

10 señales de advertencia para prevenir fraudes en el ambiente de Tarjeta No Presente

- 1 Comprador por vez primera:** Los delincuentes siempre están buscando nuevos comercios donde ejecutar sus transacciones fraudulentas.
- 2 Pedidos más grande de lo normal:** Como las tarjetas robadas o números de cuenta comprometidos tienen una vida útil limitada, los delincuentes necesitan maximizar el tamaño de su compra.
- 3 Pedidos que incluyen gran cantidad de artículos:** Tener variedades del mismo artículo aumenta la reventa de productos y por ende, las ganancias de los criminales.
- 4 Envío "Rápido" o "por la noche":** Los criminales quieren que sus artículos obtenidos fraudulentamente sean obtenidos tan pronto como sea posible y no están preocupados por los gastos adicionales de envío.
- 5 Transacciones con direcciones de envío fuera de su departamento:** Un alto número de transacciones fraudulentas a nivel nacional, se concentra en envíos de producto hacia otro departamento. (ejemplo: el comercio está ubicado en la capital y la entrega será en Escuintla)
- 6 Las inconsistencias en la información detallada en la orden:** Por ejemplo: dirección de envío, área del teléfono, códigos postales, direcciones de correo electrónico que no parecen legítimas, e irregularidades en los métodos de envío.
- 7 Transacciones múltiples en una misma tarjeta en un período corto de tiempo:** Podría ser un intento de "vaciar una tarjeta" hasta que la cuenta está cerrada por falta de fondos.
- 8 Solicitud de envío a una misma dirección, pero transacciones realizadas con diferentes tarjetas:** Podría tratarse de números de cuenta generados mediante un software especial (CreditMaster), o incluso un lote de tarjetas robadas.
- 9 Múltiples transacciones con una misma tarjeta o múltiples direcciones de envío para un mismo cliente:** Podría representar actividad organizada.
- 10 Transacciones con entrega en tienda:** Los defraudadores saben que el banco o el adquirente puede comunicarse con el comercio para evitar la entrega de los productos, por esta razón, solicitan recoger el producto en la tienda o que sea enviado a las oficinas de un courier.

Administración de Riesgos