



AVISO

Policía Real de Gibraltar

Campaña de la Policía Real de Gibraltar contra el fraude con tarjetas

Gibraltar, 23 de noviembre de 2023

Los detectives de la Unidad de Delitos Económicos de la Policía Real de Gibraltar (Royal Gibraltar Police, RGP) han estado concienciando hoy en el centro de la ciudad sobre el fraude con tarjetas sin presencia física de las mismas (Card Not Present Fraud, CNPF).

Los agentes visitaron decenas de comercios de Main Street para explicar cómo funciona la estafa y concienciar tanto a los comerciantes como a los ciudadanos.

Solo en los últimos tres años, varios comerciantes de Gibraltar han perdido más de 100.000 libras tras ser el blanco de los estafadores.

En el marco de la campaña de la RGP, se está distribuyendo a los negocios un cartel que pone de relieve la actividad sospechosa asociada al CNPF.

La detective Emily Bright, de la Unidad de Delitos Económicos, declaró:

“Por lo general, un estafador entrará en una tienda e intentará realizar el pago utilizando una tarjeta bancaria fraudulenta. A menudo, el delincuente toma el control del terminal de punto de venta (TPV) e introduce manualmente los datos de la tarjeta bancaria fraudulenta seleccionando la opción ‘Tarjeta no presente’.

A continuación, se autoriza el pago y los estafadores salen de la tienda con la mercancía. La mayoría de las veces, el comerciante no descubrirá que la transacción era fraudulenta hasta que reciba una carta de devolución de cargo del emisor de la tarjeta informándole de que el titular no autorizó la transacción ni participó en ella. El importe objeto de disputa se carga entonces en la cuenta del comerciante”.

Actividad sospechosa que podría indicar CNPF:

1. Uso de varias tarjetas e intentos rechazados
2. Compras caras
3. Tomar el control de la TPV
4. Meter prisa o distraer al cajero
5. Utilizar constantemente el teléfono móvil
6. Utilizar tarjetas bancarias emitidas fuera del Reino Unido

La detective Bright añadió:

“Por lo general, los estafadores visitan Gibraltar en pequeños grupos de dos o tres personas para actuar en comercios locales. Sin embargo, también se nos ha informado de que estos estafadores realizan compras por teléfono con vistas a recoger los artículos adquiridos en una fecha posterior.

El mensaje de la ECU [Unidad de Delitos Económicos] es que, trabajando en colaboración con las empresas locales crearemos un entorno en el que a los delincuentes les resulte cada vez más difícil actuar”.



INFOGIBRALTAR

SERVICIO DE INFORMACIÓN DE GIBRALTAR

AVISO

Nota a redactores:

Esta es una traducción realizada por el Servicio de Información de Gibraltar. Algunas palabras no se encuentran en el documento original y se han añadido para mejorar el sentido de la traducción. El texto válido es el original en inglés.

Para cualquier ampliación de esta información, rogamos contacte con Servicio de Información de Gibraltar

Miguel Vermehren, Madrid, miguel@infogibraltar.com, Tel 609 004 166

Sandra Balvín, Campo de Gibraltar, sandra@infogibraltar.com, Tel 637 617 757

Eva Reyes Borrego, Campo de Gibraltar, eva@infogibraltar.com, Tel 619 778 498

Web: www.infogibraltar.com, web en inglés: www.gibraltar.gov.gi/press

Twitter: [@InfoGibraltar](https://twitter.com/InfoGibraltar)

PRESS RELEASE

No: 207/23

Date: 23 November 2023

RGP Campaign Tackles Card Fraud

Detectives from the RGP's Economic Crime Unit have been raising awareness of Card Not Present Fraud (CNP) in the town centre today.

The officers visited dozens of businesses on Main Street to explain how the scam works and to raise awareness amongst both retailers and members of the public.

Over the past three years alone, several retailers in Gibraltar have lost over £100,000 after being targeted by fraudsters.

As part of the RGP campaign, a specially designed poster is being distributed to businesses, which highlights the suspicious activity associated with CNP.

Detective Constable Emily Bright, of the Economic Crime Unit, said: "In general, a fraudster will enter a store and attempt to make payment using a fraudulent bankcard. The fraudster will often take control of the Point of Sale (POS) machine and manually enter the details of the fraudulent bankcard by selecting the 'Card Not Present' option.

"The payment is then authorised, and the fraudsters leave the store with the goods. Most of the time, the retailer will only discover that the transaction was fraudulent once they receive a Chargeback Letter from the card issuer informing them that the cardholder did not authorise or participate in the transaction. The disputed amount is then debited from the retailer's account."

Suspicious Activity that Could Indicate CNP:

1. The use of multiple cards and declined attempts.
2. Expensive purchases.
3. Taking control of the POS machine.
4. Rushing or distracting the cashier.
5. Constantly using their mobile telephone.
6. Using non-UK issued bankcards.

DC Bright added: "Usually fraudsters would travel to Gibraltar in small groups of 2-3 persons in order to target local retailers. However, we have also received reports where these fraudsters are conducting these purchases over the telephone with a view to collect the items purchased at a later date.

"The message from the ECU is that by working in partnership with local businesses, we will create an environment in which it is increasingly more difficult for fraudsters to operate."