

Términos de Fraude

Aquí encontrará un glosario de los términos más usados.

AMERANT



- ▶ **Alteración:** El uso de productos químicos y solventes para eliminar o modificar la escritura e información en un cheque. Cuando partidas específicas en el cheque son alteradas, tales como el nombre del beneficiario o la cantidad, se conoce como spot alteration (alteración in situ); cuando se trata de borrar toda la información del cheque se llama check washing (lavado de cheque).
- ▶ **Check Kiting:** La acción ilegal de abrir cuentas en dos o más instituciones y utilizar el “tiempo de flotación” para usar fondos inexistentes con el fin de crear saldos fraudulentos. Este fraude ha sido más fácil en años recientes debido a nuevas regulaciones que requieren que los bancos hagan que los fondos estén disponibles más rápidamente, combinado con el aumento competitivo de prácticas bancarias que se esfuerzan para que los fondos estén a la disposición de los clientes lo antes posible. Los cheques sin fondos son una felonía y cuando ocurre llevamos a juicio a los autores con todo el peso de la ley.
- ▶ **Falsificación:** La acción de fabricar, con intención de cometer fraude, un cheque utilizando equipo de autoedición (desktop) ya disponible, consistente de una computadora personal, un escáner, un programa sofisticado y una impresora láser de alta definición. También puede significar la duplicación de un cheque con modernas fotocopiadoras a color.
- ▶ **Falsificación (Cheque, Documento, Firma o Moneda):** La modificación o reproducción ilegal de un cheque, documento, firma o moneda de curso legal; una partida se considera falsificada si se estipula que fue hecha por alguien que no lo hizo.
- ▶ **Robo de Identidad:** El uso de información personal identificable acerca de otra persona, tales como número de Seguro Social o Cédula, sin la autorización para usar esa información y con el intento de cometer fraude y obtener los bienes de otras personas ilegalmente para ganancia personal del delincuente.
- ▶ **Paperhanging:** Una persona que emite malos cheques contra su cuenta o la cuenta de otros que están cerradas y lo presenta a una víctima para que se lo pague. Esto también ocurre cuando alguien ordena cheques de cuentas cerradas. Si usted sospecha de que le están “Empapelando”, verifique que el banco emisor todavía está en operación y que el cheque es válido.

- ▶ **Dumpster Diving:** La acción de registrar toda la basura de otra persona para robarle información personal.
- ▶ **Phishing:** Un mensaje electrónico fraudulento que parece que viene de una organización fiable, solicitando su información personal.
- ▶ **Pretexting:** Una forma de ingeniería social en la que un individuo miente para obtener datos privilegiados. Un pretexto es un motivo falso. A menudo implica una estafa en la que el mentiroso pretende necesitar información para confirmar la identidad de la persona con la que está hablando.
- ▶ **Skimming:** El robo de información de la tarjeta de crédito utilizada en una transacción legítima mediante el uso de un pequeño aparato electrónico y dispositivo para almacenar (skimmer) cuando procesan su tarjeta.
- ▶ **Smishing:** Una estafa de "phishing" que se envía a través de mensajes de texto a su teléfono móvil. Su propósito es robar su información personal o infectar su dispositivo con malware.
- ▶ **Spoofing (Suplantación de Identidad):** Un fraudulento esquema comercial donde delincuentes de Internet envían mensajes electrónicos no deseados, conocidos también como spam electrónico, o mensajes pop-up para obtener información personal y financiera con el desconocimiento de las víctimas.
- ▶ **Malware:** Programas de computación maliciosos que interfieren con las funciones normales de las computadoras o envían por medio del Internet datos personales del usuario a personas no autorizadas, con objeto de cometer fraude.
- ▶ **Spyware:** Cualquier programa malicioso que se instala en una computadora y esté diseñado para tomar control parcial o completo de la operación de una computadora con el desconocimiento del usuario.
- ▶ **Vishing:** Una práctica fraudulenta de hacer llamadas telefónicas o dejar mensajes de voz. Su propósito es inducir a las personas a revelar información personal, como detalles de cuentas bancarias y números de tarjetas de crédito.