



CAMPAÑA DE PREVENCIÓN DE FRAUDES ELECTRÓNICOS BUSCA SENSIBILIZAR Y ALERTAR A POBLACIÓN PARA QUE NO SEA VÍCTIMA DE LA DELINCUENCIA

- *Cámara de Bancos, Banco Central de Costa Rica, Ministerio de Seguridad Pública, Ministerio Público, Organismo de Investigación Judicial y entidades bancarias y financieras unen esfuerzos en esta Campaña.*
- *En el 2017 se registraron 1.963 denuncias, 2.795 en el 2018, para el 2019 recibieron 3.594 por este mismo delito y en lo que llevamos del 2020, al 31 de octubre se contabilizan 4.898 denuncias, producto de la ingeniería social.*

(San José, 19 de noviembre, 2020) De enero 2017 al 31 de octubre 2020, se registraron 13.250 denuncias de diferentes modalidades relacionadas con la ingeniería social. Por ello, la Cámara de Bancos e Instituciones Financieras, el Banco Central de Costa Rica, el Ministerio de Seguridad, el Ministerio Público y el Organismo de Investigación Judicial, unieron esfuerzos para lanzar una campaña de prevención de fraudes electrónicos.

En promedio ocurre un fraude cada 37 minutos, en cuanto a denuncias producto de ingeniería social, el Organismo de Investigación Judicial tienen un registro de 1.963 denuncias en el 2017, 2.795 en el 2018, para el 2019 recibieron 3.594 por este mismo delito y en lo que llevamos del 2020, al 31 de octubre se contabilizan 4.898 denuncias.

Modalidades de fraudes electrónicos actuales

- Timo de premio
- Llamada de supuesto funcionario de una entidad bancaria y financiera.
- Falso funcionario del Ministerio de Hacienda.
- Compras por Internet.
- Firma digital.
- Actualización de datos.

Fuente: Foro Interbancario de Seguridad de la Información, Cámara de Bancos.

El objetivo de la Campaña es alertar y prevenir a la población para que no sean víctimas de los delincuentes que utilizan diferentes timos, para engañar y defraudar a las personas y empresas. Asimismo, esta iniciativa busca promover una cultura de seguridad de la información y protección de datos personales. (ver cuadro sobre diferentes modalidades de fraudes electrónicos)

Dentro de las entidades bancarias y financieras que participan en la Campaña se encuentran: el Banco Nacional, Banco de Costa Rica, Banco Popular, Davivienda, BAC Credomatic, Grupo Mutual, MUCAP, Financiera CAFSA, Financiera COMECA, Financiera Desyfin, Financiera Gente, Coopealianza, Coopeande 1, Coopenae, Coopeservidores.

“Con la situación de la pandemia del COVID-19, el tema de las estafas se ha incrementado, porque los delincuentes utilizan nuevas modalidades para tratar de engañar a la población. Es por eso, que la Cámara de Bancos promovió un esfuerzo interinstitucional donde queremos alertar y prevenir al público para que no caiga en el engaño, ni brinde información sensible. Queremos recordarle al público que ninguna entidad bancaria o financiera solicita



información de datos sensibles como por ejemplo pines, tarjetas o cuentas bancarias”, comentó el presidente de la Junta Directiva de la Cámara de Bancos, Bernardo Alfaro.

Por su parte, “el Ministerio Público ha trabajado con la policía judicial en importantes y exitosos casos para desarticular organizaciones criminales dedicadas a estafar a un sinnúmero de personas, aprovechándose de la idiosincrasia y cultura de confianza que tenemos en Costa Rica. Pero, aunque logremos identificar a las personas responsables, eso no significa que se vaya a recuperar el dinero. No queremos más víctimas y mucho menos en un momento de recesión económica como el actual, por eso es necesario que trabajemos de manera articulada con las entidades bancarias y la ciudadanía para prevenir el delito. La mejor manera de actuar es siendo cautelosos, que no nos dé vergüenza cortar una llamada, negarnos a dar información y cambiar esa cultura de confianza”, señaló Emilia Navas Aparicio, fiscal general de la República.

“Para el Ministerio de Seguridad Pública es de suma importancia la prevención del delito, que estemos informados de cómo actúan los delincuentes y no dejar impunes estos actos ilícitos. Para las autoridades de seguridad es importante la denuncia de estos hechos para tener presente y actualizado el modo de operar de los delincuentes, pero lo más importante, prevenir a la población.” Guillermo Araya, director Seguridad Privada, Ministerio de Seguridad Pública.

“El delito de fraude mediante Ingeniería Social ha venido aumentando año con año, lo cual nos ha obligado a aumentar las estrategias y herramientas para la investigación. Sin embargo, vemos como todos los días las personas inocentes pierden su dinero, por lo que se hace importante hacer conciencia en nuestra población sobre los ardidés que utilizan estos delincuentes en su actuar”, comentó Walter Espinoza, Director del Organismo de Investigación Judicial, quien agregó que todavía queda más de un mes para que termine el año y es uno de los meses en donde las personas reciben dineros adicionales, como los aguinaldos, por lo que se hace necesario que todas y todos estemos más prevenidos para evitar ser víctimas de este delito.”

Alfaro agregó que los cibercriminales incursionan cada día con nuevas formas y timos con el objetivo de obtener información de las personas para vulnerar sus datos. Por eso, este esfuerzo interinstitucional busca alertar a la población sobre la importancia de mantener una actitud de alerta que permita prevenir para no caer en las trampas de esta clase de delitos. Asimismo, es importante identificar los elementos sospechosos e informar a su entidad bancaria y financiera, y denunciar ante las autoridades correspondientes esta clase de delitos.

“Todos los que somos clientes de una entidad financiera debemos ser cuidadosos con el manejo de nuestra información personal y de acceso a nuestras cuentas. Como lo muestran las cifras sobre delitos informáticos, son muchas las personas que lamentablemente han sido víctima de una estafa, por ello esta campaña interinstitucional tiene como objetivo enseñar a la población a proteger sus datos personales y, por otra parte, alertarlos de los diferentes timos que utilizan los delincuentes para tratar de robar su dinero”, comentó Pablo Villalobos, gerente interino del BCCR.



A través de esta Campaña, la Cámara de Bancos, el Banco Central, el Ministerio de Seguridad, el Ministerio Público y el OIJ se unen en un esfuerzo interinstitucional, mediante el cual se irá brindando información y orientación constante al público, sobre los timos existentes y la información que no deben brindar y de esta forma alertar y crear a futuro una cultura de prevención.

“Casitimo” personaje de la Campaña.

La Campaña de Prevención de Fraudes tiene un personaje ficticio llamado “Casitimo”. Este es un hombre de apariencia normal, inofensivo, que trata de ganarse la confianza de las personas, pero que en realidad es un estafador que con una serie de herramientas de ingeniería social engaña a la población.

A través de los diferentes canales de comunicación (redes sociales, pantallas de oficina, correos electrónicos a clientes y cajeros automáticos), las entidades participantes en la Campaña, estarán brindando consejos para prevenir a los ciudadanos sobre los diferentes timos y qué hacer en caso de ser víctima de los delincuentes cibernéticos. El desarrollo de esta iniciativa tendrá una etapa inicial de tres meses.

Contacto de prensa

María Fernanda Lobo R

Correo electrónico: mflobo@camaradebancos.fi.cr Teléfono: 8854-6361