



COMUNICACIONES

SECRETARÍA DE COMUNICACIONES Y TRANSPORTES

Telecomm.
TELECOMUNICACIONES DE MÉXICO



Dirección de la Unidad Estratégica de Inteligencia
Comité de Comunicación y Control
OF: OC/122/2021

Ciudad de México a 01 de Julio de 2021.

Dr. Edgar Esquivel Martínez
Director de la Red de Sucursales
Presente

Por medio del presente hago de su conocimiento que se recibió un comunicado por parte de la Empresa Western Union mediante el cual informa un escalamiento de la Sucursal Telegráfica 16001, ubicada en la Ciudad de Aguililla, Michoacán, por lo que a continuación se detallan los hallazgos que resultaron del análisis transaccional realizado en el periodo comprendido entre el 16 de marzo 2021 al 14 de junio de 2021..

Tipo de Inusualidad: Actividad Cuestionable (QA por sus siglas en inglés) e Integridad de la información (Data Integrity por su traducción al inglés).

La Actividad Cuestionable representa aproximadamente el 15% (\$46,861 / \$318,498 USD) del importe de las transacciones pagadas en esta Sucursal durante el periodo de revisión y consiste en dos grupos y una red de consumidores.

INBOUND:

Grupo 1.

Durante el periodo del 22 de marzo al 9 de junio de 2021, se identificó un grupo de consumidores consistente en 25 beneficiarios recibiendo un total de 29 transacciones, enviadas por aproximadamente 25 remitentes ubicados principalmente en California, Estados Unidos por un total de \$28,900 USD.

Grupo 2.

Durante el periodo del 19 de marzo al 1 de junio de 2021, se identificó un grupo de consumidores consistente en 15 beneficiarios recibiendo un total de 20 transacciones, enviadas por aproximadamente 14 remitentes ubicados principalmente en California, Estados Unidos, por un total de \$4,897 USD.

Red de Consumidores.

Durante el periodo del 23 de marzo al 7 de junio de 2021, se identificó un grupo de consumidores consistente en 10 beneficiarios recibiendo un total de 24 transacciones, enviadas por aproximadamente 9 remitentes ubicados principalmente en California, Estados Unidos, por un total de \$13,064 USD.





COMUNICACIONES

SECRETARÍA DE COMUNICACIONES Y TRANSPORTES

Telecomm.
TELICOMUNICACIONES DE MÉXICO

Integridad de la Información.

Números Telefónicos.

Se identificaron 107 transacciones pagadas beneficiarios quienes comparten números telefónicos. Por ejemplo:

- 35 transacciones fueron pagadas a 16 beneficiarios asociadas al número telefónico 4265370146.

PRINCIPALES CUESTIONAMIENTOS QUE SE DEBERÁN DE RESOLVER:

Los operadores de ventanilla deberán responder:

- ¿Puede TELECOMM proporcionar información que explique por qué los beneficiarios están recibiendo transacciones de California, Estados Unidos?
- ¿Cuál es la relación entre remitentes y beneficiarios?
- ¿Existe alguna relación económica que explique las transacciones?
- ¿Por qué están pagando transacciones, a diferentes beneficiarios, por montos similares y con diferencia de minutos?
- Puede proporcionar información/inteligencia adicional sobre las actividades económicas de los beneficiarios, tales como: "Servicios personales para el hogar y diversos" y "Compraventa de Alimentos, Bebidas y productos de tabaco".
 - ¿Podría dar alguna explicación con respecto al mismo número telefónico capturado para múltiples beneficiarios?
 - Con base en el conocimiento que TELECOMM tiene de esta Sucursal, ¿qué tipo de beneficiarios acuden a ésta a cobrar transacciones? Por ejemplo: qué actividad económica realizan, perfil transaccional, etc.
- ¿Cuáles son las características sociodemográficas de la sucursal? Ejemplo, tipo de consumidores, comercio alrededor, zona de oficinas, embajada alrededor, población habitual, etc.
- Considerando las transacciones reportadas en este Escalamiento, favor de informar si los cajeros de esta Sucursal:
 - Identificaron patrones de inusualidad en las transacciones de pago, por ejemplo: beneficiarios acudiendo en grupo a la sucursal.
 - Cuestionaron a los beneficiarios sobre el origen y destino de los recursos enviados, en su caso, ¿cuáles fueron las respuestas proporcionadas?
 - Notificaron al Departamento de Cumplimiento de TELECOMM alguna inusualidad.
- Con base al conocimiento de la sucursal ¿Qué otra información adicional podría proporcionar de los consumidores? Por ejemplo: Comportamiento identificado dentro de la sucursal, motivo de las transacciones y relación con las contra partes.

EVIDENCIAS REQUERIDAS:

Además de responder a cada uno de los cuestionamientos previamente indicados, es necesario para atender el presente Escalamiento sean tan amables de proporcionar lo siguiente:

Centro Telecomm I, Av. de las Telecomunicaciones s/n, Col. Leyes de Reforma, Alcaldía Iztapalapa,
C.P. 09310, CDMX T: 01 (55) 5090 1100 www.gob.mx/telecomm



Se eliminan los nombres de usuarios de los servicios de transferencia internacionales,
por tratarse de particulares.
Con fundamento en el artículo 113, fracción I de la LFTAIP.



COMUNICACIONES

SECRETARÍA DE COMUNICACIONES Y TRANSPORTES

Telecomm.
TELÉCOMUNICACIONES DE MÉXICO

- En caso de contar con información relacionada con Conozca a su Cliente, por ejemplo: país de nacimiento, CURP, profesión o actividad económica, comprobante de domicilio, copia de la identificación oficial y copia del comprobante de la transacción, favor proporcionar la correspondiente a los siguientes usuarios:

MTCN	Día del pago (m/dd/año)	Nombre del Beneficiario
7081762654	3/23/2021	
7088209856	5/26/2021	
2199161112	3/25/2021	
7085078468	4/19/2021	
7086875184	5/18/2021	
7083821681	4/9/2021	
7082840134	6/8/2021	
7085204079	3/24/2021	
7087556964	4/29/2021	
7082868926	4/27/2021	
7086300654	5/26/2021	
4457120190	4/20/2021	
7599156080	6/9/2021	
7081075915	5/31/2021	
6958321491	3/22/2021	
7086384932	5/26/2021	

Versión Pública, se resta (NOMBRE) de acuerdo con el artículo 113, fracción I de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública por contener Datos Personales.

El cuadro de las operaciones analizadas y relacionadas con los hallazgos se remitirá vía correo electrónico en archivo Excel.

Por lo anteriormente expuesto y con el objeto de dar contestación en tiempo y forma al Escalamiento, agradeceré remita la información a más tardar el día **5 de julio de 2021**.

Agradezco su invaluable apoyo y la gentileza de sus atenciones.

Atentamente
Lic. Geovanni Téllez Ávila
Oficial de Cumplimiento de Telecomunicaciones de México

Centro Telecomm I, Av. de las Telecomunicaciones s/n, Col. Leyes de Reforma, Alcaldía Iztapalapa,
C.P. 09310, CDMX T: 01 (55) 5090 1100 www.gob.mx/telecomm

