

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 grave y común. Asegúrese de verificar si el cheque tiene modificaciones en el nombre del beneficiario o el monto y si hay señales de que el cheque ha sido “alterado”. Una práctica recomendada para proteger la información de su cuenta es que, al enviar cheques por correo, siempre use un punto de entrega seguro, como el buzón de USPS. Se recomienda realizar una revisión diaria de los cheques de la cuenta para asegurarse que no hayan alterados.

Apropiación de Cuenta

La apropiación de cuentas corporativas es un tipo de fraude en el que un tercero no autorizado obtiene acceso a las finanzas de una empresa. Esto puede incluir la apropiación de un perfil de servicios de banca en línea o el acceso a los sistemas de nómina. Muchas veces, los fondos que se envían son irrecuperables. Una práctica recomendada es asegurar que la información de su antivirus esté actualizada en su computadora. También, asegúrese de contar con la función de doble aprobación para que más de una persona verifique las transacciones.¹

Fraude Impostor

Los estafadores pueden crear o manipular información de contacto y actuar como personas que usted conoce y en las que confía para parecer legítimos. Esto le permite al estafador solicitar pagos o cambiar las instrucciones de pago, como la información de la nómina o las facturas y puede incluir cambios en el tipo de pago, por ejemplo, el cambio de un pago a través de la Cámara de Compensación Automatizada (Automated Clearing House, ACH) a una transferencia bancaria. Esto se puede lograr a través de ataques al correo electrónico, llamadas telefónicas o mensajes de texto. Una práctica recomendada es nunca aceptar instrucciones de pago en formato de correo electrónico sin una verificación verbal. La mejor medida de seguridad al aceptar instrucciones de pago es solicitar que los pagos se realicen en persona siempre que sea posible. Si debe recibir un pago por correo electrónico, nunca acepte las instrucciones de pago sin haber realizado una verificación verbal.

47% de las organizaciones han experimentado alguna forma de filtración en el último año.²

78% de las organizaciones han experimentado fraudes con cheques.²

74% de las organizaciones descubrieron el fraude en menos de una semana.²

¹ “Protect Your Small Biz Account.” (Proteja la Cuenta de su Pequeña Empresa). ABA. Consultado el 05 de Junio del 2020. <https://www.aba.com/advocacy/community-programs/consumer-resources/protect-your-money/protecting-small-biz-accounts>

² “2020 AFP Payments Fraud and Control Survey.” (Encuesta de 2020 de AFP Sobre Fraude de Pagos y Control) AFP. Consultado el 08 de Junio del 2020. <https://www.afponline.org/publications-data-tools/reports/survey-research-economic-data/Details/payments-fraud-2019>

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 sobre el Manejo de Efectivo por Internet, nuestros Especialistas en Administración de Tesorería están disponibles para asistirlo.

Seguridad de Dispositivos

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

*Tenga en cuenta que Positive Pay solo está disponible para los clientes que utilizan la gestión de Internet Cash Management.

Recursos de FirstBank

¡Estamos para ayudarlo! A continuación se presentan algunas de nuestras soluciones para ayudar a su empresa 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.

