E

l [17 de octubre pasado](https://www.ebf.eu/ebf-media-centre/cyberscamspressrelease/) “(…) *Europol’s European Cybercrime Centre (EC3), the European Banking Federation and their partners from the public and private sector are kicking off today the #CyberScams awareness campaign as part of the European Cyber Security Month*. (…)”

En la [infografía](https://www.europol.europa.eu/sites/default/files/documents/colombia_1.pdf) se enumeran: • El fraude del CEO tiene como objetivo engañar a empleados que tienen acceso a los recursos económicos para que paguen una factura falsa o haga una transferencia desde la cuenta de la compañía. • Las "estafas de inversión" más comunes pueden incluir oportunidades de inversión lucrativa en acciones, bonos, criptomonedas, metales raros, inversiones en el extranjero o energía alternativa. • El fraude de facturas. • Estafas en compras por internet. •*'Phishing'* bancario por correo electrónico. • Estafa amorosa. • 'Smishing' bancario por sms El 'smishing' (combinación de las palabras SMS y 'phishing') es el intento de fraude para obtener información personal, financiera o de seguridad a través de un mensaje de texto. • Banca electrónica fraudulenta Los 'phishing' bancarios vía correo electrónico suelen incluir enlaces que le redirigen a una página web fraudulenta, donde le solicitan tus datos personales y financieros. • 'Vishing' bancario por teléfono 'Vishing' (combinación de palabras ‘voz’ y ‘phishing’) es un fraude telefónico en el que los estafadores intentan engañar a la víctima para que divulgue información personal, financiera o de seguridad, o que transfiera dinero.

Los seres humanos sabemos que existen personas con intenciones delictuales. Pero en nuestra vida diaria actuamos con confianza respecto de las personas que conviven con nosotros. Esta tranquilidad se extiende a los diferentes mensajes que recibimos a través de la Internet o los teléfonos. Esta forma de ser es aprovechada por los estafadores, quienes mediante el engaño se apoderan de nuestros datos de acceso o, incluso, directamente, de nuestros bienes.

La exigencia del escepticismo es esencial para el éxito de cualquier servicio de aseguramiento, como se ve en el Marco internacional de trabajo de los acuerdos de aseguramiento (párrafo 50). Lo que aparenta ser correcto puede no serlo. El profesional debe cuestionar la forma de las cosas y adentrarse en su esencia.

Para ser asegurador, incluyendo ser auditor, hay que tener vocación. Las personas que no tienen la capacidad de someter a exámenes todas las cosas con el fin de establecer si su realidad corresponde a su manifestación, no deberían ocuparse estos trabajos.

Los servicios de aseguramiento exponen a los profesionales a riesgos indeseables, consistentes en las reacciones de los malhechores contra los investigadores para bloquear sus acciones o para desprestigiarlos. Generalmente el estafador tiene la inteligencia para concebir estrategias que desvíen a los aseguradores.

Los informes deben apoyarse en evidencia y no en las creencias de los contadores.

*Hernando Bermúdez Gómez*