

15



Cosas que debe saber sobre **El fraude de pagos automáticos autorizados (PAA)** o en Inglés el término fraude de **Authorized Push Payment (APP)**.

Los 5 primeros números en fraude de aplicaciones

1 £479 millones

Fue la pérdida estimada por fraude en el Reino Unido como resultado del fraude de pagos automáticos autorizados.

Fuente: Inglaterra y Francia

2 £3.3 mil millones

Pérdidas estimadas en 2020 en EE. UU. Por fraude de aplicaciones y otros fraudes.

Fuente: Inglaterra y Francia

3

£91.3 millones

Era la cantidad estimada en pérdidas de empresas inglesas como resultado del fraude de PPA.

Fuente: Inglaterra y Francia

4 **2.2 millones**

Fue la cantidad de quejas de consumidores estadounidenses sobre fraude informadas en 2020.

Fuente: UK Finance

5

£57.1 millones

Fueron las pérdidas estimadas por fraude en Inglaterra debido a fraudes de compras, que es el fraude de aplicaciones más común.

Fuente: UK Finance



5 tipos de fraude de aplicaciones

1

Fraude de compra

Los defraudadores anuncian productos, como automóviles, teléfonos, computadoras portátiles, animales exóticos o entradas para conciertos, que nunca entregan.

2

Fraude por falsificación de identidad

Al hacerse pasar por figuras confiables (como un empleado de banco), los defraudadores convencen a las víctimas de que transfieran su dinero a una cuenta que controlan.

3

Fraudes de focalización maliciosas

Los defraudadores engañan a las víctimas para que redirijan un pago (como una transacción de bienes raíces, una factura o una tarifa mensual) a un destinatario que creen que es legítimo.

4

Fraudes de inversión

Los defraudadores usan tácticas de alta presión, prometiendo a las víctimas ganancias rápidas si ponen su dinero en inversiones falsas como cifrado, acciones u oro.

5

Fraude romántico

Los defraudadores atraen a las víctimas a relaciones románticas en línea. Después de generar confianza, engañan a sus víctimas amantes del dinero.

5 maneras en que los bancos pueden prevenir el fraude de aplicaciones

El fraude de pagos automáticos autorizados se ha vuelto tan común que los bancos ahora enfrentan una presión cada vez mayor para reembolsar a las víctimas los fondos perdidos. Vea lo que los bancos pueden hacer para proteger a sus clientes y su reputación del fraude de pagos automáticos autorizados.

1

Comprender el comportamiento 'normal' de dos clientes.

Analice las interacciones típicas de dos clientes en todos los canales bancarios para establecer una línea de base "normal" e identificar transacciones anormales.



2

Recopilar o la máxima cantidad de datos posible

Quanto mais dados você coletar, mais fácil será construir perfis complexos e avaliar com mais precisão o risco de fraude.



3

Crack defraudadores usando seguimiento entrante

Identificar cuentas potenciales (por ejemplo, múltiples depósitos grandes seguidos de grandes retiros sucesivos) para interrumpir la capacidad de dos defraudadores de monetizar sus actividades.



4

Alerta de fraude ayuda a los clientes a hacer

Utilice mensajes emergentes que pregunten a los clientes por qué están iniciando una transferencia o les adviertan que corren el riesgo de ser engañado.



5

Educar a los clientes de Teach

sus clientes sobre una amenaza de fraude de pagos autorizados y automatizados que realizan los defraudadores. Proporcione la información que necesita para protegerse.

Para obtener más información sobre cómo Feedzai puede proteger a sus clientes del fraude de pago automático autorizado, haga clic a continuación para programar una demostración.

[Programe una demostración](#)