



SOLICITUD DE FALSO PRÉSTAMO BANCARIO.

Esta Delegación Provincial de Participación Ciudadana ha tenido conocimiento de una novedosa y elaborada modalidad de estafa, cuyo modus operandi es el siguiente:

1. Los presuntos autores tienen acceso a las bases de datos de la Entidad de bancaria y **solicitan a través de la aplicación online un préstamo a nombre de la víctima**, viéndose dicho importe reflejado en su cuenta.
2. Seguidamente, **los estafadores haciéndose pasar por empleados de dicha entidad de crédito**, contactan telefónicamente con la víctima para informarle que se están realizando **pagos inusuales con su tarjeta de crédito** y que para pararlos, debe comunicar unos códigos que está recibiendo en ese momento en su teléfono móvil.
3. Para crear confusión en la víctima, al mismo tiempo es contactada vía Whatsapp por la entidad de crédito y se le informa que **se está procediendo a la anulación de su tarjeta y a la gestión de "una reserva de fondos", la cual debe ser devuelta de forma inmediata**, en el caso de no estar interesada en la misma.
4. Cuando la víctima quiere llevar a cabo esa devolución mediante transferencia bancaria a un número de cuenta proporcionado por los delincuentes en ese contacto vía Whatsapp, se percató que la política del banco no permite realizarla ese mismo día, debiendo esperar al día siguiente.
5. Los delincuentes concededores de esta política ofrecen como alternativa para la devolución, el uso de una plataforma de envío de dinero instantáneo (tipo BIZUM).



En resumen, la estafa comienza **con la solicitud de un crédito on line a nombre de la víctima** . Luego harán creer a la víctima que ese dinero es un **producto bancario no solicitado y de no estar interesado en el mismo, debe ser devuelto de forma inmediata**. Finalmente **la víctima será estafada doblemente, dado que es titular de un préstamo que nunca ha solicitado y ha realizado una transferencia de una cantidad de dinero a los delincuentes que no puede ser reclamada** (debido a la naturaleza de las plataformas de dinero instantáneo que no permiten anular la transferencia o la devolución, una vez realizada).