

Edición 2023

Guía de Prevención de Fraude Para Negocios

Una guía simple y fácil para ayudarle a mantener su negocio seguro.

business banking for good



Miembro FDIC

Tipos de Fraudes

Reconocer los diferentes tipos de fraude puede ayudarle a estar mejor preparado para evitarlo.

Fraude de Cheques

El fraude de cheques es un problema grave y desenfrenado. Asegúrese de examinar el cheque para ver si hay alteraciones en el nombre del beneficiario, la cantidad o signos de que el cheque ha sido “lavado”. Una práctica segura para proteger la información de su cuenta cuando envía cheques es siempre utilizar una ubicación de entrega segura, como un buzón del servicio postal (USPS). Se recomienda supervisión diaria de los cheques a través de su cuenta para garantizar que los cheques no hayan sido alterados.

Robo de Cuentas

El robo de cuentas de negocios es un tipo de fraude donde un tercero no autorizado obtiene acceso a las finanzas de un negocio. Esto puede incluir la toma de control de un perfil de banca en línea o el acceso a los sistemas de pago nómina. A menudo, los fondos que se envían son irrecuperables. Una práctica segura es asegurarse que su antivirus y malware estén actualizados en su computadora. También, considere el uso de las capacidades de doble aprobación para asegurar que las transacciones sean verificadas por más de una persona.¹

Estafas de Impostores

Los estafadores pueden crear o manipular la información de contacto y actuar como individuos que usted conoce y en los que confía para parecer legítimos. Esto permite al estafador solicitar pagos o cambiar instrucciones de pago, como facturas o información de pago de nómina y puede incluir cambios en el tipo de pago, como de ACH a transferencia bancaria. Esto se puede lograr a través de correos electrónicos comprometidos, llamadas telefónicas o mensajes de texto. Una práctica segura es nunca aceptar instrucciones de pago por medio de correo electrónico sin haberlas verificado verbalmente. La mejor barrera de seguridad al aceptar instrucciones de pago es solicitar que se haga en persona cada que sea posible.

¹ “Protect Your Small Biz Account.” ABA. Accessed October 26, 2022. (página en inglés)
<https://www.aba.com/advocacy/community-programs/consumer-resources/protect-your-money/protecting-small-biz-accounts>

Tipos de Fraudes

Continuación

Correo electrónico de negocios comprometido (BEC, por sus siglas en inglés)

Un correo electrónico de negocios comprometido es una manera sofisticada de cometer un delito en línea donde los delincuentes obtienen acceso a las redes del negocio utilizando malware o falsificando una cuenta de correo electrónico o sitio web. El impostor luego enviará mensajes de correo electrónico que parecen venir de una fuente conocida, haciendo una solicitud legítima a menudo tratándose de cobros, facturas, títulos y bienes raíces. La información que se obtiene se utiliza para enviar una solicitud utilizando una dirección de correo electrónico que puede tener ligeras variaciones de la dirección de correo electrónico legítima. El correo electrónico comprometido es entonces utilizado para enviar una notificación de actualización de información de pago. Una vez que el pago se procesa, los fondos son enviados al estafador.

Hay varias prácticas seguras para la protección contra correos electrónicos de negocios comprometidos. Asegúrese de verificar las solicitudes de pago y compra en persona, si es posible, o llame para verificar la información a un número de teléfono conocido no incluido en la correspondencia por correo electrónico. No haga clic en ningún enlace proveniente de un correo electrónico o mensaje de texto no solicitado. Asegúrese de examinar cuidadosamente la dirección de correo electrónico, URL y ortografía utilizada en la correspondencia. Tenga cuidado de descargar cualquier archivo adjunto por correo electrónico que haya sido reenviado. Si el solicitante está presionando para actuar con rapidez, disminuya la velocidad y analice la situación y la información.

De un vistazo...

65% de las organizaciones fueron víctimas de estafas de pago.²

71% de negocios fueron objeto de correos electrónicos comprometidos (BEC).²

63% de las organizaciones afectadas reportaron actividad de fraude a través de cheques.²

^[2]"2023 AFP Payments Fraud and Control Survey." Accessed September 26, 2023. (página en inglés)
<https://www.afponline.org/publications-data-tools/reports/survey-research-economic-data/Details/payments-fraud>

Prevención de Fraude

Hay muchas acciones que puede tomar para reducir la probabilidad de fraude. Así es como puede empezar.

Herramientas de FirstBank

Alertas

La configuración de Alertas a través de sus servicios en línea le permitirá una mejor supervisión de la actividad de su cuenta.

Servicio de Positive Pay

El servicio de pago Positive Pay ofrece detección rápida de cheques fraudulentos que se presentan en la(s) cuenta(s), lo que permite devolverlos antes del pago final.³

Controles de Operación

Autoevaluación

Realice revisiones mensuales, trimestrales, semestrales y anuales a los usuarios internos y la actividad en la cuenta. Eduque a los empleados sobre las mejores prácticas seguras para la prevención del fraude.

Controles Internos

Cree procesos para asegurar que todas las solicitudes sean válidas y verificadas. Si necesita ayuda en la elaboración de soluciones a su medida dentro de Manejo de Efectivo por Internet, nuestros especialistas en Administración de Tesorería están disponibles para ayudarle.

Seguridad de Dispositivos

Ponga atención para asegurarse de que los dispositivos que utiliza para las necesidades bancarias sean seguros y sean actualizados regularmente.

³Tenga en cuenta que Positive Pay está disponible únicamente a clientes que utilizan el Manejo de Efectivo por Internet.

Recursos de FirstBank

¡Estamos aquí para ayudarle! A continuación se presentan algunas maneras de contactarnos.



Departamento de Administración de Tesorería

Disponible de lunes a viernes, 7:30am-5:30pm. Puede comunicarse con el Departamento de Administración de Tesorería al 303.235.1378 o al 855.426.1500 opción 5.



Departamento de 24 Horas

Puede comunicarse fuera del horario de oficina con nuestro Departamento de 24 Horas al 303.237.5000 o 866.239.6000.



Foro Anual de Seguridad

FirstBank lleva a cabo un foro de seguridad anual para hablar sobre las tendencias y prevención de fraude. Contáctenos al 855.426.1500, opción 5 para aprender más.



Contacte una Sucursal

Si tiene preguntas adicionales, visite cualquiera de nuestras sucursales. Para encontrar una sucursal cerca de usted, visítenos en: es.efirstbank.com/customer-service/find-location.htm

¡Gracias!

business banking for good



Miembro FDIC