



Superintendencia del Sistema Financiero

GOBIERNO DE
EL SALVADOR
UNÁMONOS PARA CRECER

Como evitar la clonación de tarjetas

24/05/2016

H. E. Interiano



Contenido:

- Antecedentes.
- Clasificación de Fraudes
- ¿Cómo se realiza una Clonación de una tarjeta?
- ¿Dónde es más común que ocurra una clonación?
- ¿Qué precauciones debe tomar un tarjetahabiente contra esta situación?
- ¿Cómo puede un tarjetahabiente detectar que su tarjeta ha sido clonada?
- ¿Y para recibir asesoría en este tema, pueden las personas acudir a la Superintendencia del Sistema Financiero?



Superintendencia del Sistema Financiero

GOBIERNO DE
EL SALVADOR
UNÁMONOS PARA CRECER

Antecedentes

En la actualidad hemos visto salir a luz pública, una serie de eventos relacionados casos de personas naturales y jurídicas que han sido víctimas de fraudes financieros, mediante clonación de tarjetas de crédito o débito. A continuación presentaremos recomendaciones para mitigar los riesgos de ser víctimas de este tipo de delito.





Superintendencia del Sistema Financiero

GOBIERNO DE
EL SALVADOR
UNÁMONOS PARA CRECER

¿Cómo se clasifican los fraudes?

Para iniciar la temática, debemos tener en consideración que los fraudes los podemos clasificar en Fraudes Internos; que son las Pérdidas derivadas de algún tipo de actuación encaminada a defraudar, apropiarse de bienes indebidamente o eludir regulaciones, leyes o políticas empresariales en las que se encuentra implicado, al menos, un miembro de la entidad.

Y Fraudes Externos, que son Pérdidas, derivadas de algún tipo de actuación encaminada a defraudar, apropiarse de bienes indebidamente o eludir la legislación, por parte de un tercero.



Superintendencia del Sistema Financiero

GOBIERNO DE
EL SALVADOR
UNÁMONOS PARA CRECER

¿Cómo se realiza una clonación de una tarjeta?

Hay diversos métodos para robar la información de un plástico. Uno de ellos, consiste en escanear los datos de una banda magnética cuando el usuario no está prestando atención (un mesero o un cajero pueden hacer esta operación) y obtener el PIN o números detrás de la tarjeta.

Otra forma es, instalando pequeños dispositivos acoplados en los cajeros automáticos u otros dispositivos de pago que leen la información de una tarjeta, o bien con pequeñas cámaras que captan la información del plástico.



Superintendencia del Sistema Financiero

GOBIERNO DE
EL SALVADOR
UNÁMONOS PARA CRECER

¿Cómo se realiza una clonación de una tarjeta?

Además, los delincuentes pueden tener acceso al dinero de la cuenta de un usuario instalando un celular con malware en cajeros automáticos, recogiendo la información por medio de mensajes SMS.

Los dispositivos son habilitados para enviar los datos a algún lugar remoto y una vez instalado el aparato, el criminal no tiene que volver para retirar los datos.



Superintendencia del Sistema Financiero

GOBIERNO DE
EL SALVADOR
UNÁMONOS PARA CRECER

¿Cómo se realiza una clonación de una tarjeta?

La evolución en la clonación de tarjetas, se debe al desarrollo de los dispositivos que posibilitan efectuar actividades ilegales, en lugar de la tecnología que se usa para luchar contra ella; los dispositivos utilizados por los delincuentes han tenido una reducción significativa en costos y mayor accesibilidad mediante los teléfonos inteligentes, sumado a una mejor funcionalidad en los últimos 5 años.

Estos dispositivos son muy fáciles de obtener a través de métodos legales e ilegales y no son muy caros.



Superintendencia del Sistema Financiero

GOBIERNO DE
EL SALVADOR
UNÁMONOS PARA CRECER

¿Generalmente donde es más común que ocurra una clonación?

Esta situación se puede dar en cualquier lugar, pero generalmente sucede en lugares, donde al realizar una transacción se pierde de vista a la tarjeta. Durante ese periodo de tiempo que en algunos casos puede ser extenso, la información de la tarjeta puede ser fácilmente clonada.



Superintendencia del Sistema Financiero

GOBIERNO DE
EL SALVADOR
UNÁMONOS PARA CRECER

¿Generalmente donde es más común que ocurra una clonación?

Adicionalmente hay que tomar en cuenta que la persona que roba la información puede tener poco conocimiento tecnológico, ellos pueden únicamente tomar nota de la información de la tarjeta y luego ir con un experto a que les cree una tarjeta clon o incluso realizar compras en línea.



Superintendencia del Sistema Financiero

GOBIERNO DE
EL SALVADOR
UNÁMONOS PARA CRECER

¿Qué precauciones debe tomar un tarjetahabiente contra esta situación?

Al pagar en un establecimiento, no pierda de vista el plástico. Vea que no haya dispositivos ligados a la Terminal Punto de Venta; suelen instalarse debajo o a los lados.

En la medida de lo posible, no use cajeros automáticos fuera de sucursales bancarias. Ni en lugares poco concurridos.



Superintendencia del Sistema Financiero

GOBIERNO DE
EL SALVADOR
UNÁMONOS PARA CRECER

¿Qué precauciones debe tomar un tarjetahabiente contra esta situación?

Revise su estado de cuenta y active las alertas. Los bancos ofrecen el servicio para monitorear sus cuentas. Si hay discrepancia, hable al banco emisor y no han respuesta, denuncie en la Superintendencia del Sistema Financiero.

Cuide sus datos personales. No anote números importantes de la tarjeta y evite enviar la información por correo electrónico.



Superintendencia del Sistema Financiero

GOBIERNO DE
EL SALVADOR
UNÁMONOS PARA CRECER

¿Qué precauciones debe tomar un tarjetahabiente contra esta situación?

Lo mejor que se puede hacer es evitar frecuentar lugares donde se pierde de vista a la tarjeta al realizar una transacción o compra. No está de más ser precavido pues recordemos que esas pequeñas bandas magnéticas contienen codificada mucha información nuestra, por lo tanto se debe de mantener siempre a la vista.



Superintendencia del Sistema Financiero

GOBIERNO DE
EL SALVADOR
UNÁMONOS PARA CRECER

¿Qué precauciones debe tomar un tarjetahabiente contra esta situación?

Debemos tener ojo crítico para detectar dispositivos o situaciones extrañas, como por ejemplo al acercarnos a un cajero automático, realizar una compra o incluso en una gasolinera, debemos revisar bien por donde se pasa la tarjeta.

Puede haber lectores que parecen ser parte del equipo pero no lo es.

Incluso puede haber avisos extraños que digan:

“pase su tarjeta acá antes de pasarla por el cajero”. Por otro lado puede haber pequeñas cámaras tratando de obtener información privada como el PIN al introducirlo o incluso puede ser la persona de atrás viendo sobre nuestro hombro.



Superintendencia del Sistema Financiero



¿Cómo puede un tarjetahabiente detectar que su tarjeta ha sido clonada?

Generalmente un cliente no detecta la situación, hasta que recibe el estado de cuenta de la tarjeta. En ese momento se debe examinar a detalle en caso exista algún cargo no autorizado.

En algunos casos las entidades se comunican con el cliente para validar si realmente él ha autorizado la transacción, en caso de ser una situación de fraude y se puede demostrar la entidad le responde al cliente.



Superintendencia del Sistema Financiero

GOBIERNO DE
EL SALVADOR
UNÁMONOS PARA CRECER

¿Cómo puede un tarjetahabiente detectar que su tarjeta ha sido clonada?

Por eso es muy importante revisar constantemente el saldo de la tarjeta, en la actualidad se dispone de distintos medios para hacerlo como los productos en línea que ofrecen las entidades e incluso la posibilidad de recibir mensajes en el celular al realizar transacciones.

Además, considere siempre tener a la mano el número ofrecido por la entidad bancario en caso de necesitar un bloqueo de la tarjeta.



Superintendencia del Sistema Financiero



¿Qué precauciones para evitar ser víctima de fraude financiero.

En primer lugar guarde con absoluta reserva aspectos de su situación financiera y guarde con la debida diligencia la documentación bancaria, (Chequeras, libretas de ahorro, Certificados de Depósito a Plazo Fijo, Tarjetas de Crédito y Débito), así como sus documentos de identidad personal.



Superintendencia del Sistema Financiero



¿Qué precauciones para evitar ser víctima de fraude financiero.

En el caso de las chequeras, realice periódicamente un inventario de cheques, no porte en la billetera las tarjetas de crédito, destruya cualquier copia de documentos de identidad personal o bancarios, al momento de realizar transacciones en ventanilla manténgase atento a cualquier movimiento sospechoso.

Revise periódicamente los saldos de cuentas, para detectar cualquier operación que usted no haya realizado o autorizado.



Superintendencia del Sistema Financiero

GOBIERNO DE
EL SALVADOR
UNÁMONOS PARA CRECER

¿Y para recibir asesoría en este tema, pueden las personas acudir a la Superintendencia del Sistema Financiero?

Puede contactar en caso de necesitar asesoría en este tema o de algún producto financiero que presten las entidades, que supervisa la Superintendencia del Sistema Financiero, llamando al teléfono 2133-2944 y 2133-2945 o visite nuestra oficina de atención al usuario ubicada en la segunda plan del Edificio la Centroamericana, Alameda Roosevelt y 65 Av. Norte. Calle Poniente de San Salvador .



Superintendencia del Sistema Financiero

Gobierno de

EL SALVADOR

UNÁMONOS PARA CRECER

Gracias por su Atención

