

Boletín de Fraude 30 de Octubre 2020

01

¿Te llamaron de 'tu propio banco' para pedirte tu NIP? ¡Cuidado es un fraude!

02

Prodecon alerta sobre fraude.

03

Mujer estafa con más de 100 mil dólares a una plataforma online; tenía 31 cuentas.

04

Denuncian compradores fraude de una empresa en redes sociales.

05

60 personas son acusadas por estafa a más de 150 mil ancianos en Estados Unidos.

06

Ante fraudes, proteja sus datos; la banca le explica cómo.

¿HAS SIDO VÍCTIMA DE FRAUDE O AÚN NO LO SABES?

CONTÁCTANOS

protiviti[®]
Face the Future with Confidence

¿Te llamaron de 'tu propio banco' para pedirte tu NIP? ¡Cuidado es un fraude!

17 octubre
2020

Milenio.

El mayor uso de la banca digital a causa del confinamiento incrementó también los ciberataques al sistema bancario y fraudes a sus clientes. Las técnicas criminales han mejorado tanto que incluso logran usurpar números de los call centers de los principales bancos del país, para obtener información de sus víctimas. El pasado 9 de octubre Víctor recibió una llamada (supuestamente) de su banco, para alertarle de varios "intentos inusuales de compras por internet". El presunto ejecutivo, siempre amable y asertivo, le explicó la gravedad de la situación: alguien más tenía sus datos y era urgente cambiar contraseñas para proteger su dinero.

Ante la negativa de Víctor de proporcionar algún tipo de información, el ejecutivo le pidió comparar el número de teléfono que aparecía en la pantalla de su celular con el plasmado al reverso de su tarjeta bancaria, para así comprobar que efectivamente se trataba de una llamada hecha desde el propio banco. El número coincidía, así que continuó en la llamada durante casi 20 minutos, hasta que le pidieron proporcionar el NIP de su tarjeta.

"Colgué porque sé que no te pueden ni deben pedir tu contraseña por teléfono, pero el número del que me hablaron sí era del banco y el que me habló sí sonaba a ejecutivo bancario. Después marqué yo directamente al banco para preguntar si era cierto y todo era una mentira", dijo.

Este tipo de llamadas son técnicamente conocidas como vishing, una práctica común para el robo de información bancaria que consiste en que los delincuentes simulan ser empleados de alguna institución financiera y sin agresión verbal de por medio, envuelven a sus víctimas para obtener su información bancaria como contraseñas.

El ex titular de la Condusef, aseguró que los defraudadores hackean las líneas telefónicas de los call centers de bancos, organismos gubernamentales y empresas. De esta forma enmascaran su número telefónico e incluso llegan a utilizar grabaciones oficiales de los bancos para obtener la información personal.

"En 2018 empezó a crecer este tipo de llamadas. Te marcan y tú estás viendo el número telefónico del banco, el mismo que aparece en la parte de atrás de la tarjeta, y es ahí cuando confías y comienzas a proporcionar la información de datos personales y bancarios", explicó. De 2018 a la fecha, la Condusef tiene registro de 2 mil 672 números telefónicos identificados como posibles fraudulentos.

Prodecon alerta sobre fraude.

19
octubre
2020

El Economista.

La Procuraduría de la Defensa del Contribuyente (Prodecon) lanzó una alerta sobre posibles fraudes a personas y empresas.

A través de su cuenta de Twitter, la dependencia indicó que ha detectado que tanto personas como empresas han recibido documentos físicos o archivos en correos electrónicos con supuestos créditos fiscales por actos o actividades que no se han realizado.

“De igual manera se han detectado que en este tipo de prácticas fraudulentas se utilizan números telefónicos y correos electrónicos que simulan ser de la autoridad, por lo que siempre es necesario validar este tipo de información antes de realizar cualquier acción”, explicó.

La Prodecon invitó a los contribuyentes a no realizar transferencias de fondos a personas que se ostenten como supuestos funcionarios de alguna dependencia, ya que la autoridad fiscal realiza el cobro de contribución.

Mujer estafa con más de 100 mil dólares a una plataforma online; tenía 31 cuentas.

27 octubre
2020

El Universal.

Una mujer de Florida, Estados Unidos, quien devolvió más de 40 mil artículos a una plataforma de compras online mediante un falso esquema de etiquetas —con el que defraudó más de 100 mil dólares a la compañía de compras en línea— fue detenida y acusada de hurto mayor, informaron este martes las autoridades.

Hoai Tibma, de 32 años, llevaba al menos cinco años operando 31 cuentas en la plataforma, indicó un comunicado de la oficina del alguacil del condado de Hillsborough, en el oeste de Florida.

Desde marzo de 2015 hasta agosto de 2020, Tibma estuvo relacionada con una estafa de reembolso de envío y devolución que involucraba a estas cuentas.

En su esquema fraudulento, la mujer reutilizaba etiquetas de envío prepagadas que habían sido generadas para pedidos cancelados, y luego las pegaba en otras devoluciones, según explica el comunicado.

Esta "táctica" hacía parecer que ella había pagado sus propias tasas de envío en las devoluciones cuando en realidad no lo hizo, detalló la oficina del alguacil.

Tibma completó 42 mil devoluciones individuales en las 31 cuentas diferentes. Esas devoluciones resultaron en más de 100 mil dólares de reembolsos a su beneficio, pues todas las cuentas estaban vinculadas a su nombre y su dirección postal en la ciudad costera de Tampa.

"Esta mujer se aprovechó de una laguna que descubrió en el proceso de devolución", admitió el alguacil Chad Chronister en el comunicado.

El jefe de la Policía condal señaló además que "a través de medios de investigación, nuestros detectives de delitos económicos pudieron localizar y detener rápidamente a la sospechosa".

Tibma fue arrestada "sin incidentes", añadió.

Denuncian compradores fraude de una empresa en redes sociales.

27
octubre
2020

El Heraldo.

Una empresa promete en su página de Twitter elaborar muebles japoneses de la mejor calidad; sin embargo, los compradores que deciden comprar algunos de sus productos terminan defraudados.

En redes sociales no son pocas las denuncias que han hecho los clientes, quienes aseguran que la empresa realiza el cobro por sus servicios, pero jamás entrega lo comprado.

Pese a que algunos servicios sí se han finalizado, algunos usuarios en Twitter han denunciado que la compañía no informa el estatus de las entregas, se retrasa en ellas y cuando se pide una respuesta, no hay ninguna comunicación con los clientes.

Francisco Ramos denunció a la empresa japonesa el año pasado por esta situación. En un tuit narra que tuvo que acudir a la tienda donde se hizo la compra para que se finalizara con el pedido, pero que al final se envió un mueble dañado.

Denuncian ante la Profeco

Durante la pandemia la situación también se ha complicado, pues algunas tiendas permanecieron cerradas durante meses en los que no se informó a los compradores lo que ocurría con sus adquisiciones y tampoco se hacía entrega de ninguna de ellas.

La empresa se niega también a realizar las devoluciones de los productos, pese a que no se haya hecho aclaraciones, reemplazo o entrega de lo comprado.

Y además de las denuncias recurrentes es que, aunque se haya hecho la reprogramación de la fecha de entrega, los plazos no se cumplen.

60 personas son acusadas por estafa a más de 150 mil ancianos en Estados Unidos.

28
octubre
2020

La Noticia.

Autoridades de Estados Unidos acusaron a 60 personas por estafa a personas de la tercera edad, calificado como el mayor fraude en el país perpetrado contra adultos mayores, según una fiscal de Estados Unidos.

Las personas llevaron a cabo un fraude de mercadeo telefónico que recaudó 300 millones de dólares. Más de 150,000 ancianos fueron las víctimas vulneradas en todo el país, informó la fiscalía federal en Minnesota.

La fiscal dijo que los 60 acusados deberán responder a cargos de asociación ilícita, fraude postal, fraude telefónico y violación de la ley contra los fraudes hacia ancianos. Los acusados por la estafa a los ancianos residen en 14 estados y dos provincias canadienses.

“Desgraciadamente vivimos en un mundo en el que los defraudadores están dispuestos a aprovecharse de las personas mayores, que suelen ser confiadas y amables. Espero que este caso sirva de llamado a estar atentos y cautelosos”, dijo en un comunicado.

El modus operandi de la estafa a ancianos

Las actas de instrucción y otros documentos revelaron que a lo largo de 20 años los acusados utilizaron una red de empresas y call centers fraudulentos para llevar a cabo sus planes. Los empleados supuestamente utilizaban guiones de ventas engañosos para que la gente hiciera pagos grandes o reiterados a las empresas.

La instrucción de cargos alega que muchos de los acusados utilizaban un guión de “renovación” en el que decían que llamaban a la víctima de parte de la empresa de suscripciones a revistas con ofertas falsas de reducir los costos de suscripción.

En realidad, quienes llamaban no tenían relaciones existentes con las víctimas. Les hacían suscripciones caras a revistas y así las víctimas tenían múltiples suscripciones con revistas fraudulentas.

Ante fraudes, proteja sus datos; banca le explica cómo.

29
octubre
2020

El Economista.

En días recientes, usuarios de instituciones financieras comenzaron a presentar diversas quejas a través de redes sociales donde detallaron que por medio de llamadas telefónicas fueron defraudados y los ahorros que tenían en sus cuentas simplemente desaparecieron.

Los reclamos por parte de los clientes buscan una explicación y la devolución de sus ahorros, por lo que es importante que para evitar ser víctima de este tipo de fraudes se mantenga informado y con las herramientas adecuadas para no caer en este tipo de estafas.

En este sentido, la Asociación de Bancos de México (ABM) realizó una videoconferencia en la que explicó cómo protegerse de este tipo de fraudes.

A través de una sesión de sus conferencias en redes sociales, el presidente de la Comisión de Ciberseguridad de la ABM, detalló los esfuerzos que actualmente se llevan a cabo por parte de la banca hacia sus usuarios.

“Últimamente hay campañas de robo de información, de llamadas telefónicas, de correos fraudulentos con una serie de intenciones que tienen que ver con el fraude. En este caso se han incrementado drásticamente en el mundo, y México no es la excepción, es uno de los principales problemas que tenemos a nivel mundial con un término que le llamamos phishing”, dijo.

El también director de seguridad de la Información en bancos comentó que como parte de los esfuerzos para mermar este tipo de fraudes que se han presentado se ha lanzado una campaña llamada “Protégete que no te engañen. La ciberseguridad la hacemos todos” donde por medio de diversas infografías y publicidad con información breve pero concisa, informan a los usuarios de la banca sobre medidas de seguridad ante posibles riesgos por parte de estafadores.

De acuerdo con el presidente de la Comisión de Ciberseguridad de la ABM, los delincuentes aprovechan los distintos canales de comunicación para llevar a cabo las estafas, por ello destacó la importancia de verificar con su banco la autenticidad de sus medios de comunicación.

“Estamos muy acostumbrados como personas a otorgar nuestra información confidencial porque a veces es necesario para realizar ciertos trámites”, aseveró.

Adultos mayores, en la mira de los delincuentes

Cada vez es más común, no sólo en México sino en el mundo, que los delincuentes llamen a los adultos mayores para engañarlos y tratar de cometer fraudes, mencionó el presidente de la Comisión de Ciberseguridad de la ABM, explicó que hay tres principales motivos por los que sí se logra engañar a los usuarios de la banca en general.

Ante fraudes, proteja sus datos; la banca le explica cómo. (Continuación)

29
octubre
2020

El Economista.

Uno de estos, detalló, es que los delincuentes cuentan con algunos datos que hacen pensar al usuario que lo que se está viendo o escuchando es verdad; otro es que mediante técnicas de ingeniería social, a través de engaños, obtienen información que permita robar datos o bienes económicos; y otro tiene que ver con un tema cultural y se enfocan en diferentes brechas generacionales.

“Hay un exceso de confianza que va dirigido precisamente a adultos mayores. Nos ha estado pasando desafortunadamente, a nuestros clientes adultos mayores que tienen cuentas con nosotros, les están llamando, les están diciendo que necesitan hacer algún trámite, proveerles información e incluso les piden su token”, dijo.

Explicó que ello obedece probablemente a una cuestión generacional.

“No están acostumbrados a lo electrónico, por diferentes razones, con los diferentes tipos de clientes que tenemos, caen en el engaño. Por una cuestión generacional está siendo muy común no sólo en México, en el mundo, que estén llamando a los adultos mayores para cometer este tipo de engaño”, subrayó.

Sin embargo, precisó que los engaños no son exclusivos de este segmento de la población, sino que prácticamente todos están expuestos, incluidos los más jóvenes que están acostumbrados a compartir mucha información en redes sociales.