

Alertan por el robo de identidad en el país

Foco amarillo. Reportan los bancos 129 mil reclamaciones

El robo de identidad en México es un foco amarillo que ha puesto en estado de alerta a las autoridades financieras del país. Tan sólo en el sector bancario, de 2011 a 2015 se han reportado 129 mil reclamaciones por este delito. Esta situación se presenta en 14 bancos, según datos

de la Condusef basados en la CNBV. Las regiones más afectadas por este problema, que repercute en el historial crediticio de las personas y en sus cuentas fiscales, son la zona norte del DF, Nuevo León, Puebla, Guanajuato y Estado de México. En 5 años pasó de representar el 0.4 por ciento al 1.5 por ciento del total de reclamos en contra de los bancos, dijo Mario di Costanzo, presidente de la Condusef. "Se está trabajando en el ABC para evitar este delito y saber qué hacer", señaló.

—Jeanette Leyva—

Autoridades, en alerta por robo de identidad

De 2011 a la fecha se acumulan 129 mil reclamaciones imputables a este delito

Continúa en siguiente hoja



➤ Santander, HSBC y Banco Azteca, con el mayor número de quejas

➤ Tarjetas de crédito, préstamos personales y cuentas de débito concentran casos

JEANETTE LEYVA

jleyva@elfinanciero.com.mx

Las autoridades financieras del país se encuentran en estado de alerta por el fuerte crecimiento que se observa en el robo de identidad.

De 2011 a 2015 sólo en el sector bancario se registraron 129 mil reclamaciones imputables a un posible robo de identidad, concentrándose los casos en la zona norte del Distrito Federal, Nuevo León, Puebla, Guanajuato y Estado de México.

Este delito tiene afectaciones no sólo en el historial crediticio de las víctimas, sino también en la parte fiscal, al poder fincarles créditos fiscales y problemas penales, ya que son abiertas cuentas de depósito en donde se realizan transferencias que son empleadas para lavado de dinero.

Cifras de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef) muestran que en 2011 se contabilizaron 12 mil 459 quejas por posible robo de identidad y para el cierre de este año se prevé que sean 60 mil casos, casi cinco veces más.

En 14 bancos se han registrado reclamaciones de este tipo, destacando Santander con 50 por ciento del total, HSBC con el 25 por ciento y Banco Azteca con el 8 por ciento.

GRUPO DE TRABAJO

Desde hace unas semanas el Servicio de Administración Tributaria (SAT) convocó y creó un grupo de trabajo especial con otras autoridades del sistema financiero para analizar y ver cómo combatir el crecimiento de este delito en México.

En las reuniones hasta ahora han sido convocadas la Condusef, la

SHCP y la Prodecon, sin que los bancos a la fecha hayan sido invitados a participar.

De acuerdo con información de la Condusef, para determinar las causas como posible fraude, el criterio fue que los defraudadores utilizan los medios de pago para hacer operaciones activas o pasivas a nombre del titular del producto o servicio financiero.

Las causas más utilizadas son cargos no reconocidos por consumos no efectuados, cheques mal negociados, inconformidad por alteración de pagarés, retiro no reconocido y transferencia no reconocida, entre otras.

En estos casos la persona que reclama es el titular de la cuenta de depósito, créditos o medios de pago, y lo que objeta son operaciones que no reconoce haber realizado.

Para determinar las causas como un posible robo de identidad, el criterio en sentido estricto es que el ladrón de identidad adquiere información personal de un individuo para contratar productos y/o servicios a nombre de la persona.

La Condusef registró entre 2011 y el primer trimestre de este año 129 mil reclamaciones en donde el monto reclamado ascendió a 564 millones de pesos, bonificándose al usuario alrededor de 330 millones de pesos. La tarjeta de crédito tiene el 85 por ciento de los reclamos totales y la de débito el 14 por ciento.

EN HIPOTECAS, LA MAYOR ALZA

Las cifras de la Condusef muestran la evolución enero-mayo de 2014 y 2015, en donde se dio un aumento de 400 por ciento en las reclamaciones por créditos hipotecarios otorgados por posible robo de identidad, ya que la persona alegó no haber contratado ese financiamiento.

El crédito de nómina registró un aumento de 340 por ciento al comparar enero-mayo de 2014 con el mismo periodo de este año.

En el crédito simple se observó un crecimiento de 226 por ciento, en el crédito automotriz 155 por ciento y el crédito personal tuvo un incremento de 135 por ciento.

Continúa en siguiente hoja

Por banco, ABC Capital fue el que registró el mayor aumento de reclamos en el periodo mencionado, con 500 por ciento, seguido de CiBanco con 400 por ciento, Banco Azteca con 246 por ciento y Banco Invex con 180 por ciento

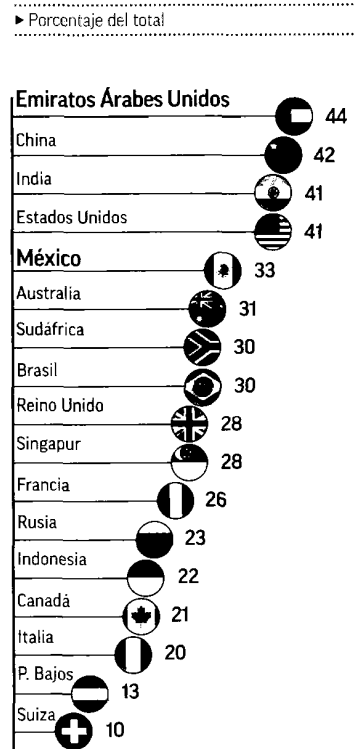
FOCOS

En expansión. En el primer trimestre de este año se reportaron 13 mil 140 casos de reclamaciones imputables a un posible robo de identidad.

Por canal. La mayoría de los reclamos, un 69%, se realizó por operaciones en terminal punto de venta, seguido de sucursales, con 15%.

Las causas. Las principales causas de quejas tienen que ver con cargos no reconocidos, por consumos no efectuados, cheques mal negociados y cobros no reconocidos.

Tarjetabientes afectados en 2014



¿Qué hacer en caso de robo de identidad?

1 En caso de detectarlo primero acudir a Condusef.



2 La Condusef junto con la víctima proceden a bloquear el Buró de Crédito



3 Se realiza una denuncia



4 Se avisa al SAT y a la Prodecon por el tema de créditos fiscales



5 En la denuncia se informa si hay falsificación de documentos oficiales, lo que es un delito penal

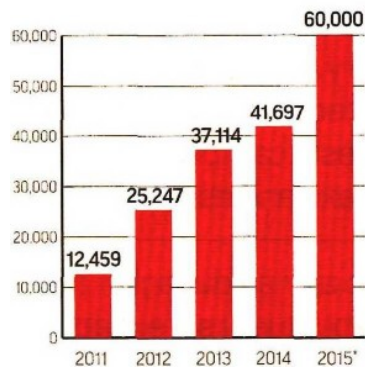


Identidad en riesgo

Las reclamaciones imputables a robos de identidad van en aumento, para el primer trimestre de este año alcanzaron 13 mil 140 quejas. No obstante en todo 2014 sumaron más de 41 mil

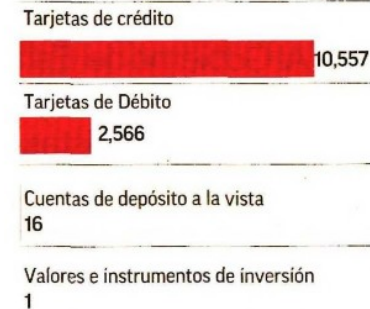
Reclamaciones imputables a robo de identidad

► Cifras por año



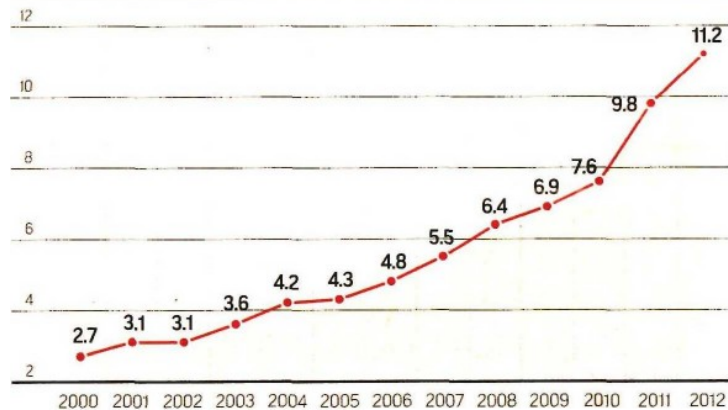
Reclamaciones por instrumento

► Primer trimestre de 2015



Pérdidas globales anuales por fraude en tarjetas de crédito y débito

► Mil millones de dólares



Fecha 29.07.2015	Sección Economía	Página pp-4-5
---------------------	---------------------	------------------

México figura en los primeros lugares a nivel mundial en fraudes con tarjetas de crédito

México está en los primeros lugares entre las principales economías del mundo en cuanto a la afectación por fraudes con tarjetas de crédito. Un reporte de Aite Group señala que 28 por ciento de los tarjetahabientes mexicanos ha sido víctimas de fraude.

El primer lugar correspondió a Emiratos Árabes Unidos con 39 por ciento, seguido de Estados Unidos, con 36 por ciento; la India, con 32 por ciento y China, con 31 por ciento. En el quinto lugar se ubicó México, según el reporte "Consumidores globales: perdiendo la confianza en la batalla contra el fraude", de 2014.

En fraudes con tarjetas bancarias en general la proporción de usuarios que resultaron afectados en el país fue de 33 por ciento, y en el reporte anterior

la cifra fue de 44 por ciento, con lo que México se ubicó en el primer lugar, seguido de Estados Unidos.

Se estima que a nivel mundial el monto total de fraude con tarjetas de crédito asciende a 5.55 mil millones de dólares, siendo el punto inicial del fraude el contacto vía correo electrónico, seguido de sitios de Internet.

Durante 2014 se presentaron 332 mil 646 reclamaciones por robo de identidad en la mayor economía del mundo, siendo el delito más denunciado por personas entre 20 y 60 años de edad. De acuerdo con información de la Comisión Federal de Comercio de Estados Unidos, el robo de identidad que más se comete en ese país son de los documentos del gobierno para acceder a los programas de beneficios, con 39

por ciento de los casos, seguido de los fraudes con tarjeta de crédito en 17 por ciento, fraudes por teléfono 13 por ciento y el fraude bancario con 8 por ciento.

Otras categorías importantes de robo de identidad reportados en el vecino país del norte por las víctimas, eran el fraude relacionado con el empleo, con 5 por ciento y el fraude de préstamos con 4 por ciento. Florida es el estado con la tasa per cápita más alta de quejas de robo de identidad reportados, seguido de Washington y Oregón.

En Europa, el valor total de las transacciones fraudulentas realizadas con tarjetas emitidas en la Zona Única de Pagos de la Unión Europea, fue de 1.33 mil millones de euros en 2012, esto significó un aumento de 15 por ciento con relación al año previo.

— Jeanette Leyva