

# PREVIENE **EL FRAUDE**



**Wompi**



# Así previenes el fraude con Wompi

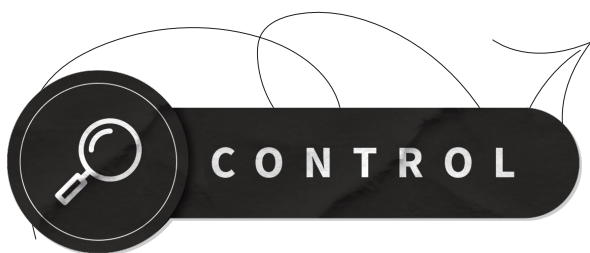


PROTEGE LA INFORMACIÓN, ESTABLECE CONTROLES E **IDENTIFICA FRAUDES AL INSTANTE.**

- Transacciones fallidas **con un mismo medio de pago.**
- Transacciones con **diferentes medios de pago que registren los mismos datos del cliente.**
- **Alto número de transacciones** con el mismo medio de pago.
- Transacciones por **montos superiores al de sus ventas habituales.**

## ¿Necesitas ayuda extra?

- Entra en <https://www.bincodes.com/bin-checker/> e ingresa los 6 primeros dígitos de la tarjeta para identificar al banco emisor y validar su autenticidad.

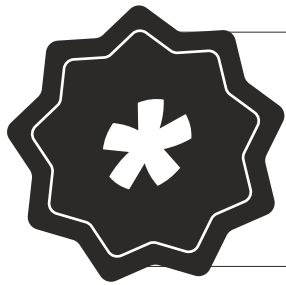


**Ten presente realizar controles,**  
ya que la transacción puede ser aprobada,  
pero el titular de la tarjeta cuenta con 120  
días para presentar reclamos.

# ¡IMPORTANTE!

Cuida a tus clientes y **no dejes que compartan información sensible** de su tarjeta de crédito como:

**Usuario, contraseña, código de seguridad o fecha de vencimiento.**



*\*Si tu cliente pide realizar la compra por un canal o empresa en específico, **indaga más sobre el usuario para prevenir cualquier intento de fraude\****

## Recuérdales:

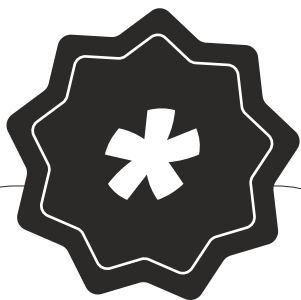
- Siempre crear contraseñas seguras.
- No instalar programas sospechosos.
- Evitar el uso de redes no autorizadas.
- Utilizar antivirus.

## ¿Sabes qué es un contracargo?

ESTO PERMITE A TUS CLIENTES **CUESTIONAR TRANSACCIONES SOSPECHOSAS** O INJUSTAS Y OBTENER EL REEMBOLSO DEL MISMO.



## ¿Cómo es el proceso?



*\*Estos procedimientos son regulados por las Franquicias a nivel mundial y La Superintendencia Financiera de Colombia y el Defensor del Consumidor Financiero a nivel local (Decreto 587).*

- El dueño de la tarjeta reporta un problema o una compra desconocida al banco.
- El banco del dueño de la tarjeta **notifica al banco del comercio.**
- El banco del comercio solicita al comercio **pruebas de la compra reclamada.**
- El comercio envía las pruebas al banco del dueño de la tarjeta **en un plazo de 5 días hábiles.**
- El banco del dueño de la tarjeta **analiza las pruebas y toma una decisión.**
- Si las pruebas son suficientes, **el reclamo se resuelve a favor del comercio.** Si no, el comercio debe pagar el valor de la compra reclamada.

## ¡No olvides!

*Los soportes están sujetos a verificación y aceptación.*

- Los documentos deben ser contundentes que demuestren participación del tarjehabiente.
- Los soportes deben ser presentados en el tiempo indicado.
- Deben estar completos y legibles.
- Cuando son transacciones con tarjetas Internacionales, los contratos u otros documentos explicativos deben estar en idioma inglés; de lo contrario los soportes no son válidos.

**Aquí encuentras toda la información que necesitas para soportarte:**  
**Adquirencia o Ventas con tarjeta**  
**(Bancolombia.com)**

Ten en cuenta que las ventas en línea pueden ser reclamadas o contracargadas.  
Obtén más información sobre contracargos en

<https://www.bancolombia.com/empresas/productos-servicios/cash-management/recaudos/ventas-con-tarjeta..>

### TOMA NOTA

*Cuanta más información solicites a tus clientes, más efectivos serán nuestros controles.*







PREVIENE  
**EL FRAUDE**

**Wompi**