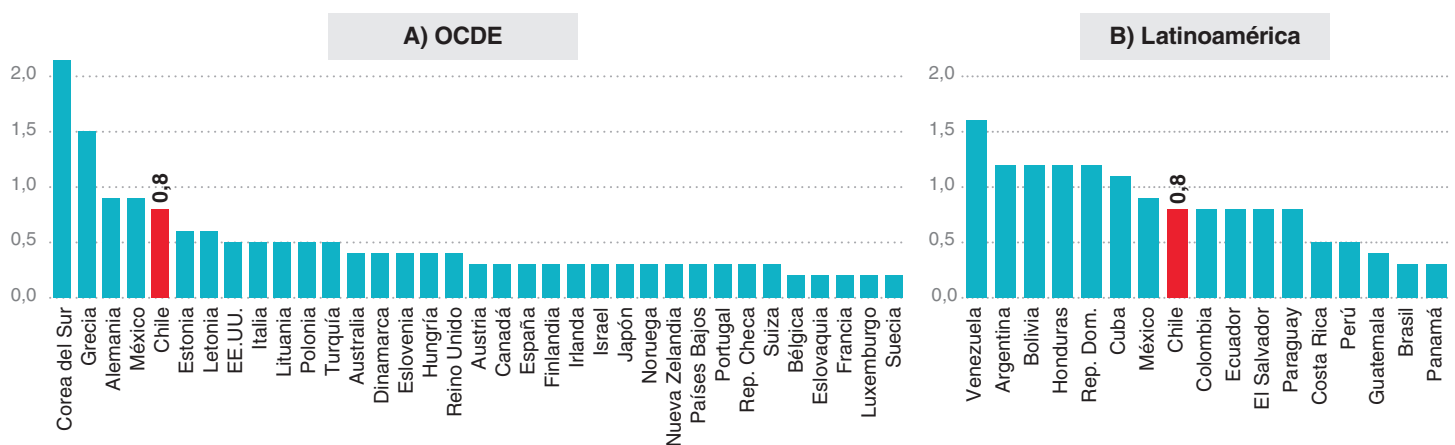
Fuente: Kaspersky Lab.

[1] Personas y empresas que fueron objetivo de ataques a la red, como porcentaje del total de usuarios de productos de Kaspersky Lab. Corresponde al período comprendido entre el 14 de mayo y el 13 de junio de 2019.

GRÁFICO N° 4

Empresas y personas atacadas por malware financiero, 1er trimestre 2019 ^[1]

(Porcentaje de las empresas y personas usuarias de productos de Kaspersky Lab)



Fuente: Kaspersky Lab.

[1] Personas y empresas que fueron atacadas por troyanos bancarios o programas maliciosos para cajeros automáticos y terminales de pago (POS), como porcentaje del total de usuarios de productos de Kaspersky Lab.

Ciberseguridad: tarea de todos

Las amenazas de ciberseguridad son un desafío constante para el sector financiero. La banca ha respondido mediante la implementación de protocolos de coordinación y diversas medidas tecnológicas tanto a nivel de industria como a nivel de cada institución.

Sin embargo, para proteger la integridad del sistema de pagos, es necesario que todos los actores actúen en esa misma línea, tanto los agentes privados que

participan de la cadena de pagos (bancos, comercio, consumidores, etc.), como también el sector regulatorio.

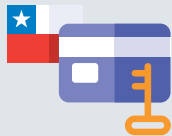
En particular, el rol de la banca reside en proveer una infraestructura robusta y velar porque se apliquen los mejores estándares de seguridad. El deber de los comercios es proteger la información de pago de sus clientes y hacer un adecuado manejo de estos datos. Finalmente, los consumidores deben cuidar sus claves, mantener

actualizado su programa antivirus, revisar regularmente sus cuentas y evitar conductas que pueden comprometer su ciberseguridad, tales como abrir correos electrónicos, descargas o links de fuentes desconocidas, o conectarse al sitio de banca online desde redes inalámbricas públicas.

En otras palabras, la ciberseguridad depende de todos y resguardarla es una responsabilidad compartida.

Síntesis

A



Las tasas de fraude en la banca chilena son bajas y se comparan favorablemente a nivel internacional.

B



La banca ha desarrollado iniciativas estratégicas y ha desplegado múltiples medidas tecnológicas para enfrentar las amenazas de ciberseguridad.

C



Lo anterior es muy necesario, ya que Chile está entre los países que más ataques a redes informáticas reciben en el mundo. Es el 14° país con mayor índice de ataques a la red y el 2° más atacado de la OCDE.

D



Resguardar la ciberseguridad depende de todos los actores que participan de la cadena de pagos.