

Fraude - Manipulación del correo electrónico de la empresa

¿Sabe cuáles son las señales de alerta que debe vigilar?

Si trabaja en una cadena internacional de suministro, corre el riesgo de quedar expuesto de manera inconsciente a muchos tipos de estafa en los pagos en la actividad normal de su negocio. Los métodos empleados suelen ser sofisticados y comportan la complicidad de muchas partes a nivel internacional. El producto del fraude a menudo alimenta otras actividades delictivas como el narcotráfico, la trata de personas, la esclavitud moderna y el terrorismo.

Como las transacciones comerciales y las comunicaciones se realizan casi exclusivamente en línea en el acelerado entorno digital actual, el riesgo de fraude es mayor, lo que hace que los procedimientos de diligencia debida sean ahora más importantes que nunca. En este documento analizamos los métodos más habituales de fraude en pagos que se dan en la cadena de suministro global y las medidas preventivas que puede tomar para mitigar este riesgo.

¿Cuáles son los riesgos?



¿Cuáles son los fraudes más habituales en mi sector?

FRAUDE EN LOS PAGOS

Por lo general, este tipo de fraude implica a un estafador que se hace pasar por una empresa a la que usted realiza pagos regulares, indicándole que realice un pago en una cuenta distinta. El delincuente supervisará el tráfico de correos electrónicos a la espera de que realice una petición de pagos apropiada. Para asegurarse de que no le detectan, imitará su idioma y su estilo. Con frecuencia, las direcciones de correo electrónico que utilizan son casi idénticas a la dirección con la que usted normalmente contactaría, incluso en ocasiones la dirección de correo electrónico es idéntica.

FRAUDE DEL CEO

Un tipo habitual de fraude en los pagos es el fraude del CEO, en el que una instrucción por correo electrónico, aparentemente interna, que finge proceder de un alto directivo de la empresa, le pide que realice una transferencia urgente de fondos a un nuevo cliente, o una cuenta de un beneficiario creada para asemejarse a la de un cliente existente.

FRAUDE DEL SUMINISTRO

En la cadena global de suministro es habitual que las empresas se basen en subcontratistas para prestar sus servicios; no obstante, esto puede exponerle a una facturación fraudulenta por parte de

estafadores que se presenten como subcontratistas.

Los delincuentes acceden a sus sistemas informáticos y monitorean su tráfico de correos electrónicos para reunir la información que precisan para cometer el fraude. Las facturas fraudulentas suelen ser difícil de conciliar con una designación específica o podría ser un duplicado de un pedido anterior pero con diferentes datos bancarios.

Para forzar la ejecución de la transacción, el delincuente puede utilizar diferentes tácticas como citar efectos negativos sobre su calificación crediticia, su posición comercial y amenazarles con acciones legales en caso de impago.

Para evitar ser víctima de este fraude, sopesese las siguientes directrices cuando reciba correspondencia en el trabajo:

