20/06/2024

El fraude sigue siendo un problema importante: los delincuentes robarán más de mil millones de libras esterlinas en 2023

UK Finance publica hoy su informe anual de fraude de 2024, que detalla la cantidad que sus miembros informaron como robada mediante fraudes de pagos y estafas en 2023.



Los delincuentes robaron £1,170 millones de libras mediante fraude autorizado y no autorizado en 2023, una disminución del cuatro por ciento en comparación con 2022.

Los bancos impidieron otros 1,250 millones de libras esterlinas de fraude no autorizado mediante sistemas de seguridad avanzados.

El 76 por ciento del fraude de aplicaciones comenzó en línea y el 16 por ciento a través de redes de telecomunicaciones.

El sector de servicios financieros está a la vanguardia de los esfuerzos para proteger a los clientes del fraude, incluida la asociación con otros sectores, el gobierno y las fuerzas del orden para prevenir e interrumpir esta actividad criminal y llevar a los perpetradores ante la justicia.

Ben Donaldson, Director General de Delitos Económicos de UK Finance, dijo:

> En 2023 se robaron casi 1.200 millones de libras esterlinas a los clientes y los delincuentes que cometen estos delitos destruyen vidas y dañan nuestra sociedad.
>
> El dinero robado financia graves delitos organizados y las víctimas a menudo sufren daños emocionales, ya que el fraude es un delito pernicioso y manipulador.

> La industria de servicios financieros sigue a la vanguardia de los esfuerzos para proteger a los clientes, prevenir el fraude y apoyar a quienes son víctimas. Con las reglas de reembolso a punto de cambiar, corremos el riesgo de que aún más dinero caiga en manos criminales, a menos que los sectores de tecnología y telecomunicaciones tomen las medidas adecuadas para detener el fraude que prolifera en sus plataformas y redes.

Pérdidas por fraude no autorizado

Las pérdidas debidas a transacciones no autorizadas entre tarjetas de pago, banca remota y cheques ascendieron a £708,7 millones de libras esterlinas este año, un tres por ciento menos que en 2022. El número total de casos registrados fue de 2,7 millones, un dos por ciento menos.

Uno de los principales contribuyentes a la caída general de las pérdidas por fraude con tarjetas de pago fue una caída del nueve por ciento en las pérdidas por compras remotas, el quinto año consecutivo de descensos en este espacio de fraude. El despliegue de la Autenticación Reforzada de Clientes (SCA) en los últimos dos años ha ayudado a reducir este tipo de fraude al verificar la identidad del cliente.

El robo de tarjetas de identidad volvió a aumentar este año, con pérdidas que aumentaron un 53 por ciento hasta £79,1 millones. Cuando los delincuentes no pueden diseñar socialmente a sus víctimas para que realicen pagos push autorizados, utilizan la información personal recopilada, así como los detalles de las tarjetas robadas, para hacerse cargo de cuentas existentes o solicitar nuevas tarjetas de crédito.

Hubo un aumento del siete por ciento en la cantidad de fraude no autorizado prevenido, hasta £1,250 millones de libras.

Las víctimas de casos de fraude no autorizado como estos están legalmente protegidas contra pérdidas. Y una investigación de UK Finance indica que los clientes reciben un reembolso completo en más del 98 por ciento de los casos de fraude no autorizado.

Pérdidas por fraude de pagos push autorizados

Las pérdidas por fraude de pagos push autorizados (APP) ascendieron a £459,7 millones, un cinco por ciento menos que el año pasado. Esto comprendió £376,4 millones de libras de pérdidas personales y £83,3 millones de libras de pérdidas comerciales.

El número total de casos de APP aumentó un 12 por ciento a 232.429. El principal factor detrás de esto son las estafas de compra, en las que se engaña a las personas para que paguen por bienes que nunca se materializan. El número total de estos casos aumentó un 34 por ciento a más de 156.000, mientras que la cantidad perdida aumentó un 28 por ciento a £85,9 millones, lo que la convierte en la pérdida y el total de casos más altos jamás registrados. Las estafas de compras representan el 67 por ciento del número total de casos de APP.

El número de estafas románticas, en las que se engaña a las víctimas haciéndoles creer que están en una relación, también alcanzó sus máximos en términos de pérdidas y casos, que aumentaron un 17 por ciento (a £36,5 millones) y un 14 por ciento respectivamente.

El número de casos de fraude en los que delincuentes se hacen pasar por un banco o la policía y convencen a alguien para que transfiera dinero a una “cuenta segura” se redujo en un 37 por ciento y la cantidad perdida por este tipo de fraude se redujo en un 28 por ciento. Se ha invertido mucho en advertir a los consumidores que un banco nunca pedirá a nadie que transfiera dinero de esta manera.

En total, 287,3 millones de libras esterlinas de pérdidas de APP se devolvieron a las víctimas en 2023, o el 62 por ciento de la pérdida total. Esto ha aumentado del 59 por ciento en 2022.

Habilitadores autorizados de pagos push

Las pérdidas por fraude de pagos push autorizados (APP) continuaron impulsadas por el abuso de las plataformas en línea y las telecomunicaciones. Los delincuentes no sólo aprovechan estas plataformas para fomentar la transferencia de dinero a través de estafas de inversión, romance o compras, sino que también utilizan llamadas telefónicas, mensajes de texto y correos electrónicos fraudulentos para engañar a las personas para que entreguen datos personales y contraseñas.

Por lo general, los delincuentes primero centran sus intentos en manipular socialmente la información personal de sus víctimas con miras a cometer fraude de aplicaciones en el que la víctima realiza el pago por sí misma. Si esto no tiene éxito, el delincuente a menudo tiene suficiente información personal para permitirle hacerse pasar por sus víctimas, con miras a tomar el control de sus cuentas existentes o solicitar tarjetas de crédito a su nombre.

Los datos de Finanzas del Reino Unido sobre las fuentes de fraude de APP muestran:

- El 76 por ciento de los casos de fraude de APP se originaron en fuentes en línea. Estos casos tienden a ser estafas de menor valor, como estafas de compra, y por lo tanto representan el 30 por ciento de las pérdidas totales.
- El 16 por ciento de los casos se originó en las telecomunicaciones y estos tienden a incluir casos de mayor valor, como el fraude de suplantación de identidad, por lo que representan el 43 por ciento de las pérdidas totales.

Pedro Barata, director de producto de Feedzai, quien patrocinó el informe, dijo:

> La mitigación de estafas nunca ha sido más importante y, aunque es prometedor que haya habido una ligera disminución en la cantidad robada mediante fraude en comparación con el año pasado, claramente se puede hacer más para proteger a los consumidores.
>
> Si bien la biometría del comportamiento, el análisis de dispositivos y los datos y perfiles transaccionales pueden detener el fraude temprano y con un impacto mínimo en el usuario -como lo demuestra el hecho de que los bancos pudieron evitar el robo de otros 1.200 millones de libras esterlinas-, debemos colaborar y trabajar juntos como industria para garantizar la máxima protección para el cliente final. Esto es aún más pertinente ahora que las leyes sobre reembolsos cambian y detienen la actividad delictiva, por lo que es primordial detener a los estafadores y derrotarlos combatiendo la IA con IA.

Fuente: www.ukfinance.org.uk

LINK DE LA NOTICIA