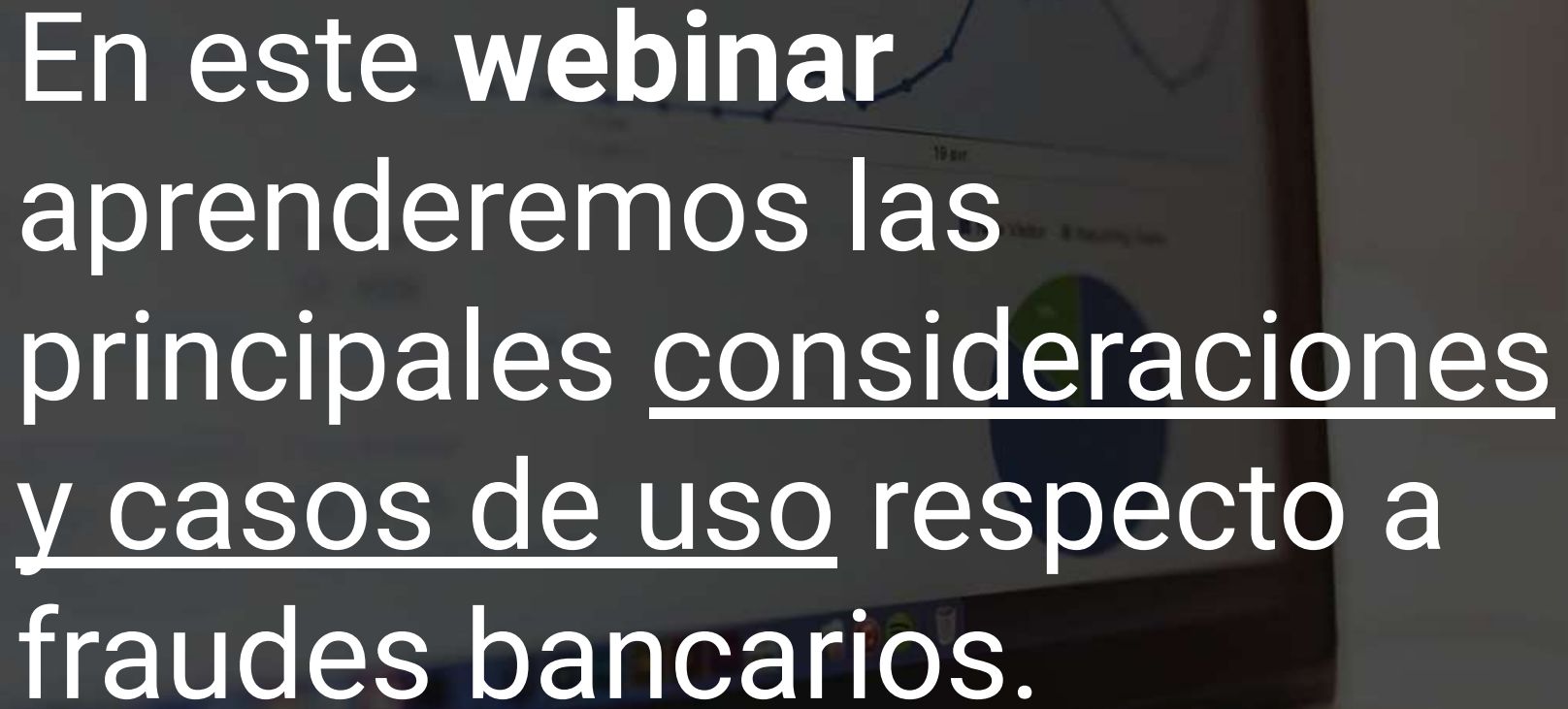


# Fraudes bancarios.

Ing. Fernando Amador Díaz

- Perito en Informática Forense y Sistemas Computacionales
- Registro de perito Querétaro: PJQ/0339/PER
- Registro de perito Federal: P. 0063-2020
- Miembro del Colegio de Ingenieros Mecánicos y Electricistas: 8537
- Agente capacitador externo de la STPS en materia de “Uso de tecnologías de la información y comunicación”



En este **webinar**  
aprenderemos las  
principales consideraciones  
y casos de uso respecto a  
fraudes bancarios.

# Usuarios de Internet según equipo de conexión



JAN  
2019

# DIGITAL AROUND THE WORLD

THE ESSENTIAL HEADLINE DATA YOU NEED TO UNDERSTAND GLOBAL MOBILE, INTERNET, AND SOCIAL MEDIA USE

TOTAL  
POPULATION



7.676

BILLION

URBANISATION:

56%

UNIQUE  
MOBILE USERS



5.112

BILLION

PENETRATION:

67%

INTERNET  
USERS



4.388

BILLION

PENETRATION:

57%

ACTIVE SOCIAL  
MEDIA USERS



3.484

BILLION

PENETRATION:

45%

MOBILE SOCIAL  
MEDIA USERS



3.256

BILLION

PENETRATION:

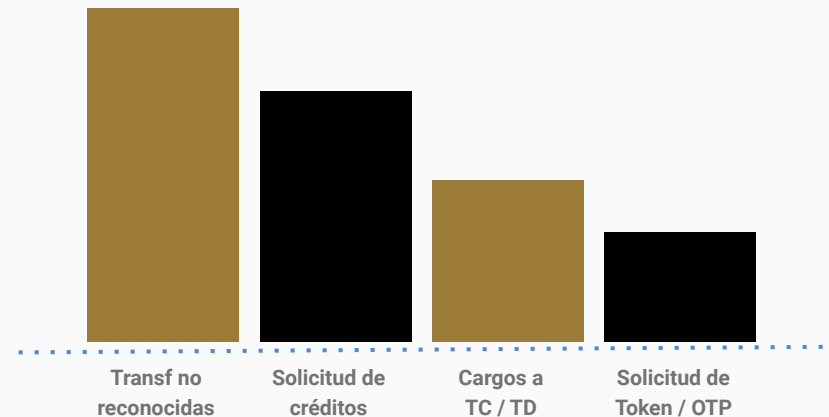
42%

# Principales métodos de fraude bancario

Los principales ataques:

- Suplantación de identidad.
- Phishing.
- Pharming
- Vishing.

Principales tipos de fraudes bancarios.



Procedimientos  
generales:  
OTP no  
autorizado

Suplantación de identidad

Obtención de OTP nuevo

Alta de cuentas de  
terceros.

Transferencias bancarias.

# Procedimientos generales: Solicitud de crédito

Suplantación de identidad

Obtención de crédito  
mediante vía electrónica.

Obtención de OTP.

Transferencias bancarias.

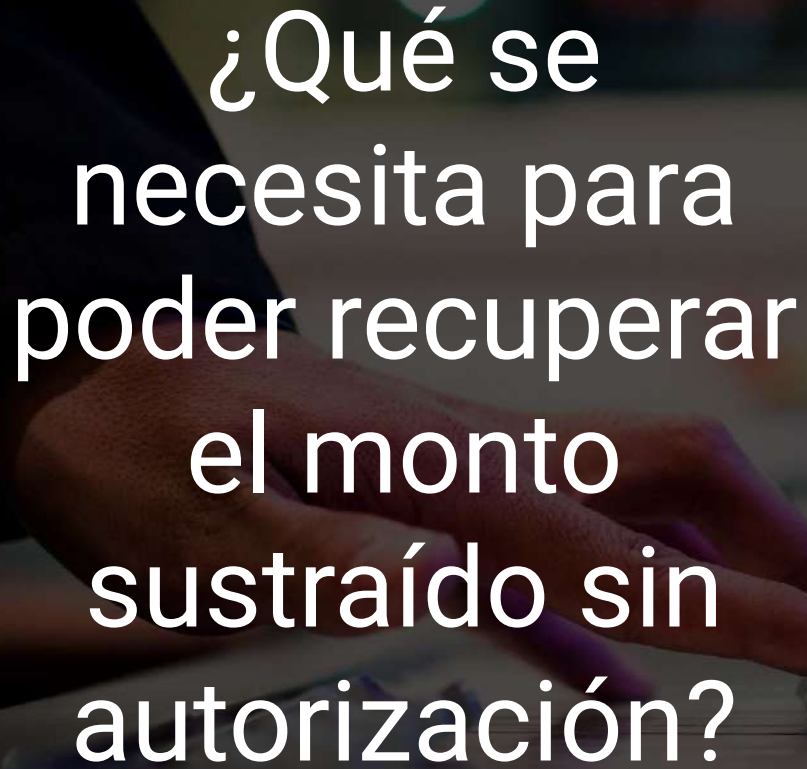
Carga  
probatoria al  
banco.

“Bitácora de operaciones”.

Solicitud del OTP que  
autorizó las transferencias.

Notificaciones hechas al  
usuario.

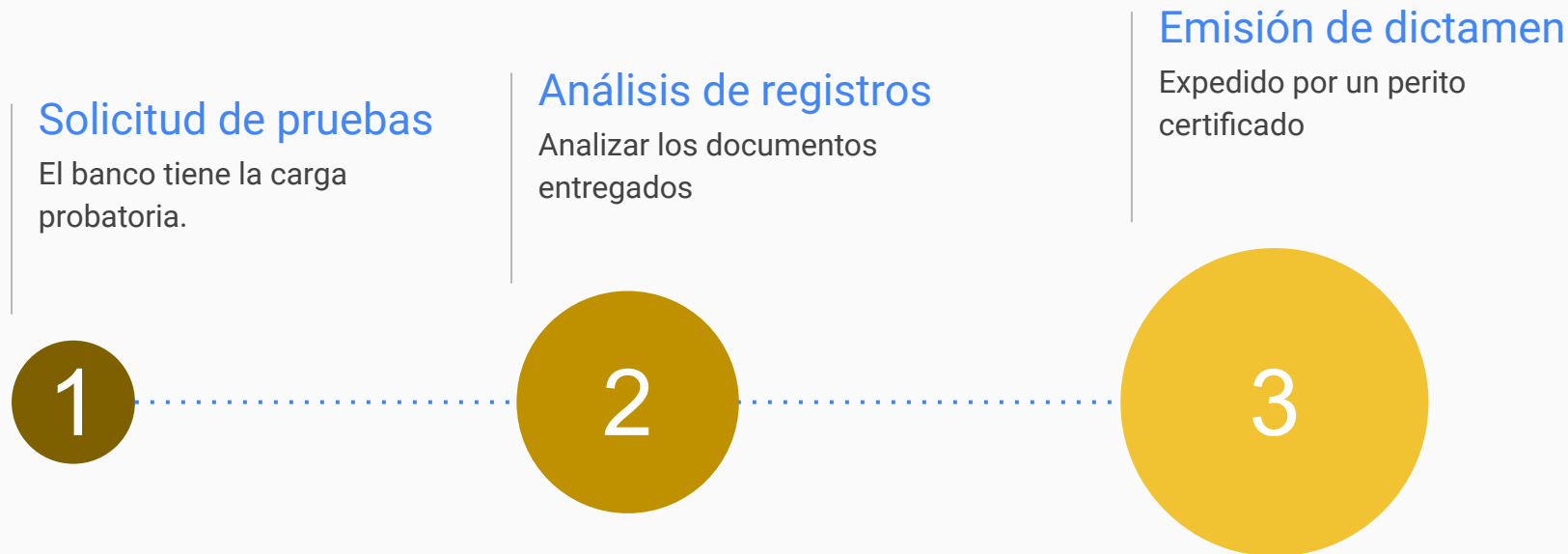




¿Qué se necesita para poder recuperar el monto sustraído sin autorización?

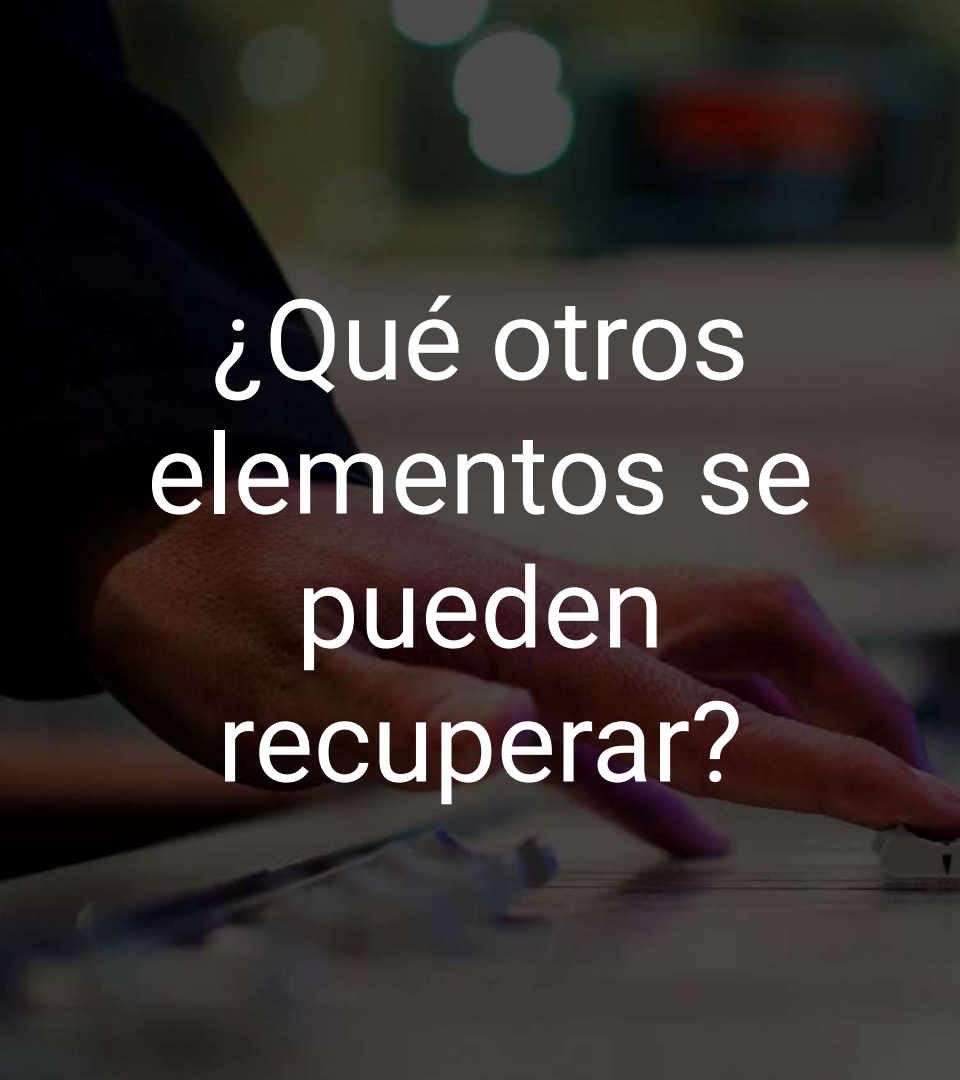
- Correcto cuestionario para solicitar al banco información concreta.
- Bitácora de operaciones.
- Prueba de la solicitud del OTP / Token que autorizó las transacciones.
- Reporte de notificaciones al cliente.
- Reporte de **Banxico**

# Procedimiento general



Para que una prueba sea válida ante tribunales, debe ser...





¿Qué otros  
elementos se  
pueden  
recuperar?

- Créditos solicitados sin autorización.
- Resarcimiento de daños económicos.
- Cargos no autorizados a TD / TC.
- Compras por internet no reconocidas.



Correcta solicitud de información

+

Realizar el análisis

+

Dictamen pericial sustentado

=

Recuperación de daño económico.

An aerial photograph of a city skyline at dusk or dawn. The sky is a mix of dark blue and orange, with scattered clouds. The city below is densely packed with skyscrapers, many of which have their lights on, creating a grid of small white and yellow dots. The text is centered in the upper half of the image, overlaid on the sky and the tops of the buildings.

¿Quién realiza el dictamen  
pericial para un fraude  
bancario?



An aerial photograph of a city skyline at dusk or dawn. The sky is a mix of dark blue, purple, and orange. The city is densely packed with skyscrapers, many of which have their lights on. The Empire State Building is prominent in the center, with its top lit up. The text is overlaid in the center of the image in a large, white, sans-serif font.

**Perito en sistemas computacionales  
certificado ante el Tribunal Superior de  
Justicia.**

# Caso práctico

***Solicitud de crédito y extracción de fondos.***

*Dictamen: Análisis forense de la cuenta bancario del afectado.*

*Generales del caso: Solicitud de Token y crédito sin consentimiento del cuentahabiente para hacer transferencias bancarias no autorizadas.*

*Uso final: Demanda civil (Oral Mercantil) para la devolución del daño económico y cancelación del crédito y sus intereses.*



# Acreditaciones

- Técnico en computación y programación  
**Ced. 5538966**
- Ing. en Sistemas Computacionales  
**Ced. 8101925**
- Perito certificado Querétaro:  
**PJQ/0339/PER**
- Perito certificado Federal:  
**P. 0063-2020**
- Miembro del Colegio de Ingenieros Mecánicos y Electricistas: **8537**
- Agente capacitador externo de la STPS en materia de “**Uso de tecnologías de la información y comunicación**”.

 PODER JUDICIAL DEL ESTADO DE QUERÉTARO  
COORDINACIÓN DE ACTUARIOS Y PERITOS

De conformidad con lo dispuesto en los artículos 4, fracción VIII, 114, fracción XVIII de la Ley Orgánica del Poder Judicial y 29 del Reglamento de Peritos y Auxiliares de Administración de Justicia del Poder Judicial, se expide la presente

**CONSTANCIA**

A FAVOR DE

 **Fernando Amador Díaz**

Con la que acredita su inscripción en el Padrón de Peritos del Poder Judicial y le faculta para fungir como perito DICTAMINADOR auxiliar de la administración de justicia con el número de registro P.JQ/0339/PER, en la(s) especialidad(es) de

**INFORMÁTICA FORENSE, SISTEMAS COMPUTACIONALES**

La citada inscripción tiene vigencia de tres años, a partir del 1 del mes de enero del año 2019, y concluye el 31 del mes de enero del año 2022.

Es dada en la Ciudad de Querétaro, Querétaro, a los 21 días del mes de enero del año 2019 dos mil diecinueve.



MAESTRO JOSÉ ANTONIO ORTEGA CERBÓN  
MAGISTRADO PRESIDENTE DEL TRIBUNAL SUPERIOR DE JUSTICIA  
Y DEL CONSEJO DE LA JUDICATURA DEL PODER JUDICIAL DEL ESTADO DE QUERÉTARO



# Contacto

Ing. Fernando Amador Díaz

[hola@fernandoamador.com.mx](mailto:hola@fernandoamador.com.mx)

442-706-8861