



Mejores prácticas de prevención del fraude para prestadores

Como prestador, 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 ayudarlo 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 prestadores

- Denuncie sospechas de actividad fraudulenta y todos los casos de fraude a Freddie Mac llamando al **1 (800) 4 FRAUD 8**.
- Sepa con quién está haciendo negocios mediante auditorías integrales de antecedentes de originadores de préstamos por terceros, agentes de préstamos, gerentes de sucursal de la red y tasadores.
- Implemente un programa de control de calidad sólido anterior/posterior al financiamiento.
- Proporcione a los agentes de cierre y a las compañías de títulos de propiedad instrucciones claras y mayor responsabilidad para detectar fraudes. No emita instrucciones de cierre masivas.
- Audite a los tasadores y el producto de su trabajo e incorpore los procedimientos de control adecuados para aceptar informes de tasación.
- Implemente programas de capacitación para empleados para despertar plena conciencia sobre el fraude hipotecario de modo que los empleados comprendan los planes de fraude más comunes y sus señales de alerta.
- Mida el desempeño de originación del corredor o vendedor minorista clasificando datos sobre cumplimiento del préstamo, tasas de pago adelantado, hallazgos de control de calidad, combinación de productos, etc., para determinar patrones y tendencias.

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.