



Protiviti líder en servicios de consultoría de riesgos de negocios y auditoría interna, apoya a la lucha antifraude.

Quincenalmente distribuimos esta recopilación de las noticias más sobresalientes relacionadas con delitos de cuello blanco.
¿Has sido víctima de fraude o aún no lo sabes?

[Contáctanos](#)

Boletín de fraudes

16 de febrero 2016

Reforma/ Cora Bravo

Habilita Banamex pagos con móviles

Banamex, en alianza con Mastercard, presenta su tecnología para pagos móviles por proximidad Banamex Wallet.

Por medio de una aplicación móvil, los clientes de Banamex podrán pagar a partir de este martes con su smartphone Android en más de 80 mil comercios en México. En alianza con Mastercard, Banamex Wallet emplea tecnología NFC para realizar pagos por proximidad: basta con acercar el teléfono a las terminales especiales para realizar cargos. “(Con Banamex Wallet) podremos hacer pagos sin tener que cargar tarjetas plásticas, lo cual reduce riesgos asociados a los fraudes y robo de identidad porque es necesario ingresar un NIP cada vez que abrimos la app y cada transacción genera un folio”, detalló Luis Miguel Torre, director corporativo de banca comercial para Banamex. Por el momento, la billetera electrónica Banamex Wallet sólo funciona con tarjetas de crédito y en teléfonos Android. Faustino Álvarez, director de innovación en Banamex, explicó que las tarjetas de débito serán incorporadas al término del año, y trabajarán por incorporar la solución a iOS, aunque no especificó cuándo podría llegar para usuarios de iPhone. Banamex Wallet no tendrá un costo adicional y podrá ser empleado en comercios con terminales compatibles en el extranjero. Son 80 mil las terminales de Banamex y Mastercard distribuidas en el País, las cuales se sumarán a las 160 mil que llegarán durante el 2016 por parte de otros bancos. Banamex Wallet se trataría de la primera solución de pagos móviles por proximidad disponible en América Latina.

18 de febrero 2016

Reforma/ Gonzalo Soto

Pactan contra robo de identidad

Instituciones del Gobierno federal y los bancos del País firmaron un acuerdo para intercambiar información de los usuarios de servicios financieros para comprobar su identidad y evitar fraudes. Instituciones del Gobierno federal y los bancos del País firmaron esta tarde un convenio de cooperación para el combate del robo de identidad, delito que se encuentra al alza. En presencia del Secretario de Hacienda y Crédito Público, Luis Videgaray, los titulares de la Asociación de Bancos de México (ABM), Luis Robles; el Instituto Nacional Electoral (INE), Lorenzo Córdova; la Procuraduría de la Defensa del Contribuyente (Prodecon), Diana Bernal; y la titular del Instituto Nacional de Transparencia, Acceso a la Información y Protección de Datos (INAI), Ximena Puente de la Mora, suscribieron el acuerdo. Con ese documento, las instituciones involucradas intercambiarán información de los usuarios de servicios financieros para comprobar su identidad y evitar fraudes. Robles explicó que con el convenio los bancos del País cotejarán de forma automática que la credencial de elector lo que presentan las personas para abrir cuentas o solicitar créditos sea de quien la presenta y no una falsificación. Para ello, los bancos instalarán en las sucursales lectores de huellas digitales que enviarán la información al INE que ya cuenta con una base de datos de más de 40 millones de credenciales con elementos biométricos. El banquero señaló que la inversión que han hecho los bancos para frenar el robo de identidad ha sido muy grande y el esfuerzo adicional para cumplir con este nuevo convenio será también relevante, aunque tomará tiempo frenar ese delito. Donde también instalarán lectores de huellas digitales será en la Condusef, para ayudar a los usuarios de los servicios financieros a identificar las cuentas que están a su nombre y señalen si las reconocen o no, explicó Mario Di Costanzo,

Índice de noticias

16 de febrero de 2016

* **Habilita Banamex pagos con móviles**

18 de febrero de 2016

* **Pactan contra robo de identidad**

22 de febrero de 2016

* **Advierte HSBC un futuro incierto**

25 de febrero de 2016

* **Acusan fraudes contra periodistas**

[Conoce
nuestros servicios
presiona aquí...](#)

titular de ese organismo. En su discurso, señaló que en 2015 se recibieron 10 mil casos de robo de identidad y aunque los montos involucrados en esos casos son pequeños, sí preocupa la velocidad a la que están llegando nuevas acusaciones. En tanto, la titular de la Prodecon aseguró, sin dar cifras, que existen muchos casos en que el robo de identidad ha generado problemas fiscales a las víctimas, pues se abren cuentas bancarias a sus nombres en las que generan depósitos y luego el fisco les exige que cumplan con el pago de impuestos por esos ingresos. Bernal detalló que a eso del convenio se investigarán de oficio todos los casos de robo de identidad que hayan generado adeudos fiscales y habrá una mayor cooperación entre el fisco y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) para ratificar que las cuentas de los usuarios afectados fueron hechas a través del robo de su identidad.

22 de febrero 2016

REFORMA / EFE

Advierte HSBC un futuro incierto

El banco británico HSBC, el mayor de Europa, anunció hoy un descenso del 1.2 por ciento en sus beneficios anuales, hasta 13 mil 522 millones de dólares, y advirtió de un futuro aún más incierto por la desaceleración de China. Junto a un balance relativamente positivo para todo 2015, la entidad informó también de pérdidas en el último trimestre del año, un dato que llevó a sus acciones a desplomarse hasta 4.5 por ciento en las Bolsas de Londres y Hong Kong. HSBC indicó que en los tres meses del 2015 tuvo una pérdida neta de mil 325 millones de dólares, frente a unos beneficios de 511 millones en el mismo periodo de 2014. El banco, investigado por asuntos relacionados con la evasión de impuestos y el lavado de dinero, confirmó hoy que Estados Unidos le investiga también por presuntas prácticas irregulares, como soborno, en la contratación de personal en China. Para sorpresa de los inversionistas, que esperaban cifras más alentadoras, señaló además que registró unas pérdidas brutas de 858 millones de dólares en esos tres meses, comparado con beneficios de mil 731 millones en 2014. Este descalabro se debió a un descenso de sus ingresos por préstamos y al aumento del impacto de los impagos, en especial de empresas de petróleo y gas afectadas por la crisis de los precios del crudo. El presidente del HSBC, Douglas Flint, subrayó que "la inversión localizada, unos préstamos prudentes y un negocio diversificado y universal" permitieron al banco mantener sus ingresos en un "ambiente difícil". Sin embargo, reconoció que, de cara a este año, "la desaceleración de la economía china contribuirá sin duda a un entorno financiero agitado". En todo 2015, la entidad logró ingresos operativos netos de 56 mil 079 millones de dólares, un 2.29 por ciento menos. El HSBC espera completar su plan de desinversiones en 2017, lo que incluye desprenderse este año de su negocio en Brasil, con la eliminación de 33 mil millones de dólares en activos de riesgo. Indicó que continúa buscando comprador para sus operaciones en Turquía, al tiempo que concentra sus esfuerzos en impulsar sus negocios en Estados Unidos, México y China, donde ha negociado una participación mayoritaria en una empresa de valores financieros y se consolida como líder mundial en servicios internacionales en el yuan. El banco continuará aplicando el plan de reducción de costos anunciado el pasado junio, que, además de la salida de mercados poco rentables, contempla la supresión de 25 mil puestos de trabajo para 2017..

25 de febrero 2016

Reforma/ César Martínez

Acusan fraudes contra jornaleros

La falta de regulación en México en el reclutamiento de trabajadores agrícolas que van a EU provoca que sean defraudados, según varias ONGs. La falta de regulación en México del proceso de reclutamiento de trabajadores agrícolas que viajan temporalmente a Estados Unidos provoca que sean defraudados, denunciaron organizaciones civiles. Omar Ángel, de la Alianza de Justicia para Trabajadores Globales, afirmó que esto se debe a que a pesar de la existencia de un registro oficial de empresas reclutadoras, en la realidad esta labor la realizan personas fuera la norma. Ellos cobran al interesado de ir a trabajar legalmente a Estados Unidos una cuota, que va desde los 400 dólares, para inscribirlos en la lista de posibles candidatos, sin que ello garantice que sean llevados. Si en efecto son llevados a Estados Unidos, les cobran desde el traslado, y una vez allá deben pagar por su hospedaje, alimentación y aseo personal. Juan Antonio López, de Proyecto de Derechos Económicos, Sociales y Culturales (Prodesc), estimó que el 80 por ciento de lo que ganan los migrantes agrícolas se va en el pago de estas cuotas fraudulentas, ya que están fuera de las normas establecidas. Prodesc se ha enfocado en los casos de trabajadores del norte de Sinaloa que viajan a Louisiana para laborar en la industria camaronera, lo que anualmente realizan alrededor de mil 500 personas. López agregó que las irregularidades también ocurren en las agencias registradas oficialmente, como demostraron luego de que pidieran a la Secretaría del Trabajo inspeccionar a la agencia Desarrollo Social Sin Fronteras, basada en Monterrey, Nuevo León. "A pesar de que sí está inscrita y cumple con los requisitos de la legislación, también 'fraudeaba', como dicen en Sinaloa, se encontraron violaciones a 27 disposiciones del reglamento de agencias de colocación de trabajadores", explicó. Además, denunció que la misma Secretaría del Trabajo les negó el acceso al registro nacional de agencias legalmente estableci-

18 de febrero de 2016

*** Pactan contra robo de identidad**

22 de febrero de 2016

*** Advierte HSBC un futuro incierto**

25 de febrero de 2016

*** Acusan fraudes contra jornaleros**

**[Conoce
nuestros servicios
presiona aquí...](#)**

**[Administración de
Continuidad de
Negocio
presiona aquí...](#)**

das, ni si quiera informarle a los trabajadores de cuáles son legales y cuáles no. De este modo, consideró que los únicos incentivos que existen para que las personas vayan legalmente a trabajar a Estados Unidos son para las empresas de aquél país.

25 de febrero de 2016

* Acusan fraudes contra jornaleros

[Conoce nuestros servicios presiona aquí....](#)

[Administración de Continuidad de Negocio presiona aquí...](#)

Conoce más sobre protiviti



Paseo de la Reforma 243 Piso 18
Col. Cuauhtémoc
06500 México D.F.
Conmutador 6729- 8070
Fax: 5511.2500
roberto.abad@protiviti.com.mx

www.protiviti.com.mx

Para recibir o anular tu inscripción, envía un correo a servicio@protiviti.com.mx con la palabra "ALTA" ó "BAJA" en el asunto

"El presente Boletín [es de carácter informativo y de circulación gratuita](#). Todas las noticias que se encuentran en él fueron tomadas tal cual de las fuentes que se señalan [arriba del título de cada noticia](#). Protiviti no participó en forma alguna en la redacción y/o elaboración de dichas noticias, reportajes, fotografías, estadísticas y/o imágenes, por lo que no es responsable del contenido de las mismas."