

TALLER CONTRA EL FRAUDE



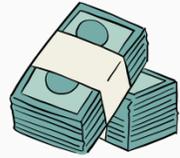
FINANCIERO



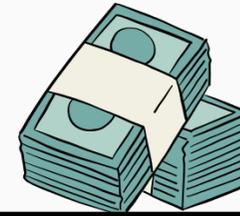


1 ¿CÓMO DETECTAR BILLETES FALSOS?





ELEMENTOS DE SEGURIDAD:



TOCAR



- **Textura del billete: firme y resistente.**
- **Líneas cortas impresas en relieve: están en los bordes izquierdo y derecho. Siglas del BCE en varios idiomas.**
- **Rugosidades: valor facial 20 en el anverso.**





ELEMENTOS DE SEGURIDAD:



MIRAR

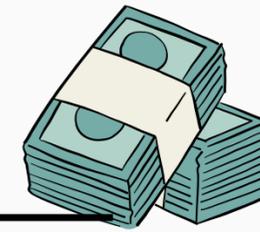


- Debemos observar una **marca de agua** que muestra un retrato de Europa (figura mitológica griega que da nombre a la nueva serie de billetes) y el valor del billete.
- Se debe observar una **ventana con retrato** que revela nítidamente un retrato de Europa.
- A trasluz se ve un **hilo de seguridad** con el valor del billete en medio.





ELEMENTOS DE SEGURIDAD:



GIRAR



- **Holograma:** al girarlo aparecen un retrato de Europa y el valor del billete (también en el reverso). Además, las imágenes muestran líneas multicolor.
- **Número verde esmeralda:** produce un reflejo metálico que se desplaza verticalmente.
- **Banda iridiscente:** en el reverso, al girar el billete, brilla la banda y se ve su valor facial.





¿QUÉ HACER SI TIENES

UN BILLETE FALSO?



Los billetes falsos no tienen valor por lo que hay que tener cuidado para no aceptarlos.

Intentar pagar con un billete falso es un delito.

Bancos y comercios tienen la obligación de retirar cualquier billete falso.

ENTONCES, ¿CÓMO PROCEDER?



Los billetes falsos no tienen valor por lo que hay que tener cuidado para no aceptarlos.

Intentar pagar con un billete falso es un delito.

Bancos y comercios tienen la obligación de retirar cualquier billete falso.

ENTONCES, ¿CÓMO PROCEDER?



Acudir a una entidad bancaria, una sucursal del Banco de España o a la Comisaría de Policía más próxima.



Si usted presenta el correspondiente justificante y el billete acaba siendo legal, se le devolverá el importe del billete.



Los billetes falsos no tienen valor por lo que hay que tener cuidado para no aceptarlos.

Intentar pagar con un billete falso es un delito.

Bancos y comercios tienen la obligación de retirar cualquier billete falso.

ENTONCES, ¿CÓMO PROCEDER?



Acudir a una entidad bancaria, una sucursal del Banco de España o a la Comisaría de Policía más próxima.



Si usted presenta el correspondiente justificante y el billete acaba siendo legal, se le devolverá el importe del billete.



DATO CURIOSO:

Prop Copy o Copias de Producción, son billetes que se usan, por ejemplo, en producciones cinematográficas que necesitan dinero realista.

ACTIVIDAD. ¡Coloca los elementos de seguridad en el sitio adecuado!

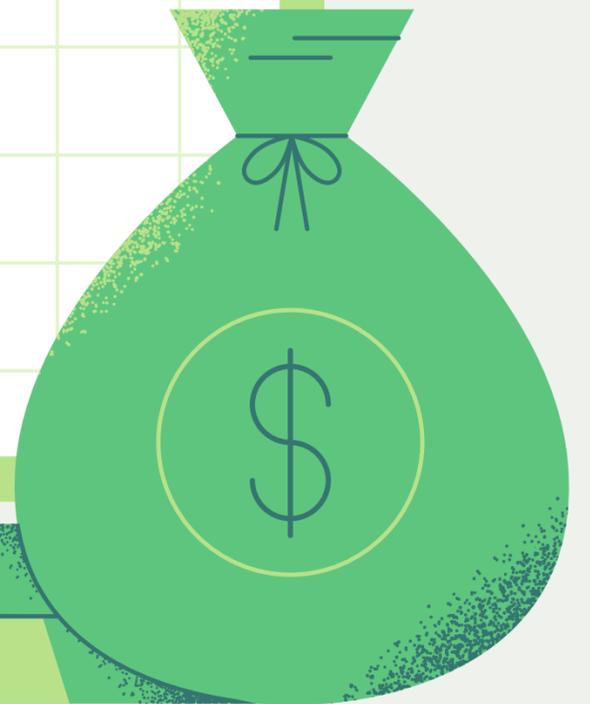
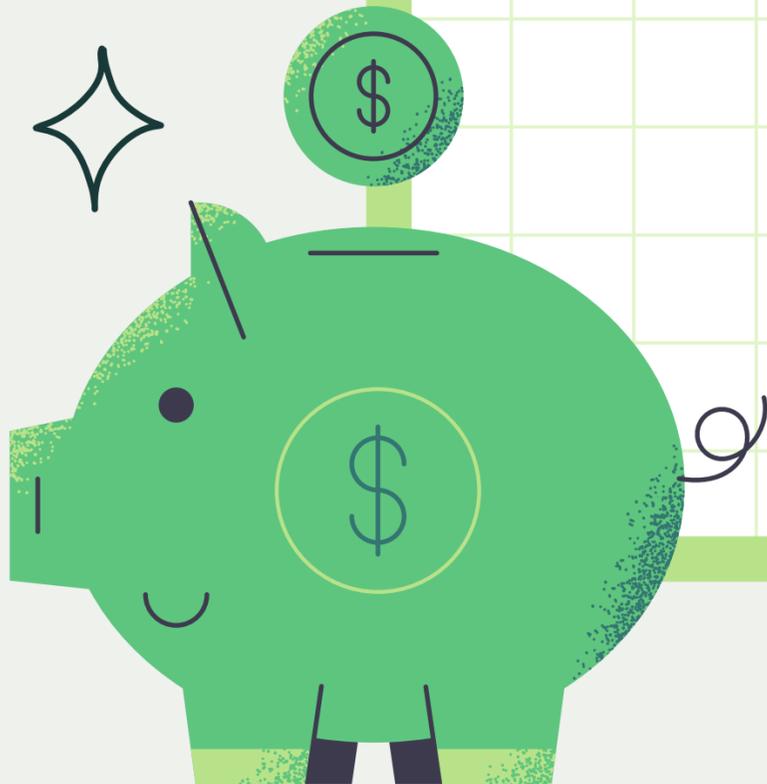




3

PRÁCTICAS FRAUDULENTAS

MÁS COMUNES



< BBVA



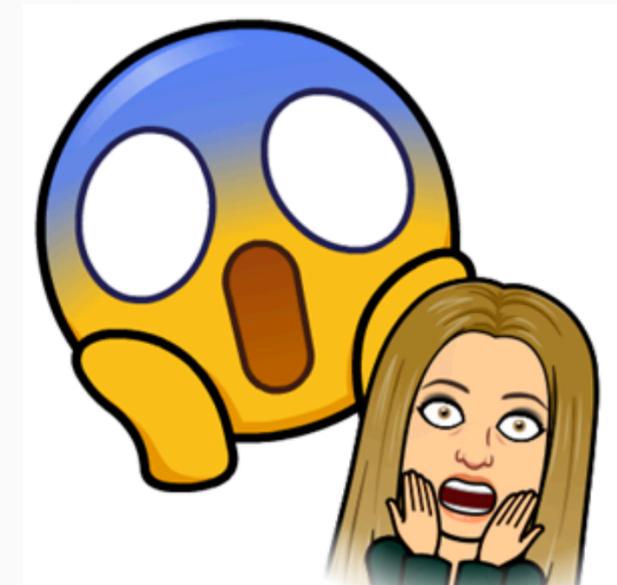
domingo, 17 de abril de 2022



Se ha detectado un acceso inusual a su cuenta online. Si no reconoce este nuevo dispositivo verifique sus datos: <http://gg.gg/bbva-servicio>

19:37

¿Veis algo raro aquí?



< BBVA



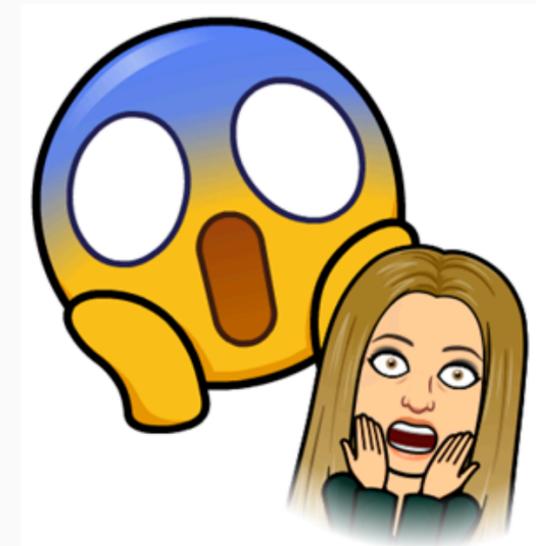
domingo, 17 de abril de 2022



Se ha detectado un acceso inusual a su cuenta online. Si no reconoce este nuevo dispositivo verifique sus datos: <http://gg.gg/bbva-servicio>

19:37

¿Veis algo raro aquí?



Link acceso **BBVA**: <http://www.bbva.es>



Esto es un fraude bancario denominado **SMISHING**



PHISHING



Consiste en el envío de **correos electrónicos fraudulentos** que dirigen a los clientes a páginas webs falsas que aparentan ser la entidad bancaria para **robar contraseñas de banca electrónica, número de tarjeta...**

The collage shows four examples of phishing emails:

- Dinahosting:** An email from 'Dinahosting <mail1@...>' dated '2 de abril de 2020, 10:22:34 CEST' with the subject 'No renovar'. The body text says 'Queridos clientes, Este es un aviso para informarle que su cuenta ha sido suspendida. Los detalles de esta suspensión son los siguientes: Nombre de dominio : ... Motivo de suspensión Nuestro sistema de facturación ha detectado que ha caducado, no renovado a pesar de nuestro aumento anterior. Se le invita a completar manualmente el formulario de renovación de ... las instrucciones y pasos en el siguiente enlace: [Renueve ahora.](#) En caso de impago, ... Por favor, póngase en contacto con nosotros si tiene algún problema o cualquier duda.' A yellow box highlights 'su cuenta ha sido suspendida'.
- Mercadona:** An email addressed to 'Estimado cliente,' with the subject 'Se adjunta su factura electrónica de marzo.' The body text says 'Recuerde que tiene pagos pendientes con nosotros.' Below this is a blue button with the text '[Factura -112980210059314740260517032020(300KB).PDF]'. At the bottom, it says 'Mercadona Mi factura Agradecemos sua confianza. No responda a este correo electrónico' and includes the Mercadona logo and the number '80615'.
- Santander:** An email titled 'Nueva notificación (ES-49012889) Cher(e) client(e),'. The body text says 'Un nuevo documento está disponible en ... Para consultarlo, haga clic en el siguiente enlace: [Acceda a mis documentos](#). Le damos las gracias por su confianza. Atentamente, Este es un mensaje automático. Por favor, no responda a este correo electrónico. © Banco Santander, S.A. Santander es un ...' A yellow box highlights 'Acceda a mis documentos'.
- Carreos:** An email addressed to 'Estimado cliente,' with the subject 'Su paquete está esperando la entrega. Confirme el pago (2,99EUR) en el siguiente enlace, la verificación en línea debe hacerse en los próximos 14 días antes de que caduque.' Below this is a yellow button with the text 'Haga clic aquí'.





PHISHING



Consiste en el envío de correos electrónicos fraudulentos que dirigen a los clientes a páginas webs falsas que aparentan ser la entidad bancaria para robar contraseñas de banca electrónica, número de tarjeta...



SMISHING



El cliente recibe un mensaje de texto o Whatsapp donde el emisor se hace pasar por el banco.

Dinahosting
 De: Dinahosting <mail1@...>
 Fecha: 2 de abril de 2020, 10:22:34 CEST
 Para: ...
 Asunto: No renovar
 Responder a: Dinahosting <mail1@...>

Queridos clientes,
 Este es un aviso para informarle que su cuenta ha sido suspendida. Los detalles de esta suspensión son los siguientes:
 Nombre de dominio : ...
 Motivo de suspensión : Nuestro sistema de facturación ha detectado que su factura ha caducado, no renovado a pesar de nuestro aumento anterior.
 Se le invita a completar manualmente el formulario de renovación de sus servicios siguiendo las instrucciones y pasos en el siguiente enlace:
[Renueve ahora.](#)
 En caso de impago, ...
 Por favor, póngase en contacto con nosotros si tiene algún problema o cualquier duda.

Santander
 Nueva notificación (ES-49012889)
 Cher(e) client(e),
 Un nuevo documento está disponible en su espacio de cliente.
 Para consultarlo, haga clic en el siguiente enlace:
[Acceda a mis documentos](#)
 Le damos las gracias por su confianza.
 Atentamente,
 Este es un mensaje automático. Por favor, no responda a este correo electrónico.
 © Banco Santander, S.A. Santander es un banco autorizado por el Banco de España.

Mercadona
 Estimado cliente,
 Se adjunta su factura electrónica de marzo.
 Recuerde que tiene pagos pendientes con nosotros.
[\[Factura -112980210059314740260517032020\(300KB\).PDF\]](#)
 Mercadona Mi factura Agradecemos sua confianza.
 No responda a este correo electrónico.
 80615

Carreos
 Estimado cliente,
 Su paquete está esperando la entrega. Confirme el pago (2,99EUR) en el siguiente enlace, la verificación en línea debe hacerse en los próximos 14 días antes de que caduque.
[Haga clic aquí](#)

[Seur] : Su paquete no ha podido ser entregado, porque no se han cobrado las tasas de aduana (2,99€). Puede pagar este enlace : mub.me/AeMO

FAKE

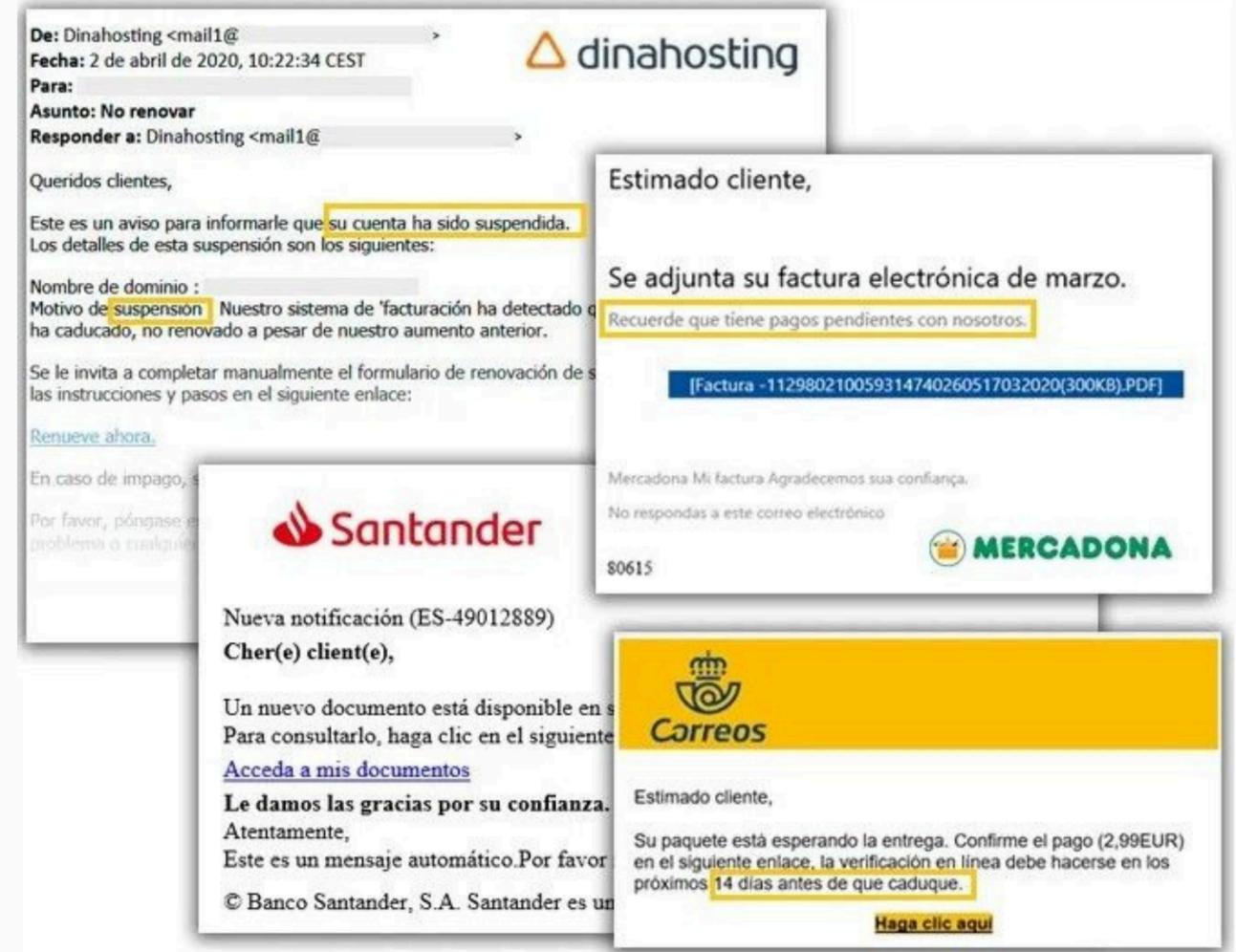




PHISHING



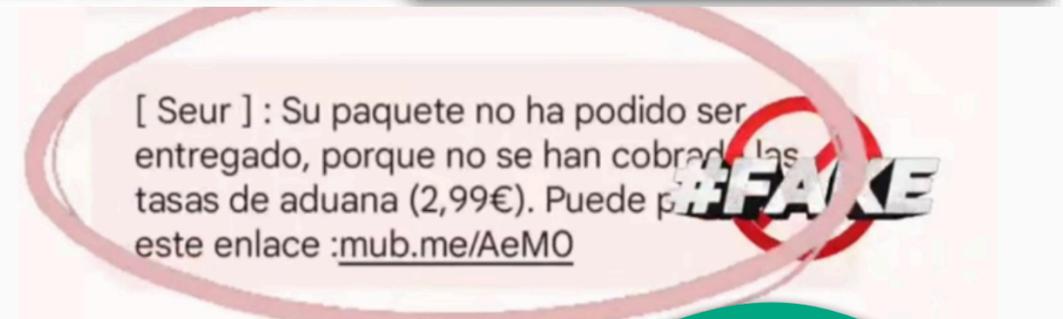
Consiste en el envío de **correos electrónicos fraudulentos** que dirigen a los clientes a páginas webs falsas que aparentan ser la entidad bancaria para **robar contraseñas de banca electrónica, número de tarjeta...**



SMISHING



El cliente recibe un **mensaje de texto o Whatsapp** donde el emisor se hace pasar por el banco.



VISHING



Es una **estafa telefónica** donde los delincuentes fingen ser una entidad confiable para robar información financiera. Pueden usar IA para imitar voces.

