



CONFERENCIAS SOBRE
**SUPERVISIÓN
FINANCIERA**



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

DESAFÍOS DE LA SEGURIDAD TECNOLÓGICA: CIBERCRIMEN

1.) El fenómeno de la Ciberdelincuencia



“En el sector bancario, la reputación es todo, y la seguridad va de la mano con esto. Si los servicios en línea de un banco están bajo ataque cibernético, es muy difícil para los clientes confiarle a ese banco su dinero, por lo que es fácil ver por qué un ataque cibernético podría ser tan devastador.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

1.) El fenómeno de la Ciberdelincuencia



Si los bancos van a protegerse de manera eficaz contra el costo de un incidente de ciberseguridad en las transacciones bancarias en línea, entonces primero deben prepararse para afrontar los peligros que los ataques DDoS plantean a sus servicios bancarios en línea.”

Kirill Ilganaev

Director de Kaspersky DDoS Protection | Kaspersky Lab

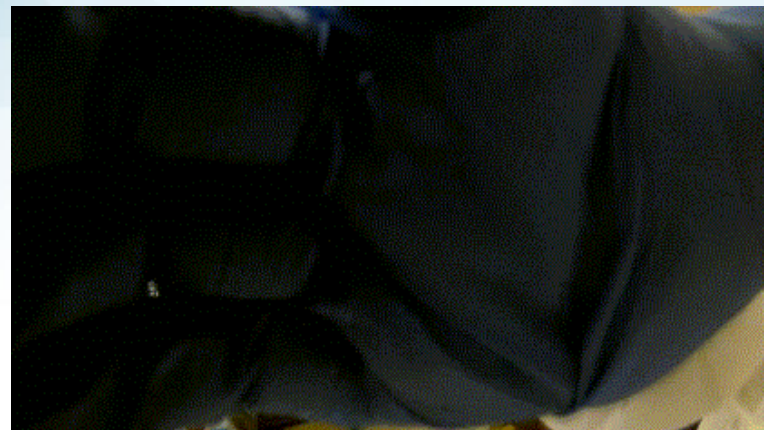


Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

1.) El fenómeno de la Ciberdelincuencia

Los delincuentes han encontrado una nueva forma de operar fuera de la vida común y conectarse a un espacio donde habitan mas de 3,721,384,445 usuarios conectadas por minutos.

Como dice el **Iter Criminis** (camino al delito), *es delincuente también, quien en su fase interna, mecaniza , piensa y analiza un delito antes de cometerlo.*



59,190,636,215

Emails sent [today](#)



168,211,459

Tweets sent [today](#)



1,988,107,727

Facebook active users



1,541,719,792

Videos viewed [today](#)
on YouTube



17,473,580

Photos uploaded [today](#)
on Instagram



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

1.) El fenómeno de la Ciberdelincuencia

① generatarjetasdecredito.com/generador-tarjetas-visa.php

🔒 Valida un Número de Tarjeta de Credito:



Numero de Tarjeta de Crédito o Débito:

4367570618950357

Puedes poner el Número de Tarjeta sin espacios o con espacios...

Validar Tarjeta

RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN DE LA TARJETA:

VALIDA

NUMERO DE BIN: 436757

NUMERO DE CUENTA: 436757061895035

PAIS: Papua New Guinea

TIPO: Visa Credit

BANCO: Australia And New Zealand Banking Group Limited

Conoce el Nuevo:
Generador de Identidad



Genera: Nombre, Direccion,
Telefono, Email
Tarjetas de Credito
y mucho mas...

① www.genware.es/index.php?ver=tarjetascredito

① hackearcpa.com/generador-de-tarjetas-tarjetas-de-credito-falsas/

① www.ssngenerator.com/es/generadordetarjetadecredito

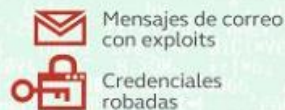


Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

Carbanak: un robo de 1.000 millones de dólares

Un ataque dirigido contra un banco

1. Infección



Cientos de equipos infectados
en busca del PC admin



2. Obtención de inteligencia Intercepción de las pantallas



3. Suplantación del empleado Cómo robaron el dinero



1.) El fenómeno de la Ciberdelincuencia

Seguridad Informática: el sector financiero multiplica por 3 sus gastos

10 Marzo, 2017 admin Seguridad 0

Santander Río incorpora inteligencia artificial en sus créditos hipotecarios

28 Abril, 2017 admin Negocios 0

BankBot el troyano para los bancos

27 Abril, 2017 admin Seguridad 0



Secuestro exprés a la red digital de un banco

4 Abril, 2017 admin Seguridad 0

ATMMitch: Ataques remotos a cajeros automáticos

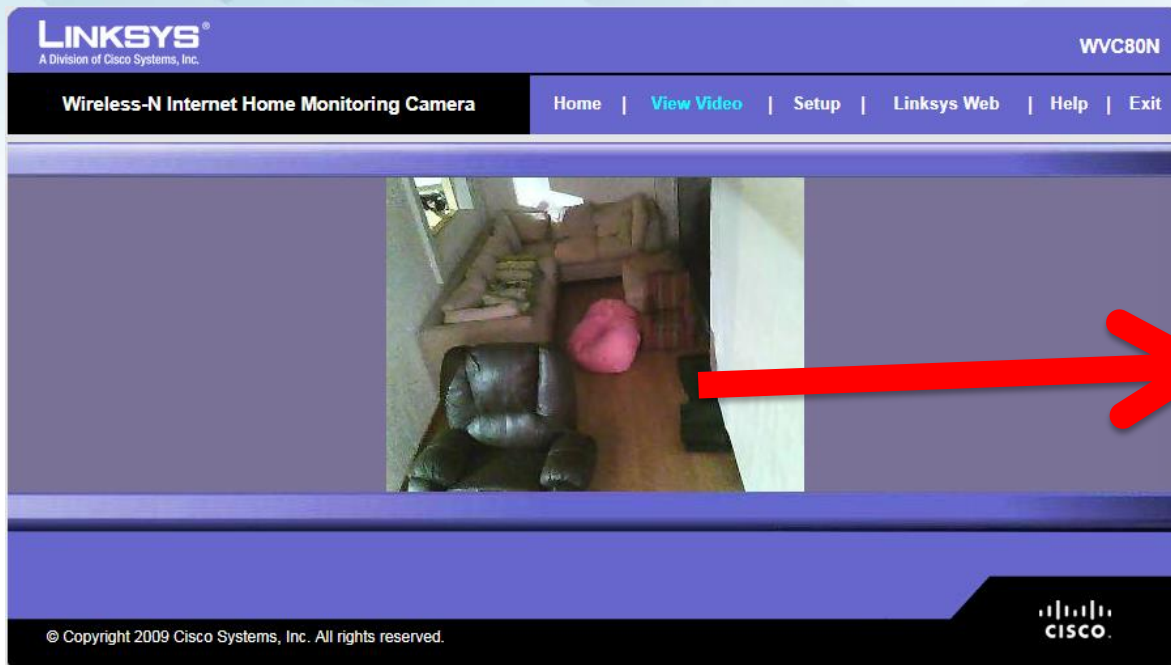
3 Abril, 2017 admin Seguridad 0

Cobalt: el grupo cibercriminal ataca de nuevo con éxito

1 Agosto, 2017 admin Seguridad 0

1.) El fenómeno de la Ciberdelincuencia

189. [REDACTED] /img/main.cgi?next_file=main.htm



1.) El fenómeno de la Ciberdelincuencia

i 2 [REDACTED] /top.htm?Currenttime=2017-09-05%2020:51:21

D-Link
Building Networks for People

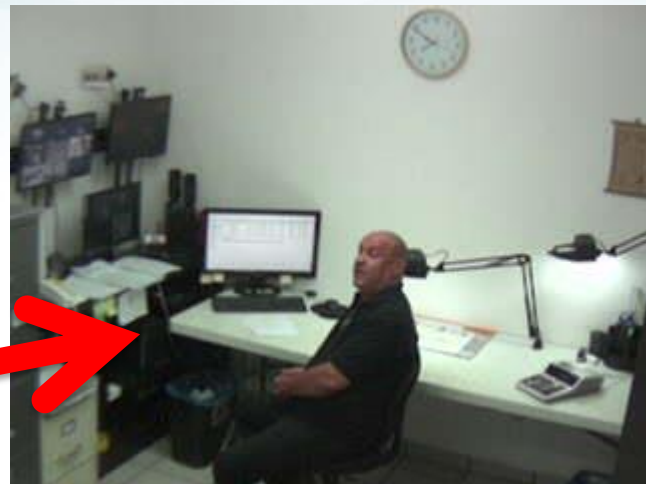
SECURICAM Network
Fast Ethernet Internet Camera

Arnoldo Office 2017-05-09 21:55:08
Oficina

DCS-900

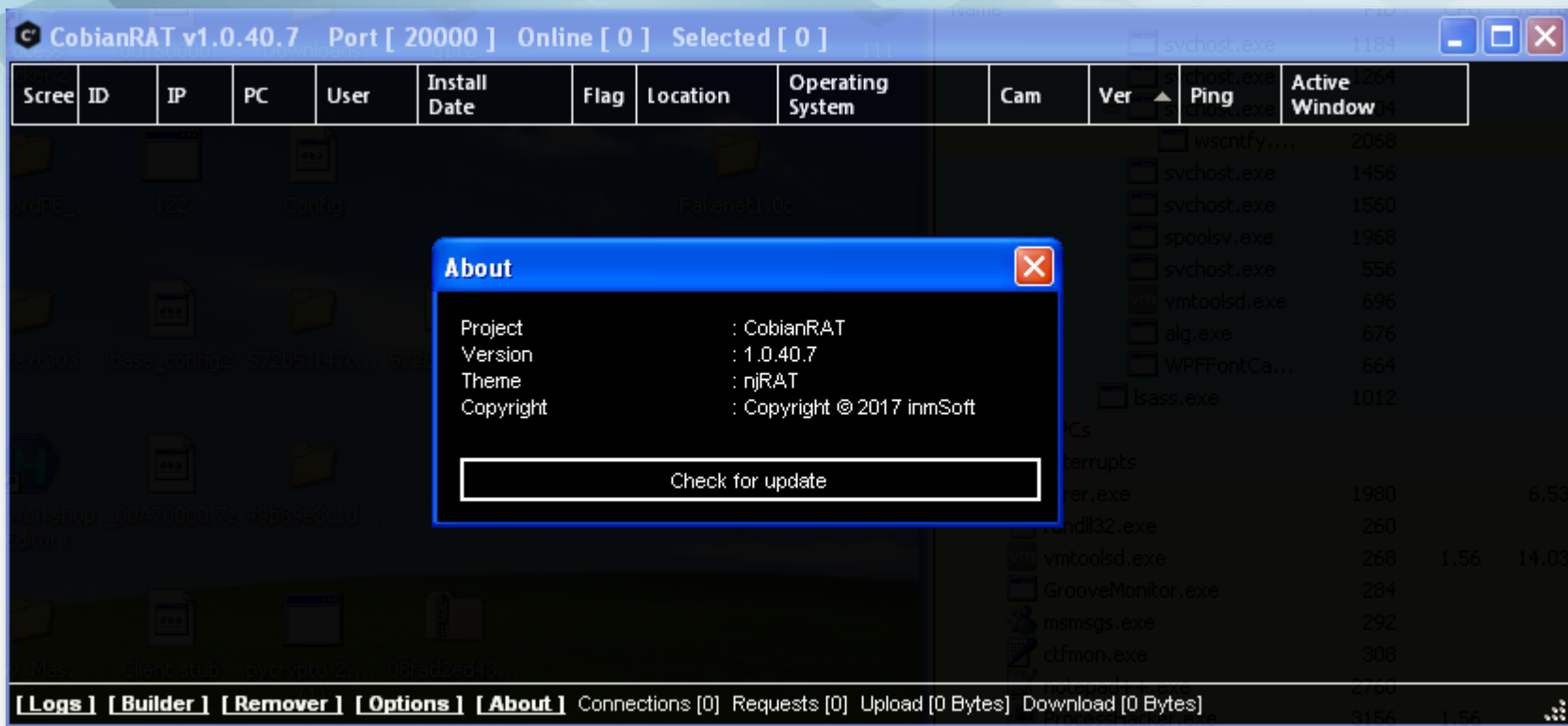
ActiveX

Java



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

1.) El fenómeno de la Ciberdelincuencia



1.) El fenómeno de la Ciberdelincuencia



~~Oliver Moya~~

~~Seguridad Informática y Malware Hacker~~

15 h · 

Instale kali linux y me compre una mascara de anonymous, soy hacker?

 Me gusta

 Comentar



LabForensic 01

Rastreando un Equipo al azar por IoT



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

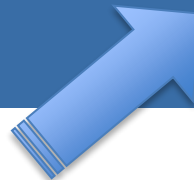
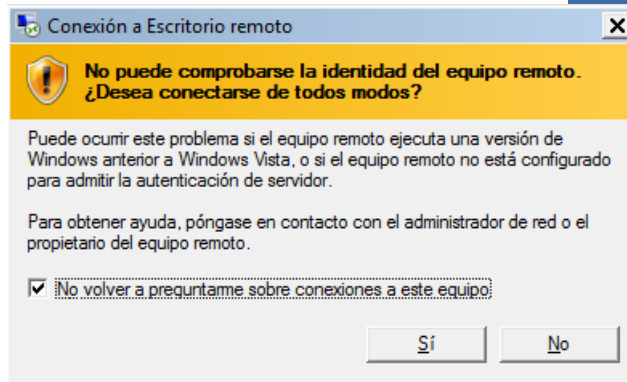
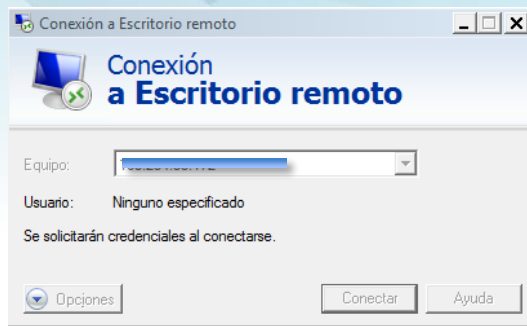
1.) Localizamos la IP> 168. [REDACTED]

2.) Identificamos el Objetivo

- Windows Server 2003 R2. Standard Edition
- Grupo [REDACTED]
- [REDACTED] Guatemala 01009
- Telf. [REDACTED]
- [http://\[REDACTED\]](http://[REDACTED])



3.) Accedemos remotamente> Remote Desktop Protocol



2.) El Cibercrimen y su realidad en Guatemala



“Cuando un país empieza a desarrollar los mecanismos tecnológicos, hay más personas que están en riesgo o ser víctima de estos delitos, entonces Guatemala no esta tan avanzado tecnológicamente pero está tomando pasos como muchos países de Latinoamérica y con ello está sufriendo al mismo nivel que está incrementando el uso del internet”

Rodolfo Orjales

CCIPS (Computer Crime and Intellectual Property Section) U.S. Department of Justice



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

2.) El Cibercrimen y su realidad en Guatemala

Población total del país

 16,015,494

Personas con acceso a Internet

 3,683,564

Abonos a teléfonos celulares

 16,911,811

Penetración a Internet

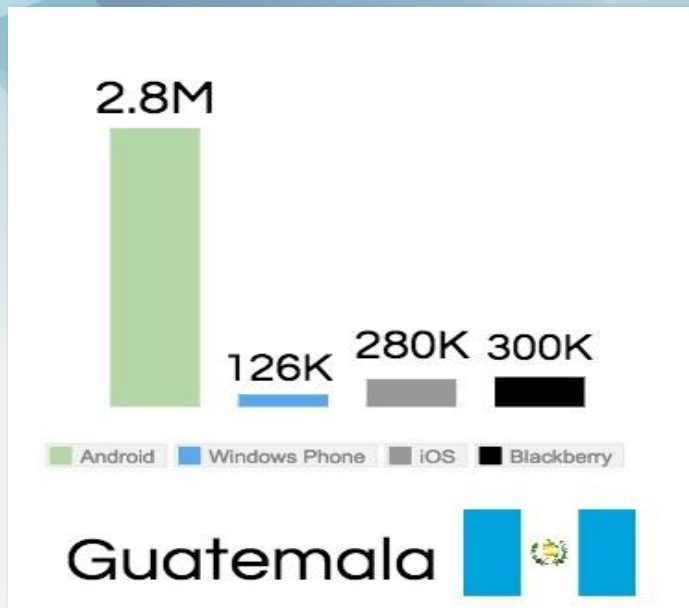
23%

El auge de la tecnología ha realizado un gran impacto en la población mundial. Guatemala, como país pionero de la región Centroamérica y quien aporta una gran cantidad de startup, es una nación que tiene un alto consumo en tecnología que lo reflejan las estadísticas del Observatorio de la Ciberseguridad en América Latina y el Caribe (OEA & BID)



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

2.) El Cibercrimen y su realidad en Guatemala



Mientras que el sistema operativo de mayor difusión sigue siendo los de los smarphone (fuente: latamclick.com).



Guatemala cuenta con 1.400.000 usuarios registrados en Instagram de los cuales 680.000 son hombres y 670.000 mujeres.

2.) El Cibercrimen y su realidad en Guatemala

En Guatemala la proliferación y masificación de los ciberdelitos, cubren mucho estratos de la sociedad que van desde niños, estudiantes, personas comunes hasta altos ejecutivos. Los mas comunes son:

1. Difamaciones
2. Amenazas / Ataques a la Intimidad (IoT)
3. Robo de Identidad
4. Trafico y Robo de Datos e Información
5. Espionaje Electrónico



2.) El Cibercrimen y su realidad en Guatemala

PNC investigará delitos informáticos

Las redes sociales y plataformas digitales son herramientas que facilitan la comunicación, pero que a menudo son aprovechadas para cometer delitos, entre los cuales figuran aquellos que enganchan a menores para acosarlos o hacerlos víctimas de pornografía infantil.



Investigan red de pornografía infantil en las redes sociales

Policia y fiscalia realiza dos allanamientos en la capital y en Suchitepéquez.

Me gusta Compartir 43 Twitter G+ 0

Joven hizo video de pornografía infantil que subio a internet

Un joven de 19 años fue detenido en el lote 7, residenciales Azahares, San José Pinula, por grabar y difundir pornografía infantil en internet.

Inicio > Guatemala > Actualidad > Continúan extorsiones desde la cárcel

Continúan extorsiones desde la cárcel

Guatemala Actualidad POR LA HORA - JUN 9, 2007

Phishing, spoofing, extortion: los ciberdelitos comunes en Guatemala



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

2.) El Cibercrimen y su realidad en Guatemala

Denuncias de Delitos Informáticos

De enero a Agosto 2017

Total
82

Delitos Informáticos
Denunciados

Robo de Perfiles

25

Cyberbullying

19

Sexting

5

Difamaciones

11

Pornografía

15

Porno
Venganza

7

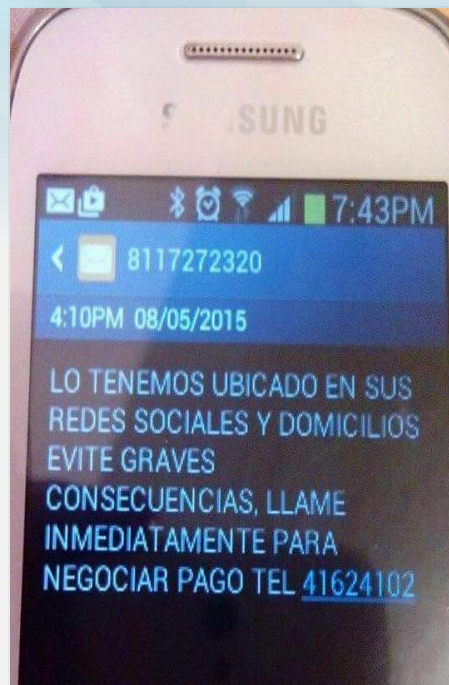
Centro Estadístico de Observación y Monitoreo de Ciberdelitos en Guatemala

OGDI.ORG
Observatorio Guatemalteco de Delitos Informáticos



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

2.) El Cibercrimen y su realidad en Guatemala



2.) El Cibercrimen y su realidad en Guatemala



2.) El Cibercrimen y su realidad en Guatemala



- ❖ No pasa un minuto en Guatemala, que una persona (principalmente mujeres) no sean objeto de un cibercrimen
- ❖ Las personas que comenten esto tipo de delitos ciberneticos en las redes sociales, creen que el anonimato existe y que puede seguir impunes sobre sus hechos.

ESTO HA CAMBIADO EN EL PAIS!



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

2.) El Cibercrimen y su realidad en Guatemala

Las cifras estadísticas (aunque escasas) son alarmantes. Para el año 2016 la unidad de combate contra los delitos informáticos de la Policía Nacional Civil nos deja ver la fragilidad de los usuarios que navegan en internet y principalmente en las redes sociales:

- Ingeniería social y suplantación de identidad - **49%**
- Redes Sociales - **35%**
- Pornografía Infantil - **31%**
- Amenazas y Ciberacoso - **27%**
- Ataques a páginas del gobierno y privadas - **03%**
- Maltrato Infantil - **02%**



2.) El Cibercrimen y su realidad en Guatemala

Hacia el sector bancario nacional, vemos un incremento de cibercrimenes que nos reporta la superintendencia de bancos –S.I.B- en su Informe Estadístico 2015 y 2016. La SIB nos deja ver el crecimiento a nivel nacional de Cibercrimen relacionados con el tema de suplantación de identidad y tarjetas

Sistema Financiero Supervisado: Casos atendidos por tipología, durante el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2016.

No.	TIPO DE CASO	CASOS ATENDIDOS	%	RESULTADO FAVORABLE DE LA GESTIÓN			
				SI	%	NO	%
1	Inconformidad con el historial crediticio en el SIRC	1,113	29%	958	86%	155	14%
2	Negativa en la concesión de convenio de pago	762	20%	640	84%	122	16%
3	Inconformidad con registros efectuados en el estado de cuenta	396	11%	224	57%	172	43%
4	Inconformidad con el cobro de intereses o en las condiciones pactadas	317	8%	152	48%	165	52%
5	Apertura de operaciones por usurpación de identidad	315	8%	173	55%	142	45%
6	Cargos fraudulentos no reconocidos - clonación de tarjeta	127	3%	60	47%	67	53%
7	Cierre, cancelación o bloqueo de la cuenta sin justificación aparente	91	3%	52	57%	39	43%

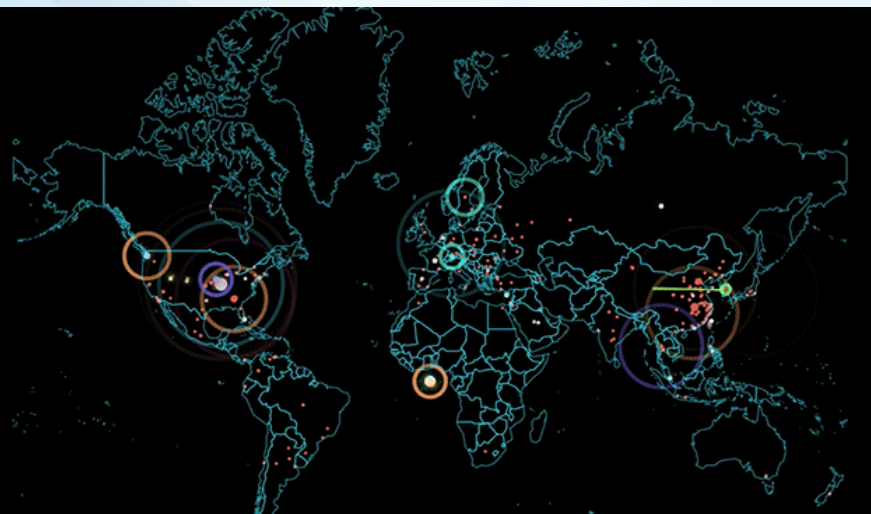
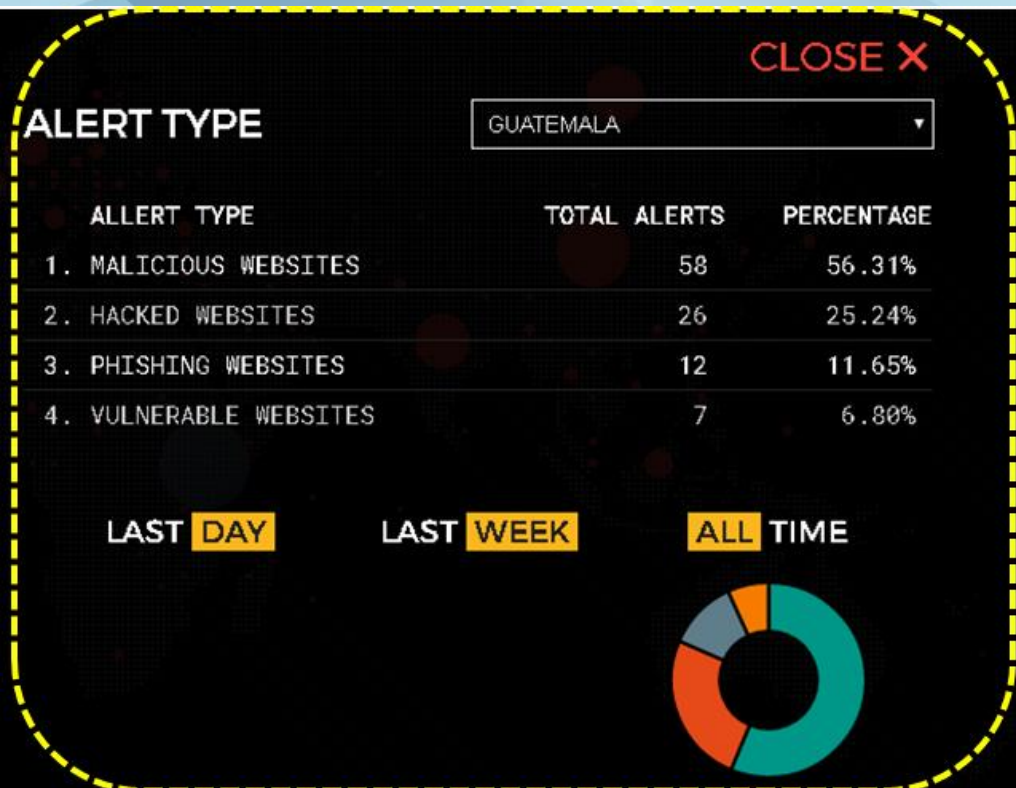
AÑO 2015: Superintendencia de Bancos de Guatemala -SIB-

- Usurpación de identidad - 03%
- Clonación de Tarjetas de Crédito - 04%



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

2.) El Cibercrimen y su realidad en Guatemala



LabForensic 02

Accediendo al Router de una Casa



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

- 1.) Localizamos una IP>
- 2.) Ubicamos el Objetivo



Código de País: GTM / GT

País: Guatemala

Región: 07

Ciudad: Guatemala City

Código Postal: 01004

Latitud: 14.632888762294

Longitud: -90.519397488933



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

3.) Accedemos al Router

THOMSON TG585 v7

en es

Thomson Gateway

Conexión de banda ancha

Herramientas

Red doméstica

[admin]

[Inicio](#)



Thomson Gateway

- [Información](#)

Nombre del producto:

TG585 v7

Versión de software:

7.4.3.2



Conexión de banda ancha

- [ipoe0:](#)

Conectado



Red doméstica



Wireless:

[iPhone-roblero](#)

[android-d87a57535ffcabc4](#)

[android-60769a581e7180f0](#)

[android-4553b00409bbdf8](#)

[Natach](#)



Ethernet:

[Unknown-04-5c-06-05-2f-6a](#)

[Unknown-00-1a-6b-51-0e-3d](#)

[Unknown-00-1a-6b-51-18-27](#)

[android-69642c34dfbf083b](#)

[Equipo01](#)

[Unknown-00-22-19-f4-4c-26](#)

[server](#)

DESAFÍOS DE LA SEGURIDAD TECNOLÓGICA: CIBERCRIMEN

Las Evidencias Electrónicas en el sector Bancario y los procesos judiciales del Cibercrimen.

- Limitaciones en indicios, evidencias y pruebas
- No existen procesos de recolección
- No se apegan a los protocolos y estándares
- No existe conocimiento de CoC
- No hay personal capacitado para lidiar con procesos judiciales y extrajudiciales

LabForensic 03

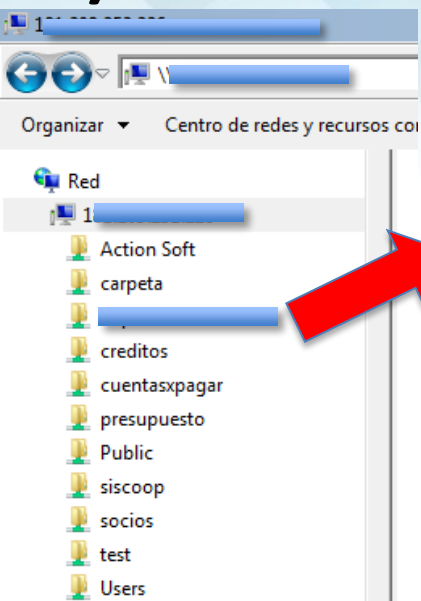
Accediendo al servidor de una Cooperativa



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

1.) Localizamos las IPs>

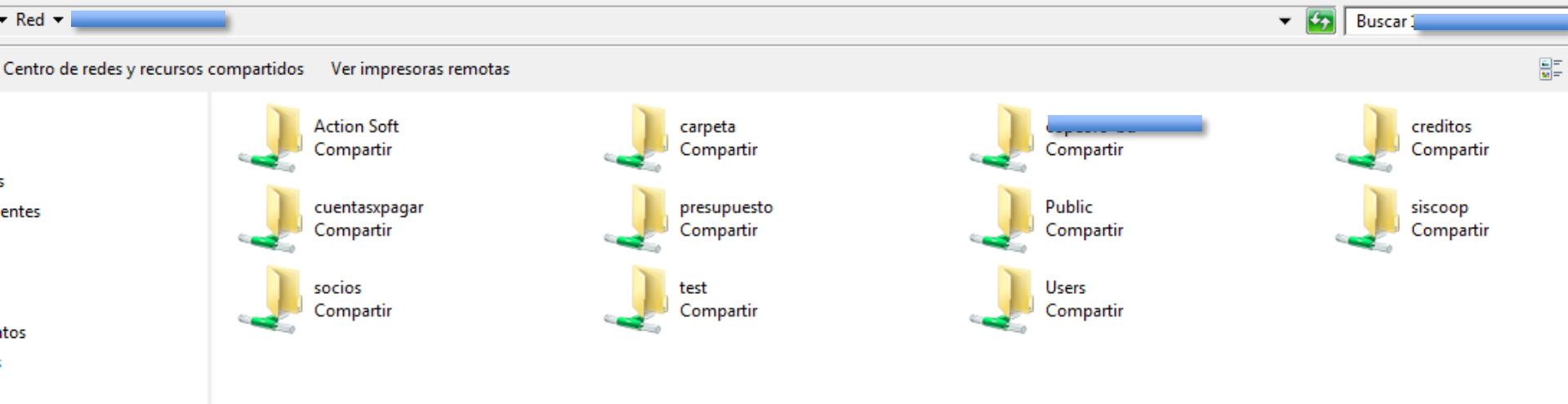
2.) Ubicamos y rastreamos el Objetivo via Netbios



Por el nombre de las bases de datos, rastreamos la web y redes sociales, localizando el perfil de la cooperativa y, ubicándola en Xela, Quetzaltenango.

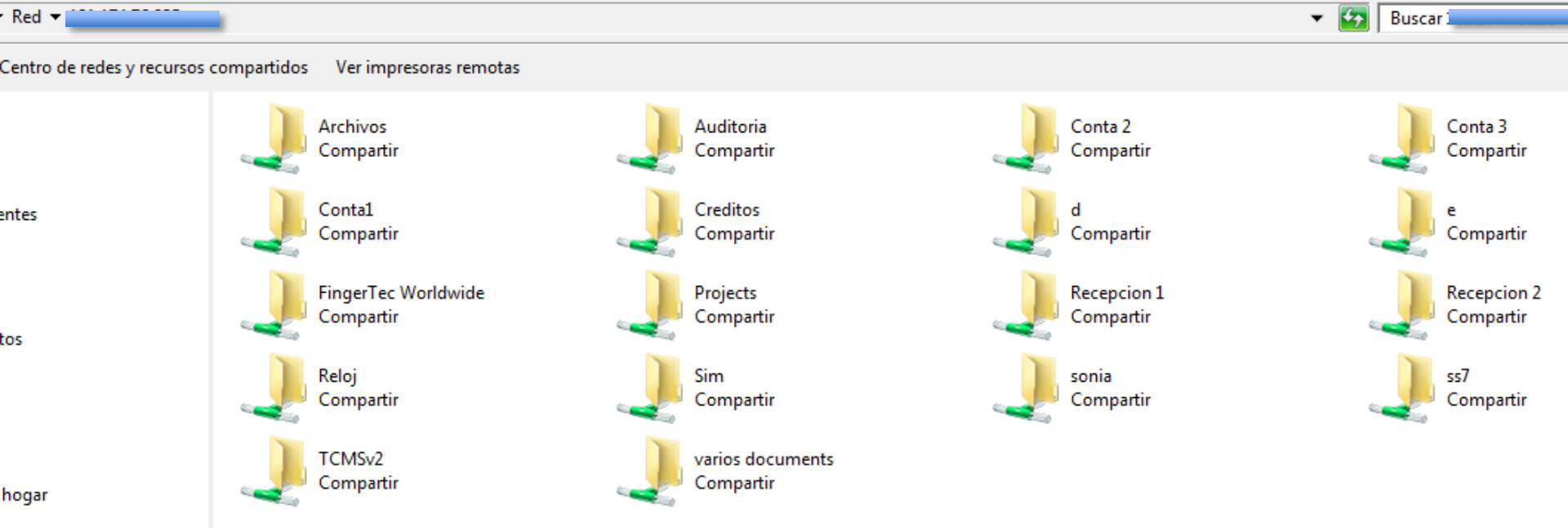


PRIMERA IP> > ACCEDEMOS AL DISCO DURO DE LA COOPERATIVA 😊



SEGUNDA IP>

ACCEDEMOS AL DISCO DURO DE LA COOPERATIVA ☺



Recuerda: Siempre hay alguien observándote

Reflexión :\> “Sólo existen dos tipos de Compañías, las que ya han sido atacadas y las que lo serán” - Robert Mueller, Director del FBI. Marzo 2012



CONFERENCIAS SOBRE **SUPERVISIÓN FINANCIERA**



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

 SIB Guatemala  @sib_guatemala  SuperBancosGuatemala
 sib_guatemala  Superintendencia de Bancos (SIB)
www.sib.gob.gt