

# Información sobre fraudes

## Fraudes con cheques

Los delincuentes emplean varios tipos de fraudes con cheques, por ejemplo:

- **Firmas falsificadas:** Se suelen utilizar en cheques legítimos sin usar robados por delincuentes, quienes luego falsifican la firma del pagador o alguna otra firma del cheque.
- **Cheques falsificados:** Son imitaciones o copias de cheques genuinos de clientes. Se hacen en nombre de cuentas bancarias válidas y pueden o no ser duplicados exactos de un cheque verdadero. Para falsificar un cheque, el delincuente solo necesita tener la información de una cuenta bancaria válida.
- **Cheques alterados:** Son cheques legítimos emitidos por un pagador válido y alterados sin su consentimiento. El destinatario o un delincuente que haya obtenido de forma ilegal el cheque modifica la cifra o el nombre del destinatario e intenta cobrar el cheque.
- **Cheques lavados:** Son cheques legítimos emitidos por un pagador válido que se lavan con un químico para borrar toda la información introducida a mano y dejar la información impresa. El delincuente luego completa el cheque con otros datos.

## ¿Cómo se producen los fraudes con los cheques fraudulentos?

El delincuente obtiene la información necesaria de las siguientes maneras:

- **Robo de correo:** Robando correo postal de buzones.
- **Robo de bienes de vehículos:** Robando chequeras, bolsos y maletines en vehículos.
- **Robo en oficinas:** Hay personas que se visten como empleados o personal de mantenimiento y aprovechan el anonimato de los grandes edificios de oficinas para cometer delitos. Ingresan varios a la vez a oficinas, edificios de oficinas o empresas y, mientras uno distrae a un empleado, el otro busca chequeras en la oficina. Al hallarlas, retiran cheques del medio o al final de la chequera.
- **Robo de basura:** Revisando la basura en busca de datos personales.

## ¿Cómo puedo protegerme?

- No incluya demasiada información en los cheques. No escriba su número de licencia de conducir o número de seguro social en los cheques.
- Transporte la chequera solo cuando sea necesario.
- Guarde los cheques nuevos y anulados en un lugar seguro.

## Precauciones con los cajeros automáticos y los interactivos

Los cajeros automáticos (ATM) y los cajeros interactivos (ITM) son alternativas prácticas y rápidas para los clientes. Tome estas importantes precauciones al utilizar un ATM/ITM.

### Antes de ir a un ATM/ITM:

- Tenga lista para usar su tarjeta de ATM/ITM.
- Proteja su número de identificación personal (NIP) y memorícelo. No anote el NIP en la tarjeta ni lo lleve encima, y no se lo diga a nadie, ni siquiera a familiares o amigos.
- Si es de noche, considere llevar a alguien que lo acompañe.

### Al elegir un ATM/ITM:

- Esté atento a sus alrededores y seleccione un ATM/ITM en un lugar abierto y bien iluminado.
- Si ve a alguien merodear por el ATM/ITM, elija otro.
- Si ve algo sospechoso, cancele la transacción y váyase de inmediato.
- Si el ATM/ITM luce diferente o parece tener alguna alteración o algo adosado en la ranura para la tarjeta o el teclado para el PIN, no lo utilice e informe de inmediato al banco encargado del ATM/ITM.

### **Al utilizar el ATM/ITM:**

- Concéntrese en lo que va a hacer. No utilice el celular ni haga nada que lo distraiga.
- Nunca permita que un extraño lo ayude con una transacción en un ATM/ITM, aunque usted no pueda hacerla.
- Si el ATM/ITM no le devuelve la tarjeta, avísele a una sucursal lo antes posible.
- Cúbrase con el cuerpo o la mano para que nadie vea el NIP que introduce en el teclado del ATM/ITM.
- Si es un cajero para vehículos, baje la ventanilla hasta que esté listo para efectuar la transacción. Deje las puertas cerradas y el motor encendido.
- Al terminar, guarde rápidamente el recibo, la tarjeta y el dinero. Cuente el efectivo más tarde, cuando esté seguro en su vehículo, su hogar u otro lugar.
- Al regresar a su vehículo, tenga las llaves preparadas y observe los alrededores del vehículo.
- Si lo persiguen después de haber hecho una transacción, vaya a una zona pública donde haya gente y llame a la policía.
- Si alguien se le acerca y le exige que le entregue el dinero, no se resista. Recuerde todo lo posible sobre la persona y llame a la policía de inmediato.

### **Precauciones con su tarjeta de débito:**

Las tarjetas de débito permiten acceder a cuentas de forma práctica. Tome las siguientes precauciones y medidas de seguridad al utilizar una tarjeta de débito.

- Firme la tarjeta en el panel correspondiente en cuanto la reciba. Siempre guárdela en un lugar seguro.
- Al seleccionar el NIP, no utilice su fecha de nacimiento, número de teléfono o número de seguro social.
- Nunca le diga su NIP a nadie. Nadie debe pedirle nunca su NIP, ni siquiera los representantes de Third Coast Bank SSB.
- No revele información sobre su tarjeta en respuesta a mensajes de correo electrónico no iniciados por usted o solicitudes.
- Busque los símbolos de las transacciones seguras (<https://> y un ícono de candado cerrado) al comprar en línea, para asegurarse de que la información de su cuenta esté protegida. Considere utilizar una tarjeta de crédito en lugar de una de débito para las compras en línea, ya que con las de débito puede demorarse más en resolver las transacciones no autorizadas o los reclamos, y además le pueden retirar dinero directamente de su cuenta de cheques.
- Bloquee la vista de las demás personas al utilizar terminales de puntos de venta para hacer compras con tarjeta de débito.
- Revise las cifras de las compras en los recibos antes de firmarlos. Si la cifra no es la correcta, dígaselo al vendedor. No firme el recibo si la cifra es incorrecta.
- Revise los estados de cuenta de su banco o el historial de su cuenta en línea con regularidad para verificar que no aparezcan transacciones no autorizadas. Siempre guarde los estados de cuenta en un lugar seguro.
- Destruya las tarjetas que hayan caducado cortándolas por el número de cuenta y la zona de la firma.