Recomendaciones para evitar ser víctima del paquete chileno

¿Qué es un paquete chileno?

Estafa que consiste en dejar caer un rollo de papeles que tiene en su exterior semejanza con un fajo de billetes. Cuando una persona se acerca a recogerlo, el estafador finge hacer lo mismo y luego, en vez de repartirse el supuesto dinero, usa algún pretexto para convencer a la víctima de que ésta le entregue algo de valor y se quede con el fajo.

1. Cuando esté realizando una transacción, hágala directamente con el cajero, no le entregue dinero a ninguna persona que se le acerque, aduciendo ser empleado de la Entidad.
2. No dialogue con extraños dentro de la Entidad Financiera.
3. No recoja paquetes extraños que aparenten tener dinero en efectivo.
4. Si nota algún acto sospechoso, llame la atención de los demás, ya que los embaucadores no esperan esa reacción.
5. Guarde su dinero antes de salir de la Entidad; y si le es posible, guárdelo en diferentes partes de sus prendas.
6. Si alguien le ofrece un billete de lotería, que supuestamente resultó ganador, no lo cambie por dinero; le pueden estar tendiendo una estafa.
7. No cuente o exhiba su dinero en las filas de espera o a la salida de la Entidad Financiera.
8. Los estafadores actúan rápidamente y de forma insospechada; suelen llamar la atención o pedir algún tipo de ayuda; por su seguridad le recomendamos ser cauteloso.

Recomendaciones para evitar ser víctima del cambiazo y robo de tarjeta

La modalidad de cambiazo de tarjeta se hace al permitir la colaboración de un extraño en un momento en el cual se está haciendo la transacción en un cajero electrónico, en este momento los delincuentes aprovechan para observar la clave y hacer un cambio de tarjeta a la persona sin que ésta se dé cuenta. Posterior a esta operación se hace los retiros fraudulentos por parte de los delincuentes.

- Haga una marca que identifique su tarjeta y revísela siempre al terminar su transacción.
- No permita el ingreso de terceros al cajero automático, no solicite ayuda a otras personas.
- Valide constantemente las operaciones realizadas a través de los extractos de la cuenta.
- Bloquee la tarjeta inmediatamente observe que no corresponda a la suya a través de la línea destinada para tal fin.
- No realice transacciones en ningún cajero que se encuentre fuera de servicio.

COOPERATIVA FINANCIERA Cotrafa
Cooperar Transformar Facilitar

En Cotrafa también

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

pensamos en tu SEGURIDAD

SEGURO DE TU AHORRO
Sus depósitos están protegidos en esta cooperativa hasta por $20 Millones
FOGACOOP
www.fogacoop.gov.co

Línea Única de Servicios: 454 95 95
Visítenos en internet www.cotrafa.com.co

Generando Mayor Seguridad en las transacciones

Entre todos podemos lograrlo, teniendo en cuenta lo siguiente:

Desconfíe de personas extrañas que le ofrecen ayuda ante algún problema dentro y fuera de las Oficinas o cajeros automáticos; si requiere de asesoría o información, solicítela directamente al personal de atención de la Oficina, quienes portan el carné que los identifica.

No permita que ninguna persona extraña se acerque a la ventanilla, mientras esté realizando la transacción.

No entregue información, documentación o dinero para solicitudes de servicios a personas extrañas o no autorizadas para tal fin. Puede ser engañado por terceros, recuerde que la zona de cajas es el único sitio autorizado para realizar transacciones.

En puntos de pago de supermercados, establecimientos comerciales, bombas de gasolina, no pierda de vista su tarjeta, informe oportunamente si nota algún tipo de manipulación anormal con la misma.

Cuando ingrese a la Sucursal Virtual Cotrafa, no lo haga a través de enlaces, siempre digite personalmente nuestro sitio web: www.cotrafa.com.co. Evite ingresar desde sitios públicos, como salas o café Internet.

Consulte periódicamente el estado de cuenta de sus servicios, verifique sus transacciones y valide que estén correctamente.

Recuerde que Cotrafa no le solicita, ni por correos, ni telefónicamente información sobre sus claves personales o contraseñas.

CIBERSEGURIDAD

Consejos para navegar de forma SEGURA:

Phishing: Técnica de ingeniería Social que emplea el **envío masivo de correos electrónicos**, con la finalidad de obtener datos personales.

¿Cómo protegerse?

- Cotrafa nunca pedirá que sea enviada sus claves o datos personales por correo
- Siempre teclea directamente la dirección web en el navegador www.cotrafa.com.co
- Verifica que la dirección Webs seguras deben iniciar con https:// y debe aparecer en su navegador el candado cerrado. https://www.cotrafa.com.co

Smishing: Es una técnica de ingeniería Social que emplea el **envío de mensajería instantánea SMS**, con la finalidad de obtener datos personales.

¿Cómo protegerse?

- Cotrafa nunca pedirá que sea enviada sus claves o datos personales por medio de mensajes de texto.
- No haga clic en enlaces que reciba en su teléfono, a menos que conozca al remitente.
- Nunca instale aplicaciones desde los mensajes de texto. Use siempre la página oficial (App Store de Google Play u otras).
- Nunca revele información personal o financiera. Si es posible, bloquee el número sospechoso
- No permita ser presionado para responder a un mensaje o llamada.

Vishing: Es una técnica de ingeniería Social que emplea **el uso del protocolo VOZ sobre IP (VoIP)** con la finalidad de obtener datos personales.

¿Cómo protegerse?

- Si recibe una llamada sospechosa, simplemente cuelgue
- Nunca entregue información personal (claves o contraseñas o número de cuentas).

Ingeniería Social: es una técnica que permite obtener información (contraseñas, números de tarjetas de crédito, datos de clientes, etc.) vía telefónica, personal, por correo electrónico o cualquier medio de comunicación.

¿Cómo protegerse?

- Verifique con quien está hablando antes de dar cualquier información.
- Nunca suministre su contraseña a nadie o información personal.
- Tenga en cuenta su sentido común.

MINISTERIO DE DEFENSA NACIONAL
POLICÍA NACIONAL

¿Qué es FLETEO? El fleteo es el hurto de dinero con intimidación y/o violencia, al cliente o usuario después de hacer una transacción en oficinas de una entidad financiera.

RECOMENDACIONES PARA PREVENIR SER VÍCTIMA DEL FLETEO

1. Absténgase de realizar retiros considerables de dinero en efectivo, utilice otros medios transaccionales como cheques.
2. No divulgue a nadie las transacciones que va a realizar; maneje confidencialmente sus operaciones financieras.
3. Si requiere retirar altas sumas de dinero, utilice el servicio gratuito de acompañamiento que le ofrece la **Policía Nacional**.
4. Si observa la presencia de sospechosos en su entorno, informe discretamente a los empleados de la entidad o a las autoridades policiales.
5. Entregue y reciba dinero únicamente en el área de las cajas de la entidad financiera.
6. Si detecta que lo están siguiendo, acuda a la autoridad más cercana o solicite la ayuda de la Policía.

EN CUALQUIER CASO DENUNCIE...

Si es una víctima de este tipo de delitos, denuncie siempre ante las autoridades correspondientes e informe a la entidad financiera.

Actualizado 22 de diciembre de 2017

Comuníquese con la Policía Nacional, utilice la línea 123