

Lunes, 2 de junio de 2008

GALERÍAS GRÁFICAS

CANALES

BLOGS

PARTICIPACIÓN

malagahoy.es

MÁLAGA

PORTADA

MÁLAGA

PROVINCIA

ANDALUCÍA

ACTUALIDAD

DEPORTES

OCIO Y CULTURA

OPINIÓN

T

Málaga Hoy

Málaga

La Policía detiene a 30 personas al año por fraudes bancarios en internet

La Policía detiene a 30 personas al año por fraudes bancarios en internet

Suelen ser víctimas que caen en la estafa de hacer transferencias ilegales a países extranjeros a cambio de una comisión · Asociaciones afirman que hay varias demandas contra entidades financieras

ÁNGEL RECIO / MÁLAGA | ACTUALIZADO 02.06.2008 - 01:00

0 comentarios

0 votos

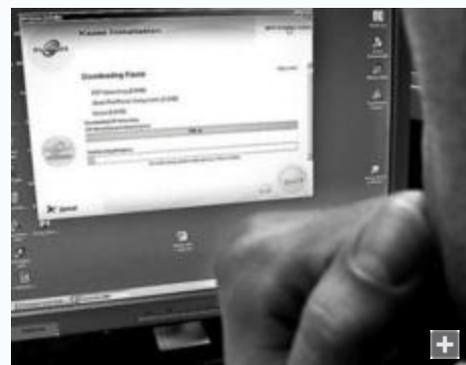


Los fraudes bancarios por internet (*phishing*, *farming* y *scam*) siguen estando a la orden del día pese a que rara es la persona que no ha recibido uno de estos *correos trampa* en los últimos cuatro o cinco años y que las entidades financieras están dando cada vez más información avisando de los riesgos. La Policía, de hecho, detiene a unas 30 personas en Málaga cada año por esta causa, según explicó a este diario Juan Titos, inspector jefe de la Sección de Fraudes y Delitos Tecnológicos de la Dirección General de Policía en Málaga.

Ahora hay tres tipos de fraude. El más conocido es el *phishing*, a través del cual el usuario recibe un correo, supuestamente de una entidad financiera, en el que le piden las claves personales para evitar supuestos errores. "Si se los das estás perdido porque inmediatamente te vacían la cuenta haciendo transferencias", afirma Titos. No obstante, el *phishing* (ver ejemplos anexos) es ya muy conocido y "aunque hay mucha gente que pica" los estafadores se están profesionalizando. La segunda etapa es el *farming*, que consiste en que los estafadores crean una página muy parecida a la original del banco a la que se conecta el usuario creyendo que es la real. "Aún no



Ejemplo de phishing en BBVA.



hasta la tarjeta de coordenadas", afirma el inspector, quien recuerda a los ciudadanos que "nunca hay que darle a nadie, bajo ningún pretexto, ni la tarjeta de coordenadas, ni la firma digital ni el pin".

Los estafadores conectan con el banco real y, usando las claves que les ha dado el estafado, intentan hacer transferencias normalmente a cuentas en los países del Este o a Nigeria. No obstante, los bancos ya están avisados y sospechan de estas transferencias que, en muchos casos, abortan tras hablar con el cliente. Para evitarlo, los estafadores apuestan por el *scam*. Se trata de enviar correos electrónicos de forma indiscriminada del tipo: "Gane 200 euros diarios desde su casa sin hacer nada". Les abren una cuenta bancaria y es a ahí donde los bancos reales hacen la transferencia. Éstos no sospechan porque el intercambio de dinero se efectúa a otro banco en España. Posteriormente el dueño de esa cuenta, el gancho, hace la transferencia en su nombre y siendo titular de su cuenta a los países foráneos.



Titos señala que "es a estos últimos a los que detenemos, ya que son los más fáciles de coger, porque los creadores del *phishing* son internacionales y prácticamente anónimos". El inspector afirma que les acusan del delito de complicidad pero "a la mayoría, aunque pasan a disposición judicial, los soltamos porque suelen ser incautos o gente muy joven".

Alfredo Martínez, delegado en Málaga de la Asociación de Usuarios de Banca (Ausbanc), explica que "estamos notando más casos en los dos últimos meses y nos están llegando este tipo de correos fraudulentos de todas las entidades financieras". Martínez señala que "es algo cíclico. Se mandan los correos, se crea alarma social y luego lo dejan enfriar. Cada vez hay más información pero es normal que si mandan medio millón de correos electrónicos, siempre hay alguien que pique". El delegado de Ausbanc señala que en Málaga han presentado siete demandas desde hace algo más de un año contra las entidades financieras, a los que les achacan la responsabilidad de informar a los clientes. "En tres se ha llegado a un acuerdo y en las otras cuatro aún no se ha alcanzado nada pero imagino que habrá un pacto porque a las entidades financieras no les interesa que se cree jurisprudencia sobre estos asuntos", continúa Martínez.

Otro experto, José Miguel Cabezas, coordinador del Instituto Andaluz de Estudios Financieros, confirma este incremento de intentos de fraudes bancarios por internet y pone el ejemplo de BBVA. "En su página web (www.bbvanetoffice.com) más del 50% del espacio está dedicado a avisar de los riesgos de estas estafas, de la tarjeta de coordenadas o de la seguridad en los accesos, algo que resulta muy significativo". Cabezas apunta que algunas de las cantidades estafadas son pequeñas y eso facilita que haya personas que caigan en esta trampa informática.

0 comentarios

0 votos



Enlaces Patrocinados

Viajes Iberia, tus

Vuelos Baratos

Reservar-vuelo.com:

iReserva tu vuelo ya