

Desafío **Inclusión90**

# **FRAUDES** **CAPÍTULO III**

Un desafío de 90 días

UNA INICIATIVA DE:



Tapp



APOYA:



BNP PARIBAS  
CARDIF

MEDIA  
PARTNERS:

13

ADN 91.7

## **TEMARIO**

- ¿Qué es un Fraude? ¿Cuáles son los más comunes?
- ¿Cómo prevenir y detectar estafas?
- Identificar falsos compradores.

# ¿QUÉ ES UN **FRAUDE**?

Es un acto deliberado, consciente, engañoso, su objetivo: Ganancias financieras o beneficios

Manipular y ocultar o tergiversar información, hechos o documentos.

Ocurren en varios contextos: Negocios, finanzas, comercio electrónico, contratos, seguros, etc.

# ¿CUÁLES SON LOS FRAUDES MÁS COMUNES?

## 1.- FRAUDES FINANCIEROS:

- Contables:** Falsa Salud Financiera, manipulación de registros contables.
- De inversión:** Rentabilidades excepcionales (por un tiempo). \*10% subió el número de estafas en Pandemia.
- De Seguros:** Reclamo de dinero por falsa defunción, montos inflados.
- De valores:** Manipulación de mercado, difusión de información falsa.
- Lavado de Dinero:** Ocultar orígenes ilícitos de los fondos a través de transacciones financieras.
- De Identidad:** Suplantación de identidad.

# ¿CUÁLES SON LOS FRAUDES MÁS COMUNES?

## 1.- FRAUDES FINANCIEROS:

**-De Productos Bancarios:** Falsificación de documentos o productos bancarios.

La nueva ley protege al usuario de casos de extravío, robo o fraude de los productos bancarios (TC, Débito, prepago)

- ✓ Tienes hasta 30 días para informar el fraude.
- ✓ Si has sido defraudado, la entidad financiera tiene hasta 5 días hábiles para restituir el monto hasta UF35.
- ✓ En caso de que sea mayor a UF35, el plazo es hasta 7 días.
- ✓ No hay obligación de contratar seguros para cubrir estas transacciones.

# ¿CUÁLES SON LOS FRAUDES MÁS COMUNES?

## 2.- CIBER FRAUDE:

58% de los Fraudes se comete por Internet.

- Phishing:** recolección de datos personales a través de llamados, mensajes o mail.
- Compras on line:** Pago y compra no entregada.
- Soporte Técnico:** Personal de alguna institución para pedir información personal.
- Romántico:** Ganar confianza y solicitar dinero.

# ¿CUÁLES SON LOS FRAUDES MÁS COMUNES?

## 3.- FRAUDE CORPORATIVO:

- Malversación de Fondos:** Uso indebido o apropiación ilegal de dinero que han sido confiados a alguien.
- Corrupción:** Conducta deshonesta de individuos que ocupan cargos de autoridad o responsabilidad.
- Espionaje Corporativo:** Obtener información confidencial estratégica o valiosa de una empresa sin el consentimiento.

**También se incorporan algunas anteriores:** Contables, inversión, valores, etc.

# **PREVENCIÓN Y DETECCIÓN**

---

- Implementación de manuales de controles internos sólidos.
- Utiliza un servicio de pago seguro. Los servicios de pago seguro (Klapp) protegen a los vendedores de las estafas.
- Envía el artículo solo después de recibir el pago. Nunca envíes un artículo antes de recibir el pago.
- No des información personal tuya ni de ninguna persona. No des tu número de tarjeta de crédito, tu dirección u otra información personal a ningún comprador.
- Utilice contraseñas seguras. Utiliza claves alfanuméricas.



# **PREVENCIÓN Y DETECCIÓN**

---

- Educándonos, familiarizándonos con los tipos de fraude más comunes, tácticas, cuanto más sepamos, mejor estaremos preparados.
- Vigilancia de cuentas: seguimiento de nuestras cuentas bancarias o transacciones, los bancos habitualmente en sus páginas web tiene en su configuración sistemas de alarmas.
- Si vas a entregar información personal o financiera, verifica la fuente, no hagas clic en enlaces ni descargues archivos.
- Si has sido víctima, debes informar a las autoridades correspondientes, en este caso a PDI.
- Por último, confía en tu instinto, si no te parece, no te cuadra es fuera de lo común, busca más información antes.

**OJO, UN TRAMPOSO NO DEJA NUNCA  
NADA POR ESCRITO...**

# ¿CÓMO IDENTIFICAR A **UN FALSO COMPRADOR?**

## **Bandera amarilla:**

- 1.- Fijarnos en la info que nos da.
- 2.- Urgencia en la compra.
- 3.- Cuidado con las transferencias.
- 4.-El comprador es demasiado bueno para ser verdad.



# ¿CÓMO IDENTIFICAR A **UN FALSO COMPRADOR?**

## **Bandera roja:**

- 1.- Historial sospechoso.
- 2.- Cliente evita responder preguntas directas.
- 3.- Cambios frecuentes en sus datos.
- 4.- El cliente quiere le despaches el artículo antes que recibas el pago.



**NO SE TRATA DE VIVIR PARANOICO.  
¡¡SE TRATA DE ESTAR ALERTAS Y  
CONCIENTES DE LO QUE NOS RODEA!!**

Desafío  
**Inclusión90**

---

**Muchas gracias**

UNA INICIATIVA DE:



**Tapp**



APOYA:



**BNP PARIBAS  
CARDIF**

MEDIA  
PARTNERS:

**13**

**ADN 91.7**