

## UNA NUEVA FORMA DE TRANZAR

### INTELIGENTE Y SUTIL FRAUDE

Si recibes una llamada telefónica y al otro lado del auricular te dicen:

"Estamos llamando del Departamento de Seguridad de Visa (o de cualquier otra tarjeta), me llamo Fulano de Tal y mi número de identificación funcional es el 12460. ¿Usted compró (cualquier cosa, entre más rara, mejor), en una tienda X por un valor de Y?"



Lógicamente, la contestación es NO, a lo que sigue:

"Probablemente su tarjeta fue clonada y estamos llamando para verificar su compra. Si lo confirmamos, estaremos descargando ésta cantidad de su tarjeta. Ojo.- Este tipo de llamados aduce a una transacción que varía entre

3,000 y 4,900 pesos, ya que cualquier compra de \$5,000 ó más, requiere de autorización expresa por parte del Banco.

Antes de procesar éste crédito continúa el presunto empleado bancario - debo confirmar algunos datos: Su dirección es tal (éste dato es fácil de obtener a través del directorio telefónico o por Internet) Al dar Ud. una respuesta afirmativa, el tipo continúa:"Cualquier pregunta que tenga que hacer, deberá llamar al 01 800 que se encuentra en la parte de atrás de su tarjeta y solicitar le comuniquen con el Departamento de Seguridad. Por favor, tome nota del siguiente número de reporte: En ese momento el estafador le dará un número de 6 dígitos y solicita: "puede repetírmelo, por favor".

#### **AQUÍ ES DONDE SE INICIA EL FRAUDE:**

El tipo dice: Disculpe, pero para hacer el descargo tenemos que verificar la posesión de su tarjeta. Por favor, tome su tarjeta y deme su número. Una vez que Usted se lo da, continúa:

¡Correcto!.. Ahora de vuelta a su tarjeta y léame los tres últimos números (o 4, dependiendo de la tarjeta).

Esos son los números de seguridad (Pin Number) para hacer compras vía Internet.

#### **¡CORRECTO! - continúa**

El estafador - Gracias por colaborar ya que era necesario verificar que la tarjeta no estaba extraviada ó había sido robada y que Usted la tiene en su poder. ¿Alguna duda?

Al contestarle que NO, el ladrón agradece su colaboración, le desea un bonito día y cuelga.

En menos de 10 minutos, una compra, o más, será hecha con su tarjeta de crédito y usted sólo se dará cuenta hasta la llegada del estado de cuenta.

El rastreo de éste tipo de llamadas es casi imposible de verificar y la denuncia no prospera. En caso de recibir éste tipo de comunicación, diga al delincuente que cuelgue porque Usted va a llamar al 01 800 mencionado en la tarjeta y que allí aclarará la situación.

**ESTE DOCUMENTO SE PUEDE ENVIAR A MUCHAS PERSONAS... ASÍ QUE NO DUDES EN HACERLO**