

EL FRAUDE EN LAS TRANSACCIONES EN LA RED

NOTI 305 – Noviembre de 2020

¿Cómo detectar una buena pasarela de pagos?

- Robustez de la empresa.
- Certificación para la protección de la información.
- Herramientas de control y prevención de fraude de última tecnología.
- Disponibilidad de medios de pago.
- Esquema de atención al cliente.
- Documentación técnica disponible para efectuar la integración.

Debido a las restricciones impuestas por la pandemia, muchos de nosotros hemos debido incrementar el uso de la banca por Internet para realizar la mayoría de nuestras compras. A su vez, los establecimientos recurren a las denominadas Pasarelas de Pago, como medio ágil de procesamiento de las transacciones comerciales que día a día aumentan por causa de la imposibilidad de acudir físicamente a los almacenes.

A modo de simple explicación, una pasarela de pago es el intermediario entre su tienda en línea y el procesador de pagos que recibe el dinero de su cliente. En otras palabras, una vez que un cliente ingresa sus detalles de pago en su sitio, la pasarela de pago se encarga de enviar esos datos de manera segura al procesador de pagos.

Las tiendas en línea, independiente del esquema de operación, cuentan con múltiples ventajas al contratar una plataforma de pagos.

Una de las principales es el manejo seguro de la información. Sin embargo, los comercios o tiendas en línea deben ser muy cuidadosos al escoger una plataforma de pagos, debiendo buscar aquella que tenga una muy buena relación entre niveles de aprobación (transacciones que son aprobadas por parte de la plataforma y del medio de pago), gestión del riesgo de fraude y validación manual de operaciones.

Al acercarse la época de navidad y la temporada escolar, seguramente se va a producir un incremento en los fraudes en compras en línea; extreme las medidas de prevención.



Fuente: <https://ecommerce-platforms.com/es/ecommerce-selling-advice/choose-payment-gateway-ecommerce-store>

Cómo detectar una buena pasarela de pago

Para los comerciantes existen varias opciones en el mercado, pero debe tener en cuenta lo siguiente:

- Robustez de la empresa que presta los servicios.
 - Certificación para la protección de la información.
 - Herramientas de control y prevención de fraude de última tecnología. Con esto el comercio puede generar mayor nivel de ventas sin verse expuesto al fraude de manera considerable.
- Disponibilidad de medios de pago.
 - Esquema de atención al cliente.
 - Documentación técnica disponible para efectuar la integración.

Normalmente la tienda en línea, cuando selecciona su plataforma de pagos únicamente por el precio que ésta le da, termina teniendo problemas en aspectos críticos como servicio, nivel de fraude y confianza por parte de sus propios clientes.

Para nosotros, los clientes, el problema consiste en que no dimensionamos lo vulnerable del uso de servicios en este tipo de plataformas, en lugar de hacerlo directamente con el banco. El número de fraudes en estos sitios puede ser hasta cuatro veces más grande que en los bancos tradicionales, por lo que debemos extremar las medidas al respecto.

Una de las razones es la velocidad con la que se realizan las transacciones en este tipo de aplicación, las cuales son resueltas de manera instantánea, en comparación con horas o a veces días que tardan los bancos en procesar una similar. Dicha velocidad, si bien luce atractiva en estos tiempos de gratificación instantánea, deja poco o ningún tiempo a las plataformas para verificar señales de alerta o demorar transacciones sospechosas; lo que obviamente terminará en disputa entre las partes, en caso de fraudes por suplantación o uso indebido de tarjetas para realizar los pagos.



Fuente:

<https://www.elmundo.es/tecnologia/2020/01/21/5e25f24e21efa0841e8b45c1.html>

Por: Alejandro Morales, Gerente General, ASR S.A.S.

Medellín, Colombia

+57 4 266 33 64

asr@asr.com.co

<http://www.asr.com.co/>

En conclusión, al acercarse la época de navidad y la temporada escolar, seguramente se va a producir un incremento en los fraudes cometidos en las compras en línea. No acepte ser parte de las víctimas, los comercios y los usuarios debemos trabajar conjuntamente para evitar que los defraudadores se queden con el escaso dinero disponible. Los comercios deben desconfiar de las plataformas que ofrecen servicios a precios reducidos; por su parte, los clientes deberán verificar cuidadosamente la reputación de los vendedores y no creer en ofertas fantásticas y en descuentos demasiado generosos.

La precaución es la clave.

asr@asr.com.co