



Mejores prácticas de prevención del fraude para agentes de cierre

Como agente de cierre, 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 del fraude.

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 agentes de cierre

- Asegúrese de que se haga un estudio exhaustivo de los registros de título para verificar y validar al (a los) propietario(s) registrado(s). Por ejemplo, se debe considerar como una señal de alerta que la transacción se presente como un refinanciamiento, pero los registros de la propiedad reflejen que el prestatario no es actualmente el titular de la propiedad.
- Asegúrese de que la fuente de los fondos proveniente de un prestatario para el cierre se informe completamente y sea transparente. Asegúrese de que las pruebas respalden que todos los fondos requeridos del prestatario fueron originados por el prestatario o por otra fuente autorizada confirmada por el prestatario y no por un tercero. Esto incluye fondos de donaciones y subsidios para los que puedan calificar los prestatarios.
- Estudie detenidamente los cierres múltiples de una misma propiedad con aumentos significativos de valor.
- En el momento del cierre, asegúrese de que el prestatario conozca cada uno de los detalles de la transacción, tales como el precio de compra, el financiamiento secundario, los fondos necesarios para el cierre, etc.
- Vea toda la documentación respaldatoria para verificar que los beneficiarios de fondos de pago total proporcionados al cierre tengan derecho a esos fondos.
- Los cierres enviados "por correo" deben ser manejados por un agente de títulos autorizado de la jurisdicción correspondiente.

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: www.FreddieMac.com/dgtq/.
- Lea los artículos sobre fraude de *Single-Family News* en: www.FreddieMac.com/singlefamily/fraud_prevention.html.