
INFORMACIÓN GENERAL

Bancos ignoraron 5 hackeos anteriores

- Cibercriminales ensayaron ataques desde octubre de 2017
- Robos pasaron desapercibidos al tratarse de montos pequeños

ANTONIO HERNÁNDEZ

—cartera@eluniversal.com.mx

Antes de que se llevara a cabo el ciberataque contra el sistema financiero bancario cuyo daño se calcula en 300 millones de pesos, se detectaron cinco casos previos, de los cuales tres tenían el objetivo de ser ensayos para perpetrar el mayor hackeo en la historia del sector, pero pasaron desapercibidos al tratarse de montos pequeños.

De acuerdo con autoridades, el primer ataque fue en octubre de 2017. Con la apertura de cuentas y retiro de efectivo por supuestos clientes se sustrajo al menos 2 millones de dólares a través de la conexión al Sistema de Pagos Electrónicos Interbancarios (SPEI).

El segundo se registró en enero contra el Bancomext. Las autoridades frenaron el hackeo, que buscaba robar 110 millones de dólares.

Tres meses después, la casa de bolsa Kuspit denunció un ciberataque y, pese a que reforzó la seguridad, a la semana siguiente sufrió la sustracción de recursos.

Víctimas de ciberataques

- Bancomext
- Casa de bolsa Kuspit
- Banjercito
- Caja de ahorro Las Huastecas

Le siguió Banjercito, que en abril detectó un robo similar al de Kuspit, aunque por un monto inferior. Más tarde, fueron contra la caja de ahorro Las Huastecas, a la que le hurtaron un millón de pesos.

Investigaciones federales revelan que los últimos tres casos fueron ensayos para el inédito ciberataque.

La semana pasada, la aún directora del Sistema de Pagos del Banco de México, Lorenza Martínez, dijo que las instituciones que incumplieron con la regulación y las medidas de seguridad establecidas en 2017 serán sancionadas.

CARTERA B3

22 MAY 2018

Página: 1 Sección: Nacional

Ciberataque

Desde octubre lo ensayaron

Antes del histórico hackeo, delincuentes realizaron cinco ofensivas que pasaron desapercibidas. Ven pérdidas mayores

Texto: **ANTONIO HERNÁNDEZ**
Infografía: **CRISMAR CORTÉS**

El ciberataque que afectó al sistema financiero bancario tuvo sus primeros ensayos desde octubre de 2017. En una operación de apertura de cuentas y retiro de efectivo por supuestos clientes se lograron sustraer al menos 2 millones de dólares a través de la conexión al Sistema de Pagos Electrónicos Interbancarios (SPEI).

Según el director de Ciberseguridad de la empresa especializada Mnemo-CERT, Eduardo Espina, el *modus operandi* es muy similar al reportado por el Banco de México sobre el ciberataque que hasta el momento ha arrojado pérdidas para los bancos por 300 millones de pesos. En aquel entonces, ningún banco o autoridad reportó el incidente y, al tratarse de un monto pequeño, pasó desapercibido.

La segunda alerta se presentó el 9 enero de este año. El Banco Nacional de Comercio Exterior (Bancomext) reportó una intromisión a sus sistemas que estuvo a punto de ocasionar un robo por 110 millones de dólares. El dinero iba en camino a las cuentas de depósito cuando fue bloqueado por parte del equipo de seguridad del banco.

Tres meses después comenzó el ciberataque que mantiene en vilo a las autoridades financieras en México.

Según la investigación, a la cual ha tenido acceso EL UNIVERSAL, a mediados de abril, la casa de bolsa Kuspit denunció a las autoridades la intromisión a sus sistemas y robo de dinero de sus cuentas. La empresa refuerza sus controles, pero una semana después le vuelven a sustraer recursos.

De acuerdo con las líneas de investigación, el ataque a Kuspit es uno de los ensayos finales para realizar los robos masivos a los bancos. Los cibercriminales habían logrado inyectar

un código malicioso en su sistema de conexión a SPEI.

Más víctimas

La siguiente víctima fue Banjército. A finales de abril se detectó un robo con las mismas características que el ocurrido a Kuspit, pero por montos de dinero muy bajos.

Los delincuentes también habían ensayado su modo de operación con la caja de ahorro Las Huastecas, a la que le pudieron sustraer poco menos de un millón de pesos.

En la investigación se explica que, a partir de estos eventos, se determina que la operación de los hackers penetró los canales de acceso de las dos firmas al SPEI y que se trataba de pruebas para iniciar los ataques de mayor volumen.

Una semana después, las autoridades son notificadas de que Banorte fue víctima de un robo por 153 millones de pesos, de la misma forma que Kuspit y Banjército.

El común denominador que existe en los robos es la empresa desarrolladora del soporte a la conexión a los sistemas SPEI del Banco de México: la firma LGEC.

Los directivos de esta empresa fueron visitados por las autoridades y no se descarta que personal en el interior esté involucrado en la operación del ciberataque.

A la siguiente semana, el banco Inbursa también sufrió una sustracción de dinero por 156 millones de pesos. En esta institución, la proveedora de la conexión a SPEI es la firma Apesa. Lo que llama la atención de las autoridades es que la operación en el robo es diferente a las anteriores.

En este caso, se detectó un código malicioso con el que al enviarse a la conexión de SPEI los sistemas del Banco de México recibían la instrucción de distribuir dinero a cuentas que no habían sido solicitadas en el permiso de transacción. Esto contrasta con la operación en los primeros robos, donde se depositaban recursos a cuentas específicas.

22 MAY 2018

Página: 3 Sección: Cartera



ARCHIVO

Banorte fue víctima del ciberataque de los hackers, que lograron sustraer 153 millones de pesos de cuentas de esta institución financiera.

Hasta este momento, los delincuentes habían logrado robar controles de acceso a los bancos que les permitían enviar solicitudes de depósito no autorizados, es decir, podían enviar una orden oculta que engañaba a los controles de SPEI y depositar en varias cuentas sin ser detectados.

La investigación señala que se trata de un grupo de delincuentes muy sofisticado, donde las indagatorias hasta el momento señalan que operan en México, sin descartarse que haya conexiones con otros países.

De igual forma, en las líneas de investigación también se explica que, como el sistema SPEI se desarrolló en México y solamente se utiliza por el Banco de México, es altamente probable que los hackers sean gente interna de los mismos bancos o de las empresas de tecnología o que hayan laborado en ellos, con lo que tienen los conocimientos necesarios de las conexiones y su operación.

Evitan robo mayor

En mayo, las instituciones financieras y el

156

MILLONES DE PESOS es el monto sustraído por hackers al banco Inbursa.

Banco de México lograron contener el ataque y se evitó que el monto de robo fuera mayor; si bien oficialmente se reconoció una pérdida de 300 millones de pesos sustraídos directamente de los recursos de los bancos sin afectar a clientes, no se descarta que haya una cifra negra que las instituciones, por temas reputacionales, no hagan pública.

La semana pasada, la todavía directora general de Sistemas de Pagos del Banxico, Lorenza Martínez, dijo que las instituciones financieras que incumplieron con la regulación

y las medidas de seguridad establecidas el año pasado serán acreedoras de sanciones económicas considerables.

Las mulas

Después de la dispersión de dinero que se realizó a miles de cuentas de los principales bancos en el país, nombres como Bancomer, CitiBanamex o HSBC se encuentran en la indagatoria. Ahora se centra en la forma en que se obtuvo el dinero.

El presidente de la Asociación de Bancos de México, Marcos Martínez, reconoció, a partir de que el Banco de México aceptó el ciberataque, que en una operación hormiga desde ventanilla se retiró efectivo.

La investigación arroja hasta el momento que las cuentas no fueron creadas en las fechas del ciberataque, sino que tenían tiempo en las instituciones, con lo que se busca aclarar la forma en que se pudo retirar el dinero en algunos casos sin levantar sospecha y cómo se cobró la comisión al momento de entregar el dinero a los delincuentes.

Así, el modelo de "mula", empleado por el crimen organizado para el trasiego de mercancía o de droga, no se descarta por las autoridades. Dicho esquema también se detectó en el primer hackeo de octubre de 2017.

La explicación de los depósitos a los bancos más grandes del país es muy sencilla. Se usó a las instituciones con el mayor número de operaciones para no llamar la atención con movimientos poco comunes en bancos con menor número de clientes.

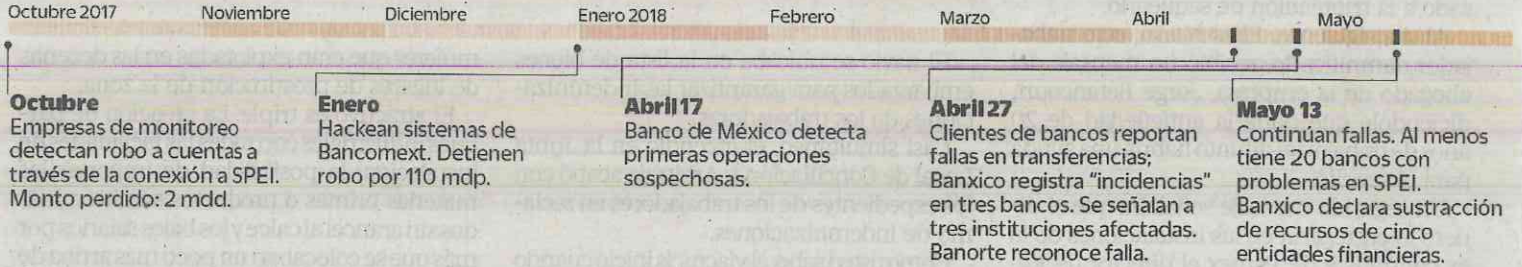
Como parte de las investigaciones, las autoridades darán a conocer en breve más detalles del hackeo al SPEI y cómo se logró introducir códigos que vulneraron los sistemas del Banco de México.

Se cuenta hasta el momento con la colaboración de los bancos afectados y se espera que entreguen más información interna sobre el ciberataque a sus cuentas.

Las autoridades reconocen que los ciberataques son frecuentes en el sistema financiero mexicano y que no hay un sistema tecnológico infalible para evitarlos. Sin embargo, es claro que alguien "abrió" la puerta para facilitar la operación de este hackeo, que, si bien ha sido mitigado, aún no hay certeza que haya concluido en su totalidad. ●

Robo digital

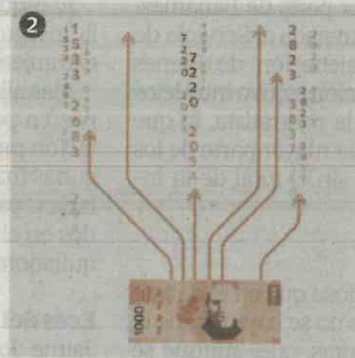
Timeline del atraco



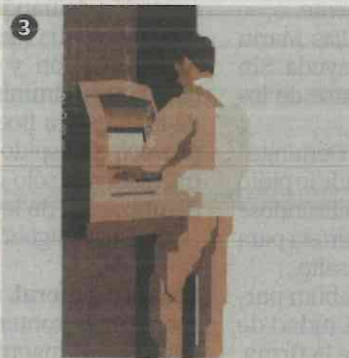
El modus operandi



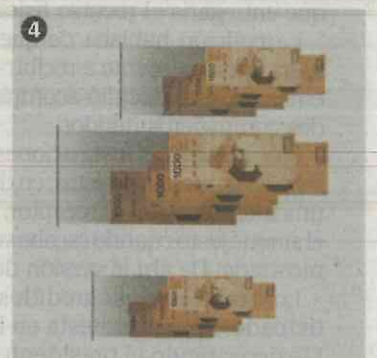
1 Al entrar a los sistemas de conexión de bancos, hackers envían órdenes de depósito en cuentas reales y apócrifas de clientes.



2 Con desvío de dinero del banco, se duplicaban depósitos en cuentas en varias instituciones.



3 Se realizan en efectivo los retiros del dinero en sucursales.



4 En operación robo hormiga, se retira poco dinero de muchas cuentas.

Fuente: Elaboración propia

22 MAY 2018

Página: 3 Sección: cartera

Balean a 7 y detienen a 6 por ataque en Guadalajara

Atenta narco contra ex fiscal

Hiere comando
a Luis Carlos Nájera;
colapsan ciudad
rastreos y bloqueos

REFORMA / STAFF

GUADALAJARA.- El crimen organizado trastocó ayer la vida de los jaliscienses.

El ex fiscal general del Estado y actual Secretario de Trabajo, Luis Carlos Nájera, fue objeto de un atentado por parte de un grupo de sicarios en calles céntricas de la ciudad.

El resultado del ataque fallido: 7 lesionados, uno de ellos de gravedad, 6 detenidos y una ciudad colapsada por persecuciones y narcobloqueos.

El ex fiscal acudió a un restaurante en la Colonia La-fallete para una reunión de trabajo, alrededor de las 17:10 horas.

“Entraron dos personas sospechosas (al restaurante), que yo ubiqué como miembros de la delincuencia organizada. Puse en alerta a mis escoltas, les pedí que cuando yo saliera tuvieran la camioneta blindada tapando la entrada”, explicó Nájera en conferencia.

Al salir empezaron a dispararle a él y a sus escoltas, pero la mayoría de los dispa-



Tomada de Twitter

■ Dos camiones de pasajeros y un auto particular fueron incendiados en las horas posteriores al atentado.

ros impactaron el vehículo blindado.

Nájera aseguró que estuvo unos segundos dentro de la camioneta y que decidió arrancar para atraer a los agresores, pero éstos se quedaron intercambiando disparos con sus escoltas.

Otro grupo de atacantes llegó por otra avenida justo cuando pasaba por el lugar una patrulla de la Fuerza Unica y los oficiales repelieron la agresión. Los sicarios iniciaron la fuga.

El vehículo en el que abandonó el lugar el funcionario estatal se averió cuerdas adelante, y Nájera se bajó y tomó un taxi rumbo a Palacio de Gobierno con una herida leve que recibió en la mano izquierda.

El pánico en la capital

tapatía se extendió hasta pasadas las 22:00 horas porque en la ciudad se registraron narcobloqueos con vehículos incendiados en tres distintos puntos.

El primero ocurrió a las 20:15 horas, cuando tres hombres de entre 25 y 30 años amenazaron con arma al conductor de un camión y bajaron al pasaje para incendiarlo. Minutos después otro auto también fue quemado.

En el último caso, ocurrido cerca de las 22:00 horas, se reportaron siete personas con diversas lesiones, entre intoxicaciones y quemaduras, entre ellos un niño y una mujer.

La fiscalía confirmó que al menos los dos primeros casos estarían vinculados con el ataque al ex fiscal.

Atentan contra ex Fiscal General de Jalisco, Luis Carlos Nájera

‘La gente empezó a correr’

**Describen testigos
enfrentamiento;
detiene la FGE
a 6 sospechosos**

DANIEL GASPAR

Como de película. Así describieron los testigos el tiroteo entre escoltas del Secretario del Trabajo y ex Fiscal General, Luis Carlos Nájera Gutiérrez de Velasco, y criminales, en el cruce de Morelos y Chapultepec, en la Colonia Lafayette, en Guadalajara.

La incesante balacera, que inició al filo de las 17:30 horas, duró cerca de tres minutos, según sus cálculos.

“Oí la balacera, pero una cosa pero exagerada, haz de cuenta como de película, pero consecutivo, me imagino cuerno de chivo o calibre de alto poder”, explicó Carlos, un peatón que pasaba por el lugar.

Una mujer –quien prefirió omitir su nombre por seguridad– asegura que se quedó temblando unos segundos en el suelo, afuera de una pizzería y justo enfrente del restaurante donde los gaceros trataron de matar al funcionario.

Ella, dice, vio como los empistolados huyeron en un automóvil Chevrolet blanco.

En la persecución, los agresores dispararon contra los escoltas del ex Fiscal y los oficiales repelieron el fuego.

La mujer trató de hacerse para atrás para alejarse de las balas, pero se resbaló, se cayó y se empezó a arrastrar.

“Me quedé en shock porque realmente estaba temblando (...) me metí a un restaurante de pizza, pero todos nos fuimos hacia allá a la esquina (del restaurante) porque eran demasiadas las balas”, explicó la mujer.

El resto de los peatones corrió a buscar refugio, mientras varios empistolados salían del restaurante y corrían a los agresores.

“La gente empezó a correr asustada y se escondían”, explicó Carlos.

Sobre la banqueta de Morelos, casi al cruce con Manuel M. Diéguez, trabajadores de un bar vieron que uno de los agresores se quitó un chaleco antibalas y una gorra negra con la palabra “DELTA”. “Las dejó tiradas”, aseguró.

Sin embargo, no todos los civiles tuvieron suerte para resguardarse de las balas: dos vendedoras ambulantes, de 14 años de edad, recibieron impactos en las piernas, al igual que un joven trabajador de valet parking y otro hombre.

Nájera Gutiérrez de Velasco recibió un impacto de bala en una mano, mientras que tres elementos de la Fuerza Única también fueron heridos; uno de ellos se reportó como grave.

La zona de Chapultepec mantiene un operativo de vigilancia especial de la Comisaría de Guadalajara desde el 29 de septiembre de 2017 y tiene también un puesto de vigilancia fijo de la Fuerza Única.

Los refuerzos llegaron en menos de dos minutos, y los operativos de búsqueda comenzaron casi al instante.

La operación derivó en la captura de seis sospechosos, en diversos puntos de la Ciudad, aunque la Fiscalía General del Estado informó que los participantes en el atentado fueron 12.

La esquina de Morelos y Chapultepec quedó como campo de guerra, con más de

50 casquillos de armas cortas y largas, vidrios rotos y una centena de personas que acudió a presenciar los residuos de la agresión.

Los lesionados fueron llevados a puestos de socorro.

CIRCULA VIDEO

Tras los hechos, en redes sociales circuló un video donde se observa como policías interrogan a un sospechoso.

El hombre, que se identificó como ‘Francisco’ refirió que otras tres personas armadas y él se alojaban en la zona Residencial “El Origen”, en el número 332.

Las autoridades, se percibe en el audio, lo cuestionan con violencia.