

Everis diseñará a la CNMV un plan de sistemas de información

Expansión. Madrid

La Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) ha contratado a Everis Spain para la elaboración de un plan estratégico global de sistemas de información, según consta en la plataforma de licitaciones públicas, informa *Europa Press*.

El supervisor de los mercados había presupuestado hasta 375.100 euros (310.000 euros sin impuestos) para la realización de este trabajo, si bien Everis se ha adjudicado este contrato tras enviar una oferta por 223.850 euros (185.000 euros sin impuestos). A la convocatoria han concurrido un total de 14 empresas dedicadas a la consultoría.

Everis deberá elaborar el plan estratégico de los sistemas de información del organismo que preside Sebastián Albella, definiendo los objetivos, directrices y líneas de actuación en materia de sistemas de información e infraestructura informática y de comunicaciones.

Los sistemas de información son básicos para que la CNMV pueda cumplir eficientemente las funciones que tiene encomendadas, por lo que la intención del supervisor es la de optimizar y modernizar su entorno tecnológico.

Algunas de las tareas a realizar por la consultora serán la identificación de las herramientas de hardware y software más apropiadas; optimizar los recursos tecnológicos para garantizar la calidad, disponibilidad y continuidad de los servicios; o identificar las acciones y proyectos a abordar para llevar a cabo el plan.

También tendrá que definir el coste y recursos necesarios, establecer un calendario y cronograma del proyecto; sus repercusiones sobre el modelo actual, así como un plan de seguimiento y cumplimiento.

Las pérdidas por delitos con monedas digitales se amplían

FRAUDE INTERNO/ Las pérdidas relacionadas con el crimen digital se dispararon a 4.520 millones de dólares en 2019.

Expansión. Madrid

Las pérdidas por delitos relacionados con las criptomonedas se dispararon a 4.520 millones de dólares el año pasado, ya que los robos dentro de las organizaciones aumentaron pese a caer las pérdidas relacionadas con los ataques informáticos, según recoge un informe de la compañía experta en *blockchain* CipherTrace al que ha tenido acceso *Reuters*.

El año pasado, las pérdidas aumentaron casi un 160% con respecto al total de 2018 de 1.740 millones de dólares.

El *blockchain*, que nació como el sistema detrás del bitcoin, es una base de datos compartida mantenida por una red de ordenadores.

El informe mostró que las pérdidas de usuarios e inversores en criptomonedas debidas al fraude y a la apropiación indebida en 2019 se multiplicaron por más de cinco veces, mientras que los ataques informáticos y los robos cayeron un 66%.

“Apreciamos un aumento significativo del personal interno de las organizaciones que estafó a víctimas incautas o que robó a sus usuarios mediante esquemas Ponzi”, explicó Dave Jevans, el consejero delegado de CipherTrace. “Los ataques desde dentro de las organizaciones se tradujeron en importantes salidas con graves consecuencias para el ecosistema de las criptomonedas”.

Desde el lanzamiento del bitcoin hace más de 10 años, gobiernos y reguladores de todo el mundo han tenido que hacer frente a la opacidad y la falta de transparencia en el mercado de las criptomonedas.



Imagen del bitcoin.

das, lo que ha dado lugar a enormes pérdidas para los inversores.

Según CipherTrace, dos casos de fuertes pérdidas a principios del año pasado fueron los principales responsables del aumento. Usuarios y clientes perdieron aproximadamente 3.000 millones de dólares en un supuesto esquema Ponzi en el que estaba implicada la plataforma de criptomonedas, y también cartera digital, PlusToken.

El otro caso importante fueron los cerca de 135 millones de dólares que perdieron los clientes de la plataforma de criptomonedas canadiense QuadrigaCX tras la inesperada muerte de su cofundador, según CipherTrace.

El informe de CipherTrace también arrojó que diversas empresas de servicios de criptomonedas han transferido

fondos utilizando las redes de pagos de la práctica totalidad de los 10 mayores bancos comerciales de EEUU.

El análisis reveló que un gran banco estadounidense procesa miles de millones de dólares anuales en transferencias relacionadas con las criptomonedas que pasan desapercibidas.

“Estas operaciones clandestinas crean riesgos para el cumplimiento de las normas sobre el blanqueo de dinero, ya que los criminales tienen que encontrar vías para blanquear los criptobeneficios obtenidos de forma ilícita”, señalaba en el informe CipherTrace.

El estudio de CipherTrace halló que los bancos pagaron a nivel global más de 6.200 millones de dólares en multas por el blanqueo de dinero en 2019.

Popular infló tasaciones “sistemáticamente”, según los peritos

Expansión. Madrid

Los peritos del Banco de España ratificaron ayer ante el juez el contenido de su informe de detección de posibles irregularidades en las cuentas de Popular.

Los inspectores Santiago Ruiz-Clavijo y Pablo Hernández aseguraron que Popular era una entidad solvente desde el punto de vista regulatorio cuando fue resuelto y que hubiera sido viable si se hubiera cumplido su plan de negocio porque la causa de la muerte de Popular fue una crisis de liquidez.

Su informe de conclusiones detecta malas prácticas contables, pero en ningún momento dice que las cuentas de Popular no reflejaran la imagen fiel.

Durante su declaración ante el juez instructor de la Audiencia Nacional, los peritos detallaron algunas de dichas prácticas, según fuentes jurídicas presentes en su declaración, que fue a puerta cerrada.

Según su relato de los hechos, Popular fue el único banco que se atrevió a desoir un requerimiento contable que hizo el Banco de España a todo el sector financiero en 2014 y que implicaba mayores provisiones. Se trata de algo extremadamente inusual porque dichas recomendaciones son de obligado cumplimiento.

Los peritos judiciales también subrayaron que los gestores de Popular no realizaron una adecuada clasificación de los créditos dudosos.

Según explicaron ayer, su clasificación no seguía los estándares exigidos por la Autoridad Bancaria Europea que fueron transmitidos por el Banco de España a todo el sector y que el resto de entidades sí cumplían.

Déficit de provisiones

Los peritos consideran acreditado que la entidad tenía déficit de provisiones, aunque



Ángel Ron, expresidente de Banco Popular.

Popular no clasificaba bien los créditos dudosos, de acuerdo con los peritos

En su opinión, el banco no contabilizó adecuadamente la morosidad

subrayaron que se trata de algo difícil de cuantificar.

También se pronunciaron sobre el sistema de tasación de activos inmobiliarios que utilizaba el equipo de Ángel Ron. Según su peritaje, en este aspecto se produjeron sobrevaloraciones “de manera sistemática”.

A preguntas del juez explicaron que, si bien la metodología cumplía con la normativa internacional, contravenía la “propia política contable establecida por el consejo [de Popular]”, que rechazaba el uso de determinadas tasadoras no homologadas.

En relación con el folleto de la ampliación de capital de 2016, operación calificada de estafa en las querellas, los peritos afirmaron que la estimación de resultados recogida en este documento era excesivamente “optimista”.

Portugal congela las cuentas de Isabel Dos Santos

EUROBIC La Justicia portuguesa ha congelado las cuentas de Isabel Dos Santos, investigada por gestión dañina y evasión fiscal en Angola. Dos Santos acaba de vender a Abanca su participación en Eurobic.

El banco N26 abandona Reino Unido por el Brexit

DIGITAL El banco digital N26, radicado en Alemania, ha decidido abandonar Reino Unido debido a que el Brexit imposibilitará su capacidad de operar en el mercado británico con una licencia bancaria europea.

Un Juzgado de León anula una compra de bonos de Popular

DEVOLUCIÓN Un juzgado de León ha declarado nulo un contrato de adquisición de obligaciones subordinadas de Banco Popular, condenando a Banco Santander a devolver los 130.671 euros invertidos.

Reale Seguros, la mejor valorada por los corredores

ADECOSE Reale es la aseguradora mejor valorada por los corredurías, según la última edición del Barómetro de Adecoese 2019 que mide la calidad de los servicios de las compañías con estos mediadores.

El presidente de Wells Fargo reorganiza la firma

CAMBIOS El presidente de Wells Fargo anunció ayer su primera reorganización, promoviendo a ejecutivos a nuevos cargos y recurriendo a un veterano de JPMorgan para dirigir el área de préstamos.

El Gobierno regula las financieras de consumo

PROTECCIÓN El Gobierno aprobó ayer un real decreto que regula las financieras de consumo para favorecer la competencia en la concesión de los préstamos y dar mayor protección a los consumidores.