

RECOMENDACIONES ESTAFAS



¿Sabes lo que es una estafa?
¿Has sido víctima de ellas?

Una **estafa** es una **operación de pago** que realiza una persona de buena fe, creyendo que está haciendo una compra/venta legítima, el pago de una factura a un proveedor...etc, cuando no lo es realmente, ya que está actuando bajo engaño por parte de un defraudador.

¡OJO con las estafas más comunes!

Si eres empresa...

Lo que te piden es...

Muy urgente
Información confidencial
Desde alguien "con responsabilidad"
Una transferencia



Pueden llegarte correos falsos, suplantando algún proveedor, con el objetivo de que un empleado realice una transferencia a un ciberdelincuente pensando que se trata de un proveedor legítimo. O incluso pueden hacerse pasar por tu jefe o el CEO de la empresa **pidiéndote ayuda para realizar una operación financiera confidencial y muy urgente**.

Si eres particular...

La mayor parte de las estafas se produce en compra/ventas en *plataformas de segunda mano o a través de aplicaciones de mensajería instantánea*.

¿Cómo lo hacen?

Si tú eres el vendedor...

A. El comprador (estafador) **se hace pasar por un cliente interesado** en tu producto y te indica que realizará el pago por **Bizum**. Cuando recibes el mensaje, estás recibiendo una solicitud de **Bizum**, **si aceptas, le estás realizando un pago a él, no recibiendo el dinero por el producto vendido**.

Has recibido una solicitud de bizum. Ana, ¿quieres pagarle 100.00 EUR a Pedro A.P por compra mochila? Entra en tu app para aceptar o rechazar.

Un usuario ha pagado por su artículo utilizando el pago seguro en Vinted! Por favor, consiga el dinero para la venta : www.gobb.site/mWXs
Su pedido : my-ordeer.cc/pSe.ltr
[Vinted.es] Su artículo ha sido comprado, por favor confirme : <https://id236364.lcu/EYOPS>

B. Si estás vendiendo un producto, también te puede llegar un mensaje de la plataforma de segunda mano para que **aceptes la venta para conseguir el dinero y te solicita datos de tu tarjeta**, si los introduces, no recibirás el pago del producto, **estarás pagando tú al defraudador**.

Si tú eres el comprador...

El vendedor (estafador) ofrece productos por internet a **precios muy atractivos**, te solicita parte o el total del **dinero por adelantado** y nunca envía el producto.

¿Qué puedo hacer para evitar que me ocurra?

- 1** No facilites tu número de teléfono a personas desconocidas o en webs no oficiales.
- 2** Desconfía si un número que no tienes guardado en tus contactos te escribe solicitándote información personal o bancaria, **¡No la proporciones!**
- 3** Presta atención a los remitentes de correo electrónico y **verifica** los números de cuentas e importes antes de realizar operaciones.
- 4** Recuerda, tu entidad no te va a pedir que completes información personal o confidencial a través de enlaces.
- 5** Presta atención al leer los mensajes de Bizum. Esto es muy importante, ya que no es lo mismo recibir dinero (ingreso) que recibir una solicitud de envío de dinero (salida de dinero).
- 6** Omite campañas que digan que puedes ganar dinero a través de Bizum. Y si no estás realizando un envío de dinero, no facilites los códigos OTP que recibas en el móvil.
- 7** Ante cualquier duda sobre un mensaje recibido en nombre de tu entidad bancaria, contacta directamente con tu oficina.