



Mejores prácticas de prevención del fraude para corredores hipotecarios y agentes de préstamos

Como corredor hipotecario o agente de préstamos, proteger su negocio del fraude puede ser una tarea abrumadora. Con la evolución de la tecnología y tantos planes de fraude diferentes, defraudar a las instituciones de préstamos se ha convertido en algo sumamente común en el mercado actual. Una de las mejores maneras en las que puede protegerse contra el fraude es manteniéndose informado sobre las mejores prácticas de prevención de fraudes.

A continuación, se incluyen las mejores prácticas para ayudarle a detectar y prevenir eficazmente el fraude hipotecario. Una mejor práctica en particular que puede ser valiosa para todos los profesionales de hipotecas, independientemente de la función que desempeñe en su organización, es contar con controles operativos sólidos y políticas y procedimientos integrales para la prevención y detección del fraude.

Mejores prácticas para corredores y agentes de préstamos

- Revise atentamente todos los requisitos de licencias obligatorias y regulativos de su estado.
- Implemente controles y procedimientos adecuados para prevenir y detectar el fraude.
- Utilice solamente tasadores que reúnan plenamente los requisitos estatales de licencia y de educación continua, y que hayan demostrado su competencia al mantener estándares de tasación de alta calidad.
- No acepte paquetes de préstamos completos de terceros. Verifique en forma independiente la autenticidad de la documentación del préstamo y los datos suministrados a través de tasaciones, informes de crédito y solicitudes de préstamo completados.
- No acepte documentación de calificación, financiera respaldatoria, u otra documentación que no pueda verificarse que proviene directamente del prestatario.
- A excepción del poder utilizado en una situación de emergencia por dificultad económica, no permita que otra persona actúe como intermediario entre usted y el prestatario. Tome medidas para verificar el estado de ocupación, el empleo y la contribución de capital de su prestatario.
- Recuerde que usted es responsable del contenido de un archivo de préstamo, lo que incluye:
 - Las fuentes y la autenticidad de toda la documentación de calificación.
 - Las declaraciones efectuadas en la solicitud de préstamo, en materia de ocupación, empleo, ingreso, activos, contribución de capital, etc.
 - Representación de la transacción. Por ejemplo, si el préstamo se presenta como un refinanciamiento, ¿es el prestatario actualmente dueño de la propiedad?

Recursos importantes de Freddie Mac

- Llame a nuestra Línea Directa contra el Fraude al **1 (800) 4 FRAUD 8** para denunciar incidentes de fraude.
- Visite nuestro sitio web de Recursos de Control de Calidad y Prevención del Fraude en www.FreddieMac.com/dgtq/.
- Lea los artículos sobre fraude de *Single-Family News* en: www.FreddieMac.com/singlefamily/fraud_prevention.html.