

Temática: Tratamiento de ciberdelitos y amenazas, aspectos éticos y legales de la ciberseguridad.

Detección de operaciones sospechosas en la pasarela de pagos ENZONA, garantía para la actividad de cumplimiento.

Germán Sánchez González ^{1*}, Rachel Olivera Hernández ²

¹ Especialista Superior TIC, Empresa Tecnologías de la Información para la Defensa XETID. gsanchez@xetid.cu

² Especialista Superior TIC, Empresa Tecnologías de la Información para la Defensa XETID. rohernandez@xetid.cu

* Autor para correspondencia: gsanchez@xetid.cu

Resumen

Con el desarrollo tecnológico y a raíz de la pandemia de la COVID-19, la digitalización de los negocios dejó de ser opcional y las empresas se apoyaron en la tecnología para sobrellevar la contingencia que atravesaban por la crisis generada. Para los servicios financieros, las pasarelas de pago se convirtieron en aliados estratégicos por las facilidades que ofrecen, capacidad de generalización y empleo en condiciones de aislamiento. En ese marco XETID al ser proveedora de servicios a través de la operación y gestión de la plataforma ENZONA, debió organizar la función de cumplimiento garantizando el monitoreo de las operaciones de sus clientes y su seguridad. Como sujeto obligado la empresa no contaba con sistemas que aseguraran este proceso, por lo que el objetivo fundamental de este trabajo estuvo dirigido a buscar con inmediatez una solución tecnológica que garantizara la detección de operaciones sospechosas. Para ello se utilizaron fundamentalmente el método de la observación y el análisis documental, que condujeron a seleccionar tecnologías de software libre para el análisis y representación gráfica de información en tableros de control, diseñados en correspondencia con las necesidades de la institución. Como resultado del empleo de esta tecnología se garantiza la detección oportuna de elementos que pueden incidir negativamente en la operabilidad de la plataforma y sus clientes, fortalecieron la actividad de cumplimiento y el enfrentamiento al lavado de activos, el financiamiento al terrorismo y otros delitos similares.

Palabras clave: operaciones sospechosas, pasarela de pagos, actividad de cumplimiento, tableros de control.