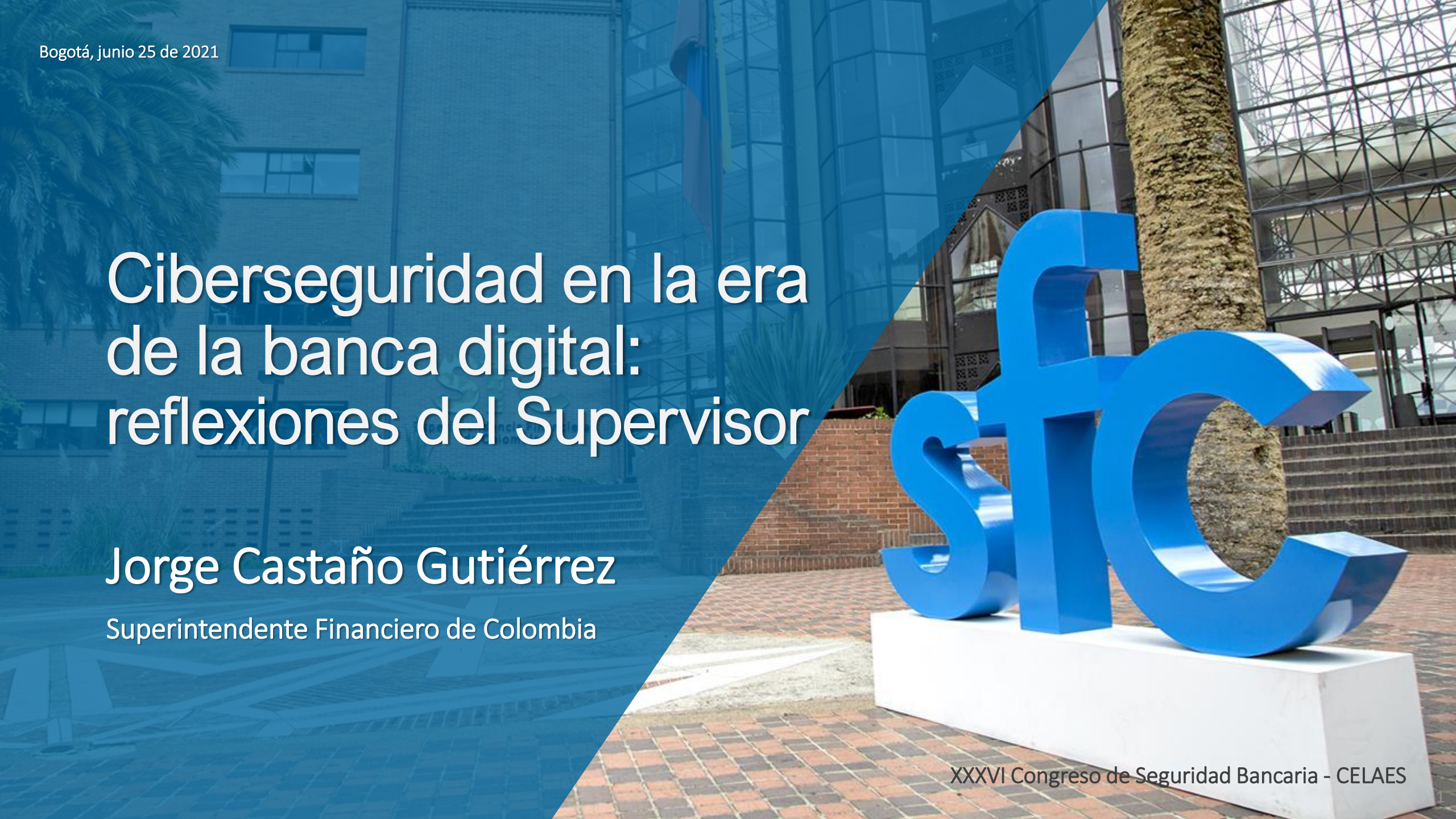
Bogotá, junio 25 de 2021

Ciberseguridad en la era de la banca digital: reflexiones del Supervisor

Jorge Castaño Gutiérrez

Superintendente Financiero de Colombia



XXXVI Congreso de Seguridad Bancaria - CELAES

La necesidad de transformación digital de la banca fue acentuada por la pandemia

En los últimos años hemos vivido una **acelerada transformación digital**, adoptada rápidamente por las nuevas generaciones.

Los **jóvenes** y los **no bancarizados** no se sentían atraídos por los productos y servicios tradicionales del sector financiero.

El Gobierno y las entidades siguen trabajando para **diseñar productos y servicios atractivos** para toda la población.

La **pandemia** ha acelerado la **adopción de la tecnología** en el sistema financiero, en todos los productos y servicios, para atender a todos los consumidores.

Se abrieron **321.309** cuentas para el pago de la mesada pensional y se han entregado **151.460** tarjetas débito a domicilio.(i)

Con el programa de ingreso solidario el Gobierno ha llegado a más de **tres millones** de hogares, impulsando la inclusión financiera gracias a la participación de las entidades bancarias. (ii)

Ahora **todas las generaciones** hacen uso de los canales virtuales.

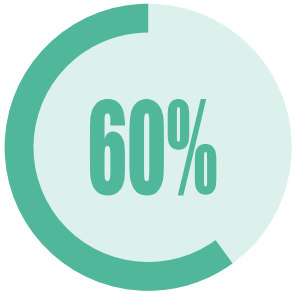
La **inclusión financiera** ha aumentado, pasando del **82.5%** en diciembre de 2019 a **85.9%** en junio de 2020.(iii)

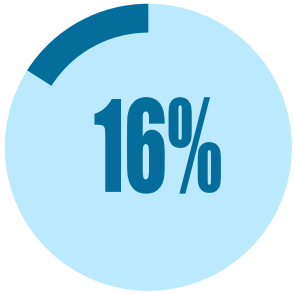
Superintendencia Financiera de Colombia

Adaptado de: (i) "Informe de pensionados" SFC 2020, (ii) "Informe Programa Ingreso Solidario". SFC 2020, y (iii) "Informe inclusión Financiera Banca de las oportunidades" SFC 2020

El trabajo remoto es la nueva realidad en la industria financiera, por lo que es indispensable continuar fortaleciendo la gestión de los riesgos no financieros

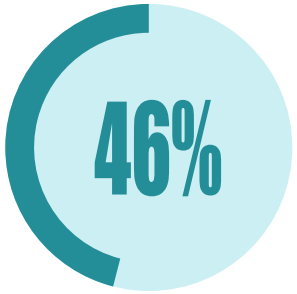
Retorno
De los 49.575 colaboradores en teletrabajo, el 60% volverá en 2021 a las instalaciones de su entidad (29.919).





Terceros colaboradores
Los bancos cuentan con 65.881 colaboradores de los terceros, de los cuales 10.717 se encuentran en teletrabajo.

Trabajo remoto
De los 107.106 colaboradores de la industria bancaria, el 46% (49.575) se encuentra en teletrabajo.



Disminución de m^2
En 2021 las entidades bancarias tienen planeado disminuir 80.133 m^2 de los 2.471.616 m^2 que utilizan actualmente.

Buenas prácticas entidades	Visitas a terceros	Programas de acompañamiento	Políticas controladas y centralizadas	Inversión en infraestructura tecnológica
Recomendaciones	Evaluar la consistencia de las alternativas de recuperación	Incrementar la frecuencia de las pruebas al PCN	Identificar proveedores críticos, riesgos y estrategias de contingencia	

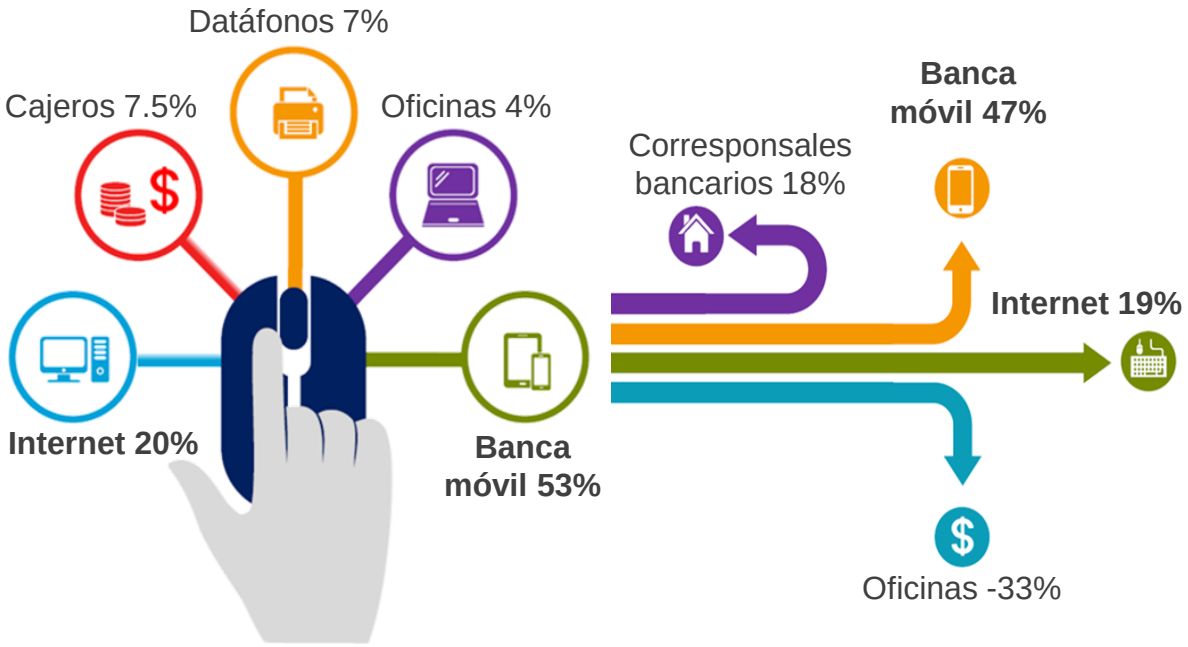
Superintendencia Financiera de Colombia

Fuente: Reporte de resultados transversal “Evaluación sobre la gestión de los riesgos y controles en la operación de entidades vigiladas, derivados de la emergencia sanitaria” SFC junio 2021.

La mayor digitalización de la industria y proliferación de ciberevents, resaltan la necesidad de seguir fortaleciendo la gestión de riesgos no financieros

Número total de operaciones 2020(i)

Participación	Crecimiento anual



Cibereventos relacionados con el COVID-19

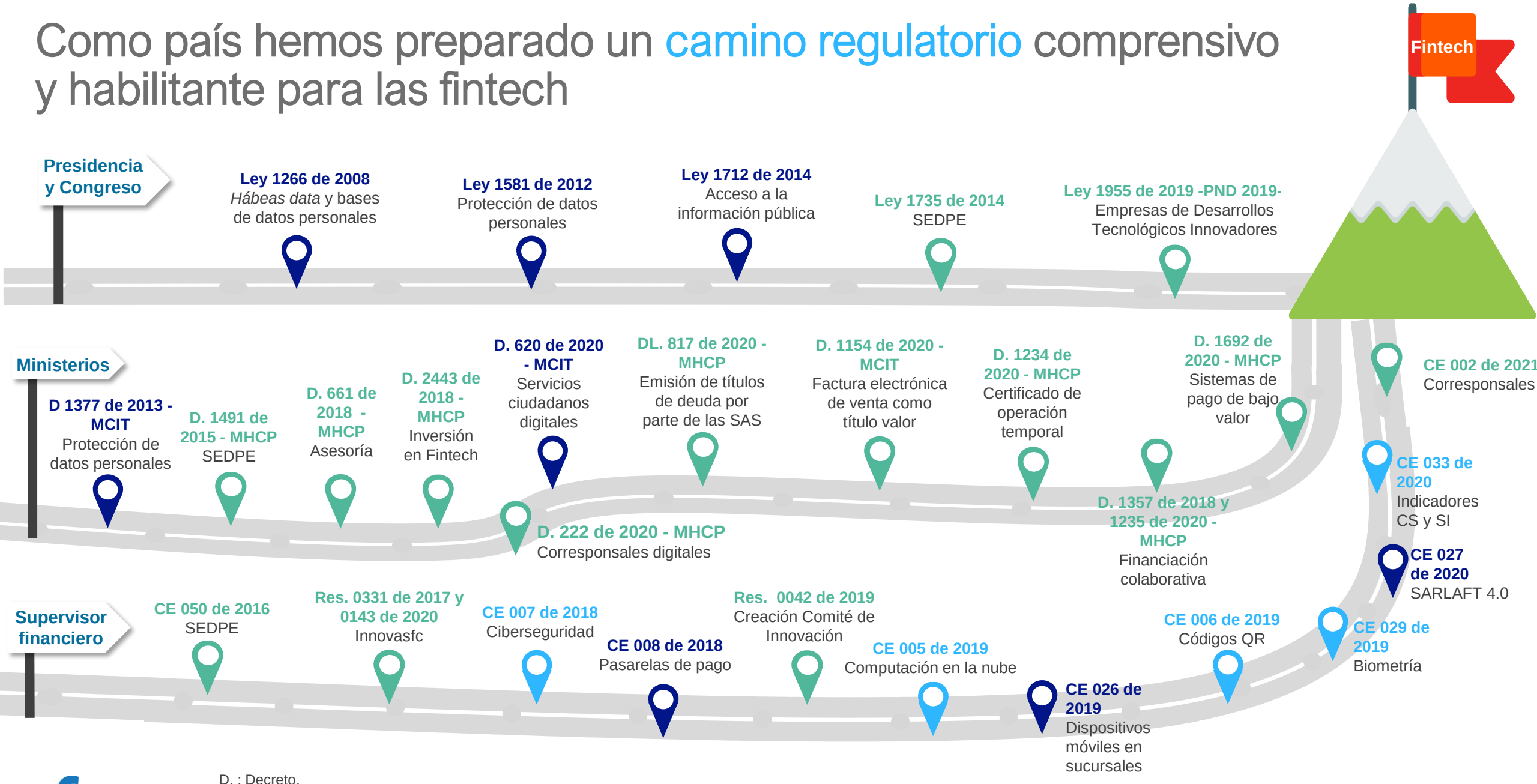
Sector	%
Financiero y Seguros	25.3%
Servicios	24.4%
Administración pública	15.6%
Comercio minorista y mayorista	12.3%
Transporte	8.9%
Manufactura	5.3%
Resto de actividades	8.2%

Adaptado de: (i) "Informe de operaciones" SFC Segundo semestre del 2020

Fuente: Aldasoro et al (2021) "Covid-19 and cyber risk in the financial sector" En: BIS Bulletin No 37

Superintendencia Financiera de Colombia

Como país hemos preparado un camino regulatorio comprensivo y habilitante para las fintech



D. : Decreto.
DL: Decreto Legislativo
CE : Circular Externa
Res.: Resolución

Gestión de riesgos, manejo de información y protección al consumidor.

Modelo de negocio y facilitadores de innovación.

Tecnología.

Desde el Supervisor hacemos un llamado a la industria para que sus líderes de seguridad (CISO) se adapten a la creciente digitalización

El rol del Chief Information Security Officer requiere:

1 Ventajas competitivas

Sostenibles a través de métodos pragmáticos e innovadores y soluciones de seguridad.

2 Integridad y capacidad

Para mantener los principios bajo presión interna y / o externa.

3 Habilidades analíticas de alta calidad

Así como toma de decisiones fundamentadas en el análisis de datos.

4 Participación activa en planificación estratégica

Desarrollo de políticas a nivel superior.

5 Visionario

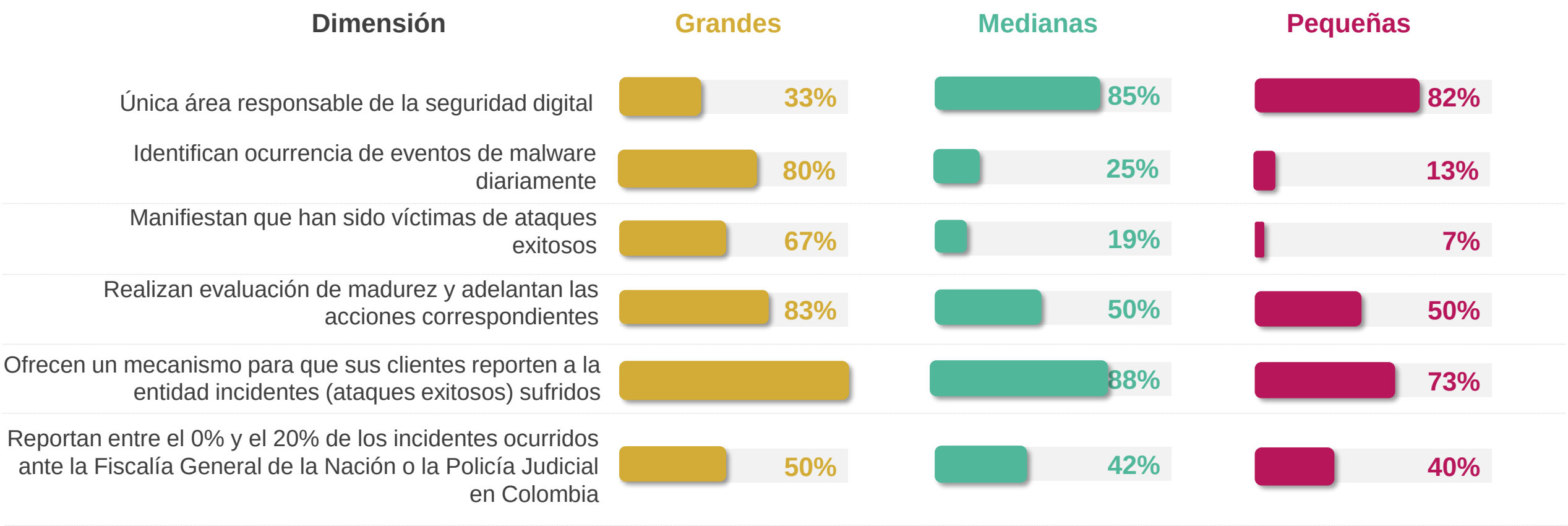
Para anticipar, influir y ayudar a la organización a evaluar y adaptarse rápidamente a condiciones cambiantes.

6 Eficacia en la comunicación

Con relación a los cursos de acción recomendados y la adopción de respuestas innovadoras, orientadas a preservar la resiliencia del negocio.

Aunque no podemos desconocer los avances, la sofisticación de los delitos e incremento de ataques exige respuestas dinámicas para gestionar los riesgos cibernéticos

Estado de la ciberseguridad en el sistema financiero colombiano



Fuente: Estado de la en el Sistema Financiero Colombiano - Secretaría General de la Organización de Estados Americanos (OEA) y Asobancaria - La información analizada proviene de una base de datos de 73 entidades financieras participantes del Sistema Financiero Colombiano.

Desde el Supervisor reconocemos la naturaleza cambiante de estos riesgos y proponemos mecanismos para su gestión proactiva

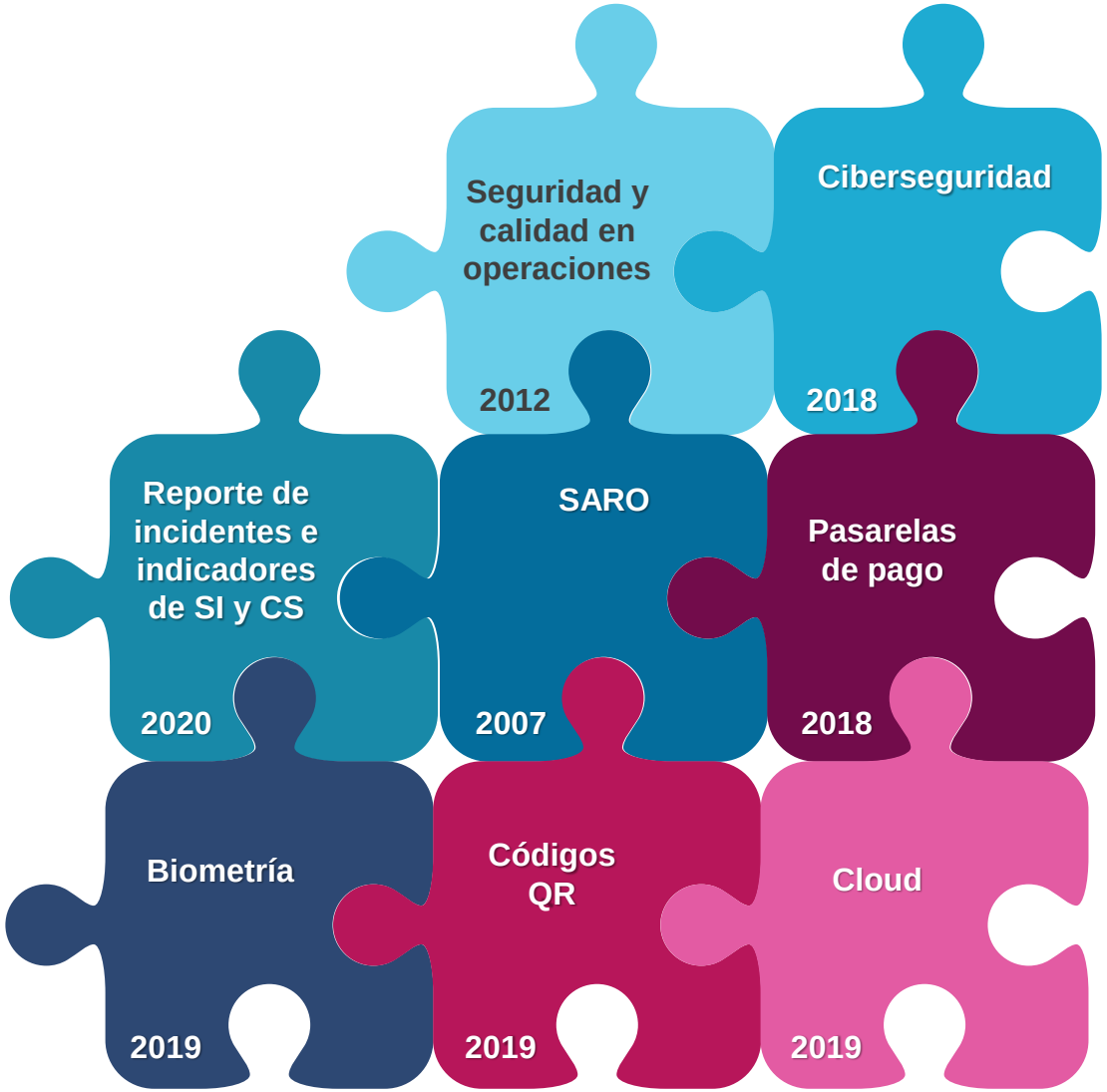
Fugas y manipulación de información personal
Incremento en la información personal y responsabilidad en la gestión de la misma.

Seguridad de los servicios remotos y en la nube
Nuevos objetivos, aplicaciones colaborativas y en la nube en busca de vulnerabilidades y malas configuraciones.

Evolución del phishing y smishing
Nuevos y variados ataques relacionados con el regreso a las oficinas y las vacunas para el COVID-19.

Aumento de ataques a través de dispositivos móviles
Los consumidores perciben un aumento en mensajes fraudulentos vía WhatsApp y SMS.

Ransomware
No sólo pedirán rescate por los datos, sino también para que no sean publicados.



Superintendencia Financiera de Colombia

También entendemos los retos que en ciberseguridad conlleva esta era digital, tanto desde el lado del Supervisor como de las entidades vigiladas

Supervisores

Contar con metodologías*

- Supervisar incidentes en arquitectura cloud.
- Identificar entidades consideradas como infraestructuras criticas cibernéticas (ICC).

Capacidades

- Fortalecer las competencias y los equipos de trabajo.
- Contar con las herramientas adecuadas.
- Compartir información y buenas prácticas con el sector.

Entidades

Trabajo en casa y continuidad del negocio

- Revisar y ajustar los procesos.
- Identificar adecuadamente los riesgos.
- Implementar controles efectivos para preservar la seguridad de la información.

Implementación de la Circular Externa 029 de 2019

- Adoptar biometría en procesos como enrolamiento y servicios digitales.
- Fortalecer la seguridad en las operaciones con TC y TD en ambiente no presente.

Evaluación de terceros

- Evaluar las capacidades financieras y operativas de los proveedores.

Resiliencia operacional

- Avanzar en la madurez de la ciberseguridad y continuidad de negocio.

Superintendencia Financiera de Colombia

* Iniciativas desarrolladas internacionalmente en la presidencia Pro Tempore de la Alianza del Pacífico y el Consejo Centroamericano de Superintendencias

La transformación tecnológica requiere una gestión de riesgos diferente y dinámica

- 67% de incremento en las denuncias por delitos informáticos.
- 402% de incremento en el delito de suplantación de sitios web.
- 99% de incremento en los delitos de transferencia no consentida de activos y daño informático.
- El phishing y smishing continúan poniendo en riesgo la información de los consumidores financieros.
- Se adoptó el trabajo en casa a gran escala.
- Las entidades financieras reciben millones de ataques en el trimestre.
- La inversión en ciberseguridad y lucha contra los ciberdelitos en Colombia creció 20% a US$180 millones durante 2020, comparado con US$150 millones en 2019*.
- Algunas entidades financieras han sido víctimas de incidentes cibernéticos que no han afectado la prestación de los servicios.

Adaptado de: “Congreso de seguridad” C4.
* True Cost of Financial Crime Compliance Study – Global Report June 2021

Las entidades financieras han convertido la oportunidad digital en una prioridad para mejorar su relacionamiento con los consumidores financieros

Inteligencia Artificial

Evaluar y otorgar créditos, sistemas antifraude, servicio al cliente con chatbots, clasificación automática de quejas, reconocimiento de texto en documentos, etc.

Cloud Computing

114 entidades la usan para sus procesos misionales, gestión contable o financiera y sus canales digitales.

Robótica

Automatización de procesos, permitiendo aprovechar el talento humano en tareas que aportan mayor valor.

Biometría

Procesos de identificación del cliente en la vinculación y reducción del fraude.

Blockchain

Usada en aplicaciones para pagos electrónicos y firma digital de contratos.

Open Banking

URF, la Superintendencia Financiera y la industria ya están trabajando en un marco de intercambio de información entre las entidades y de conexión de actores digitales.

Internet de las cosas

Usado para pólizas de automóviles y seguridad de instalaciones.

Agilidad

Metodologías ágiles para innovar en ciclos más cortos llevando productos mínimos viables al mercado.

Existe una amplia conciencia sobre la digitalización como realidad, pero es necesario interiorizar el potencial de los ciberseguros como herramienta de gestión de riesgos

7 Aseguradoras están ofreciendo el producto en Colombia

Amparos más comunes en estas pólizas

- Pérdida de ingresos por incidentes cibernéticos.
- Interrupción de operaciones.
- Pago de rescate por extorsión cibernética.
- Reclamaciones de 3ros relacionados con protección de datos.
- Pagos por investigación forense.

Alcance del amparo

La definición de ciber-riesgo varía entre pólizas, debido a que no existe uniformidad en la terminología ni en las entidades y en las autoridades.

El mercado global de estos seguros sigue en auge**

- 1 de cada 4 altos ejecutivos ignora el alcance de estos seguros.
- 17% de los altos ejecutivos desconoce estos seguros.

Señales hacia el mercado*

La resiliencia operativa frente a cibereventos son un factor clave examinado por las agencias calificadoras (i.e. Bank of Valetta).

S&P Global Ratings

Research Update: Malta-Based Bank of Valletta PLC Downgraded To 'BBB-/A-3' On Internal Control Issues; Outlook Stable

La utilidad de la cobertura depende del correcto entendimiento del alcance de los amparos y exclusiones.

* S&P Global ratings (2021) Cyber Risk In A New Era: The Effect On Bank Ratings. ** Munich Re (2021) Cyber insurance: Risks and trends 2021

sfc Superintendencia Financiera de Colombia

Descárguela en su dispositivo

Superintendencia Financiera de Colombia

#LaSuperSomosTodos

super@superfinanciera.gov.co
www.superfinanciera.gov.co

superfinanciera

superintendencia.financiera

@SFCsupervisor

/superfinancieracol