



04 ESTRATÉGIAS PARA REDUZIR OS PREJUÍZOS DE FRAUDES EM SUA EMPRESA



1ª ESTRATÉGIA AVALIAÇÃO DE RISCO



Tudo começa com a avaliação do risco, portanto, é preciso entender como isso pode ocorrer em sua empresa:

Aprenda a avaliar o risco, para isso sugerimos algumas perguntas:

QUAIS RISCOS DE FRAUDE SUA EMPRESA PODE ENFRENTAR?

Os usuários de serviços em geral, principalmente os financeiros, quase que em sua totalidade fazem o uso online. Mesmo depois da pandemia, estima-se que agora, mantenha-se o padrão de utilização de serviços digitais. E, como a gente já falou por aqui, aumento de movimentação em ambientes digitais, aumenta também o risco de fraudes.

Isso porque as transações online como pagamentos e serviços bancários pessoais abrem portas para os fraudadores e tornam o gerenciamento de riscos e a identificação de fraudes ainda mais difícil para bancos e fintechs.



COMO VOCÊ PROTEGE A SUA EMPRESA DE IDENTIDADES E DADOS FALSOS OU ROUBADOS?

OCORRENDO UMA FRAUDE, COMO SUA EMPRESA REAGIRÁ?

SE OCORRER FRAUDE, QUAL É O CUSTO POTENCIAL PARA O SEU NEGÓCIO?



Um estudo conduzido pela IBM Security, o Cost of a Data Breach Report 2019, mostra que as consequências financeiras de uma violação de dados podem ser maiores para pequenas e médias empresas. No estudo, organizações com menos de 500 funcionários sofreram perdas de mais de US\$ 2,5 milhões em média – um montante potencialmente devastador, pois o faturamento destas está em torno de US\$ 50 milhões ou menos em receita anual. A maioria das pesquisas não leva em conta os custos associados, como o tempo gasto investigando e corrigindo problemas, os danos à marca, e ainda, possíveis processos que a empresa pode receber.

2ª ESTRATÉGIA CONHEÇA AS PESSOAS QUE ESTÃO COM VOCÊ

A empresa precisa estar alinhada e os gerentes de risco de fraude devem educar e fiscalizar se a estratégia de fraude está sendo executada.

Escolha de pessoas de confiança para fazer parte do seu time é uma chave fundamental, pessoas que já tenham experiência com antifraude, mas que também tenham um bom relacionamento com clientes.



3ª ESTRATÉGIA TECNOLOGIA E ANÁLISE

Use e abuse das tecnologias. Hoje, existem ferramentas ágeis e de baixo custo que oferecem resultado mais específicos que o olho humano é capaz de detectar.

4ª ESTRATÉGIA CANAL DE DENÚNCIA ANÔNIMA



Adote um canal de denúncia anônima e um sistema de investigações internas, dessa forma também é possível identificar desvios e fraudes, promovendo um ambiente de trabalho mais seguro para empresa e para os colaboradores. Dessa forma sua empresa estará apta a reagir e responder eventos danosos de maneira mais eficiente e efetiva.



FRAUD ALERT

O fato é que as empresas precisam estar preparadas para lidar com diversos tipos de ataques, desde os roubos de conta até a identificação de identidades falsas, os fraudadores estão em frequente reinvenção. Para barrar essas ameaças, as empresas precisam estar sempre um passo à frente. Mas será que a sua empresa está fazendo o suficiente?

Quer saber como a QUICK QUALITY pode ajudar sua organização?
acesse: www.quickquality.com.br

Solicite uma avaliação.

Contato:  (31) 9 8747-6850