

# EL FRAUDE EN LAS TARJETAS DE CRÉDITO

NOTI 275 - Mayo de 2018

Alerta 1: Ofrecimiento de beneficios por el excelente manejo crediticio.

Alerta 2: Solicitud de los números de tarjeta de crédito, cuentas y claves.

Alerta 3: Solicitud de la tarjeta para destruirla.

Alerta 4: Solicitud de un trozo de la tarjeta destruida para llevarla a la oficina del banco.

En los últimos días se han venido conociendo casos de fraudes cometidos contra los usuarios de tarjetas de crédito, en los cuales el nivel de sofisticación y la recursividad tecnológica resulta sorprendente.

En un evento conocido esta semana, una señora recibió una llamada supuestamente de parte del banco que maneja su franquicia de tarjeta de crédito. Le anunciaban que, (y esta debe ser la primera señal de alerta) debido a su excelente manejo crediticio el banco había determinado otorgarle una tarjeta preferencial, con mayores ventajas y cupo de crédito.

Halagada, la señora manifestó su interés en tener una mejor tarjeta, ante lo cual el supuesto funcionario del banco le dio instrucciones de cómo sería el procedimiento para el cambio: un empleado del banco se acercaría a su casa, procedería a identificarse y a hacerle entrega del nuevo plástico. El delincuente le hizo repetidas advertencias de seguridad, pidiéndole que verificara bien la identidad de la persona enviada.



Fuente: <https://minutofueguino.com.ar/fraude-tarjeta-credito-estas-companias-creen-haber-resuelto-problema/>

Días después, sin que se conozca cómo consiguieron la dirección y los otros datos de la víctima, una persona se hizo presente en su residencia. Luego de la identificación de rigor, en su presencia hizo apertura de un sobre plástico de colores gris y negro, dentro del cual venía la nueva tarjeta de crédito de la señora.

---

*Nunca entregue información, por irrelevante que usted crea que pueda ser. Con muy pocos datos los delincuentes pueden hacer mucho daño.*

---



Fuente: <https://www.ponferradahoy.com/como-protégerte-ante-fraude-con-tarjetas-de-credito/>

Ella la recibió y el falso empleado se ofreció muy amablemente (otra señal de alerta) a cortar con unas tijeras la tarjeta anterior, en presencia de la señora. Así lo hizo y le pidió (otra señal de alarma) que le permitiera llevarse un trozo de la tarjeta, a fin de comprobarle a su jefe que se había procedido con la destrucción del plástico anterior.

Curiosamente, el sujeto se llevó precisamente la parte de la tarjeta en la cual estaba el número de identificación que aparece en la parte posterior de la misma. Con este dato y la fecha de vencimiento de la tarjeta, se pueden realizar compras por Internet, en las cuales el propietario de la tarjeta no necesita estar presente en el lugar de la compra.

A las pocas horas de haber salido el falso empleado, la señora recibió una llamada, ahora sí del banco verdadero, en la que le informaban que habían bloqueado su tarjeta de crédito por presentar actividad inusual, consistente en múltiples compras de electrodomésticos, joyas y ropa. Confundida, la señora trató de explicar que ello no era posible, ya que ella tenía en su poder la tarjeta que el banco le acababa de reemplazar y que la anterior había sido destruida en su presencia.

El monto de la estafa es millonario, por lo que la víctima espera que el banco le responda por su falta de cuidado en el trámite de cambio de tarjeta.

Surgen acá varios interrogantes. Primero, ¿cómo supieron los delincuentes que la víctima tenía esa tarjeta de crédito? Realmente existen muchas maneras que van desde la entrega inocente y voluntaria de información, pasando por el hurto de bases de datos hasta la complicidad de empleados de las entidades financieras. Nada se puede descartar. En todos los casos de fraude siempre se parte de una base: los delincuentes acceden a información de sus víctimas, para poder cometer sus delitos.

Por ello, consideramos que una dosis saludable de desconfianza nunca estará de más. Nuestra información personal básica se encuentra a disposición de casi todo el mundo; más no la información financiera. Desconfíe de las llamadas telefónicas de personas, por profesionales que parezcan, que le anuncian grandes premios como reconocimiento a su comportamiento crediticio. Ellos pueden llamar a ofrecer renegociación de créditos con cuotas más bajas, consolidación de deudas, cambios de tarjetas y similares. No



Fuente: <http://la-morsa.blogspot.com.co/2016/05/fraude-con-mi-tarjeta-de-credito.html>

Carrera 43B N° 16-41  
Medellín, Colombia  
+57 4 311 11 55  
[asr@asr.com.co](mailto:asr@asr.com.co)  
[www.asr.com.co](http://www.asr.com.co)

crea en este tipo de ofertas. Los bancos jamás le pedirán información de sus propios productos.

Por último, en estos casos casi siempre hay un componente de ingenuidad y otro de vanidad. El delincuente sabrá distinguir entre una persona que de manera cándida entrega información personal porque carece de malicia; así como sabrá halagar a las personas vanidosas, que se creen merecedoras de productos o tratamiento preferencial, aun sin ser los mejores clientes de los bancos o los mayores usuarios de crédito.

Nunca entregue información, por irrelevante que usted crea que pueda ser. Con muy pocos datos los delincuentes pueden hacer mucho daño.

[asr@asr.com.co](mailto:asr@asr.com.co)