

¿Cómo evitar ser víctimas de fraudes financieros?



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP
República del Perú

¿POR QUÉ CON FRECUENCIA SOMOS VÍCTIMAS DE FRAUDES? Es parte de una serie de cartillas elaboradas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP y tiene como finalidad contribuir al desarrollo de habilidades financieras en jóvenes y adultos. En esta cartilla aprenderás cómo evitar ser víctima de estafas financieras.

Por lo general, la población más sensible a este tipo de delitos son los adultos mayores

ya que cuentan con la mayor disponibilidad de liquidez de pago inmediato.

Debemos estar atentos a correos electrónicos o llamadas telefónicas fraudulentas para no dejarnos sorprender.



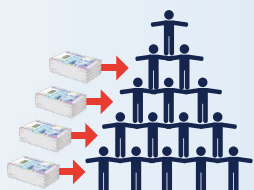
Señales de Alertas:

¡Cuidado con este tipo de propuestas!



- ✓ “Invitación a reclamar el saldo millonario de una cuenta en un banco del exterior”, para lo cual le solicitan proporcionar el número de una cuenta bancaria y brindar algunos datos personales.
- ✓ ¡Usted ha ganado...!
- ✓ “Si usted no se arriesga, nunca será rico”.
- ✓ “Tome la decisión de inmediato”.
- ✓ “Puede facilitarnos su número de tarjeta de crédito para constatar la información”.
- ✓ “Alguien pasará a recoger el dinero”.
- ✓ “Un miembro de su familia falleció, sufrió un accidente o fue detenido por la policía”. Le piden que retire una cantidad de dinero para los ‘trámites’ o las ‘medicinas’.
- ✓ “Hola abuelita, sufrí un accidente, no le digas nada a mamá...”

Modalidades más comunes de estafa



Pirámide Financiera

Consiste en solicitar a los participantes un monto de dinero con la promesa de obtener grandes ganancias en poco tiempo, asimismo le exigen incluir a más personas a cambio de mayores ganancias.

Al inicio, estas empresas informales pagan lo prometido buscando acumular una buena cantidad de participantes, para luego desaparecer con todo el dinero captado.



Phishing

Es una modalidad de estafa que utiliza el envío de un correo electrónico que suplanta la imagen de una empresa o entidad formal (mediante el uso de los colores y logotipo de dicha empresa) con el objetivo de obtener datos como claves, cuentas bancarias, números de tarjeta de crédito, entre otros, para utilizarlos de forma fraudulenta.

¿Cómo puedo evitar ser engañado?



Verifique que la empresa en la cual realizará sus depósitos **sea una entidad supervisada por la SBS.**

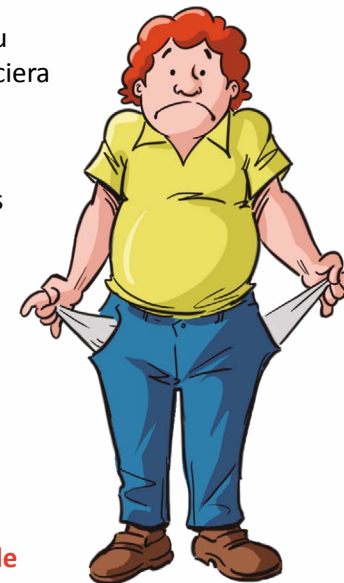


Cuide sus datos, su información financiera es privada.

No haga caso a correos electrónicos tipo “spam” ni a las ofertas como: **“es una oportunidad que no se repetirá jamás”.**

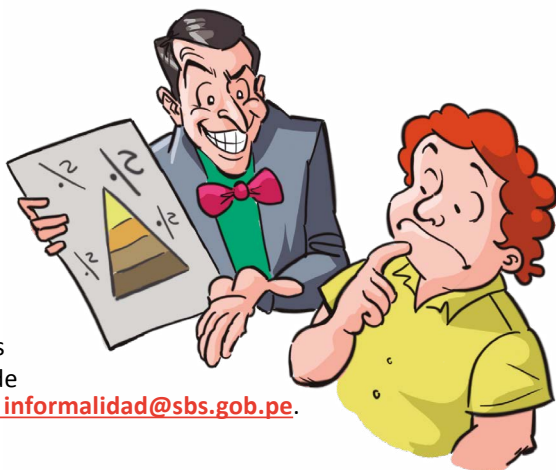
Si alguien lo contacta para ofrecerle oportunidades de **inversión de bajo riesgo y alta rentabilidad**, manténgase alejado.

Nunca realice **una transacción desde un lugar público** (cabina de internet, un cibercafé, entre otros). Los datos que ingrese pueden ser apropiados por personas inescrupulosas.



¿Sabías qué...?

Captar dinero sin autorización de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) **es un delito**. Si conoce casos de pirámide financiera puede denunciarlos escribiendo a: informalidad@sbs.gob.pe.



Puede conocer la relación de entidades autorizadas a captar depósitos del público, ingresando al portal de la SBS: www.sbs.gob.pe/usuario.



Las entidades u organismos **NUNCA** le solicitan contraseñas, números de tarjeta de crédito o cualquier información personal por correo electrónico, por teléfono o por SMS. Ellos ya tienen sus datos. Las entidades financieras contienen certificados de seguridad y cifrados seguros **NO TENGA MIEDO** al uso de la banca por internet.

PARA MAYOR INFORMACIÓN
puedes contactar a la
Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

LLAMADA GRATUITA AL
0800-10840
DESDE UN TELÉFONO FIJO O

VÍA INTERNET EN
www.sbs.gob.pe/contactenos





SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP
República del Perú

*Si quieres más información sobre
educación financiera entra a nuestra página*

www.sbs.gob.pe/educacionfinanciera

*Donde encontrarás otros materiales educativos
sobre los temas presentados en esta cartilla.*



Accede a través
de este código al
Portal de Educación
Financiera de la SBS