

Fique atento! Conheça as 7 principais fraudes com cartão que afetam as empresas.

As fraudes com cartão só aumentam no Brasil. E os mais prejudicados são as empresas.

Por isso você deve conhecer as mais praticadas.



7 principais

fraudes com cartão



1

Troca de Maquinetas

Ocorre quando o fraudador vai até a empresa uniformizado se passando por um agente de uma operadora de cartão e informa que a maquineta de cartão deve ser trocada.

Fique atento!

A máquina trocada direciona todos os pagamentos para o golpista.



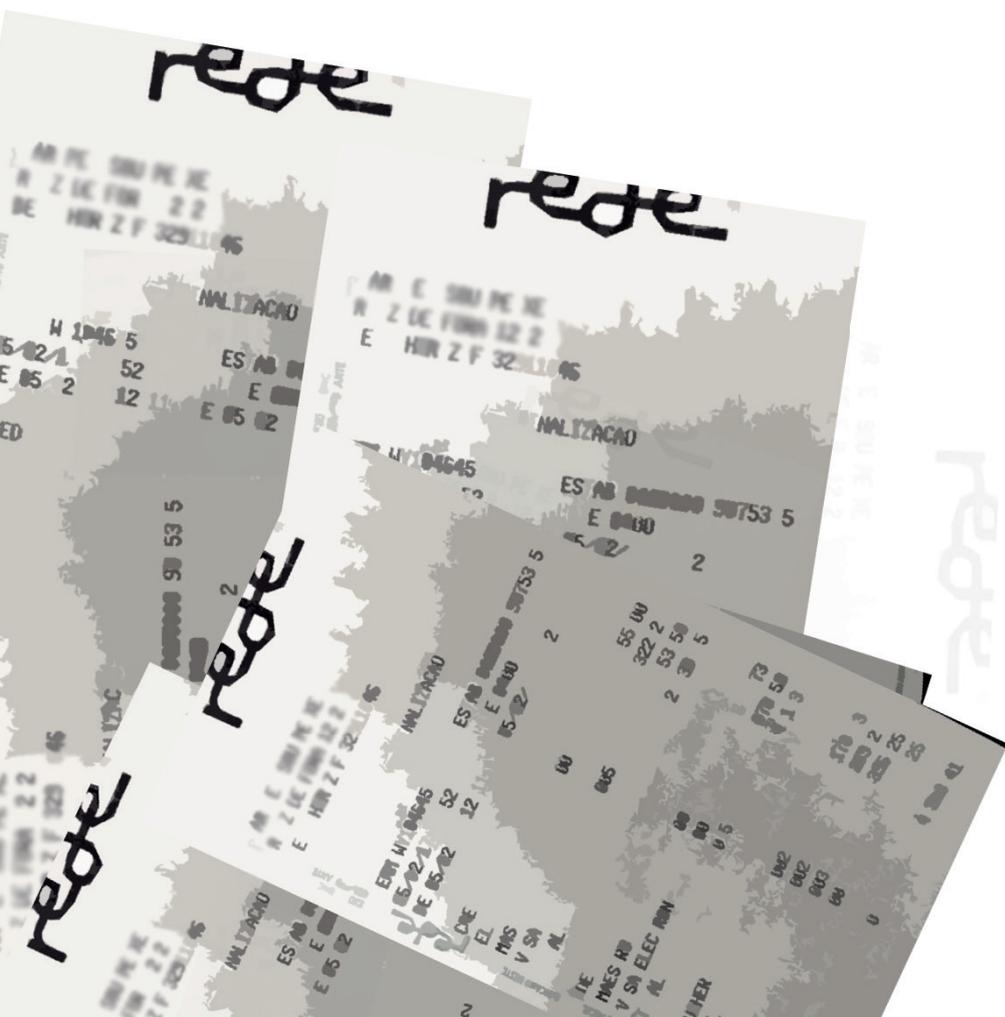
2

Comprovantes falsos

Neste caso, o fraudador também vai até a loja, porém como se fosse um cliente comum, e simula uma compra com cartão.

Mas sem deixar o vendedor perceber, ele cancela a operação. Apenas imprime uma via da compra anterior feita nesta maquineta. Ele guarda este comprovante e entrega um falso.

Se o vendedor não conferir este comprovante falso, vai entregar o produto sem ele ter sido pago.



Chargeback: Entenda

O chargeback acontece quando há o cancelamento da compra por pedido do titular do cartão.

Veja alguns exemplos a seguir.





3

Fraude Efetiva

Ocorre quando o fraudador faz a compra utilizando dados ou cartões roubados.

Ao perceber o golpe, o titular do cartão não reconhece a compra e pede o cancelamento.

4

Auto-fraude

Quando o próprio titular do cartão faz a compra e cancela com má intenção.



5

Fraude amiga

Nesta fraude, o titular do cartão empresta o cartão para amigos ou familiares mas não reconhece as compras feitas e as cancela.



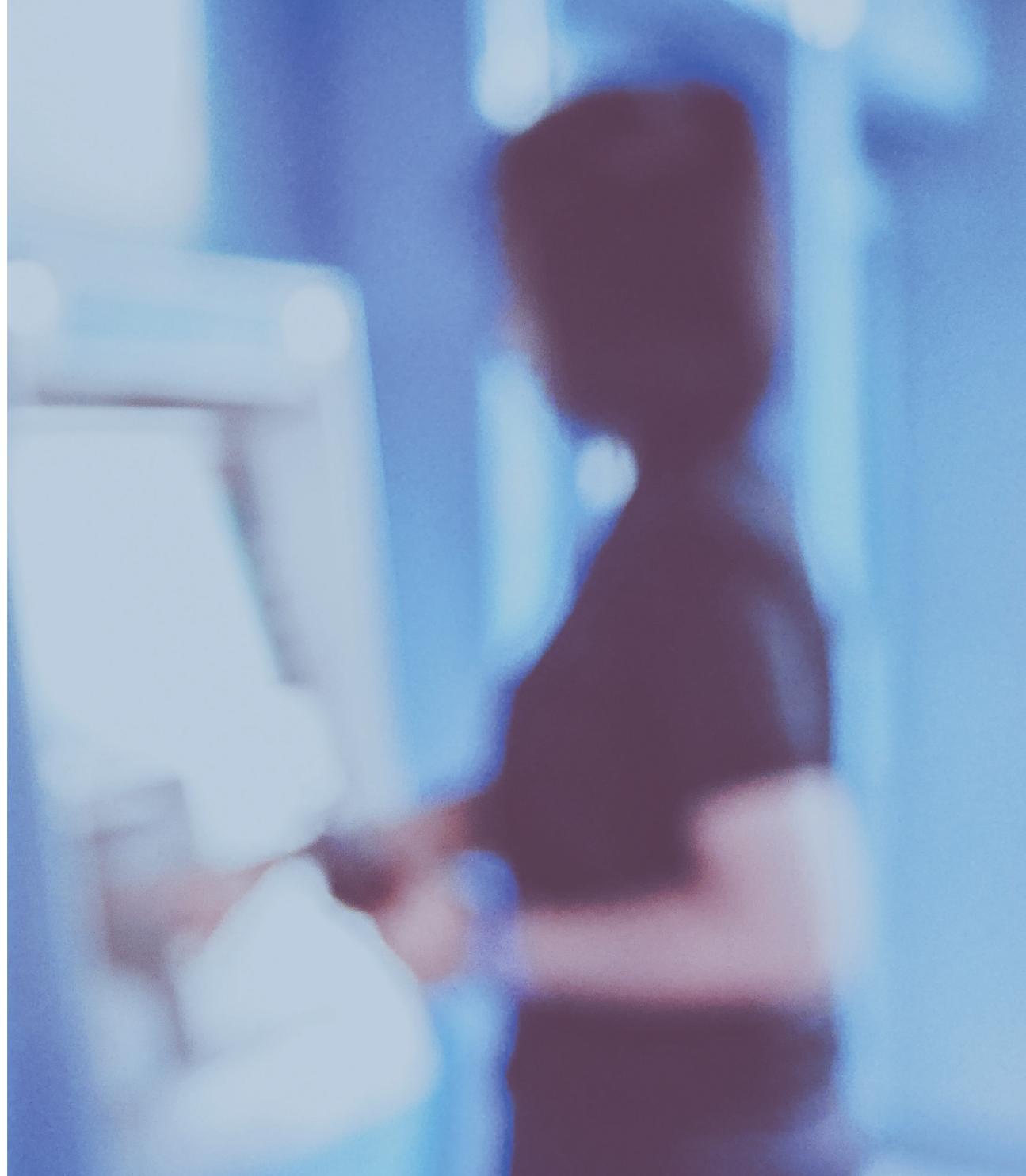
6

Clonagem de cartão

Já ouviu falar em “chupa-cabra”?

Esta fraude ocorre quando os dados do cartão são clonados por dispositivos alojados nos caixas eletrônicos dos bancos e nas maquinetas dos estabelecimentos comerciais.

Permitindo que os dados sejam usados posteriormente pelos golpistas. Em seguida, também há o cancelamento das compras fraudulentas pelo titular do cartão.





7

Fraude por telefone

Um fraudador liga para o titular do cartão e se identifica como funcionário de uma operadora de cartão.

Ele questiona se o titular realizou uma compra no valor de R\$500,00, por exemplo. Como o titular vai negar a compra, ele

afirma que o cartão foi clonado.

Em seguida, pede para confirmar os dados do cartão como medida de segurança. Ao finalizar a ligação o fraudador tem o que precisa para comprar na internet.

É preocupante, não é?

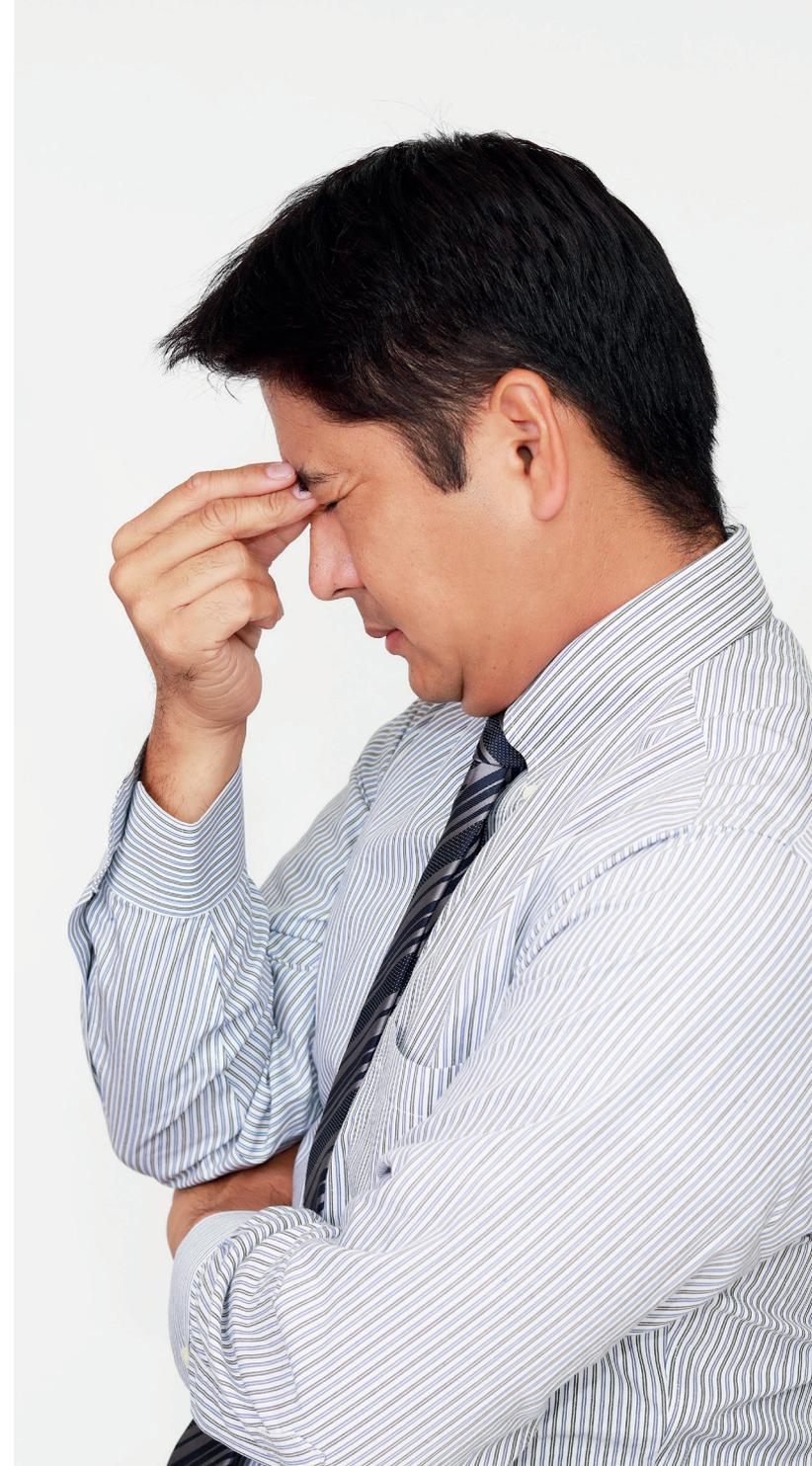


Você sabe como monitorar todas essas fraudes?

Quando acontecem as fraudes, a sua empresa perde dinheiro. Mas por que? No caso do chargeback, por exemplo, o titular cancela a compra, você não recebe o dinheiro e fica sem a mercadoria que já foi entregue ao fraudador. **Esse prejuízo pode ser minimizado com um eficaz monitoramento das fraudes.**

Ao monitorar você identifica o cancelamento, em seguida, recorre à

operadora a tempo e recebe o dinheiro da compra. Em outros casos, você consegue identificar fraudes através do monitoramento de vendas não repassadas pelas operadoras. Ou seja, você identifica que não recebeu algumas vendas e descobre que os motivos foram fraudes. A partir de então, evita que essas fraudes aconteçam mais vezes diminuindo assim significativamente o prejuízo.





A conciliação de cartão é uma maneira de identificar vendas fraudulentas e com isso reduzir perdas financeiras.

Com a Conciltec, sua empresa monitora as fraudes e tem total controle do fluxo de vendas com cartão.

Clique aqui e comece a conciliar!

