

# ROBO DE IDENTIDAD: LA VIDA EN MANOS AJENAS

ECONOMIST INTELLIGENCE UNIT

Wilshire Boulevard serpentea desde el centro de Los Angeles y pasa por el parque MacArthur. En las bancas situadas entre palmeras se pueden comprar cosas que simplemente no se encuentran en las tiendas. Después de las metanfetaminas, lo que más se vende son las identificaciones falsas.

Un paquete completo de identidad, que incluye una credencial de residente permanente (conocida como *green card*) y una tarjeta de seguridad social cuesta 150 dólares y se entrega en unos 40 minutos. Con ambas identificaciones un migrante indocumentado puede solicitar una licencia de conducir, abrir una cuenta bancaria, rentar un departamento y obtener un empleo formal.

La situación no sería tan grave si los únicos clientes de estos falsificadores fueran migrantes. A diferencia de sus paisanos indocumentados, los compradores de estas identificaciones pagan impuestos y aportan al sistema de seguridad social. Sin embargo, cada vez más compras y robos de documentos oficiales son perpetrados no por extranjeros, sino por delincuentes locales que utilizan la Internet para cometer ilícitos. Sus herramientas preferidas son las estafas para obtener información privada (*phishing*) y la invasión de computadoras de millones de usuarios incautos, con las cuales forman redes que propagan programas decodificadores de contraseñas.

El robo de identidad es uno de los delitos de cuello blanco de más rápido crecimiento en el mundo. Cada cuatro segundos una identidad es robada y alrededor de 10 millones de estadounidenses han resultado afectados. Se calcula que el costo



El robo de identidad es uno de los delitos de cuello blanco de más rápido crecimiento en el mundo. Cada cuatro segundos se da un caso y alrededor de 10 millones de estadounidenses han resultado afectados ■ Ap

promedio de restaurar una identidad robada es de 8 mil dólares. Los perjudicados tardan unas 600 horas en librarse de esta pesadilla y varios años en recuperar su buen nombre e historial crediticio.

Este ilícito es mucho más pernicioso que el fraude tradicional con medios de pago, que ocurre cuando alguien usa ilegalmente la chequera, la tarjeta de débito o la de crédito de otra persona. El robo de identidad permite al delincuente abrir cuentas de banco, obtener tarjetas de crédito y teléfonos celulares, arrendar autos e inclusive departamentos a nombre de la víctima sin que ésta se entere.

En promedio, pasa un año antes de que el afectado descubra el robo. Por ello, pocos ladrones de identidades son detenidos.

Un informe reciente de Symantec, una compañía de seguridad en la Internet, dice que en Estados Unidos se encuentra más de la mitad de los "servidores de la economía ilegal" utilizados para vender información confidencial y datos personales interceptados en la red. Este tráfico ilícito es un indicio de que, en cierta medida, los delincuentes han empezado a cejar en sus intentos de invadir las redes de los bancos y robar las bases de datos de sus clientes. A

medida que las empresas de servicios financieros han reforzado sus sistemas de seguridad, los ladrones han empezado a acechar las cuentas bancarias y las tarjetas de crédito de usuarios individuales.

Una tarjeta de crédito con código de seguridad puede comprarse en el mercado negro por sólo seis dólares. Para compradores al mayoreo, las identidades robadas (que incluyen cuenta bancaria, tarjeta de crédito, fecha de nacimiento y número de seguridad social) cuestan 15 dólares cada una, pero el precio se multiplica hasta 10 veces cuando llegan al parque MacArthur y otros pun-

tos de venta. Mucho más rentable que las drogas.

Symantec calcula que en el segundo semestre de 2006 alrededor de 6 millones de computadoras en todo el mundo fueron infectadas por *bots* (programas automatizados que son diseñados y propagados con fines ilícitos), un incremento de 29% en comparación con los seis meses previos. Cuatro de cada cinco de esos procesadores habían sido atacados por programas espías conocidos como troyanos, los cuales extraen información confidencial al registrar teclas oprimidas y sitios de Internet visitados. Otros usuarios confiados fueron enviados a sitios falsos donde los engañaron para sacarles información confidencial.

¿A qué se debe este auge del robo de identidad? Un factor —aún no está claro si es una causa o un efecto— es el creciente mercado de información ilegal sobre software nuevo (*zero-day exploit*). La mayoría de los verificadores de sistemas de seguridad coincide en afirmar que, cuando se descubre una falla en un programa, lo ético es avisarle al fabricante para que arregle el error en lugar de divulgarlo y sacar provecho de ello. Sin embargo, cada vez más *hackers* detectan estas debilidades y las venden a los delincuentes que pagan el precio más alto.

Los pequeños trucos que permiten explotar las fallas de programas de uso popular alcanzan un precio de 20 mil a 30 mil dólares cada uno. En el caso del nuevo sistema operativo de Microsoft Windows Vista, la suma podría llegar a 50 mil dólares. Un trocano diseñado para robar información de una cuenta en línea puede adquirirse por sólo 5 mil dólares.

Cuando un nuevo programa malicioso se propaga entre los confiados usuarios de la Internet, elude

ECONOMIST INTELLIGENCE UNIT

Las transacciones digitales incrementan la productividad de las empresas, pero también han traído consigo una nueva gama de problemas de seguridad. Esta es la conclusión de un nuevo reporte de EIU, *La verificación de la identidad digital en el comercio electrónico*, basado en una encuesta mundial realizada entre 246 ejecutivos de empresas de todo el mundo.

El documento señala que, además de las pérdidas monetarias relacionadas con fraudes, las compañías pueden enfrentar graves problemas estratégicos, legales y de reputación si son incapaces de corroborar la identidad de sus socios o clientes, así como la autenticidad de las comunicaciones y de los documentos intercambiados en las transacciones.

El estudio, patrocinado por IdenTrust, proveedor global de programas y sistemas de identificación, señala que los certificados de identidad digital basados en la

Internet pueden reducir los riesgos de seguridad. De hecho, casi la mitad de los encuestados dijo que sus compañías ya usan estas tecnologías para realizar transacciones de comercio electrónico. Sin embargo, los ejecutivos también mencionaron diversos problemas y limitaciones de los certificados. La principal desventaja, según 44% de los entrevistados, es que éstos no son aceptados en todo el mundo.

Entre los principales descubrimientos del estudio destacan los siguientes:

**La verificación de identidad puede impulsar el crecimiento de las empresas.** Cerca de 45 por ciento de los encuestados dice que una identificación más eficiente permitiría a sus empresas crecer más rápidamente en los próximos tres años. Dos de

cada tres ejecutivos señalaron que la verificación de la identidad es una prioridad para sus empresas porque ofrece ventajas operativas, como agilizar la expedición de fac-

turas, y ventajas estratégicas, como facilitar el acceso a nuevos mercados (ver gráfica).

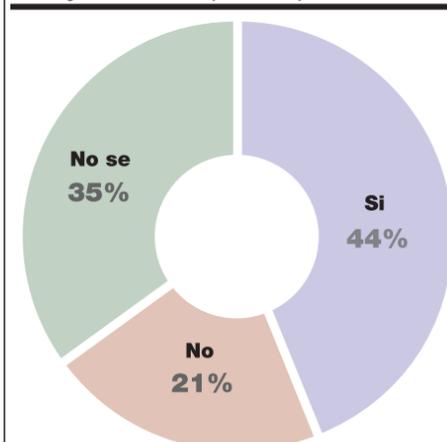
**Las compañías esperan tener más proveedores y más clientes, así como recibir más pagos por medios digitales en los próximos tres años.** Cincuenta y seis por ciento de los entrevistados espera conseguir más proveedores en línea en los próximos tres años, y 20% prevé un incremento de más de 20%. Al mismo tiempo, tres de cada cuatro de los ejecutivos que respondieron la encuesta esperan obtener más clientela por medios electrónicos, y 39% prevé que el número de compradores crecerá más de 20%. Treinta y uno por ciento pronosticó que, en los próximos tres años, entre 75% y 100% de sus cuentas por cobrar serán procesadas electrónicamente;

otro 21% espera recibir entre 51 y 74% de sus pagos por este medio.

**Los ejecutivos señalan que el sistema ideal de identificación debe ser aceptado en todo el mundo y por todos los participantes en las transacciones.** La aceptación universal facilitaría la interoperatividad y reduciría el riesgo de fraudes. Cuando se pidió a las compañías explicar cuáles serían las características y ventajas de un sistema de identificación basado en las mejores prácticas, 43% coincidió en que las firmas y credenciales electrónicas deben tener validez legal en todo el mundo; 40% señaló que deben garantizarse las transacciones transfronterizas en las que intervengan distintos participantes y diferentes bancos, y 30% considera que el usuario debe ser capaz de efectuar operaciones sin contratiempos.

## LOS NUEVOS RETOS DE LA IDENTIFICACIÓN DIGITAL

¿Considera que una mejor verificación de identidad permitiría a su negocio crecer más rápido en los próximos tres años?



\*Elaborado con base en una encuesta entre 246 ejecutivos de todo el mundo

Fuente: Economist Intelligence Unit

La Jornada

FUENTE: EIU

# LAS DESVENTAJAS DE PAGAR CON TARJETA

ECONOMIST INTELLIGENCE UNIT

El verano pasado, el popular juego de mesa Monopolio sustituyó el dinero de juguete por imitaciones de tarjetas de débito, símbolo de la época actual. Sin embargo, el efectivo aún tiene dos grandes ventajas sobre el plástico. Primero, no deja rastro (la única información personal que tiene un billete de un dólar es la firma del secretario del Tesoro de Estados Unidos), y segundo, la casa de moneda no cobra comisiones a los comerciantes por usar billetes.

A principios de este mes TJX Companies, poseedora de varias cadenas de tiendas de ropa, reveló en una demanda ante la comisión del mercado de valores de Estados Unidos (SEC, Securities and Exchange Commission) que piratas informáticos (*hackers*) penetraron en sus sistemas de cómputo y robaron información de tarjetas de crédito y débito, y sustrajeron de esas cuentas al menos 45.7 millones de dólares. Esta quizás haya sido la peor violación a la seguridad de este medio de pago. La información robada llegaba hasta 2003 e incluía a clientes de sitios tan remotos como Hong Kong.

Los *hackers* no son los únicos que ganan fortunas con el dinero plástico. Cada vez que un cliente usa una tarjeta el dueño del establecimiento debe pagar una cuota de transacción, un cargo por utilizar las redes de pago de Visa, MasterCard y otras compañías. La mayor parte de estas tarifas la cobran los bancos que emiten las tarjetas.

De acuerdo con un informe de la revista especializada en comercio Nilson Report, los establecimientos de Estados Unidos pagaron el año pasado 56 mil millones de dólares en comisiones por pagos con tarjeta (ver tabla), más del doble de lo erogado cinco años antes. Los pequeños negocios fueron los que más resintieron este incremento. Celent, consultora de instituciones financieras, calcula que, para un negocio cuyas ventas ascienden a un millón de dólares al año, las comisiones por pago con tarjetas se han incrementado, en promedio, 16



Las compañías dedicadas a ofrecer tarjetas de crédito tendrán que batallar para que los consumidores, cuyas carteras ya están atiborradas, adquieran otra tarjeta ■ Tomada de [www.invertirenbosques.com](http://www.invertirenbosques.com)

por ciento anual desde el año 2000. Este mes será lanzada GratisCard, un nuevo sistema de pagos respaldado por Steve Case, fundador de AOL, con el cual se busca resolver las dos principales fallas del dinero plástico. Se trata de una tarjeta que podrá funcionar como si fuera de débito, de crédito o prepagada, y será totalmente anónima. Si cae en manos de un ladrón, éste no encontrará el nombre del cliente ni un número de cuenta, y un *hacker* tampoco hallará información que decodificar en la cinta magnética, pues los datos del usuario estarán guardados en el centro de sistemas de GratisCard, en Florida, y sólo serán enviados cuando se requiera.

GratisCard será el primer sistema que usará

Internet para el envío de datos entre establecimientos y bancos. De esta forma, operará al margen de las grandes redes de pagos y de sus inflexibles comisiones por transacción. A los negocios que acepten

GratisCard simplemente se les cobrará una tarifa de procesamiento que no excederá de 0.5 por ciento del monto de la compraventa.

También han surgido compañías que buscan obtener ganancias con la reducción de comisiones. Algunas ofrecen tarjetas que obtienen dinero directamente de la cuenta bancaria del cliente mediante la cámara de compensación, que originalmente se empleaba para liquidar cheques y ahora también sirve para transacciones electrónicas. Una de estas firmas, Tempo Payments, cobra una tarifa de 15 centavos de dólar o menos por transacción. Otra, Pay By Touch, permite al cliente usar su huella digital para hacer pagos con su cuenta bancaria. Casi la mitad de las cuentas de PayPal, el popular servicio de

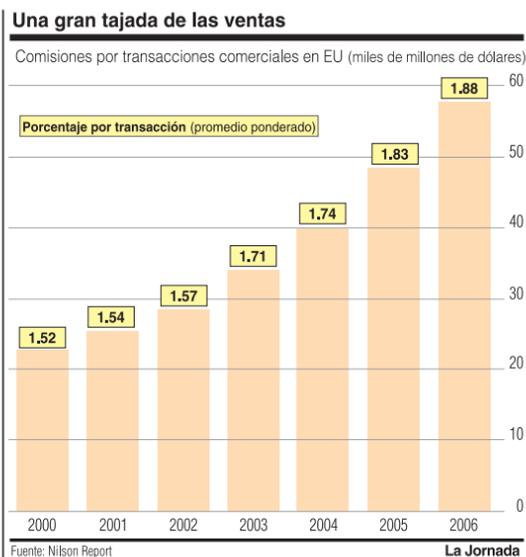
pagos en línea, se financia directamente con las cuentas bancarias de los clientes.

Sólo PayPal ha logrado un volumen considerable de operaciones; para el resto el camino es cuesta arriba. Las bajas comisiones por transacción pueden ser tentadoras para los dueños de los establecimientos; lo difícil es lograr que los consumidores, cuyas carteras ya están atiborradas, adquieran otra tarjeta. Mientras, los propietarios de negocios han tomado cartas en el asunto. En Estados Unidos numerosas empresas presentaron una demanda contra Visa, MasterCard y muchos otros bancos, a los que acusan de haberse coludido para cobrar comisiones excesivamente altas. Los políticos también se involucraron. El mes pasado, el Senado discutió sobre el cobro de comisiones excesivas y otras presuntas irregularidades.

Las comisiones bancarias también han sido blanco de críticas en otros países. La Unión Europea ya regula estos cobros en transacciones transfronterizas. Un informe dado a conocer en enero reveló que las comisiones cobradas en algunos países europeos suscitaban "preocupaciones" por sus posibles repercusiones sobre la competitividad. Australia impuso un tope de 0.5 por ciento a las comisiones, aunque esta rebaja no se ha reflejado en los precios a los consumidores.

Gwenn Bézard, de la consultora Aite Group, considera que la inconformidad de los propietarios de establecimientos, al menos en Estados Unidos, está mal dirigida. A diferencia de otros mercados, en ese país existe una multitud de redes de pago; además, las firmas que manejan las cuatro principales tarjetas de crédito y alrededor de 25 de débito compiten ferozmente, no para convencer a los dueños de los negocios de que acepten sus plásticos, sino para convencer a los bancos de que los emitan. Esta competencia ha incrementado las cuotas que estas compañías pagan a la banca. Cualquiera que sea el juego en el que están las empresas de tarjetas bancarias, seguramente no es Monopolio.

FUENTE: EIU



los antivirus e impide al fabricante afectado remediar la falla. Para el momento en que el programa complementario (o parche) está listo, ya es demasiado tarde, pues el delincuente ya sacó provecho.

¿Cómo proteger su identidad? Primero, cambie sus contraseñas periódicamente, especialmente si hace operaciones bancarias en línea o guarda información personal en una computadora portátil, que puede ser robada fácilmente.

Congele su historial crediticio. Nadie puede abrir una línea de crédito respaldada en su cuenta bancaria a menos que tenga acceso a su historial. De esta forma usted también

podrá acabar con esas engorrosas (y potencialmente peligrosas) ofertas de tarjetas de crédito preautorizadas.

Sea especialmente cauteloso con los correos electrónicos supuestamente provenientes de bancos, tiendas y dependencias de gobierno que le soliciten información personal. Nunca responda un correo electrónico en el cual le soliciten verificar un número de cuenta o contraseña. Las empresas legales simplemente no preguntan esas cosas.

Proteja su computadora de virus, programas espías y otras formas de software malicioso. Use siempre, además del antivirus, un sistema para evitar el acceso ilegal a su computadora (firewall) y un par de pro-

gramas antiespías, y configúrelos para que se actualicen automáticamente. Antes de comprar cualquier cosa por Internet, revise que en la barra de su navegador aparezca el icono de un candado cerrado. Revise la barra de direcciones y asegúrese de que está utilizando la forma segura del protocolo para la transferencia de hipertexto ("https", en lugar de "http", que es inseguro).

Finalmente, compre una máquina para destruir documentos. Esto evitará que alguien saque de su bote de basura y utilice solicitudes de tarjetas de crédito preaprobadas. Podrían ser los 300 pesos mejor invertidos en su vida.

FUENTE: EIU



Proteja su computadora de virus, programas espías y otras formas de software malicioso ■ Tomada del sitio en Internet [www.msu.edu](http://www.msu.edu)

