



CÁMARA DE BANCOS
E INSTITUCIONES FINANCIERAS
DE COSTA RICA

Con apoyo del Sector Bancario Nacional

Campaña de Prevención de Fraudes Electrónicos del Sector Bancario ya cumple 18 meses

- *Hace año y medio la Cámara de Bancos inició Campaña de Prevención de Fraudes.*
- *Con el apoyo de las entidades bancarias y financieras y el BCCR, CONASSIF, las Superintendencias, el Ministerio de Seguridad, el Ministerio Público, el OIJ y el MICITT.*
- *Sector Financiero Nacional le recuerda a sus clientes nunca compartir información sensible con nadie que se lo solicite.*

(San José, 15 de junio, 2022) Desde noviembre del 2020, la Cámara de Bancos e Instituciones Financieras ha venido implementando diversas acciones en conjunto con las entidades bancarias y financieras en materia de prevención de fraudes. Una de estas acciones es una Campaña para alertar, prevenir y educar a la población sobre las diferentes modalidades de timos de los cuales pueden ser víctimas. En esta Campaña y por medio de diferentes mensajes en redes sociales, cada semana se informa sobre los nuevos timos y se brindan una serie de recomendaciones a seguir. Asimismo, en esta Campaña participan también el BCCR, el CONASSIF, las Superintendencias, el Ministerio de Seguridad, el Ministerio Público, el OIJ y el MICITT, con el propósito de hacer un frente común de Prevención.

Esta Campaña ya cumple 18 meses ininterrumpidos y forma parte del Programa Integral de Prevención de Fraudes Electrónicos que implementó la Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica desde el año 2020.

Asimismo, esta Campaña tiene un personaje llamado “CASI-TIMO” quien trata de ganarse la confianza del cliente bancario utilizando diferentes artimañas para robarle información sensible.

Con esta iniciativa se busca generar conciencia para prevenir a la población para que estos delitos no ocurran y que los clientes no se vean más afectados.

Debido a la proliferación de los diferentes canales digitales implementados durante la pandemia, los ciberdelincuentes han utilizado diversidad de timos para engañar a las personas a efecto de que les brinden información sensible, como número de cédula, pines y utilizar esa información para estafar.

La Directora de la Cámara de Bancos indicó que como parte de este Programa Integral de Prevención, se implementarán una serie de acciones complementarias y conjuntas, a efecto de prevenir estos tipos de estafa.

“El sector financiero nacional se ha unido para hacer un frente común ante la ciberdelincuencia y así combatir los diferentes tipos de fraudes electrónicos que se presentan constantemente; por eso se ha intensificado la Campaña para hacer un llamado a los clientes para que no compartan nunca información sensible que los ciberdelincuentes utilizan para estafar”, comentó Annabelle Ortega, Directora Ejecutiva de la Cámara de Bancos e Instituciones Financieras.



CÁMARA DE BANCOS
E INSTITUCIONES FINANCIERAS
DE COSTA RICA

Modalidades de fraudes

Entre las modalidades de fraudes electrónicos que se reportan se encuentran:

- **Smishing:** Las víctimas reciben un mensaje de texto supuestamente de una entidad conocida, invitándolos a ingresar a un enlace, el cual proviene de una página falsa que reemplaza el sitio web oficial de una entidad y cuando se ingresa un nombre de usuario y una contraseña, esta información pasa directamente a los delincuentes.
- **Carding:** Los delincuentes utilizan diferentes técnicas, como la ingeniería social, para engañar a las víctimas para que entreguen la información de su tarjeta de crédito, para luego comprar bienes y servicios a través del comercio electrónico o venderlos para que los usen terceros.
- **Malware:** Las víctimas reciben un correo electrónico de una entidad conocida invitándolos a descargar un archivo adjunto para ver o verificar información importante. Una vez descargado, este archivo adicional instala automáticamente programas maliciosos en el dispositivo sin el conocimiento de la víctima, para posteriormente acceder a toda la información del dispositivo.
- **Phishing:** La víctima recibe un correo electrónico, supuestamente de una entidad conocida, invitándola a ingresar un enlace, mismo que proviene de una página falsa que reemplaza el sitio web oficial de la entidad, y cuando se ingresa un nombre de usuario y una contraseña, esta información pasa directamente a los delincuentes.
- **Vishing:** Las víctimas reciben una llamada de teléfono sospechosa, donde el supuesto operador que se identifica como un trabajador de una empresa conocida, solicita datos personales o incluso acceso remoto a alguno de sus dispositivos.

Sobre la Cámara de Bancos e Instituciones Financieras

La **Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica** es una asociación gremial sin fines de lucro, especializada en el sector bancario y financiero. Su principal objetivo es representar al Sistema Financiero costarricense y promover su desarrollo y fortalecimiento. Fue fundada en 1968, lo que la convierte en la asociación gremial más antigua del Sistema Financiero de Costa Rica. En esta larga trayectoria, la Cámara de Bancos se ha posicionado como una entidad gremial incluyente, técnica y proactiva, pues ha impulsado y consolidado importantes proyectos, y cuenta a su haber con aportes significativos para el Sistema Financiero costarricense.

Contacto de Prensa

Teléfono: 2233-7631

Correo electrónico: comunicacion@camaradebancos.fi.cr