



## Entendiendo el proceso de monitoreo de fraude de Flywire.

Flywire es una empresa de pagos con licencia global que trabaja diligentemente con instituciones financieras (bancos internacionales, procesadores de pagos y proveedores de servicios de tarjetas de crédito) de todo el mundo para ofrecerle a usted y a sus pagadores acceso a una amplia gama de opciones de pago en diferentes monedas alrededor del mundo.

---

Para obtener más información sobre Flywire, escriba a [sales@flywire.com](mailto:sales@flywire.com) o contacte a su representante comercial.



### ¿Qué riesgos representan los defraudadores para su negocio?

Los defraudadores están en constante evolución, buscando nuevas oportunidades y formas de perjudicar a las empresas para obtener beneficios económicos. Combinan su creatividad con el uso de documentos falsificados, tarjetas de crédito o documentos de identificación robados y tácticas de ingeniería social. Las empresas afectadas pueden sufrir pérdidas económicas y daños a la reputación de su marca.

### ¿Cómo Flywire detecta y previene transacciones fraudulentas?

Flywire utiliza una combinación de tecnología de aprendizaje automático o machine learning (ML) provista por terceros líderes en la industria y la supervisión de analistas expertos para mitigar el fraude. Gracias a esta tecnología, el equipo de Cumplimiento de Flywire supervisa y ajusta regularmente el proceso de detección a través del uso de reglas personalizables para protegerse de agentes malintencionados. Cada pago y pagador se evalúa y se le asigna una puntuación de riesgo. Con base en esa puntuación de riesgo, la herramienta rechazará automáticamente, aprobará automáticamente o enviará los pagos para su revisión manual por parte de nuestro equipo de analistas. Esta combinación de tecnología y análisis manual nos ayuda a monitorear diversos factores de riesgo.

### ¿Cómo se coordina Flywire internamente y con terceros para prevenir el fraude?

Además de nuestra tecnología de monitoreo de ML, Flywire trabaja con procesadores de pagos, bancos y fuerzas de seguridad para monitorear y reportar actividades sospechosas. Flywire cuenta con controles complementarios a nivel de procesadores de pagos que posibilitan rechazar pagos antes de que sean autorizados. Cuando es necesario, Flywire incorpora autenticación de dos factores mediante 3DS y recomienda a sus clientes utilizar esta tecnología para ayudar a mitigar el fraude. Si bien el fraude con tarjetas de crédito es inherente a la industria de pagos, el equipo de Cumplimiento de Flywire lidera un esfuerzo multidepartamental para combatirlo y limitar la exposición a contracargos, trabajando con nuestros clientes para garantizar que los riesgos se mitiguen adecuadamente.

### Amplia experiencia en la prevención de delitos financieros

Los gestores del equipo de Cumplimiento para la prevención de Delitos Financieros de Flywire cuentan con más de 150 años de experiencia combinada en el manejo de asuntos globales de cumplimiento para la prevención de delitos financieros (AFC). Adicionalmente, nuestros programas de AFC y Monitoreo de Fraude se someten regularmente a auditorías y revisiones por parte de auditores independientes, nuestros socios financieros y reguladores. El conjunto de programas de cumplimiento de AFC de Flywire, incluidos los programas de sanciones, KYC, monitoreo de transacciones sospechosas y monitoreo de fraude, combinados con nuestra experiencia y conocimientos, permiten a Flywire procesar pagos complejos de manera eficiente y en conformidad con la normativa aplicable.