

30/11/2006 - Home Banking



Transacciones seguras

Por Ing. Alberto Guerci (*) Actualmente las instituciones financieras llevan todas las actividades bancarias a Internet, una plataforma que les resulta más rentable y de manejo más eficiente. No obstante, se enfrentan con el gran problema de la autenticación de clientes para lo que necesitan contar con métodos efectivos y confiables.

Los bancos necesitan confiabilidad y efectividad tanto para proteger la información de sus clientes, como para prevenir el lavado de dinero, reducir fraudes y asegurar la legalidad de las transacciones electrónicas, entre otras prioridades.

El riesgo de que una persona con una identidad falsa haga negocios por Internet, puede derivar en pérdidas bancarias y generar un daño en la reputación de la entidad. Para evitar esto hay muchas tecnologías y metodologías que las Instituciones pueden usar; incluyendo el uso de claves, números de identificación personal y tarjetas inteligentes, entre otras. Estas dependen de los factores que entran en juego:

Algo que los Usuarios conocen (contraseña);

Algo que los Usuarios tienen (Tarjeta o dispositivo que acciona contraseñas nuevas en cada ingreso al sistema);

Algo que los Usuarios son (características biométricas como la huella digital o e iris)

El éxito de un método en particular, no solo depende de la tecnología utilizada sino también del tipo de políticas apropiadas, procedimientos y controles aplicados, además de contar con el consenso y colaboración del usuario.

El primer paso para lograr una implementación de metodologías de autenticación, es comenzar evaluando el riesgo según el tipo de cliente (Retail o comercial) y sus requerimientos. Asimismo debe tener una congruencia con la estrategia financiera general de todas las Instituciones Bancarias para actividades desde Internet; lo cual implica identificar las transacciones y niveles de acceso asociados y también cada una de las técnicas de mitigación de riesgo con metodologías de autenticación que corresponden a cada tipo de transacción y nivel de acceso. En definitiva, el éxito de la Entidad depende de poder desarrollar una estrategia de seguridad en autenticación para los clientes, luego desplegarla e integrarla a la organización y finalmente medirla.

(*) Gerente de Desarrollo de Negocios de Macrotel.

Copyright **BLOGGERS REPORT** | Todos los derechos reservados | info@bloggers.com.ar



By

