

Estafa. Cautela

Escrito por chuchi - 20/07/2010 03:16

grupo alerma - newsletter

ATENCIÓN: NUEVO TIMO

Aquí tienes una nueva versión de fraude con tarjeta de crédito. Es muy refinada porque son los timadores los que te dan toda la información, a excepción de la parte que les falta.

Observación: la persona que llama no te pide tu número de tarjeta puesto que ya lo tiene.

La información que sigue merece leerse atentamente. Al comprender bien cómo funciona el TIMO de las tarjetas VISA, MASTER CARD ó similares, estarás en condiciones de protegerte.

El timo funciona del siguiente modo:

La persona (el timador) que llama dice:

'Buenos días mi nombre es (fulano) y llamo del departamento de seguridad de VISA. Mi número de identidad es el 12460. Su tarjeta nos indica que hay una compra infrecuente y llamo para comprobarla. Se trata de su tarjeta VISA emitida por (nombre del banco). ¿Hizo usted una compra de un sistema 'AntiTelecomercialización' (o cualquier cosa que se les ocurra) por un importe de EUR497.99 de una compañía de Sevilla (u otro sitio cualquiera)? '

Cuando tú respondes que NO, siguen diciendo:

'Bien, vamos a comprobar su cuenta. Vigilamos a esta compañía desde hace algún tiempo ya que las compras varían entre EUR297 y EUR497, exactamente por debajo del límite de EUR500 concedido por la mayoría de las tarjetas de crédito.

Antes de su próxima relación de cuenta le enviaremos su crédito a la dirección siguiente (te dicen TU dirección precisa), ¿es la correcta? '

Respondemos que SÍ.

grupo alerma - newsletter

Sigue diciendo que van a redactar un informe de fraude en tu expediente y que si tienes alguna otra pregunta que desees hacer debes llamar al número 902-xxx escrito al dorso de tu tarjeta (902-VISA) que se indica para nuestra Seguridad.

Deberás confirmarles a continuación que el número de tu tarjeta es el correcto. Te dan un número de 6 cifras.

'¿Quiere usted que le repita el número?'

Ahora viene la parte MÁS IMPORTANTE de este timo.

El timador dice:

'Debo comprobar que usted está realmente en posesión de su tarjeta.'

Te pedirá dar la vuelta a la tarjeta y mirar determinados números.

'Hay 7 números: los 4 primeros forman parte de su número de tarjeta, los 3 siguientes son números de seguridad para comprobar que está en posesión de su tarjeta. Son los números que usted emplearía al realizar una compra, por ejemplo por Internet, para que exista seguridad de que usted tiene la tarjeta en la mano.'

El timador te pedirá que le leas los 3 números, y después te dirá:

'Es exacto. Nosotros teníamos que comprobar que no le habían robado la tarjeta o que no se le había extraviado y que continuaba en su poder ¿Tiene usted alguna otra pregunta que desee hacer?'

Después de que respondemos que NO, nos lo agradece y añade

'No duden en contactarnos si tienen otras preguntas'...y cuelgan.

Los timadores casi no dijeron nada y nunca les diste, ni te han pedido, tu número de tarjeta.

Después de esta llamada pueden pasar dos cosas:

grupo alerma - newsletter

- Que no hagamos nada y cuando deseemos hacer algún otro pago con la tarjeta nos la rechace por no haber saldo. Entonces llamaríamos a VISA para preguntar que ha pasado.

- O, que llamemos a VISA para confirmar la conversación anterior.

Afortunadamente nosotros tenemos en nuestro poder el VERDADERO número de teléfono del departamento de seguridad de VISA y allí nos informan de que la llamada que nos han hecho era un TIMO y de que en los últimos minutos se ha cargado en nuestra cuenta una nueva compra de EUR 497,99.

Resumiendo, nos informan de que hemos sufrido un VERDADERO timo, e inmediatamente VISA cancela nuestra tarjeta y nos dicen que nos darán una nueva tarjeta.

El objetivo de los estafadores es obtener tu número de identificación personal (NIP o PIN en inglés) de 3 cifras, inscrito en el dorso de la tarjeta.

NUNCA DAR este número por teléfono y decir, al que llame, que tú vas a llamar directamente a VISA (ó cualquiera que sea tu banco ó caja o similar) para comprobar éste asunto.

VISA ha indicado que NUNCA piden la información que aparece sobre nuestra tarjeta porque ellos ya la tienen, lo que es lógico, puesto que son ellos los que te emitieron la tarjeta.

Cuando damos a los estafadores nuestro NIP/PIN de 3 cifras ellos han completado la estafa. Después de unos días recibiremos el cargo en nuestra cuenta y nos enteraremos que hay una compra que nunca hicimos pero será demasiado tarde o muy difícil presentar denuncia.

=====

Re: Estafa. Cautela

Escrito por antloppe - 20/07/2010 08:17

Gracias chuchi por tu interesante aportacion para los miembros del club de los ahorradores. Te has ganado un Karma de mi parte por ponernos en alerta ante posibles fraudes de ese tipo. Saludos :ohmy:

=====

Re: Estafa. Cautela

Escrito por chuchi - 22/07/2010 06:37

Gracias. No sabia que era eso del karma jajaa

=====

Re: Estafa. Cautela

Escrito por peseta - 04/08/2010 11:58

Pues gracias por el aviso.

La verdad es que hay que estar atentos ya que los timadores no descansan... y cada vez hay más tipos de estafas y más sofiscicadas.

Una de las peores estafas y con las que hay que estar al loro también es la suplantación de las páginas oficiales de los bancos. Salvo que te fijes en los detalles, a simple vista son muy similares..

=====

Re: Estafa. Cautela

Escrito por Rama - 24/08/2010 17:08

Yo creo que eso se soluciona facilmente dando orden al banco de que no acepte ninguna operación de más de 100 euros (por ejemplo) para una compra por ese método.

Yo he comprado entradas por internet dando el número de la visa, fecha de caducidad y esos tres famosos números que hay al dorso, pero siempre han sido cantidades pequeñas. Lo que no entiendo es que con esos datos permitan pagos de mucha pasta.

Recordemos que esos datos los puede conseguir cualquiera (al pagar en un restauran, en la gasolinera, el super etc) alguien espabilado puede hacer una foto o tener una webcam apuntando al lector de tarjetas y "pillar" esa información facilmente.

Yo visto lo que comentáis voy a llamar ahora al banco para pedirles que no se puedan realizar pagos muy gordos SIN el número secreto.

A ver que me dicen.

=====

Re: Estafa. Cautela

Escrito por andreseljedi - 29/09/2010 03:31

A mi eso me suena a hoax.

Los numeros de atras no es el pin, es el cvv.El pin es para cajeros y compras en persona.

Para que usaran tu tarjeta, deberian de saber el numero entera de ella, fecha de caducidad, tipo, marca, etc.

Aun asi, siempre desconfiar a alguien que pregunten datos personales.

=====