

Guía de Prevención de Fraude Comercial

Una guía simple y sencilla para ayudarlo a mantener su negocio protegido.



Tipos de Fraude

Reconocer los diferentes tipos de fraude puede ayudarlo a prepararse para evitar que sucedan.

Fraude con Cheques

El fraude con cheques es un problema incontrolable y grave. La alteración de cheques sigue siendo la forma número uno de realizar fraudes con cheques. Muchas veces, los ladrones roban cheques y los modifican.

Apropiación de Cuenta

La apropiación de cuentas corporativas es un tipo de fraude en el que los ladrones obtienen acceso a las finanzas de una empresa para realizar transacciones no autorizadas, incluyendo transferencias de fondos de la empresa, creación e incorporación de nuevos empleados falsos a la nómina y robo de información confidencial de los clientes que puede no ser recuperable.¹

Fraude Impostor

Vinculado estrechamente con la apropiación de cuentas, los estafadores roban información de contactos y actúan como personas que usted conoce y en las que confía para solicitar pagos o cambiar instrucciones de pago. Esto se puede lograr a través de ataques al correo electrónico, phishing, vishing y smishing.

78% de las organizaciones han experimentado alguna forma de filtración.²

74% de las organizaciones han experimentado fraudes con cheques.²

47% de las organizaciones descubrieron el fraude en menos de una semana.²

1. "The Small Business Guide to Corporate Account Takeover" (Guía para Pequeñas Empresas sobre Apropiación de Cuentas Corporativas). ABA. Consultado el 5 de Febrero de 2018. <https://www.aba.com/Tools/Function/Fraud/Pages/CorporateAccountTakeoverSmallBusiness.aspx>.

2. "2018 AFP Payments Fraud and Control Survey Report" (Informe de la Encuesta de Fraude de Pagos y Control de la AFP, 2018). AFP. Marzo de 2018. Consultado el 16 de Agosto de 2019. <https://www.jpmorgan.com/content/dam/jpm/commercial-banking/documents/fraud-protection/afp-survey-2018.pdf>

Prevención del Fraude

Hay muchas acciones que puede tomar para disminuir la probabilidad de fraude. Puede empezar por aquí.

Herramientas de FirstBank

Alertas

Configurar alertas a través de los servicios en línea le permitirá realizar un mejor seguimiento de la actividad de su cuenta.

Servicio Positive Pay

El Servicio Positive Pay ofrece una rápida detección de cheques fraudulentos que se presentan en las cuentas, permitiéndole devolverlos antes del pago final.

Controles Operacionales

Autoevaluación

Realice revisiones mensuales, trimestrales, semestrales y anuales sobre los usuarios internos y la actividad de sus cuentas. Eduque a los empleados sobre las mejores prácticas para la prevención de fraude.

Controles Internos

Cree procesos para asegurar que todos los pedidos sean válidos y estén verificados. Si necesita ayuda para crear soluciones personalizadas, nuestros especialistas en Administración de Tesorería están disponibles para asistirle.

Seguridad de Dispositivos

Preste atención y compruebe siempre que los dispositivos que utiliza para el banco son seguros y se actualizan con regularidad.

Recursos de FirstBank

¡Estamos aquí para ayudarlo! A continuación se presentan algunas de nuestras soluciones para prevenir el fraude.

Departamento de Administración de Tesorería

Horario de atención: Lunes a Viernes, de 7am a 6pm. Se puede comunicar con ellos al (303)-235-1378 o (855)-426-1500, opción 5.



Departamento de 24 Horas

Fuera del horario comercial regular, se puede comunicar con nuestro Departamento de 24 Horas al (303)-237-5000 o (800)-964-3444.



Foro de Seguridad

FirstBank organiza varios foros de seguridad al año para hablar sobre tendencias y prevención del fraude. Para obtener más información, contáctenos al (855)-426-1500, opción 5.



Contacto en la Sucursal

Si tiene preguntas adicionales, visite cualquiera de nuestras sucursales. Para encontrar la sucursal más cercana, visítenos en efirstbank.com/locations.

