PROTECCIÓN CONTRA EL FRAUDE

EVITE SER UNA VÍCTIMA

Todos los días hay malhechores que se aprovechan de consumidores inocentes mediante cheques, cajeros automáticos y otras estafas; utilizan la última tecnología para aprovecharse.

En Caribe Federal Credit Union es nuestro compromiso orientar a nuestros socios de cómo prevenir ser víctima del fraude. Conoce las últimas tendencias y protéjase.

TRAMPAS POR INTERNET

Las estafas por Internet ("phishing") han afectado ya a un millón de victimas. Los impostores envían correos electrónicos engañosos que contienen logotipos y gráficas auténticas pidiendo información financiera. Las trampas más nuevas se activan simplemente al abrir un correo electrónico, no tienes que hacer ni clic. Una vez infectada su computadora, los pillos cambian la dirección IP y obligan al buscador a ir a direcciones de instituciones finan- cieras falsas.

La FTC (Federal Trade Commission) recomienda los siguientes consejos para evitar que sea víctima:

1. Si recibe un mensaje electrónico pidiéndo información personal o financiera, no responda al mismo. Compañías legítimas no piden este tipo de información a través de mensajes electrónicos.

2. Se cauteloso en abrir documentos anejados al mensaje o al transferir documentos del correo electrónico.

3. Nunca envíe información personal a través del correo electrónico, siempre verifique que la página que visita a través del Internet sea segura. Esto se puede verificar si la dirección comienza en "https", la "s" es identificando que la dirección es segura.

4. Verifique sus estados una vez los reciba, si se demoran llame a la compañía para confirmar si su dirección postal está correcta y verificar el balance de la cuenta.

5. Utilice un programa de antivirus y mantenlo al día.

6. Reporte cualquier actividad sospechosa a la FTC a www.ftc.gov o envíele copia del mensaje sospechoso a spam@uce.gov.

CHEQUES FRAUDULENTOS

Los pillos están utilizando más y más el correo electrónico para contactar a sus víctimas, y el más común es la treta conocida como "El Fraude de Nigeria". Le dicen que le van a enviar un cheque con una suma extra de dinero y le piden que envíe de vuelta el dinero en exceso. El ladrón pretende ser de otro país y alega que puede ganarse una lotería o le paga para trabajar en casa. Los cheques que parecen ser válidos son en realidad falsos, pero la víctima es responsable por el dinero retirado contra el cheque fraudulento.

2 PROTECCIÓN CONTRA EL FRAUDE

FRAUDE EN CAJEROS AUTOMÁTICOS (ATMs)

"Skimming" es el último fraude en cajeros automáticos. Los malhechores utilizan un dispositivo que lee la información contenida en la tarjeta plástica y con ella falsifican tarjetas. La contraseña es capturada mediante una pequeña cámara montada en la máquina. Usted no se da cuenta de que le están robando, puesto que la tarjeta sigue en su poder y la misma continúa trabajando.

¿CÓMO PUEDE PROTEGERSE?

1. Cambie las contraseñas de los sitios web bancarios y de compras cada tres a seis meses. Para evitar ser llevado a sitios web falsos, escriba las direcciones de las páginas en su buscador en vez de hacer click sobre vínculos de correo electrónico.

2. Tenga cuidado y dese cuenta de cualquier cosa fuera de lo normal en el cajero automático. Fíjese si hay equipo raro o alambres. Revise el balance de sus cuentas por cualquier actividad fuera de lo común.

3. No envíe reembolsos ni entregue mercancía en el tiempo que toma el procesamiento del cheque.

4. Destruya todas las ofertas pre-aprobadas de tarjetas de crédito, los recibos de tarjetas de crédito y débito, formularios de seguro, estados financieros y otros documentos que contengan su información personal financiera.

5. Revise los estados de cuentas mensuales de la cooperativa y otras entidades financieras para asegu- rarse que no hay discrepancias. Ordene un reporte de crédito una vez al año para asegurarse que nadie esté usando su información personal para obtener tarjetas de crédito o servicios.

6. No escriba su número de **Seguro Social** en los cheques y no guarde su tarjeta en la billetera.

7. Sea cuidadoso al dar información personal o financiera en el teléfono, asegúrese que conoce al que le está llamando y cómo será utilizada esa información.

> "NUNCA DE SU INFORMACIÓN PERSONAL"

¿CÓMO PREVENIR EL FRAUDE CUANDO UTILIZA SU TARJETA EN UN COMERCIO?

• Evite entregar su tarjeta a los dependientes en comercios tales como: restaurantes o estaciones de servicios. La tarjeta debe estar a su vista en todo momento. Si entrega la tarjeta, considere un lapso de tiempo razonable para que devuelvan la misma. Asegúrese que sea su tarjeta tan pronto se la entreguen.

• No preste su tarjeta a nadie, ni la dejes como depósito de seguridad en ningún lugar.

• Memorice el número secreto (PIN) y las contraseñas de sus cuentas para que bajo ninguna circunstancia tengas que escribirlos. No utilice números obvios tales como fecha de nacimiento, últimos dígitos del seguro social etc. Cuando introduzca el PIN asegúrese que nadie lo esté observando.

• Nunca firme un recibo de venta en blanco. Trace una línea atravesando cualquier espacio en blanco antes de la línea total.

• Notifique a su institución financiera de cualquier viaje o salida que vaya a realizar.

3 PROTECCIÓN CONTRA EL FRAUDE

¿QUÉ HACER SI ES VÍCTIMA?

Cualquier persona puede ser víctima de fraude. Aunque usted haya sido educado y preparado, como quiera usted puede ser engañado a dar información personal. Los siguientes consejos pueden ayudarle durante el proceso:

TARJETA DE DÉBITO Y CRÉDITO

• Cancele las tarjetas automáticamente llamando a los teléfonos de 24 horas de servicio
• Verifique constantemente sus estados después del incidente de fraude

CUENTAS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS

• Llame inmediatamente a su institución financiera para reportar la pérdida
• Cancele la cuenta financiera y abra otra con otro número nuevo

INFORMACIÓN DE IDENTIFICACIÓN PERSONAL

• Comuníquese con las tres agencias de informes de crédito para que le orienten sobre el proceso y para que coloquen una alerta de fraude en su informe de crédito:

Trans Union
1-800-680-7289
PO BOX 6790 Fullerton, CA 92834

Experian
1-888-397-3742
PO Box 2104 Allen, TX 75013

Equifax
1-800-525-6285
PO Box 740241 Atlanta, GA 30374

• Comuníquese con su institución financiera para que le notifiquen de cualquier actividad sospechosa

• Realice una querella en el cuartel de policía de su área

• Reporte el criminal a la línea de fraude de la administración de Seguro Social

• Alerte a la oficina de pasaporte

Si le han timado, contáctenos al 787-474-5151 y a la Comisión Federal de Comercio en www.ftc.gov.

Caribe Federal Credit Union
Servicio con calor humano

CaribeFederal.com

787-474-5151

Sucursal de Hato Rey
195 O'Neill St.
San Juan, PR 00918-2404

Sucursal de Guaynabo
Ave. Las Cumbres Carr. 199
Esquina Camino Alejandrino Carr. 838
Guaynabo, PR 00969

Sucursal de Ponce
1233 Ave. Hostos, Ponce, PR

Sucursal Edificio Federal
150 Ave. Carlos Chardón, Suite 754
Hato Rey, PR

Para los horarios de nuestras sucursales y más detalles visita www.caribefederal.com