

## Oficinas y Ventanillas

### Consejos de Seguridad para Oficinas y Ventanillas

Sabemos que tu seguridad es lo más importante, es por esto que hoy te compartimos tips de prevención para que puedas reforzar tus mecanismos de protección personal en entidades financieras y adoptar buenas prácticas de seguridad.

### SUPLANTACIÓN DE FUNCIONARIOS

#### ¿Qué es?

Modalidad en la que delincuentes se hacen pasar por funcionarios de la institución y con engaño obtienen dinero de la víctima, esta modalidad suele darse dentro o fuera de la institución a la que suplantan.

#### Modus Operandi

- Los criminales usan vestimenta similar al uniforme de una institución.
- Dentro de la institución usan oficinas vacías para realizar el acto delictivo.
- Se presentan como funcionario de la institución.
- Solicita dinero como garantía o encaje para entregar algún beneficio.

#### ¿Cómo evitarlo?

- Al interior de la institución el personal de seguridad está capacitado para detectar y evitar suplantadores.
- No entregue dinero a personas fuera de ventanillas de la institución.
- No realice depósitos a cuentas de terceros que no conozca.
- Reporte la novedad al personal de seguridad o funcionario de la Institución.

### JUEGO DE MANOS

#### ¿Qué es?

Método de estafa en el cual el delincuente utiliza su habilidad de manos para confundir al funcionario de cajas en depósitos y retiros.

En depósitos aseguran entregar la cantidad correcta para realizar una transacción, faltando determinado valor. Y en retiros aseguran que el dinero recibido no esta completo, confundiendo al funcionario de cajas.

## Modus Operandi

- Los delincuentes generan distracciones para despistar al funcionario del área de cajas.
- Es hábil con las manos al momento de recibir o entregar el efectivo.

## ¿Cómo evitarlo?

- Contar varias veces el dinero que entrega el usuario al frente de él.
- Contar varias veces el dinero que se entrega cuando se hace un retiro.
- Solicitar grabaciones de video para verificar anomalías.

## SACAPINTAS

### ¿Qué es?

Grupo de personas que tienen como objetivo robar dinero a personas que realizan retiros de instituciones financieras, los mismos ubican a la víctima al interior de las instituciones financieras y proceden a robar con violencia al exterior de las instituciones financieras.

### Modus Operandi

- Levantan información sobre las personas que realizan transacciones altas.
- Se colocan en la fila de clientes y ceden varias veces el turno.
- No hacen transacciones, solo piden información.
- Mediante celulares envían al exterior información de la víctima.

### ¿Cómo evitarlos?

- Solicitar apoyo de la Policía Nacional para traslado de valores.
- No divulgue información financiera a conocidos o en redes sociales, ni los movimientos que realizará.
- Utilizar transferencias bancarias.
- Utilizar tarjetas de débito.
- Evita usar las mismas rutas siempre, transitar por lugares públicos.

## PAQUETAZO

### ¿Qué es?

Pareja o grupo de delincuentes de apariencia común que engañan a sus víctimas con paquetes de dinero que contiene papel al interior forrados de billetes reales, consiguen una suma de dinero considerable a cambio del paquete que supuestamente contiene una suma grande.

### **Modus Operandi**

- Trabajan en parejas o grupos.
- Utilizan supuestos bultos de billetes.
- Solicitan una cantidad de dinero por el supuesto paquete de billetes, aduciendo que el paquete contiene una suma alta de dinero.
- Con frecuencia se involucra una tercera persona quien simula ser otro de los afortunados para repartición del paquete, esta entrega una cantidad de dinero al primer delincuente a cambio del paquete para convencer a la víctima final.

### **¿Cómo evitarlo?**

- Evite conversar con desconocidos al exterior de instituciones bancarias cuando realice retiros.
- Solicite apoyo de la policía nacional.
- No reciba nada de extraños, ni dinero que no te pertenece.
- Desconfía de personas extrañas que pretenden darle dinero envuelto en paquetes.

### **CAMBIAZO**

#### **¿Qué es?**

Modalidad de estafa que consiste en apoderarse de la tarjeta de débito/crédito aprovechando diversas circunstancias y habilidades. Este método de estafa no se ejecuta únicamente en cajeros automáticos puede ejecutarse en otros ambientes.

### **Modus Operandi**

- Los delincuentes se muestran amables en los cajeros automáticos y ofrecen su ayuda para realizar retiros.
- Generan una distracción para apoderarse de la tarjeta.
- Trabajan en grupos de dos o más personas, una persona visualiza la clave y otra persona se apodera de la tarjeta.

### **¿Cómo evitarlo?**

- No acepte ayuda de extraños en cajeros automáticos.
- No pierda de vista la tarjeta de crédito/débito, cubra con la mano la tarjeta si alguien intenta llamar su atención.
- No entregue tarjetas de crédito/débito como documento de validación de su identidad.
- Utilice su cuerpo como barrera para bloquear la visibilidad.