



Fraude con Tarjetas: Tendencias y Soluciones

Freddy Ramírez

VISA



**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

VISA



**Fraude con Tarjetas:
Tendencias y Soluciones**