



# Fraude con Tarjetas: Tendencias y Soluciones

Freddy Ramírez





# **Fraude con Tarjetas: Tendencias y Soluciones**



# AGENDA

---

- **Fraude con Tarjetas**
  - Definición
  - Modalidades
- **El Lavado de Dinero y el Fraude con Tarjetas**
  - Tendencias y Oportunidades
  - Soluciones



# Definición de Fraude

---

- **Definición:**
  - *Una transacción en la cual el titular de la tarjeta no ha tenido participación ni beneficio, o*
  - *Una transacción en la cual el número de cuenta ha sido obtenido de manera ilícita*



# Modalidades

---

- **Fraude de Oportunidad**
  - Robo
  - Extravío
  - Uso del número de cuenta en ambiente de Internet
- **Fraude Organizado**
  - Falsificaciones
  - Solicitudes Fraudulentas
  - Fraude en Productos pre-pagados
  - Lavado de recibos

# El Lavado de Dinero y el Fraude con Tarjetas



- **Tendencias y Oportunidades:**
  - Solicitudes Fraudulentas
  - Productos pre-pagados
  - Lavado de recibos
- **Soluciones:**
  - Validaciones
  - Monitoreo



# **Fraude con Tarjetas: Tendencias y Soluciones**