

CiberFraude

al cliente bancario

Oscar Enrique Morales
CaixaBank. Seguridad
Madrid, 6 de noviembre de 2024

MINIMUM
2 Millions€
à gagner!

LOTO

POUR CHAQUE GRILLE COCHEZ 5 NUMÉROS

+ 1 n° CHAN

(1) (2) (3)

2€

1
18
35

MINIMUM
2 Millions€
à gagner!

LOTO

POUR CHAQUE GRILLE COCHEZ 5 NUMÉROS

+

2€

1	2	3	4	5	6	7	8	9	<input checked="" type="checkbox"/>	11	12	13	14	15	16	17
18	19	20	21	<input checked="" type="checkbox"/>	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	<input checked="" type="checkbox"/>	34
35	36	37	38	39	40	41	<input checked="" type="checkbox"/>	43	44	45	<input checked="" type="checkbox"/>	47	48	49		

2€

1	2	<input checked="" type="checkbox"/>	4	5	6	7	8	9	10	11		15	16	17		
18	19	20	21	22	23	24	<input checked="" type="checkbox"/>	26	27	28		33	34			
35	36	<input checked="" type="checkbox"/>	38	39	<input checked="" type="checkbox"/>	41	42	43	44	45	46					

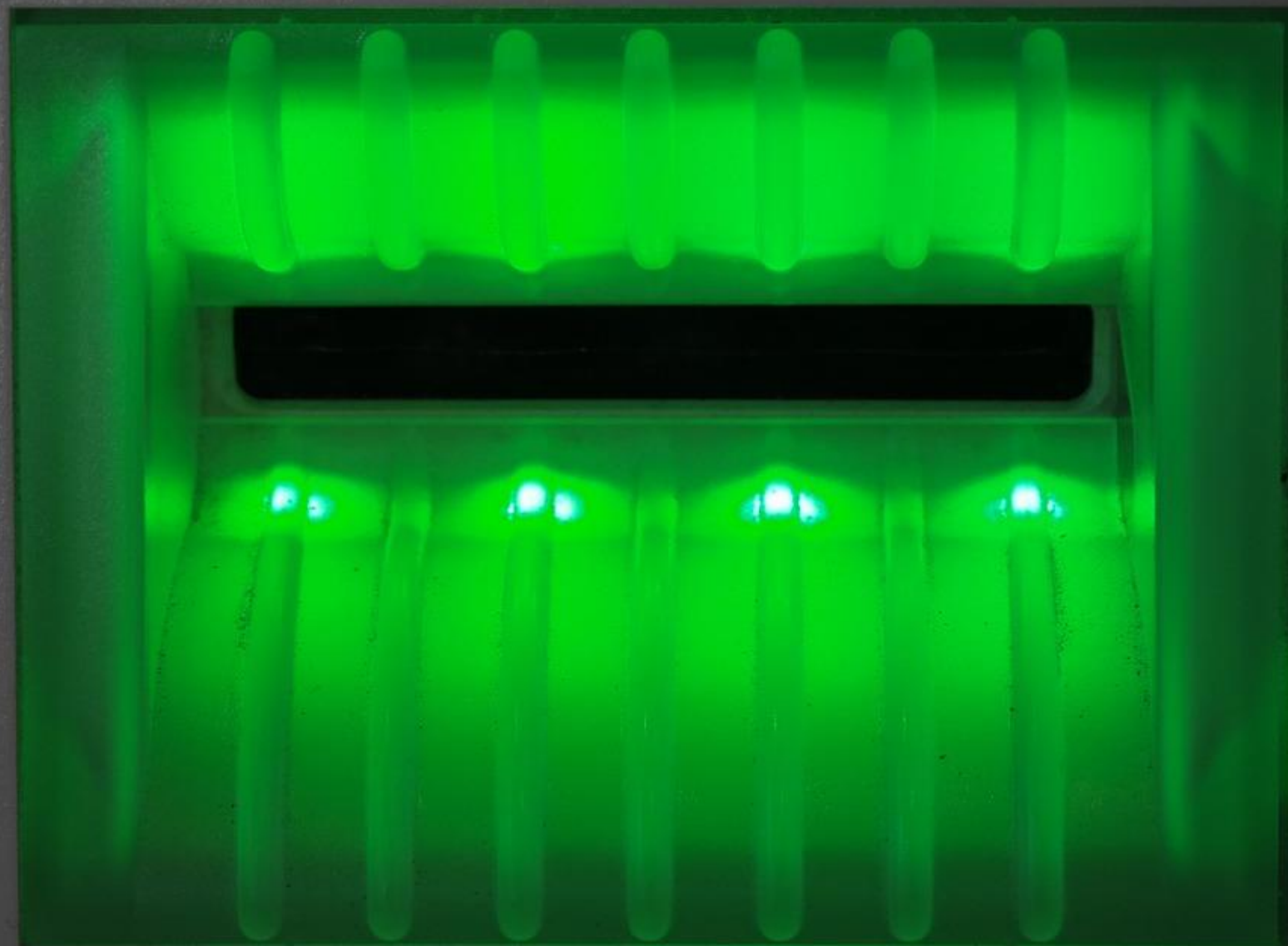
CaixaBank







KARTE





19%

Infracciones penales en 2023 fueron **ciberdelitos**

<https://www.expansion.com/sociedad/2024/03/28/6605a8be468aeb41218b457d.html>

Estafa hijo en apuros

Romance Scam

Estafa del “like”

Estafas falsas inversiones

Phishing / Smishing

Business Email Compromise

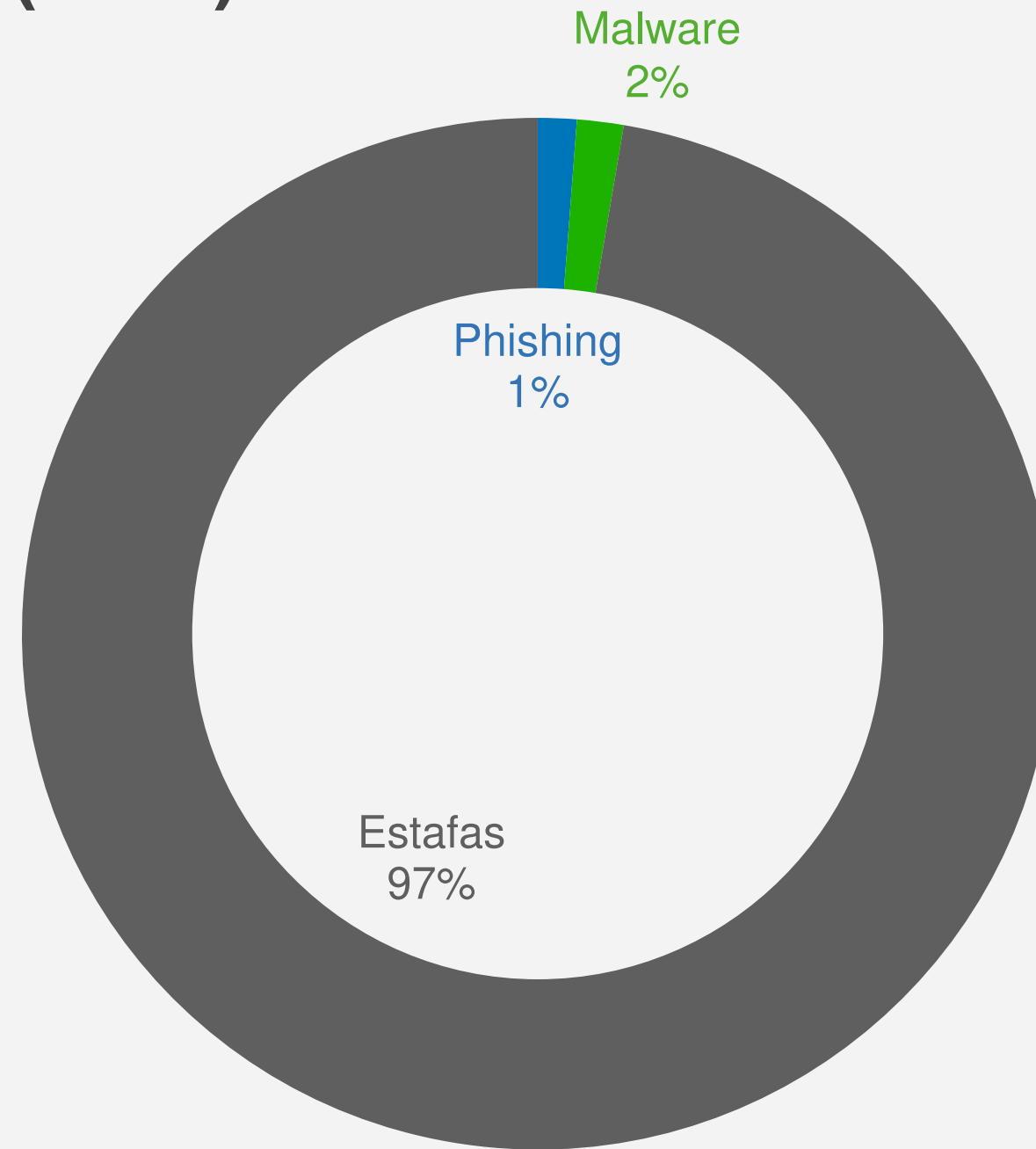
Malware

Estafas comerciales

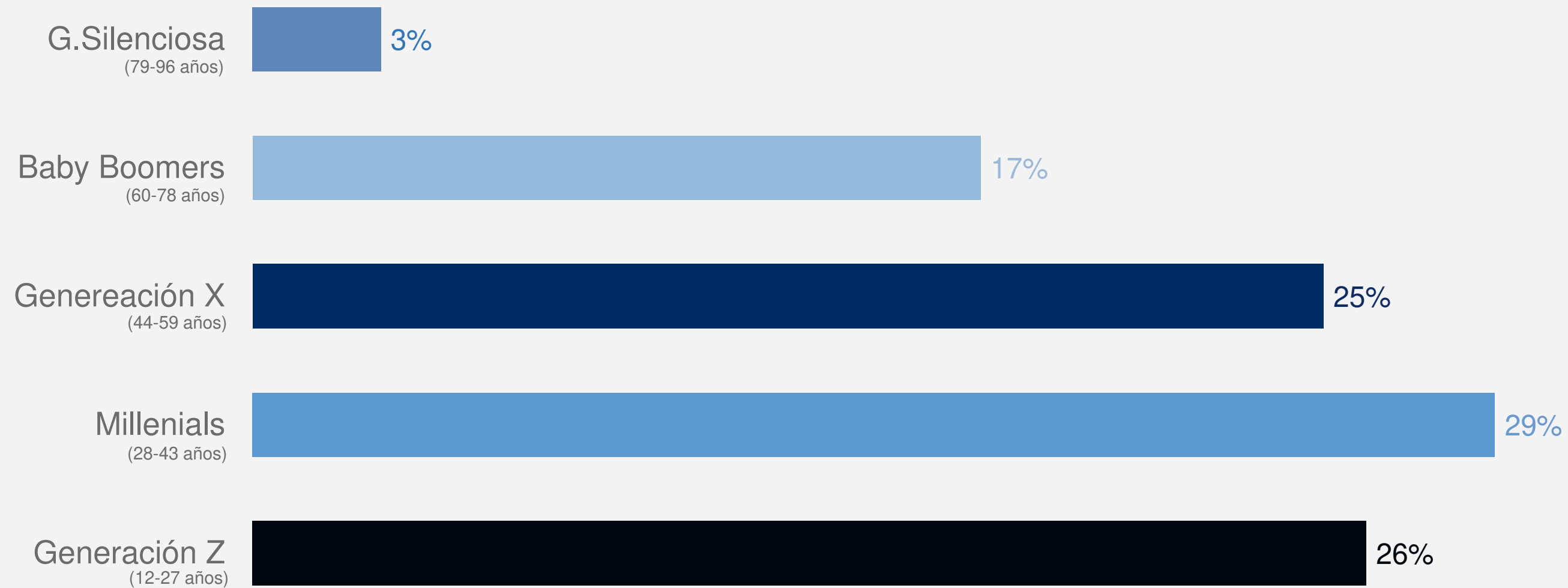
Estafa del falso empleado bancario

Estafas falsos técnicos de suministros

Distribución del fraude (2024)



Evolución fraude por tramos edad (2024)



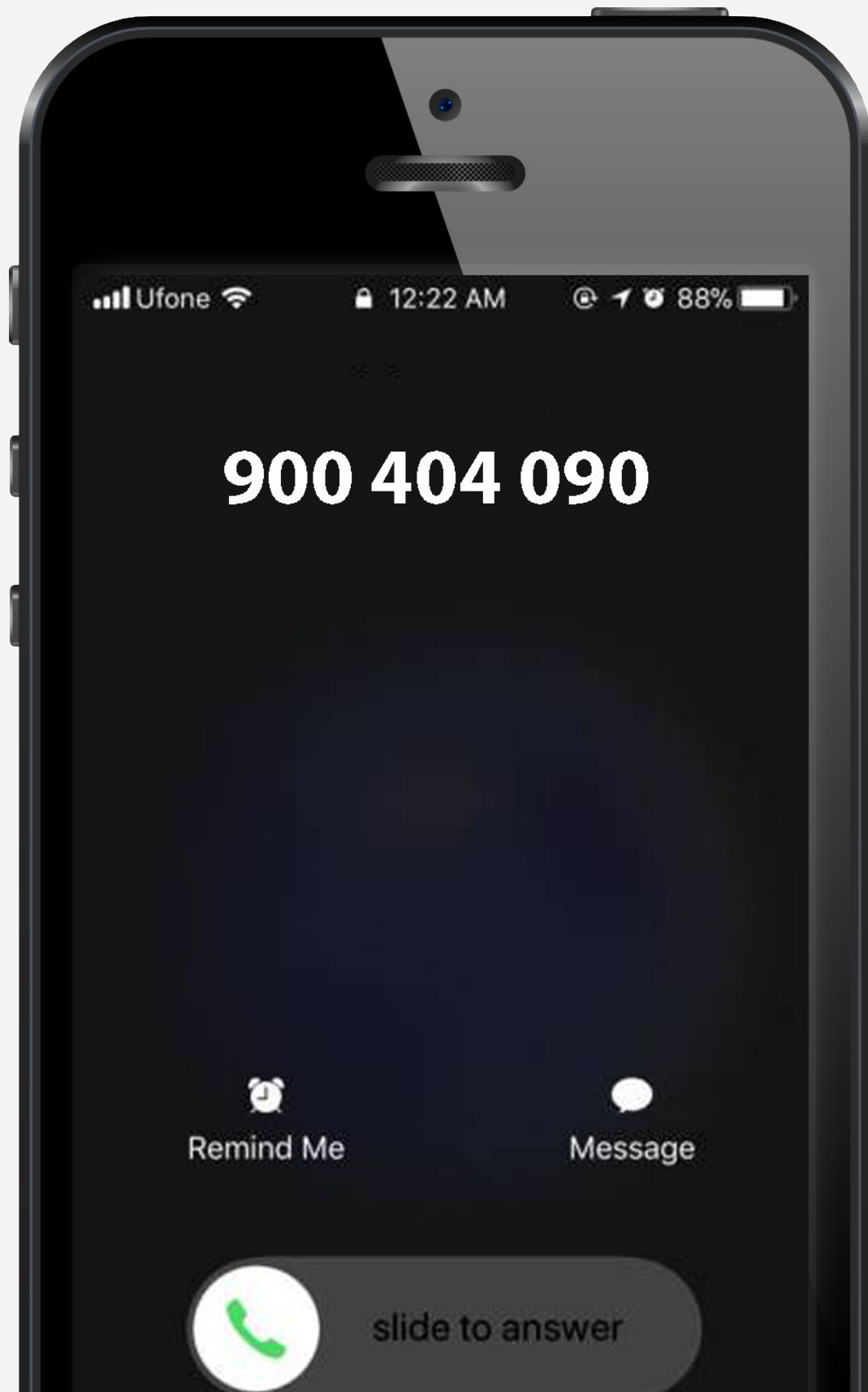
¿En qué se basa su éxito?



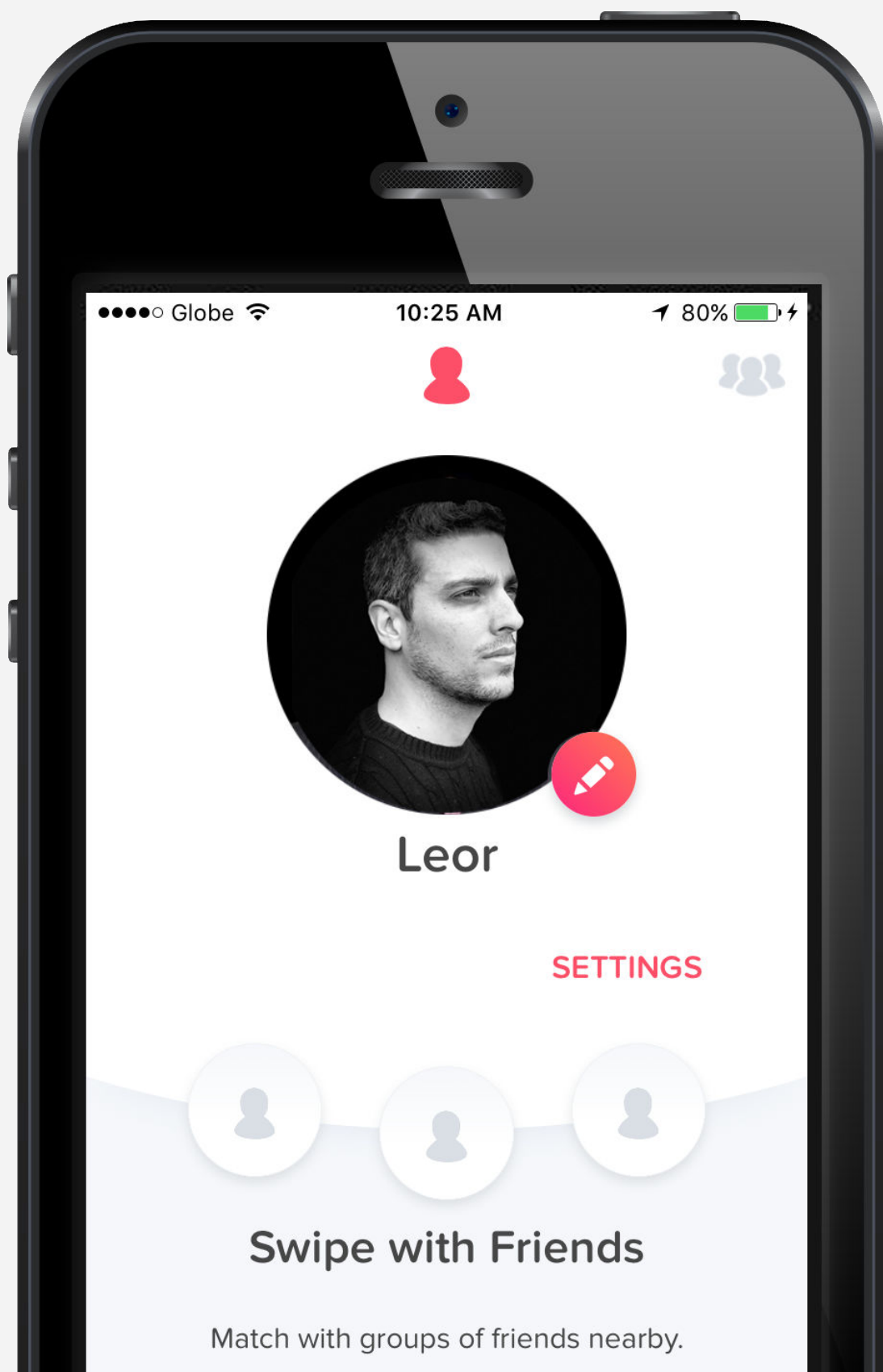
Uso de técnicas para dar credibilidad a la suplantación



Suplantación de remitentes



Suplantación de núm. de teléfonos



Creación de perfiles falsos



Malware

2

Manipulación y sugestión

**“Hay que hacer un
pago urgente”**

brãdo nãdeufe,,

**“Tengo una oferta de empleo
para ti, por sólo dar 3 likes a
un anuncio, vas a recibir 10
euros”**

euros”

un anuncio, vas a recibir 10

**“Envíame toda la información
financiera actualizada de forma
urgente ya que sino perderemos la
oportunidad de inversión”**

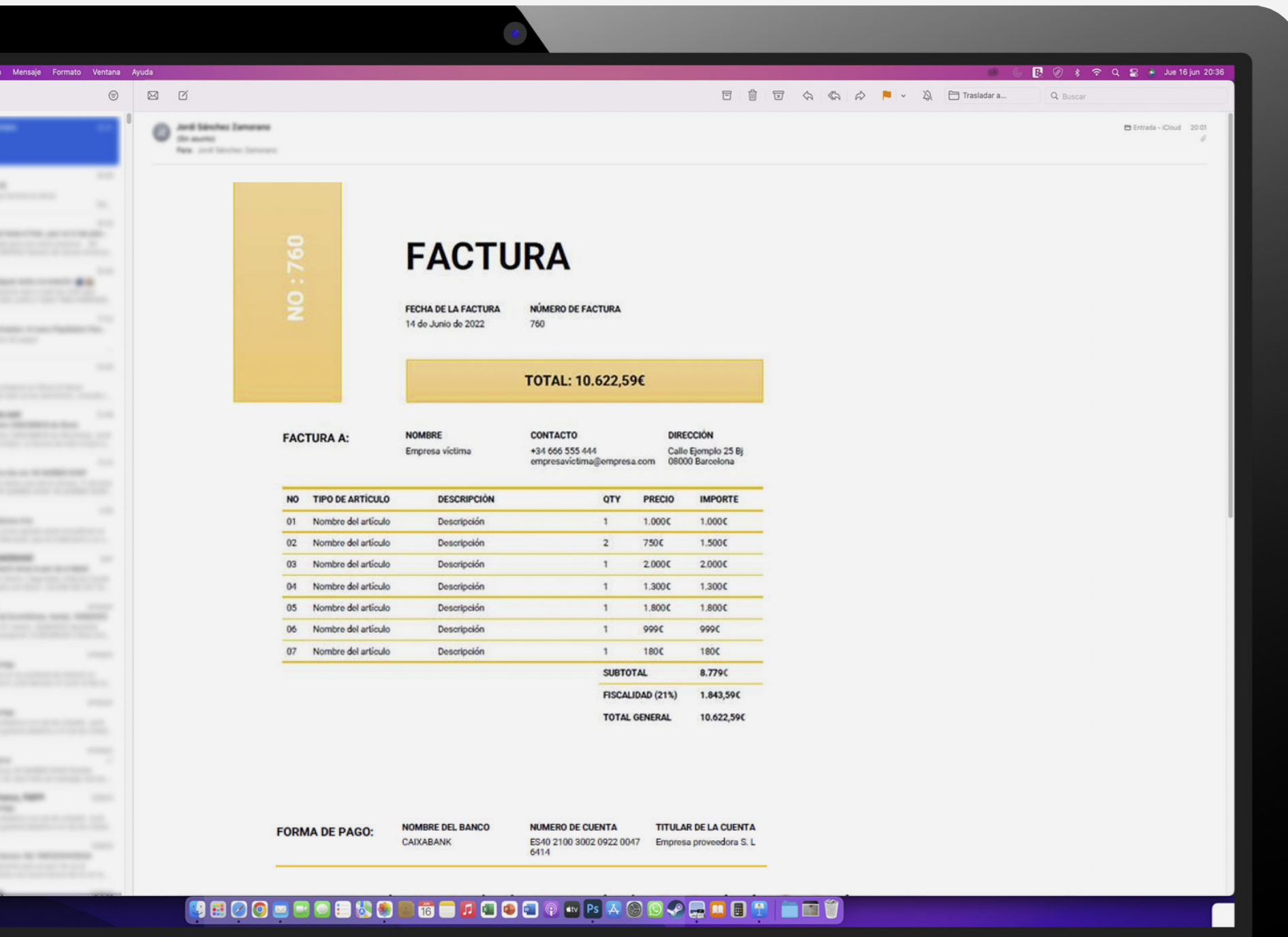
**“Papá, se me ha roto el móvil
y no puedo llamar, envíame
un whatsapp a este número
de teléfono”**

de teléfono”

un whatsapp a este número



Principales fraudes y estafas



Fraude facturas falsas



FACTURA A:

[Blurred text block]

FACTURA: 123456

FECHA FACTURA 01.07.2024
FECHA VENCIMIENTO 01.08.2024

DESCRIPTION	UNIDAD	CANTIDAD	TOTAL
Producto A	100	1	21.363,85€
Producto B	100	1	21.363,85€
Producto C	100	1	21.363,85€
Producto D	100	1	21.363,85€
Producto E	100	1	21.363,89€
SUBTOTAL SIN IVA			106.819,29
		IVA	21%
TOTAL			135.214,29€

FORMA DE PAGO

NOMBRE DEL BANCO: CAIXABANK

TITULAR DE LA CUENTA: [Blurred text]

NÚMERO DE CUENTA: ES14 2100 [Blurred text] 1234



FACTURA A:

[Blurred text block]

FACTURA: 123456

FECHA FACTURA 01.07.2024

FECHA VENCIMIENTO 01.08.2024

DESCRIPTION	UNIDAD	CANTIDAD	TOTAL
Producto A	100	1	21.363,85€
Producto B	100	1	21.363,85€
Producto C	100	1	21.363,85€
Producto D	100	1	21.363,85€
Producto E	100	1	21.363,89€
SUBTOTAL SIN IVA			106.819,29
		IVA 21%	
TOTAL			135.214,29€

FORMA DE PAGO

NOMBRE DEL BANCO: ING DIRECT

TITULAR DE LA CUENTA: [Blurred text]

NÚMERO DE CUENTA: ES19 1465 [Blurred] 1234



- Entrada 6177 mensajes
- Favoritos
- Entrada
- Enviado
- Con indicador 1
- Borradores
- Buzones inteligentes
- En mi Mac
- Mensajes recuperado...
- iCloud
- Entrada
- Borradores
- Enviado
- No deseado 66
- Papelera
- Archivado
- Correo electrónico n...
- Elementos eliminados
- Elementos enviados
- Trash
- trashFolder:Deleted...

Jordi Sánchez Zamora
Directivo
New: Jordi Sánchez Zamora

Entrada - iCloud 20:01



CERTIFICA:

Que según consta in nuestros registros, [REDACTED], con CIF/NIF [REDACTED] es TITULAR de la cuenta cuyos datos se especifican a continuación:

IBAN:	ES25 2100 7272 1622 0015 1550
BIC/SWIFT:	CAIXESBBXXX
MONEDA DE LA CUENTA:	EUR

Y para que conste y surta efectos donde proceda, se expide el presente Certificado.

Fecha: 05.07.2021

CaixaBank, S.A. con domicilio social en calle Príncep Borja, 3-4 46100 Valencia, con NIF A66642416, inscrita en el Registro Mercantil de Valencia, Tomo 10076, Folio 1, Hoja V-176201, e inscrita en el Registro Administrativo Especial del Banco de España con el número 2100.
CaixaBank, S.A. es una entidad sujeta al régimen legal establecido para las sociedades españolas cotizadas y supervisada por la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV).
CaixaBank, S.A. está autorizada al uso de la marca CaixaBank por la Fundación Bancaria Caixa d'Estalvi i Pensions de Barcelona, "la Caixa", que es titular de la misma.

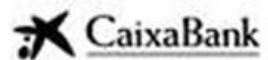
Entrada 6177 mensajes

Jordi Sánchez Zamorano
Sin asunto
Re: Jordi Sánchez Zamorano

Entrada - iCloud 20:01

 Firmado y todas las firmas son válidas.

Panel de firma



Certificat

CaixaBank, S.A., inscrita amb el número 2100 en el Registre d'Entitats Financeres del Banc d'Espanya, amb número d'identificació fiscal A-08663619 i domiciliada al carrer Pintor Sorolla, 2-4, de València.

CERTIFICA

Que el compte número [REDACTED] de titularitat de Jordi [REDACTED] amb NIF [REDACTED]

Es identificadors internacionals són:
BC/Codi SWIFT: CAIXESBEXXX
IDAN: [REDACTED]

I perquè així consti i sigui efectiu davant qui escaigui, expedix aquesta certificació a Barcelona a 09/12/2021.

CaixaBank, S.A.
00841

Signat digitalment per
CAIXABANK, S.A.
Data: 09-12-2021 16:40:50 UTC



REF. 00841-000612-2021

Fraude facturas falsas



Fraude número 1 en empresas y autónomos



Investigación exhaustiva de clientes y proveedores



Habitualmente compra de dominios nuevos



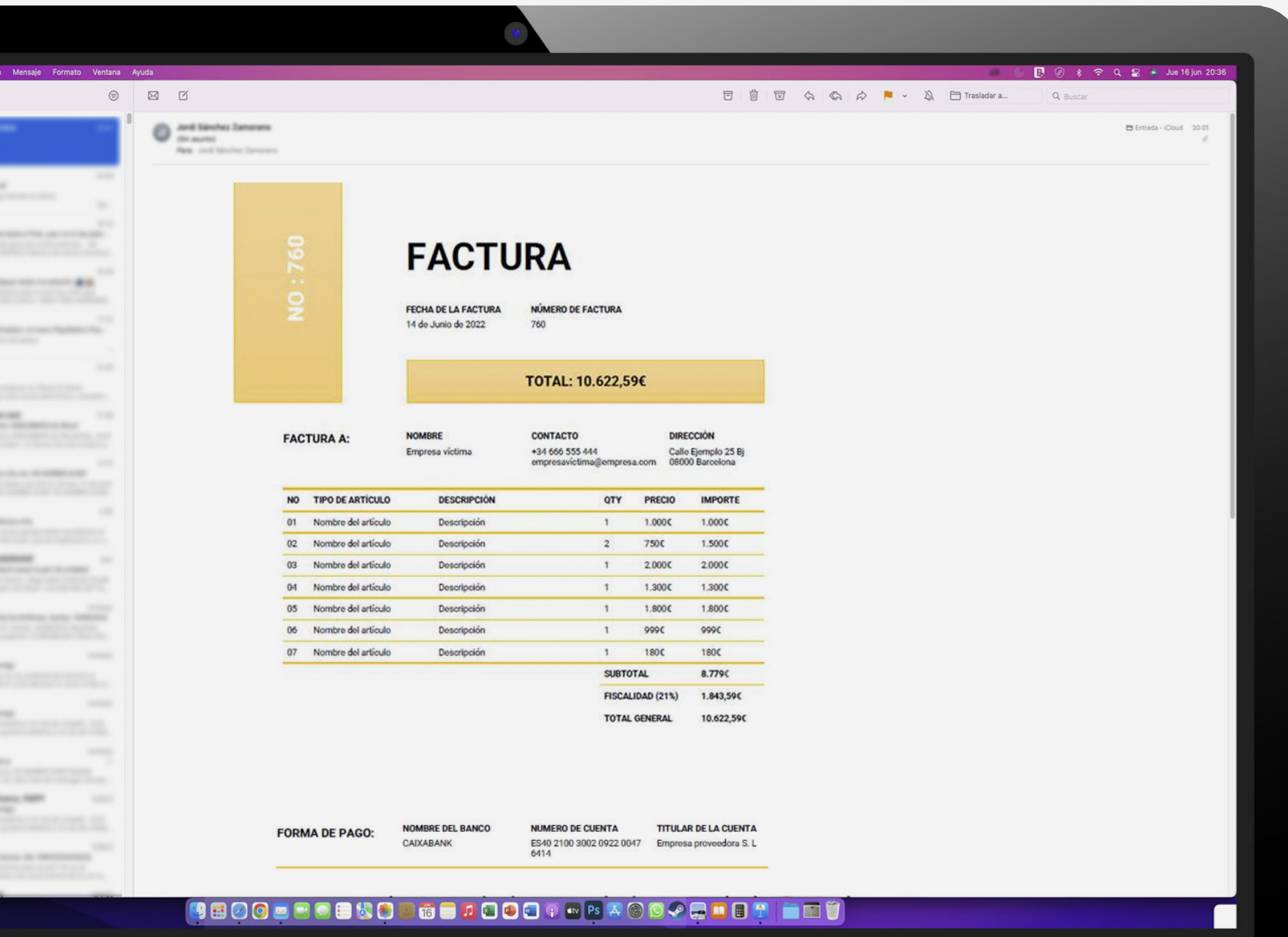
No suelen modificar el importe de las facturas

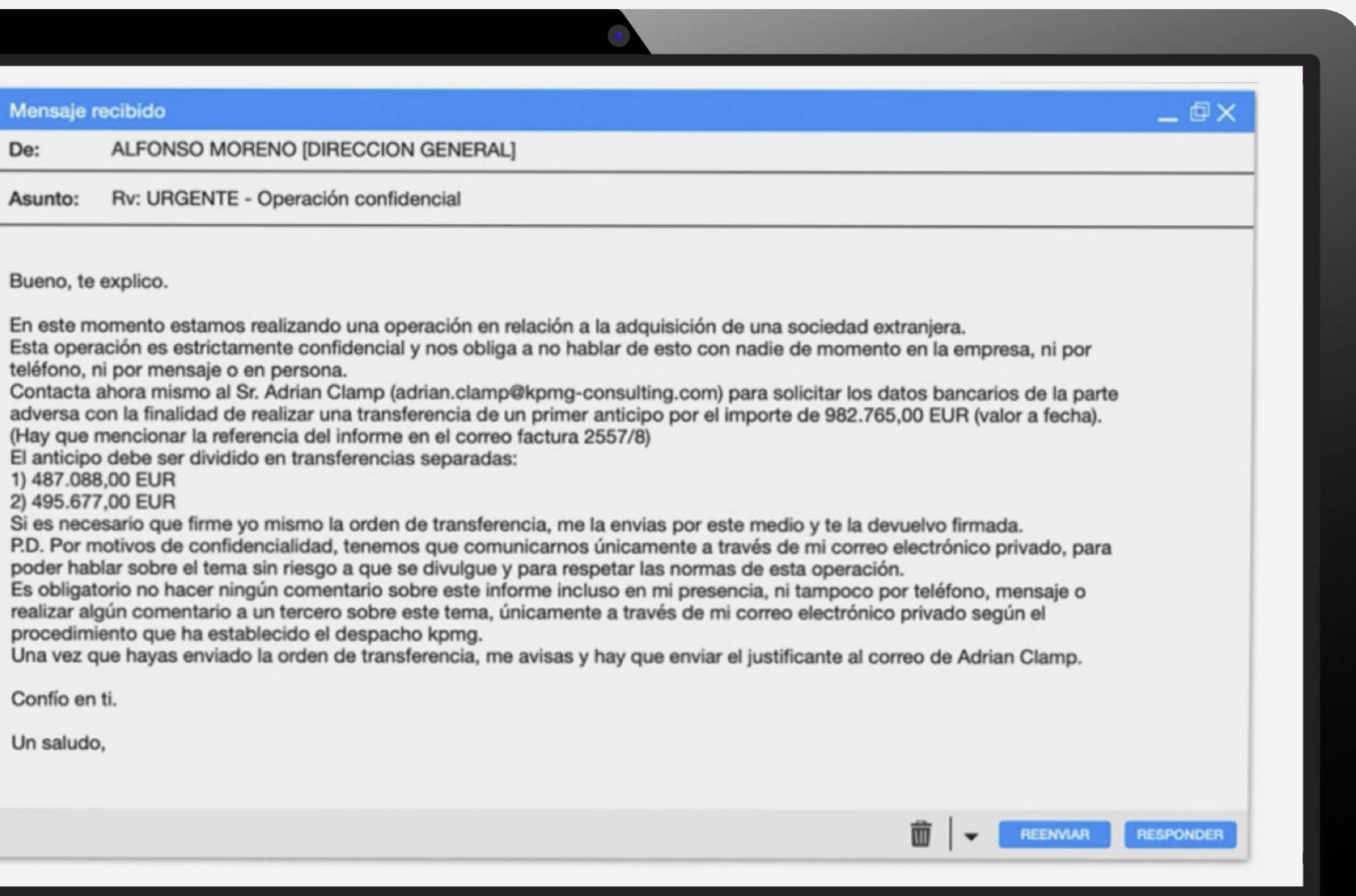


Habitualmente viene acompañado de un **certificado** titularidad falso



Las víctimas **suelen tardar** en detectarlo





Fraude del CEO

[ESTRICTAMENTE CONFIDENCIAL] – Solicitud información de la empresa e instrucciones

R Raúl Olivares <rolivares@ceosuplantado.com>
Para: Roberto

Responder Responder a todos Reenviar

Lun 22/10/2024 11:34

Buenos días Roberto,

Te escribo con carácter de extrema urgencia. Actualmente me encuentro en una reunión importante fuera de la oficina y necesito que autorices una transferencia crítica para una transacción sensible que estamos cerrando. La situación es delicada y debe manejarse con la mayor confidencialidad.

Un abogado externo, **Javier Abogados S.L.**, se pondrá en contacto contigo para proporcionarte los detalles específicos de la transferencia y guiarte en el proceso. Por favor, sigue sus indicaciones sin involucrar a ningún otro miembro del equipo, ya que la transacción todavía no es de dominio público.

Javier se asegurará de que todo se maneje conforme a la legalidad y me actualizará una vez que la transferencia esté completa. Tu rápida acción en este asunto es crucial.

Confío en que puedes manejar esto con discreción.

Gracias,

Raúl Olivares
CEO, Empresa S.L.
Móvil: 626 987 654
rolivares@ceosuplantado.com

[ESTRICTAMENTE CONFIDENCIAL] – Indicaciones de los pagos a realizar



Javier Abogados S.L. <javierabogados@abogadosuplantado.com>

Para: Roberto

Responder Responder a todos Reenviar

Lun 22/10/2024 11:51

Estimado Roberto,

Espero que se encuentre bien. Mi nombre es **Javier Campos**, abogado externo que representa a **Raúl Olivares** en una operación confidencial que estamos a punto de cerrar.

Es importante que esta transacción se complete hoy mismo para garantizar que todos los términos de la adquisición queden asegurados. Le proporciono a continuación los detalles bancarios para proceder con la transferencia. Por favor, asegúrese de seguir estos pasos con precisión para evitar retrasos.

Aquí están los detalles de la cuenta bancaria del destinatario:

Banco: Banco Popular Chino

Número de cuenta: 08124567893

Código SWIFT: BCFLHCAA

Cantidad: 50.000,00€

Es fundamental que mantenga este asunto de manera confidencial, ya que la transacción aún no ha sido anunciada públicamente y cualquier filtración podría afectar su éxito.

Una vez que la transferencia esté realizada, le agradecería que me confirmara por correo electrónico o me enviara una copia del comprobante de la transacción para nuestros registros.

Si tiene alguna duda o requiere más detalles, no dude en ponerse en contacto conmigo directamente.

Gracias por su cooperación y discreción.

Atentamente,

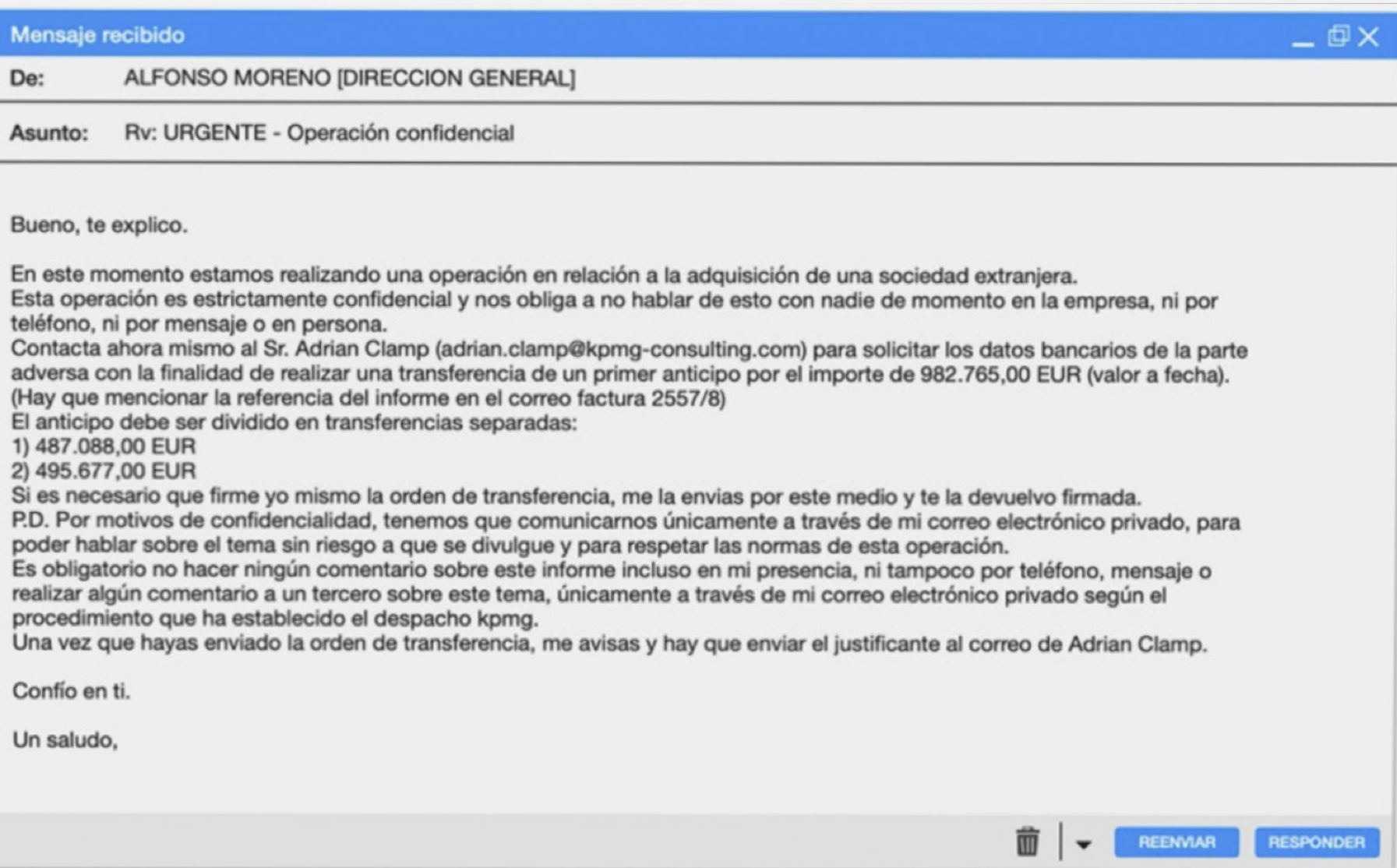


Javier Campos

Asesor Jurídico, Javier Abogados S.L.

Teléfono: 636 123 456

Fraude del CEO



Frecuencia **medio-baja**



Genera **gran daño económico** en las víctimas



Investigación exhaustiva de la empresa y trabajadores



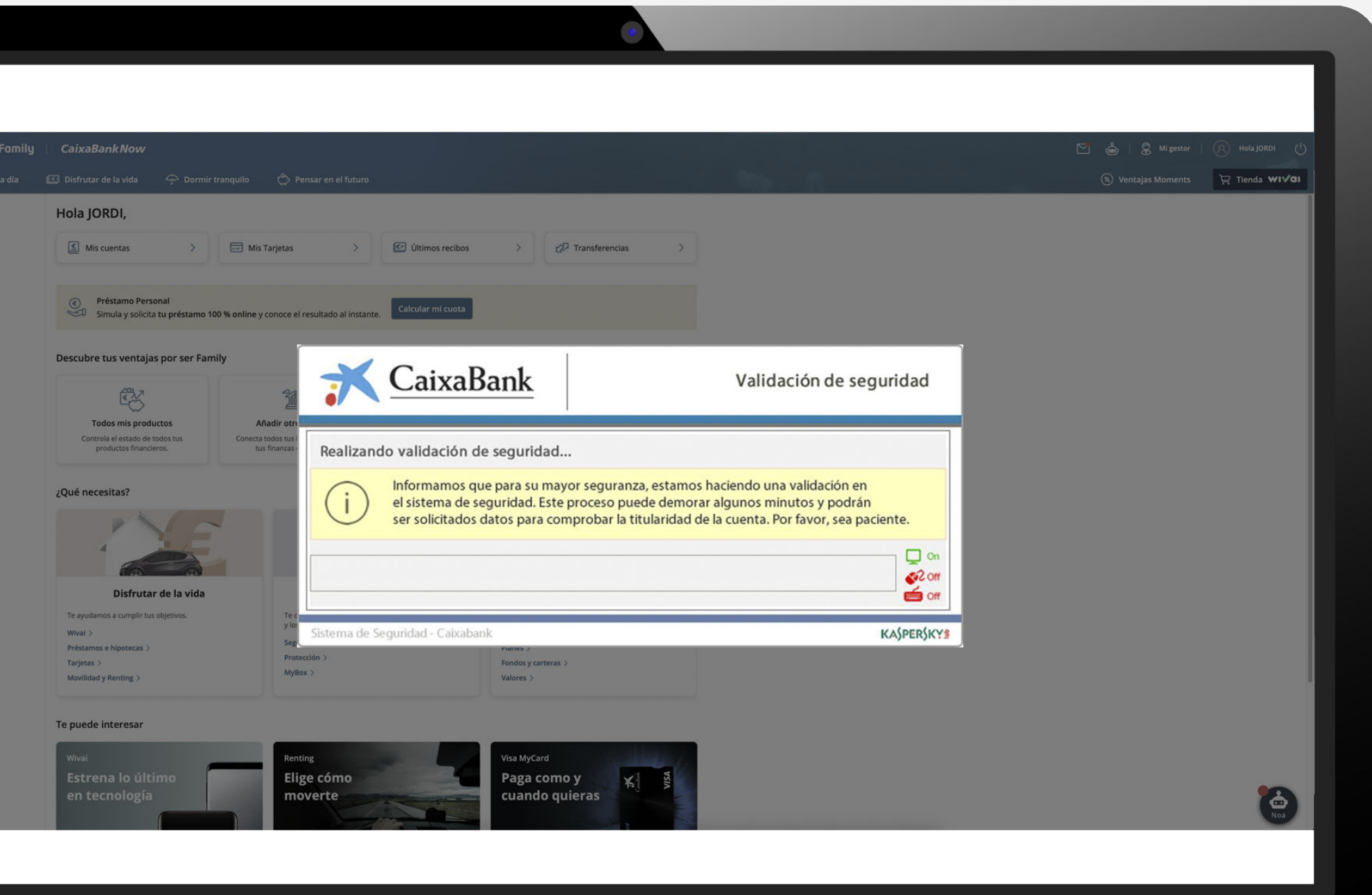
Mayor especialización y sofisticación



Gran poder persuasión y manipulación



Las víctimas **suelen tardar** en detectarlo



Malware

Hola JORDI,

- Mis cuentas
- Mis Tarjetas
- Últimos recibos
- Transferencias

Préstamo Personal
Simula y solicita tu préstamo 100 % online y conoce el resultado al instante. [Calcular mi cuota](#)

Descubre tus ventajas por ser Family

Todos mis productos
Controla el estado de todos tus productos financieros.

Añadir otros
Conecta todos tus productos financieros.

¿Qué necesitas?

Disfrutar de la vida
Te ayudamos a cumplir tus objetivos.
[Wival >](#)
[Préstamos e hipotecas >](#)
[Tarjetas >](#)
[Movilidad y Renting >](#)


[Seguros >](#)
[Protección >](#)
[MyBox >](#)
[Planes >](#)
[Fondos y carteras >](#)
[Valores >](#)

Te puede interesar

Wival
Estrena lo último en tecnología

Renting
Elige cómo moverte

Visa MyCard
Paga como y cuando quieras




Validación de seguridad

Realizando validación de seguridad...

Informamos que para su mayor seguridad, estamos haciendo una validación en el sistema de seguridad. Este proceso puede demorar algunos minutos y podrán ser solicitados datos para comprobar la titularidad de la cuenta. Por favor, sea paciente.

On
 Off
 Off

Sistema de Seguridad - Caixabank 





ALL YOUR **IMPORTANT FILES** ARE **STOLEN AND ENCRYPTED!**

All your files stolen and encrypted
for more information see
RESTORE-MY-FILES.TXT
that is located in every encrypted folder.

Would you like to earn millions of dollars?
Our company acquire access to networks of various companies, as well as insider information that can help you steal the most valuable data of any company.
You can provide us accounting data for the access to any company, for example, login and password to RDP, VPN, corporate email, etc.
Open our letter at your email. Launch the provided virus on any computer in your company.
Companies pay us the foreclosure for the decryption of files and prevention of data leak.
You can communicate with us through the Tor messenger
<https://tor.chat/download.html>
Using Tor messenger, we will never know your real name, it means your privacy is guaranteed.
If you want to contact us, use TorID
~~~~~  
If this contact is expired, and we do not respond you, look for the relevant contact data on our website via Tor or Brave Browser  
~~~~~





Estafas falsas inversiones



Estafas falsas inversiones



Frecuencia **muy alta**



Captación de víctimas a través de publicidad en redes sociales o buscadores



Gran poder persuasión y manipulación



Importes crecientes



Las víctimas **suelen tardar** en detectarlo



Estafa hijo en apuros



Estafa hijo en apuros



Frecuencia **muy alta**



Apela a los **sentimientos**



Uso de **pagos inmediatos**



Importes variados y peticiones reiterativas

Recomendaciones

Proteger nuestros dispositivos

No correr

Prestar atención

A man with short dark hair, wearing a light blue button-down shirt, is shown from the chest up. He is looking upwards and to the right with a thoughtful expression, his hand resting on his chin. The background is a light gray color with several large, faint, dark gray question marks scattered around him. The text "Aplicar en sentido común" is overlaid in the center of the image in a white, bold, sans-serif font.

Aplicar en sentido común

Concienciación

Aviso importante para ti, Natalia margarita

Sigue siempre las siguientes recomendaciones de seguridad de CaixaBank:

- Nunca facilites tus claves secretas ni datos bancarios, si te los piden por email, SMS o a través de una llamada telefónica.
- Usa el sentido común si recibes llamadas telefónicas o emails pidiéndote hacer alguna operación bancaria de forma urgente o poco habitual. No tengas prisa, desconfía y no hagas nada de lo que te pidan sin haberte asegurado de verificar correctamente que la operación es legítima.
- Si recibes emails o SMS de remitentes sospechosos, evita abrir los enlaces o archivos adjuntos.

En caso de duda o sospecha, ponte en contacto con nosotros a través de tu gestor o del teléfono de atención al cliente 24 h: 900 40 40 90.

Contactar con Mi Gestor

Menú Buscar  Identificac Contraseña Entrar

Lo último Consejos de seguridad PSD2 Fraude digital CaixaBank Protect

Fraude digital



No declares tus impuestos a los ciberdelincuentes
Todo lo que necesitas saber para una declaración de la renta segura.



¿Este número que llama es de un conocido o es el de un ciberdelincuente?
En el fraude telefónico, el ciberdelincuente utiliza cada vez técnicas más sofisticadas para poder engañar.



Fusión CaixaBank-Bankia, el pretexto perfecto para los ciberdelincuentes

Los ciberdelincuentes aprovechan ocasiones como esta para aumentar sus estafas vía *phishing* o SMS. Mantente alerta con estos consejos.



Inversiones fantasma: así funciona la estafa que puede costarte tus ahorros

"Grandes beneficios en muy poco tiempo". Esta es la promesa que hacen los ciberdelincuentes cuando quieren robar tu dinero.



Seguridad Digital

Alerta de fraude masivo por SMS. Protégete con estos consejos de seguridad.



El fraude del romance

Cuando las redes sociales de citas se convierten en una oportunidad para los ciberdelincuentes.

Gracias por tu confianza.

A MÍ TAMBIÉN ME PASA

La ciberseguridad con Gemma Nierga

Un podcast de  CaixaBank

A mi también me pasa
CaixaBank

▶ Último episodio

La tecnología parece haber avanzado a mayor velocidad que nuestros conocimientos para dominarla. Somos conscientes de que la ola t. MÁS

Educación

Episodios

MARTES

Llamadas inesperadas

Te llama un número desconocido. Se presentan, son del banco. Muy educados, formales y



CaixaBank @caixabank

¿Llamadas telefónicas o anuncios que prometen grandes beneficios económicos? ¡Cuidado! Podrían ser estafadores que se hacen pasar por brókers o gestores de inversión. Te explicamos cómo funciona esta estafa bit.ly/33WgQuo

Ante el  #ciberfraude  #ciberseguridad

Inversiones fantasma

Así funciona la estafa que puede costarte tus ahorros

4  1 

Instagram

¿Conoces el fraude del romance?

IT'S A MATCH!
SEND A MESSAGE

 **CaixaBankProtect®News**



Ciberestafas para robar el dinero de donaciones a Ucrania

Cuidado con las ciberestafas que utilizan como gancho la crisis humanitaria en Ucrania para conseguir tus datos y tu dinero.

Ver más

Más seguridad en tus conexiones a CaixaBankNow

Ahora, en CaixaBankNow, puedes consultar y gestionar los dispositivos vinculados a tu usuario de CaixaBankNow. Descubre cómo utilizarlo y ten un mayor control de tu banca digital.



Muchas gracias por vuestra atención

Oscar Enrique Morales
CaixaBank. Seguridad