FDIC

Octubre 8, 2021

FEDERAL DEPOSIT INSURANCE CORPORATION

consumer **news**

Como evitar estafas y estafadores

La ciberseguridad es clave

Cuando la ciberseguridad es inadecuada, puede provocar el robo de identidad y pérdidas económicas. La mayoría de las estafas y los estafadores tienen dos objetivos principales: robar su dinero y su identidad. Debe saber qué buscar, cómo funcionan y qué hacer, para que pueda protegerse y proteger sus finanzas.

Mantener la ciberseguridad es muy importante, incluso para los consumidores. No es simplemente algo que concierne a las grandes corporaciones y otras empresas. A continuación, le indicamos algunos pasos que puede seguir:

- **No abra el correo electrónico de personas que no conoce.** Si no está seguro de si un correo electrónico que recibió es legítimo, intente comunicarse con el remitente directamente a través de otros medios. No haga clic en ningún enlace de un correo electrónico a menos que esté seguro de que es seguro.
- **Tenga cuidado con los enlaces y las nuevas direcciones de sitios web.** Las direcciones de sitios web maliciosos pueden parecer casi idénticas a los sitios legítimos. Los estafadores a menudo usan una ligera variación en la ortografía o el logotipo para atraerlo. Los enlaces maliciosos también pueden provenir de amigos cuyo correo electrónico ha sido comprometido sin saberlo, así que tenga cuidado.
- **Asegure su información personal.** Antes de proporcionar cualquier información personal, como su fecha de nacimiento, número de seguro social, números de cuenta y contraseñas, asegúrese de que el sitio web sea seguro.
- **Manténgase informado sobre las últimas amenazas cibernéticas.** Manténgase al día sobre las estafas actuales. La Agencia de Seguridad de Infraestructura y Ciberseguridad (CISA) puede proporcionarle alertas (en inglés).
- **Utilice contraseñas seguras.** Las contraseñas seguras son fundamentales para la seguridad en línea. Revise la guía de CISA sobre cómo elegir y proteger contraseñas (en inglés).
- **Mantenga su software actualizado y mantenga programas de software preventivos.** Mantenga todas sus aplicaciones de software actualizadas en sus computadoras y dispositivos móviles. Instale software que proporcione servicios de filtro de correo electrónico, firewall y antivirus.
- **Actualice los sistemas operativos de sus dispositivos electrónicos.** Asegúrese de que sus sistemas operativos (SO) y aplicaciones estén actualizados en todos sus dispositivos

electrónicos. Las versiones antiguas y sin parches de sistemas operativos y software son el objetivo de muchos ataques. Lea el consejo de seguridad de CISA sobre la comprensión de parches y actualizaciones de software (en inglés) para obtener más información.

Aquí hay algunas estafas de tendencia a las que debe prestar atención:

Mulas de dinero

Los estafadores utilizan a las personas como "mulas de dinero" para recibir o mover dinero obtenido de víctimas de actividades fraudulentas. Los estafadores reclutan personas de manera proactiva para que formen parte de actividades fraudulentas sin que ellos lo sepan. Si un extraño le pide que abra una cuenta bancaria o le pide acceso a su cuenta bancaria o tarjeta de débito, sea extremadamente cauteloso. Un estafador puede pedirle que mueva dinero y pedirle que deposite fondos en su cuenta bancaria, o pedirle que compre moneda virtual o tarjetas de regalo para el beneficio de otra persona. En estos escenarios, es posible que, sin saberlo, esté ocultando el dinero de otra persona. Tenga mucho cuidado si un extraño le pide que reciba o reenvíe paquetes que contengan dinero o bienes, que también pueden ser parte de un esquema fraudulento similar.

Si cree que ha participado o contribuido a actividades de mula de dinero, deje de transferir dinero o mercancías y deje de comunicarse con la persona que le da instrucciones. Luego, informe inmediatamente su inquietud a su banco. Su banquero puede ayudarlo con los pasos adecuados para proteger su cuenta bancaria y su dinero. También debe informar la actividad sospechosa a la policía. Visite la página web del Departamento de Justicia de EE. UU. sobre mulas de dinero (en inglés) para obtener más información.

Citas en línea

Los estafadores románticos, como se les llama a menudo, crean perfiles falsos e intentan desarrollar relaciones con sus víctimas objetivo a través de aplicaciones de citas en línea o sitios web de redes sociales. Una vez que se desarrolla la relación y se han ganado su confianza, el estafador inventa una historia y le pide su dinero. Tenga en cuenta que los estafadores acechan en estas áreas, para que usted y su dinero estén seguros. La Comisión Federal de Comercio (FTC) tiene información adicional sobre estafas de romances.

Impostores

Las estafas de impostores son cuando un estafador finge ser alguien que usted conoce o en quien confía para convencerlo de que le envíe dinero. Incluso pueden afirmar que están con la FDIC u otra agencia gubernamental. Estas estafas se comunican a través de correos electrónicos, llamadas telefónicas, cartas, mensajes de texto, faxes y redes sociales. Los mensajes pueden pedirle que "confirme" o "actualice" información financiera personal confidencial, como números de cuentas bancarias. En otros casos, la comunicación puede ser una oferta para ayudar a las víctimas de fraudes actuales o anteriores con una investigación o para recuperar pérdidas. Algunas estafas solicitan que presente formularios de apariencia oficial, como reclamos de seguros, o que pague impuestos sobre las ganancias de los premios. Podrían alegar que tiene una deuda impaga y amenazarlo con una demanda o arresto si no paga. Otros ejemplos recientes incluyen endosos de cheques, formularios de verificación de reclamantes de quiebra, confirmaciones de acciones y compras de inversiones.

La FDIC u otras agencias gubernamentales no envían correspondencia no solicitada pidiendo dinero o información personal confidencial, y nunca lo amenazaremos, ni le exigiremos que pague con tarjeta de regalo, transferencia de dinero o moneda digital. Para obtener más información sobre estafas de impostores visite, FDIC Consumer News: Estafadores que pretenden ser la FDIC (PDF).

Estafas de hipotecas y ejecuciones hipotecarias

Tenga cuidado con los estafadores que afirman falsamente ser prestamistas, administradores de préstamos, asesores financieros o representantes de agencias gubernamentales que pueden ayudarlo con su hipoteca. Estos delincuentes se aprovechan de los propietarios de viviendas vulnerables y desesperados. Para obtener más información sobre las estafas hipotecarias y cómo protegerse, visite FTC estafas de alivio para deudores hipotecarios.

Las estafas de ejecuciones hipotecarias generalmente provienen de múltiples anuncios que indican que una empresa quiere salvarlo de una ejecución hipotecaria. Esta estafa permite a los estafadores quitarle el valor neto a su vivienda. Incluso pueden intentar desalojarlo de su casa y venderla. Obtenga más información en Estafas comunes de modificación de préstamos y rescate de ejecución hipotecaria en los Temas de asistencia al consumidor de la FDIC.

Secuestro de datos

Una amenaza cibernética que se comenta a menudo en las noticias es el ransomware. Por lo general, esta estafa se dirige a empresas, no a personas. El ransomware es un tipo de malware creado para bloquear o cifrar archivos en un dispositivo electrónico como un teléfono inteligente o una computadora. El remitente del ransomware luego exige un rescate a cambio de desbloquear o descifrar la información en su dispositivo electrónico. El estafador generalmente amenaza con divulgar o vender públicamente la información comprometida, si no se paga el rescate.

Si cree que su empresa es víctima de un ataque de ransomware, comuníquese con la policía de inmediato. También puede comunicarse con una oficina local de la Oficina Federal de Investigaciones (FBI en inglés) o el Servicio Secreto de los EE. UU. (PDF en inglés), para informar un ataque de ransomware y solicitar ayuda.

Mantener su ciberseguridad lo ayudará a evitar que sea víctima de un robo de identidad y una posible pérdida financiera. Mantenerse al día con los últimos tipos de estafas puede ayudarlo a identificar los riesgos y aprender cómo evitarlos, para que pueda protegerse y proteger sus finanzas.

Recursos adicionales

Podcast de la FDIC, Banca en la innovación (en inglés): La creación de un sistema bancario más resiliente

FDIC Consumer News: ¡Cuidado, es una estafa!

Video, #FDICExplica: Suplantación de identidad (en inglés)

CISA Secuestro de Datos (en inglés)

Estafas de citas románticas en línea (en inglés)

Estafas de garantía para automóviles

Para obtener más ayuda o información, vaya a www.fdic.gov o llame a la FDIC gratis al 1-877-ASK-FDIC (1-877-275-3342). Envíe sus ideas para historias o comentarios a Asuntos del Consumidor a consumeraffairs3@fdic.gov

FDIC