

Protejase del Fraude

Sally Westlake, Especialista de Alcance Dirigido



DEPARTMENT OF
FINANCIAL PROTECTION
& INNOVATION

PROTECTING CONSUMERS
FOSTERING TRUST & INNOVATION
www.DFPI.ca.gov

Información Importante Sobre Esta Presentación

- Los puntos de vista y las opiniones expresadas en esta presentación son del presentador y no reflejan los puntos de vista o posiciones del DFPI.
- Esta presentación es solamente para fines educativos e informativos. **Esto no es asesoramiento financiero**, sin embargo, esta información no puede sustituir el juicio independiente o profesional. El DFPI no asume responsabilidad por la exactitud de la información presentada en esta presentación
- Para Mas información:
 - Visite: www.DFPI.ca.gov
 - Correo Electronico: Outreach@dfpi.ca.gov





DETÉNGASE, MIRA, & PIENSA

Antes de Presionar

Que es el DFPI?

Agencia de regulacion y licencias de California para instituciones financieros del estado, productos, y profesionales.

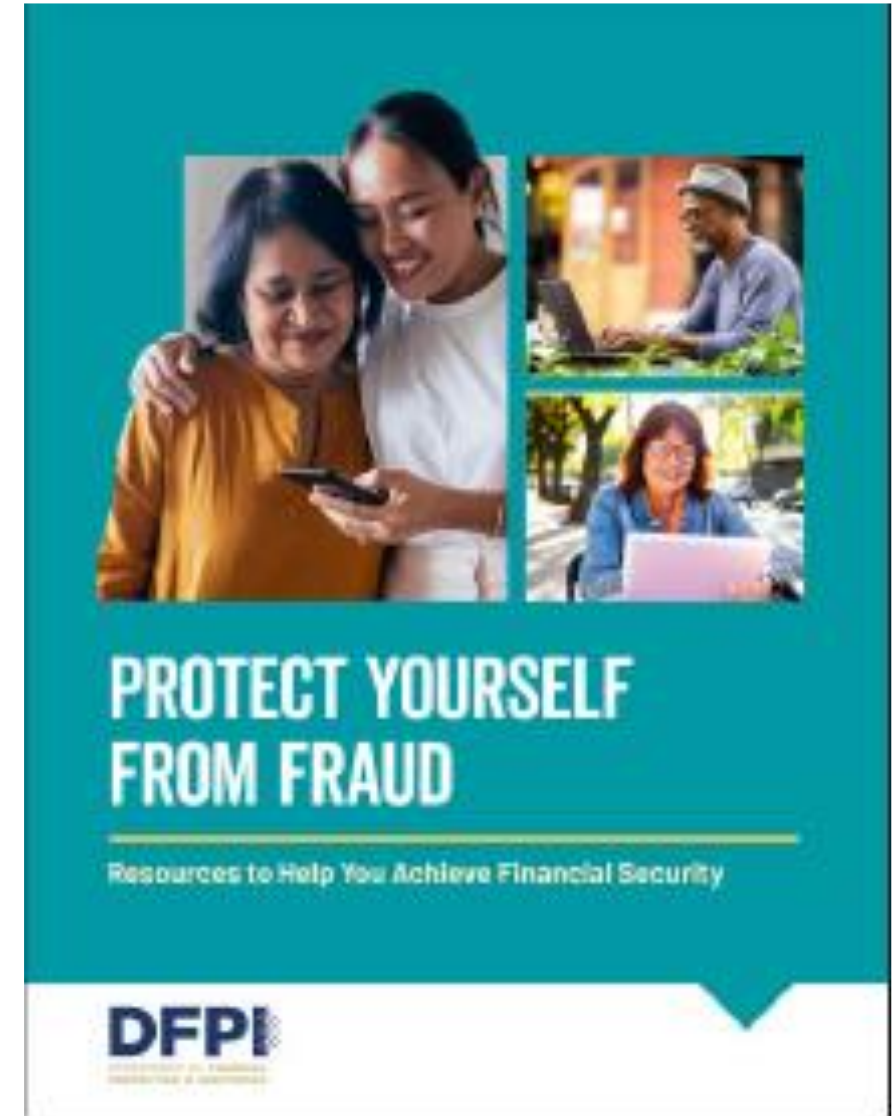
- Bancos & Cooperativas de Credito
- Financiamiento "Pay-as-you-go"
- Envíos de Dinero
- Préstamos anticipados
- Asesor de Inversiones, Agentes de valores, y Comerciantes
- Prestamistas Hipotecarios Residenciales
- Agencias de Reparación de Crédito y las Agencias de Información de Crédito al Consumidor
- Cobradores de Deudas
- Administradores de PACE (Programa todo incluido de atención para las personas de la tercera edad) y Más

**DEPARTAMENTO
DE PROTECCION
FINANCIERO E
INNOVACION**

www.dfpi.ca.gov
866-275-2677

DFPI Promueve la Sensibilización de los Consumidores

- ❖ DFPI Proporciona Presentaciones Gratis Sobre Diversas Temas.
- ❖ Tenemos Publicaciones Educativas Para Distribución.
- ❖ Si Desea Más Información Sobre Nuestras Publicaciones, contáctenos por correo electrónico en Outreach@dfpi.ca.gov.





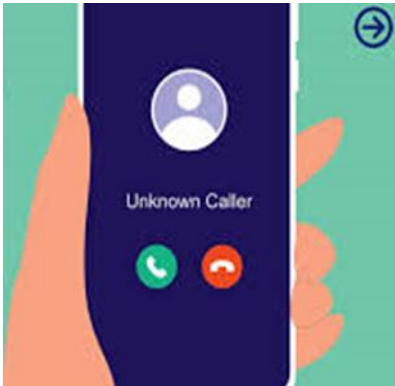
Metodos de Contacto:

- Vishing** – Telefono (casa/celular)
- Phishing** - Computadora/correo electronico
- Smishing** – Mensajes de texto
 - Presione Aqui
 - Devolución de llamada



¡NO RESPONDA si lo contactan a medios de estas comunicaciones!

Ejemplos: LLAMDAS / CORREO ELECTRONICO/ MENSAJES DE TEXTO (Vishing, Phishing & Smishing)



From: Bank of America <crvdqi@comcast.net>
 Subject: Notification Irregular Activity
 Date: September 23, 2014 3:44:42 PM PDT
 To: Undisclosed recipients: ;
 Reply-To: crvdqi@comcast.net



Free Msg-Suncoast Credit Union Alert-Did You Attempt A Zelle Payment For The Amount of \$5000.00? Reply YES or NO Or 1 To Decline Fraud Alerts

< (201) 429-3304 >

Text Message Today 1:43 PM

Notice-269078 from:Chase-Bank. Code: Your Card is temporary locked. Please call us now at [201-429-3304](tel:201-429-3304) to unlock.

NO



Online Banking Alert

Would be capitalized

Dear member:

We detected unusual activity on your Bank of America debit card on **09/22/2014**. For your protection, please verify this activity so you can continue making debit card transactions without interruption.

Please sign in to your account at <https://www.bankofamerica.com>

to review and verify your account activity, After verifying your debit card <http://bit.do/ghsdfhgds> transactions we will take the necessary steps to protect your account from fraud.

If you do not contact us, certain limitations may be placed on your debit card.

Grammatical Error

© 2014 Bank of America Corporation. All rights reserved.

¿HOLA..QUIEN HABLA?

Estafas y Fraudes Comunes



- Impostores del Gobierno y Empresas:
 - IRS (Servicio de Impuestos Internos) / Seguro Social
 - Empresa de Servicio Eléctrico
 - Instituciones Financieras
- Compras con Trajetas de Crédito/Debito
- Cobradores de Deudas
- Estafas de Asistencia Técnica
- Estafas de Romance

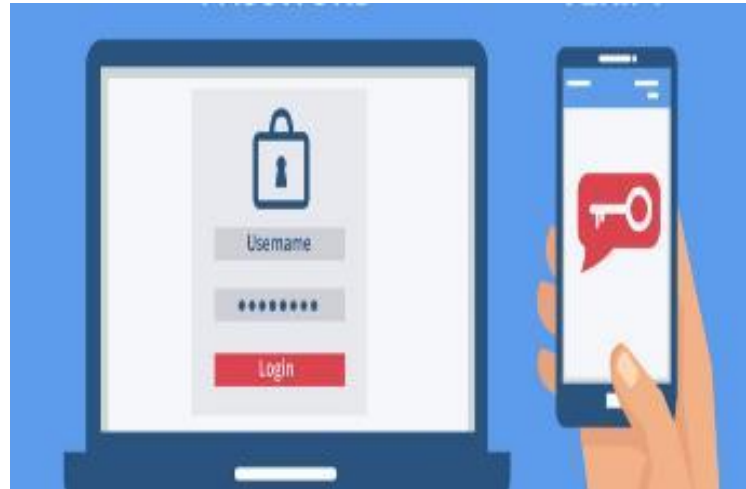
- Estafas de Abuelo/Pariente
- Inteligencia Artificial: Clonación de Voz

¡NO RESPONDA si lo contactan a medios de estas comunicaciones!

Seguridad Cibernética



Contraseñas



Autenticación de Dos Factores



Redes Sociales

¿Que Se Puede Hacer?

- **NUNCA brinde información personal a menos que USTED haya iniciado el contacto y sepa con quién está tratando**
- No devuelva llamadas telefónicas un en el buzón de voz
- Llamadas o Numeros Desconocidas– ¡No Conteste o Cuelgue la LLamda!
- ¡Las Agencias Gubernamentales No Llaman!
- No Presione Enlaces Enviados Desde Correo Electronico o Textos de Mensajes
- Opte No Usar Su PIN Con Tarejtas de Debito
- Use Bolígrafo Antifraude Para Sus Cheques
- Monitorea y Congela Tus Cuentas de Crédito
- No Envie Dinero A Traves de Tarjetas de Regalo, Criptomoneda, o Transferencia Bancaria
- **Verifique Si Hay Algun Problema.. Por Si Mismo Vaya al Fuente del Informacion.**



Someta Una Queja Con El DFPI

- ¡Si Un Titular de Licencia Viola La Ley, Por Favor Someta Una Queja!
- Sabiendo Sobre Las Experiencias De Los Consumidores Ayuda Al Departamento Saber Sobre Cualquier Falta por Parte De Los Proveedores De Servicios Financieros.
- Si Las Compañías o Personas De Su Queja No Son Permitidas Por Nuestra Parte, Nuestro Departamento Lo Dirigira Al Departamento Apropiado.

<https://dfpi.ca.gov/submit-a-complaint/>

REPORTE LLAMADAS AUTOMATICAS Y CORREO ELECTRONICOS DE FRAUDE

- Mande Correo Electronicos de Estafas al **Anti-Phishing Working Group**:
reportphishing@apwg.org
- Reporte intentos defraude o estafas al **FTC**:
<https://reportfraud.ftc.gov>
- Deténga las llamadas y los mensajes de texto no deseados, revise el sitio del **FCC**:
<https://www.fcc.gov/consumers/guides/stop-unwanted-robocalls-and-texts>

Contact the DFPI

- Aprenda Sobre Nosotros: <https://DFPI.ca.gov>
- LLámenos: (866) 275-2677
- Mandenos un Correo Electronico:
Ask.DFPI@dfpi.ca.gov
- Suscribase al Conneccion de Consumidor DFPI
<https://dfpi.ca.gov/subscribe/>
- ¡Por favor llene nuestra encuesta! <https://tinyurl.com/dfpisurvey4>

Gracias



DETÉNGASE, MIRA, & PIENSA

Antes de Presionar