



Octubre 28, 2019

FEDERAL DEPOSIT INSURANCE CORPORATION

consumer news



Banca a la velocidad de la tecnología

Siga estos consejos para asegurarse de que su dinero se mantenga seguro

Millones de personas hoy usan dispositivos móviles para administrar sus finanzas, y el número de usuarios continúa creciendo. ¿Por qué? La tecnología y los servicios de banca móvil brindan mucha conveniencia. Hoy puede acceder a su cuenta desde casi cualquier lugar utilizando un teléfono inteligente o un dispositivo de computadora móvil. A medida que crece la demanda, la industria bancaria se esfuerza por mejorar sus servicios en línea mientras mantiene seguros los fondos de sus clientes.

Servicios de transferencia de dinero:

los servicios de pago de persona a persona y las aplicaciones de pago móvil se han convertido en parte de la vida cotidiana de muchas personas. Los servicios y aplicaciones de pago le permiten enviar dinero a las personas sin tener que escribir un cheque, deslizar una tarjeta o entregarles dinero en efectivo. Estos servicios se están volviendo cada vez más populares para cosas como dividir el costo del alquiler con un compañero de cuarto o rastrear los costos y dividir las facturas cuando viaja. Con el desarrollo de nuevos métodos de pago, también existen nuevos riesgos, así que tenga en cuenta lo siguiente al usar estos servicios y aplicaciones:

Haga que su amigo le envíe primero una solicitud de pago. Si está enviando dinero a alguien por primera vez, solicite que envíen una “solicitud” desde su aplicación móvil, si ese servicio está disponible. Esto ayuda a garantizar que está enviando fondos a la persona adecuada por la cantidad correcta. Si la aplicación de pago no tiene una solicitud de función de pago, considere enviar un pequeño pago de prueba al destinatario para confirmar que es la persona correcta antes de enviar cantidades mayores.

Verifique dos veces antes de presionar el botón de enviar. Un tipo incorrecto simple puede enviar dinero a la persona incorrecta o la cantidad incorrecta. Siempre verifique la cantidad que ingresó y la persona que seleccionó pagar. La mayoría de las aplicaciones de pago requieren un nombre de usuario, número de teléfono o dirección de correo electrónico para identificar a los destinatarios del pago. Pídale al destinatario que se asegure de estar registrado en la aplicación con la información que tiene la intención de utilizar para enviarle dinero. A veces puede “detener el pago” con cheques escritos, disputar un cargo de tarjeta de crédito o cancelar un pago de factura, pero los servicios de pago móvil generalmente no tienen una función de devolución o recuperación.

Por estos motivos, es importante asegurarse de que desea realizar un pago mediante transferencia, luego verifique cuánto y a quién antes de presionar enviar.

Sepa cuándo esperar recibir el dinero transferido o cuándo debería abandonar su cuenta. Es posible que tenga que esperar para usar el dinero que recibe en una transferencia. Incluso si el dinero parece estar en su saldo al instante, es posible que no pueda gastar el dinero tan rápido como aparece, así que asegúrese de leer las divulgaciones para saber cuánto tiempo tienen para completar la transacción. Cuando

envía dinero a través de aplicaciones móviles, la mayoría de los pagos se deducen de su saldo de inmediato.

Depósito de cheques con la captura remota de depósitos (RDC por sus siglas en inglés):

muchos bancos permiten a los clientes usar la captura remota de depósitos (RDC por sus siglas en inglés), que les permite tomar una foto de un cheque con su dispositivo móvil y depositar ese cheque electrónicamente sin tener que visitar una sucursal o usar un cajero automático. Este servicio se está volviendo popular, especialmente entre los clientes que no viven o trabajan cerca de una sucursal bancaria. Si usa RDC, rastree cuidadosamente los cheques que deposita. Por ejemplo, puede escribir la fecha en que depositó el artículo en el frente del cheque en papel y guardarlo hasta que el cheque se haya liquidado y el dinero esté en su cuenta. Una vez que se verifica el depósito, puede destruir el cheque, preferiblemente usando una trituradora de papel de alta calidad. Pregúntele a su banco más sobre cómo funciona este servicio.

Consejos adicionales para la banca móvil:

Establecer alertas de cuenta. La mayoría de los sistemas de banca móvil le permiten suscribirse a alertas en su dispositivo móvil o correo electrónico para notificarle si el saldo de su cuenta cae por debajo de un monto establecido en dólares y, por lo tanto, lo ayudan a evitar sobregiros en su cuenta. También puede recibir alertas de texto si su banco observa transacciones sospechosas o potencialmente fraudulentas relacionadas con su cuenta. Algunos sistemas incluso le permiten configurar alertas de límite de gastos para ayudar a realizar un seguimiento de sus gastos.

Investigue aplicaciones antes de descargarlas. El hecho de que el nombre de una aplicación se parezca al nombre de su banco u otra empresa con la que esté familiarizado, no significa que sea su aplicación oficial.

Las aplicaciones fraudulentas se crean todo el tiempo, así que verifique que tenga la correcta antes de agregar cualquier información personal a su nueva aplicación.

Esté alerta contra correos electrónicos no solicitados o mensajes de texto que aparezcan vinculados al sitio web de una institución financiera. Esos podrían ser mensajes de “phishing”, que a menudo contienen una solicitud urgente (como una advertencia de que necesita verificar la cuenta bancaria u otra información personal). A veces se disfraza como una oferta increíble, diseñada para atraerlo a un sitio web falso donde los estafadores esperan robar su información y, en última instancia, sus fondos. Para obtener más información sobre estafas de phishing, visite: <https://www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnsum17/scams.html>.

Sea proactivo en la seguridad de su dispositivo móvil. No deje su dispositivo desatendido y asegúrese de habilitar la función de bloqueo automático para asegurar su dispositivo móvil cuando no lo use por un período de tiempo. Asegúrese de crear una contraseña o PIN seguros en su dispositivo móvil y no lo haga obvio (como su cumpleaños o número de seguro social). Debe cambiar periódicamente su PIN o contraseña, lo que también ayuda a mantenerlo seguro. Lo más importante, no le dé esa contraseña o PIN a nadie, ni lo escriba donde otros puedan encontrarlo, especialmente con el dispositivo. También puede considerar usar un dispositivo móvil con un método de autenticación biométrica, que verifique su identidad escaneando sus características físicas, como su huella digital o su rostro.

Tenga cuidado dónde y cómo realiza las transacciones. No utilice redes Wi-Fi no seguras para realizar sus negocios privados. Los artistas del fraude pueden acceder a la información que está transmitiendo o viendo. Además, no envíe números de cuenta u otra información confidencial a través de correos electrónicos o mensajes de texto regulares, ya que también son vulnerables a los piratas informáticos.

Si sus servicios de banca móvil no funcionan correctamente, podría deberse a dificultades técnicas. Asegúrese de comunicarse con su proveedor de servicios lo antes posible para ayudar a resolver este problema.

Tome precauciones adicionales si pierde o le roban su dispositivo. Consulte con su proveedor de servicios inalámbricos con anticipación para conocer las características que le permiten borrar contenido de forma remota o desactivar el acceso a su dispositivo o cuenta. Póngase en contacto con sus proveedores de servicios financieros para informarles sobre la pérdida o el robo de su dispositivo. Notificar a su banco rápidamente ayudará a prevenir o resolver problemas en caso de que ocurran transacciones no autorizadas.

Para obtener más consejos útiles sobre banca y tecnología, visite:

Federal Deposit Insurance Corporation
<https://www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnwin16/>

<https://www.fdic.gov/bank/analytical/fintech/>

Federal Trade Commission
<https://www.consumer.ftc.gov/blog/2018/02/tips-using-peer-peer-payment-systems-and-apps>

Para obtener más ayuda o información, vaya a www.fdic.gov o llame a la FDIC gratis al 1-877-ASK-FDIC (1-877-275-3342). Envíe sus ideas para historias o comentarios a [Asuntos del Consumidor a consumeraffairsmailbox@fdic.gov](mailto:consumeraffairsmailbox@fdic.gov)

