



Detección del fraude en los pagos

FICHA INFORMATIVA DE KYRIBA

En la actualidad, el fraude en los pagos ha alcanzado cotas nunca vistas. Un 74 por ciento de las organizaciones que han participado en un estudio han sido el objetivo de intentos de fraude o fraudes, según los últimos datos de la Association of Financial Professionals. Los directores financieros y los tesoreros sin duda alguna necesitan un mayor número de controles de pagos para atajar totalmente el fraude.

El módulo Payments Fraud Detection (Detección de fraude en los pagos) de Kyriba amplía la eficacia de los controles de pagos estándares para incluir la detección en tiempo real y detener los pagos sospechosos al instante. El módulo, que es el primero de este tipo en la industria, incluye clasificaciones personalizadas, alertas centralizadas, una gestión completa del flujo de resolución y visualización de los datos a través de un cuadro de mando desglosado de indicadores clave de rendimiento (KPI).

Situaciones de detección de fraude

Las capacidades de detección de fraude en los pagos de Kyriba permiten que los usuarios establezcan determinadas reglas predefinidas de detección para monitorear los pagos sospechosos que requieran una atención adicional, como los siguientes:

- Transferencia nacional a la cuenta bancaria de un beneficiario ubicada en otro país
- Pago internacional a un país en el que no hay ningún proveedor conocido
- Varios pagos que, sumados, exceden un límite blando o un límite duro de pagos
- Cambios en un pago que se haya importado de un sistema ERP
- El primer pago a una cuenta bancaria nueva (o a una recientemente actualizada)
- Pagos incoherentes con los montos o fechas del historial de pagos

Mejora de la seguridad de los pagos

	Controles típicos de los pagos	Detección de fraude en los pagos de Kyriba
Monitoreo en tiempo real de los datos de todos los pagos	✗	✓
Normas definidas por el usuario para el monitoreo de los pagos	✗	✓
Flujo de resolución para investigar pagos sospechosos	✗	✓
Opción de evitar el envío de alertas a los usuarios que hayan violado una regla de pago	✗	✓
Monitoreo del estado y de la prioridad de las alertas en el cuadro de mando de KPI	✗	✓





El módulo de detección de fraude en los pagos de Kyriba amplía la eficacia de los controles de pagos estándares para incluir la detección en tiempo real y detener los pagos sospechosos al instante.

Durante la configuración, los usuarios autorizados determinarán qué situaciones de detección se deberían utilizar para evitar la transmisión al banco hasta que se haya resuelto el problema.

Alertas y notificaciones en tiempo real

Los usuarios de Kyriba pueden personalizar el cuadro de mando de detección de fraude en los pagos para ver todos los pagos sospechosos y priorizar su resolución, con base en ciertos KPI, como regla de detección, exposición a riesgo, recuento de incidentes y una tabla de puntuación para la detección de fraudes.

Los cuadros de mando proporcionan la función de desglose para que los usuarios autorizados gocen de una completa transparencia en el monitoreo de todos los pagos y puedan resolver las acciones pendientes de manera eficiente.

Flujo de prevención de fraudes

El módulo también admite un flujo de principio a fin para la resolución de pagos sospechosos pendientes. Además de personalizar las alertas dentro del cuadro de mando de KPI, los usuarios también pueden determinar cómo se debe manejar cada pago que se detecte.

Por ejemplo, se rastrean los pagos a los países de Asia, pero no se bloquea su transmisión al banco. Un pago a Corea del Norte, por otra parte, se puede bloquear instantáneamente hasta que se realice una investigación.

El flujo de resolución incluye lo siguiente:

- Separación de tareas entre quien inicia el pago, quien lo aprueba, y quien revisa el pago detectado
- Designación de revisores por regla de pago y situación específica de pago (por ejemplo, el gerente de tesorería revisa los pagos inferiores a 1 millón de dólares, pero el director del departamento de tesorería revisa los que superan 1 millón de dólares)
- Capacidad de asignar personal que no pertenece al departamento de tesorería para la revisión de ciertos pagos detectados
- Opción de ocultar alertas de quienes inician/aprueban el pago detectado para que ciertos usuarios específicos no sepan si fue su pago el que desencadenó la alerta
- Determinación basada en distintas situaciones para detener los pagos hasta que los usuarios designados resuelvan el problema

Informes y rastreos de auditorías

El módulo Payment Fraud Detection de Kyriba ofrece una función completa de generación de informes de KPI para que los pagos detectados se rastreen de forma permanente en el sistema, ya sea en los informes diarios, en los mensuales o en los anuales. El historial se conserva de manera indefinida y los detalles de la transacción sospechosa, incluida el rastreo de auditoría de acciones detectadas y resueltas, se retienen para los informes de auditorías internas y externas.

	Active Alerts	Amount at Stake (USD)
	Count	Risk value
Breach in periodic payment limit	25	3 304 219.80
Breach in periodic payment count limit	69	130 455.15
Breach in individual payment limit	39	3 471 629.98
Payment to high-risk countries	18	37 230.90
Inconsistent payor/payee countries	4	397.95
Same payment and third party last update user	8	746.55
Change in sensitive One-time third party data	1	5.25
Total	164	7 941 085.58