

22/05/2017

Fiscalía de Aysén alerta de nueva forma de estafa con transferencias bancarias

La Fiscalía Regional de Aysén efectuó un llamado a la comunidad para evitar ser víctima de una nueva modalidad de estafa que involucra a las transferencias bancarias, donde el delincuente engaña a la víctima haciéndoles creer que se trata de dinero depositado por error o en exceso en su cuenta y lo que en realidad ha ocurrido es que esos fondos fueron obtenidos de la línea de crédito o tarjeta de crédito del propio afectado y puesto en el saldo de la cuenta corriente.

En los últimos tres meses, se han detectado 6 casos sólo en Coyhaique, 1 en Chile Chico y 3 en Cochrane, con montos que se inician en aproximadamente un millón de pesos y algunos superan los 4 millones de pesos.

Para explicar la forma de operar de estos ciberdelincuentes, que también han estado engañando a personas en la Región de Aysén, el abogado asesor y con amplia experiencia en temas informáticos, Miguel Riquelme, detalló que “cuando una persona ofrece alguna especie a la venta por internet, es contactada por la persona que quiere estafarla. Para eso, esta persona le pregunta por el precio y los datos de su cuenta y luego, aduce depositarle”.

VENTA DE ESPECIES

El profesional de la Fiscalía añadió que “lo que ocurre realmente es que este sujeto ingresa a la cuenta corriente de la víctima, con datos que ha obtenido de algún lugar y a través de este ingreso, como no puede sacar dinero hacia otras cuentas de otros bancos, ya que para esto necesita de otros dispositivos o tarjetas especiales con coordenadas, realiza un adelanto de la tarjeta de crédito o línea de crédito hacia la cuenta corriente de la propia víctima”.

De esta forma, comentó Miguel Riquelme, “la víctima en su saldo de cuenta corriente, ve que aparece un monto depositado, pero ese monto corresponde a dinero de la propia víctima. Lo que pasa es que la víctima no se da cuenta de eso, porque sólo revisa el saldo de su cuenta corriente y no el saldo de su línea de crédito o tarjeta de crédito”.

Luego, el modus operandi continúa con un llamado del delincuente que está tratando de estafar a la víctima, informando que depositó el dinero del producto que la víctima ofrecía para la venta, “pero que se equivocó y depositó mucho más dinero del que correspondía. Por lo cual, le pide que le devuelva el resto del dinero. Ante ello, la víctima que ve la cantidad depositada, cree que le han transferido por error más dinero del que corresponde y le devuelve plata, pero lo que no sabe es que está transfiriendo su propio dinero al estafador”, recalzó el abogado asesor.

OTRAS MODALIDADES

Por su parte el Fiscal Regional, Pedro Salgado, añadió que esta modalidad de engaño, también ha ocurrido con personas que arriendan cabañas en la Región de Aysén, donde



el delincuente manifiesta telefónicamente o por correo, que depositó el dinero por concepto de alojamiento y luego avisa que no podrá viajar y que por ende, le devuelvan el dinero, pero al devolver, la víctima transfiere su propio dinero.

Una tercera modalidad de la estafa con transferencias bancarias, ocurre con casas comerciales que han otorgado préstamos a nombre de la víctima sólo con su rut. Estos préstamos son depositados en la cuenta corriente de la víctima, quien no se percata de que no corresponde a una transferencia de dinero efectivamente de alguien que está interesado en comprar una especie que vende, sino que tiene relación con un préstamo de una casa comercial -sin que él lo haya solicitado- y cree devolver dinero depositado en exceso, pero también es engañado.

Para evitar ser timado por este tipo de estafas, el Fiscal Regional, Pedro Salgado, manifestó que es necesario mejorar las medidas de seguridad de las contraseñas que se ocupan para acceder a una cuenta corriente, lo cual debe hacer el propio usuario. En muchos casos, detalló la principal autoridad del Ministerio Público en la Región de Aysén, se trata de contraseñas muy fáciles como fechas de nacimiento, direcciones de domicilio o nombres, las cuales son fáciles de adivinar por personas que quieren ingresar a su cuenta corriente y estafar a la víctima con su propio dinero.

600 333 0000 FISCALIA NACIONAL
CALL CENTER GENERAL MACKENNA 1369