

PREVIENE EL FRAUDE



Wompi

Así previenes el fraude con Wompi

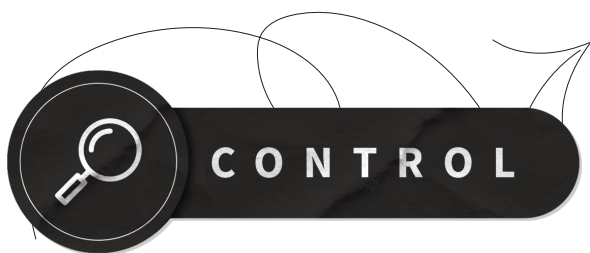


PROTEGE LA INFORMACIÓN, ESTABLECE CONTROLES E **IDENTIFICA FRAUDES AL INSTANTE.**

- 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!

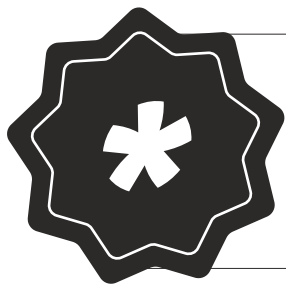
Cuida a tus clientes y **no dejes que compartan información sensible** de su tarjeta de crédito como:

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



Recuérdales:

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



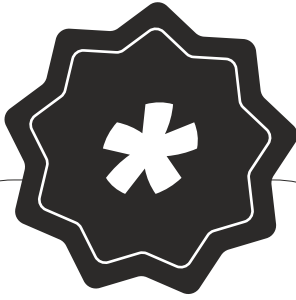
Si tu cliente pide realizar la compra por un canal o empresa en específico, **indaga más sobre el usuario para prevenir cualquier intento de fraude**

¿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.](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