



ASOCIACION DE BANCOS DE PUERTO RICO

CÓMO EVITAR SER VÍCTIMA DE FRAUDE

El objetivo principal del fraude es apropiarse de información personal y financiera para obtener beneficios económicos a través de tarjetas de crédito y préstamos solicitados bajo el nombre de las víctimas. Los esquemas de fraude han evolucionado hasta llegar a los sistemas de correos electrónicos y teléfonos móviles. A continuación te ofrecemos información sobre algunos de los [esquemas de fraude](#) más comunes y recomendaciones para evitar ser víctima de estos.

Robo de identidad y/o Robo de información

Los timadores recurren al hurto de carteras, billeteras y correspondencia para obtener los datos personales de las víctimas. Incluso, recurren a buscar en la basura facturas, estados de cuenta y otros documentos que contengan datos personales. Interceptan tu correspondencia para aprovechar las ofertas de crédito preaprobadas que te llegan por correo y se pueden apropiar de las cajas de cheques o tarjetas que te envía el banco. Además, es posible que recurran a otros [esquemas](#) como desviar tu correspondencia al completar los formularios de cambio de dirección que incluyen en tus facturas.

Algunas señales de alerta sobre posible fraude que debes atender inmediatamente incluyen:

- ✚ Tus facturas o correspondencia regular no llega según lo esperado.
- ✚ Recibes tarjetas de crédito o estados de cuenta que no esperas o de comercios que no frecuentas.
- ✚ Tu solicitud de crédito es rechazada sin razón aparente.
- ✚ Recibes llamadas o cartas cobrando por compras que no hiciste.

Para proteger tu información personal y financiera te recomendamos:

- ✚ Triturar documentos y recibos que contengan información personal o financiera.
- ✚ No llevar tu tarjeta de Seguro Social en tu cartera o billetera, ni lo incluyas en tus cheques.
- ✚ No compartir tus contraseñas ni prestes tu tarjeta de crédito o débito.
- ✚ Mantener tus documentos e información personal en un lugar seguro en casa.

Evita ser Víctima de Fraude

Página 2

Septiembre de 2012

- ✚ Verificar tus estados de cuenta de banco y facturas de tarjetas para identificar transacciones o compras no autorizadas.
- ✚ Comunicarte con las compañías de reportes de crédito para que le coloquen una "Alerta de Fraude" a tus informes. Una "Alerta de Fraude" te permite obtener tus informes gratis para verificar que tu información es correcta.
- ✚ Suscribirte a los [sistemas de alerta automatizados de fraude](#) de tarjetas de crédito que ofrecen algunas instituciones bancarias, y que envían mensajes de texto a los clientes si detectan alguna transacción que pudiese ser fraudulenta.

Fraude en Puntos de Ventas o Cajeros Automáticos

Los avances en la tecnología han dado paso a la creación de dispositivos que son capaces de leer, grabar y reproducir la información que contienen las cintas magnéticas de las [tarjetas de crédito](#) y débito. Con esta información, los timadores reproducen tarjetas a su nombre o realizan compras a través de la Internet.

Ejerce cautela al momento de usar tus tarjetas:

- ✚ No utilices cajeros automáticos que tengan aditamentos sospechosos pegados cerca o sobre la ranura de la tarjeta.
- ✚ Desiste de utilizar un cajero si notas que tu tarjeta se atasca o tiene dificultad para entrar a la ranura de acceso.
- ✚ Si ves que al pagar, el cajero pasa tu tarjeta más de una vez por el terminal o por otra máquina diferente al equipo del banco, pide hablar con un supervisor.
- ✚ Asegúrate de que te devuelvan tu tarjeta y guárdala bien luego de realizar un pago en comercios o restaurantes.

Fraude por teléfono

A través de este esquema se comunican con las víctimas haciéndose pasar por representantes de instituciones financieras, compañías de crédito o servicios para pedirle actualizar o corroborar su información. En ocasiones te indican que has ganado un concurso o que has sido seleccionado para recibir un premio especial e incluso pueden que te pidan algún tipo de depósito. En muchas ocasiones, la mayoría de las víctimas de este esquema son personas de edad avanzada. Es importante que sepas que tu banco no te va a llamar para confirmar información por teléfono.

Evita ser Víctima de Fraude

Página 3

Septiembre de 2012

Para protegerte:

- ✚ No proveas información personal o financiera (número de cuentas de banco, tarjetas de crédito, etc.) por teléfono, a menos que estés seguro de que conoces con quien estás tratando.
- ✚ No ofrezcas datos sobre el horario en que estás fuera de casa o la rutina diaria de la familia.
- ✚ Ejerce cautela con las ofertas. Si es demasiado buena para ser verdad, es muy probable que no lo sea. Es mejor que investigues recursos y obtengas los servicios que necesitas directamente.

Para obtener más información sobre cómo puedes protegerte del fraude, accede www.abpr.com/fraude/ o comunícate con el Grupo Especializado en Prevención de Fraude de la Asociación de Bancos de Puerto Rico al 787-753-8630.

Síguenos en [Facebook](#)® y [Twitter](#)®.