

Consejos para prevenir el fraude en operaciones bancarias

Para evitar sustos



Esta es una iniciativa de Finanzas para Todos desarrollada por el Banco de España, destinada a divulgar conocimientos básicos de Educación Financiera entre la ciudadanía española. Está basada en contenidos del Plan de Educación Financiera.

Por favor, tenga en cuenta que **la modificación de los contenidos no está autorizada.**

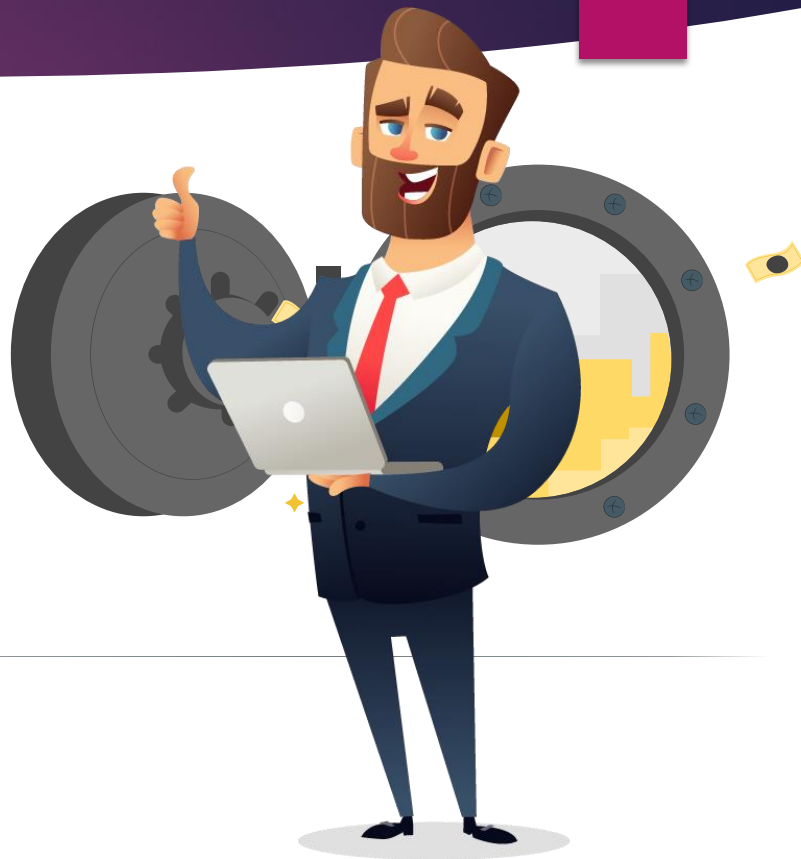
Gracias.



01. Datos

02. Tipos de fraude más habituales

03. Consejos para protegerte



01. Datos



1 **94,5%** de la población española de 16 a 74 años usa habitualmente internet (2022)



2 **62,6%** de la población española de 16 a 74 años había hecho compras online en los últimos 12 meses (2022)



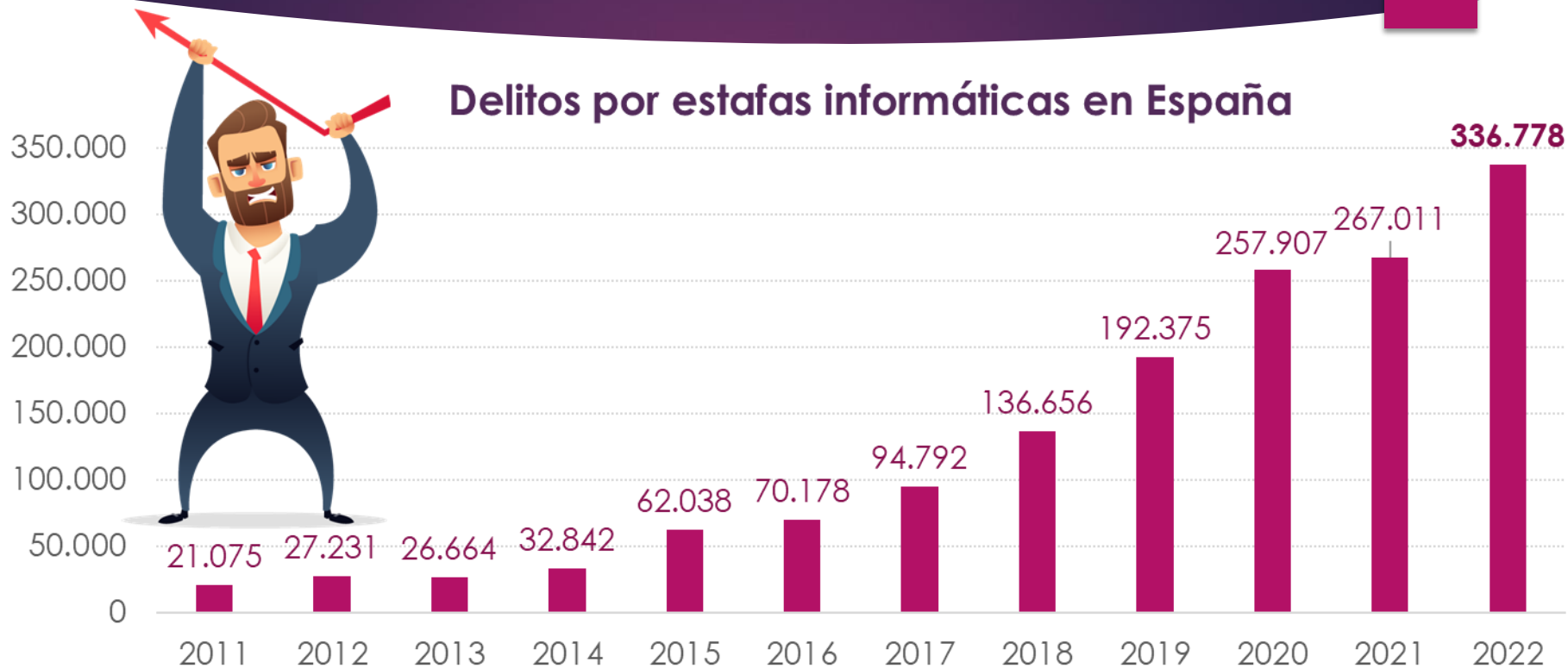
3 **69,6%** de la población española usa la banca online



4 **75,1%** han crecido las estafas informáticas en España entre 2019 y 2022 (en el mismo periodo, la **criminalidad convencional** ha bajado un **1,6%**)

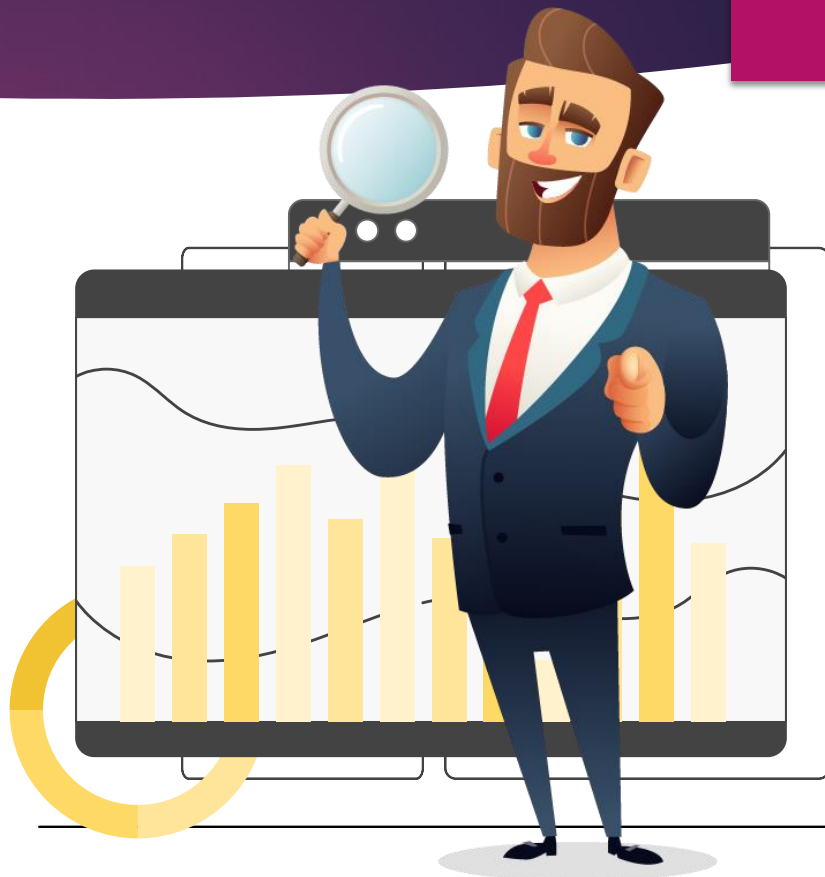


Delitos por estafas informáticas en España



Fuente: Balance de Criminalidad del Ministerio del Interior (4T 2022)

02. Tipos de fraude más habituales



SMS o emails suplantando a los bancos



Mensaje de texto
hoy, 21:42

Hemos detectado un acceso no autorizado en su banca online por favor verifique: <https://unicaja.acceso-online.co/>

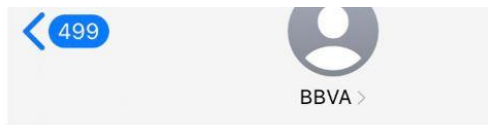
Su tarjeta ha sido limitada temporalmente por razones de seguridad. Para reactivarla, actualice su informacion desde aqui www.servicio-cliente.eu/bbva/ 05-08



Mensaje de texto
ayer, 23:59

Has iniciado sesion en tu banca online desde un nuevo dispositivo. Si no has sido tu, verifica tu actividad en <https://bancosantander.one/>

[Banco Santander] :
A Partir del 13/09/2022,
No puede utilizar su tarjeta .Tienes que activar el nuevo sistema de seguridad web: <https://bit.do/SANTANDERbanco>



Mensaje de texto
hoy, 19:28

Acceso no autorizado en su cuenta online. Si no reconoce este acceso, verifique inmediatamente: <https://bbva.web-seguridad-esp.xyz/>

Acceso no autorizado en su cuenta online. Si no reconoce este acceso, verifique inmediatamente: <https://bbva.accesos-seguridad.com>



SMS o emails suplantando a empresas de mensajería



Tury : Su paquete sigue pendiente. Por favor, pase a recogerlo hoy. Se necesita información:

<https://dobro.prostyeveschi.ru/pkge/?eh0vcl6e6r>



Estimado cliente, su paquete no se ha podido entregar el 02/09 porque no se han pagado las tasas de aduanas(? 1). Siga las instrucciones:
<http://67m.us/9OYpR>

Falsos reembolsos de empresas de telefonía o electricidad

Particulares Autónomos Ir a Telefónica Empresas > Buscar 5

Identifícate y podremos mejorar tu experiencia

Navega con tu usuario y contraseña y descubre ofertas exclusivas para ti

Iniciar sesión

NIF, NIE, Pasaporte, Usuario o Tarjeta Anónima

Clave de acceso

Elige tu banco

Seleccione un banco

Entrar

VISA Mastercard

[Aviso legal](#) | [Accesibilidad](#) | [Telefónica](#) | [Contratos](#) | [Privacidad](#) | [Centro de Transparencia](#) | [Disputas online](#) | [Fondos públicos](#) | [Cookies](#) | [Seguridad](#)



Fraude en plataformas de segunda mano como Wallapop o Vinted



Localización no definida
Sin tiempo de respuesta

hoy 20:54

Un usuario ha contestado a tu anuncio.
Para desbloquear el chat, por favor
descarga nuestra app patrocinada:
<https://goo.gl/8R8Abu> Es gratis,
y en cuanto la abras, tus chats se
desbloquearán automáticamente.
Muchas gracias.



Mi nombre es Rosa Maria de Jean, estoy seriamente interesado en su Movil LG G5 la venta en Wallapop. Estoy listo para pagarle por transferencia bancaria tan pronto como tenga su número de cuenta. Amablemente dame tu número de WhatsApp para contactarte. Gracia's.

No, ya me conozco ese timo. Ahora mismo voy a reportarte/denunciarte

Escribe algo

Más tipos de fraude



Fraude del técnico informático



Vishing



Estafas a través de bizum



QRishing



03. Consejos para protegerte



Consejos para protegerte

1 Cuida tus claves personales

2 Verifica los enlaces con el cursor antes de pinchar

3 Busca esto en el navegador 

4 Atención a las faltas de ortografía

5 Protege tus accesos electrónicos



Consejos para protegerte



6 Utiliza tarjetas prepago en comercios online

7 Ojo con los descubiertos

8 Ten un saldo apropiado en tu cuenta de uso diario

9 Consulta los movimientos de tu cuenta corriente

10 Y lo más importante de todo...

10 Y lo más importante de todo...

Sentido común

Cuando

- te contacten a ti desconocidos por mail, sms, teléfono, etc,
- metiéndote prisa por cualquier situación urgente y
- te pidan que realices una acción relacionada con tus claves o tus dispositivos....

Reacciona y toma el control

- piensa unos segundos,
- interrumpe esa comunicación (no sabes de verdad con quién estas hablando) y
- llama a tu banco o a la entidad en nombre de la que se dirijan a ti, (así sabrás con quien hablas).



GRACIAS

