

Proyecto de Resolución

La Cámara de Diputados de la Nación ...

RESUELVE:

SOLICITAR al Poder Ejecutivo Nacional que informe a través del *BANCO CENTRAL de la REPÚBLICA ARGENTINA*, las medidas adoptadas para *prevenir y solucionar* los crecientes problemas que están padeciendo diversos clientes de bancos al ser manipulados y engañados para la entrega de datos y pérdida de dinero.

El mencionado informe deberá además pronunciarse sobre:

1. La cuarentena limitó el contacto entre clientes y entidades bancarias; ante este escenario, los bancos comenzaron a detectar un incremento en las estafas telefónicas para obtener datos de clientes. ¿Cuántas estafas bancarias se han denunciado formalmente desde el comienzo de la cuarentena?
2. ¿Qué medidas se han adoptado para que los clientes de las entidades bancarias sepan que la comunicación recibida es oficial del banco al cual pertenecen?
3. La mayoría de las víctimas son jubilados y pensionados. ¿Se está trabajando juntamente con la ANSES, PAMI y AFIP para contener a dichas personas?
4. ¿Está pensando diagramar junto a Banelco y Link medidas de seguridad?
5. ¿Se han iniciado de oficio denuncias ante la justicia?
6. ¿Cuáles son las medidas coordinadas junto con las diferentes policías y empresas privadas de seguridad para atender posibles casos de estafa en las redes de Banelco y Link?
7. ¿Se notificó a la administración de las redes sociales para que implemente medidas urgentes para detectar casos sospechosos de estafa?
8. ¿Existen trabajos conjuntos con las unidades fiscales especializadas en delitos informáticos?

Alberto Asseff

Diputado Nacional

Cofirmantes. Diputados: Héctor Stefani, Gerardo Cipolini, Estela Regidor, Jorge Enríquez y Alicia Terada.

FUNDAMENTOS

Sr. Presidente,

El aislamiento social, preventivo y obligatorio, acompañado de escasos protocolos de seguridad e higiene para que las actividades continúen de la mejor forma posible, acarrea diversos problemas y/o ha agravado conflictos preexistentes.

En este caso que compete el pedido de informes, trata sobre los engaños y manipulaciones que se están llevando a cabo, principalmente contra jubilados y pensionados, para obtener algún beneficio en el ámbito bancario. El ardid empleado lleva impregnado el delito de estafa.

“Lo más común es el robo de datos a los usuarios inexpertos del banco virtual. También crecen las estafas a través de créditos que ofrecen financieras emergentes que operan solo de forma online. En un comunicado sobre nuevas modalidades de ciberdelitos en cuarentena, la Unidad Fiscal Especializada en Ciberdelincuencia (UFECI), a cargo de Horacio Azzolin, incluyó, entre otras, la de extorsión a través de mails, donde los victimarios les hacen creer a sus víctimas que accedieron al contenido de sus dispositivos digitales. “Estamos en un 500% más de las denuncias que recibimos siempre”, dijo Azzolin en una entrevista con Radio Con Vos. “Mucha gente se bancarizó a la fuerza, y si tiene muy poca experiencia cae en estas estafas”, dice Enrique del Carril, el director del Cuerpo de Investigaciones Judiciales del Ministerio Público Fiscal de la Ciudad de Buenos Aires. “Se invirtió el orden: ahora la gente sale a buscar una respuesta y es contactada por estos estafadores que están como pescando en una pecera. Es una modalidad más burda que empezó porque ahora la víctima es más inexperta: por ejemplo, un anciano que nunca tuvo una tarjeta de débito, no puede salir de su casa y busca en Google cómo cobrar la jubilación porque los bancos están sobrepasados y no contestan el 0800”.” (Sinay, J. “Ciberestafas en cuarentena: se multiplica el hackeo de cuentas bancarias y los préstamos usureros”. 18/5/20)

Las estafas bancarias son otro flagelo que se agravó con la cuarentena eterna. Si bien este problema no es nuevo, demuestra que gran parte de la sociedad no opera con nuevas tecnologías y los bancos ni las autoridades competentes saben dar respuestas superadoras para reducir los casos y que las víctimas se sientan realmente amparadas por la ley.

"Desde que comenzó la cuarentena, el tráfico en internet se incrementó un 35%, las ventas on line se dispararon un 300%, el trabajo remoto se volvió cotidiano, el crecimiento de uso de home banking aumentó otro 35% y hubo una adopción generalizada de billeteras virtuales. En paralelo a estos fenómenos producidos por el aislamiento obligatorio decretado por la pandemia crecieron las estafas y fraudes on line que, desde finales de marzo y hasta los primeros días de agosto, es 500% superior al mismo período del año anterior.

Aunque los comportamientos fraudulentos se iniciaron prácticamente en simultáneo al confinamiento, los problemas comenzaron a hacerse visibles en mayo y a tomar una dimensión más importante desde julio pasado, cuando los usuarios comenzaron a advertir diversos problemas en sus cuentas bancarias.

Los mecanismos de los delincuentes que cometen sus estafas por las vías digitales son variados. Pero todos apelan a herramientas de ingeniería social, las más eficientes puesto que es el modo de que los usuarios desprevenidos bajen la guardia y, en muchos casos, formen parte del fraude que se comete." (Catalano, A. "El paso a paso para saber cómo proceder si sufriste una estafa en tu home banking" 17/8/2020. Iprofesional)

Muchos de los beneficios que trajo la tecnología para sortear el contacto entre personas, han mejorado el trabajo y la calidad de vida. Se espera que la sociedad las adopte y sirvan para avanzar, pero siempre previniendo y sumando medidas adecuadas de protección para los usuarios.

Alberto Asseff

Diputado Nacional

Cofirmantes. Diputados: Héctor Stefani, Gerardo Cipolini, Estela Regidor, Jorge Enríquez y Alicia Terada