
Fraude en Telecomunicaciones

**INSTITUTO COSTARRICENSE DE ELECTRICIDAD
TELECOMUNICACIONES**

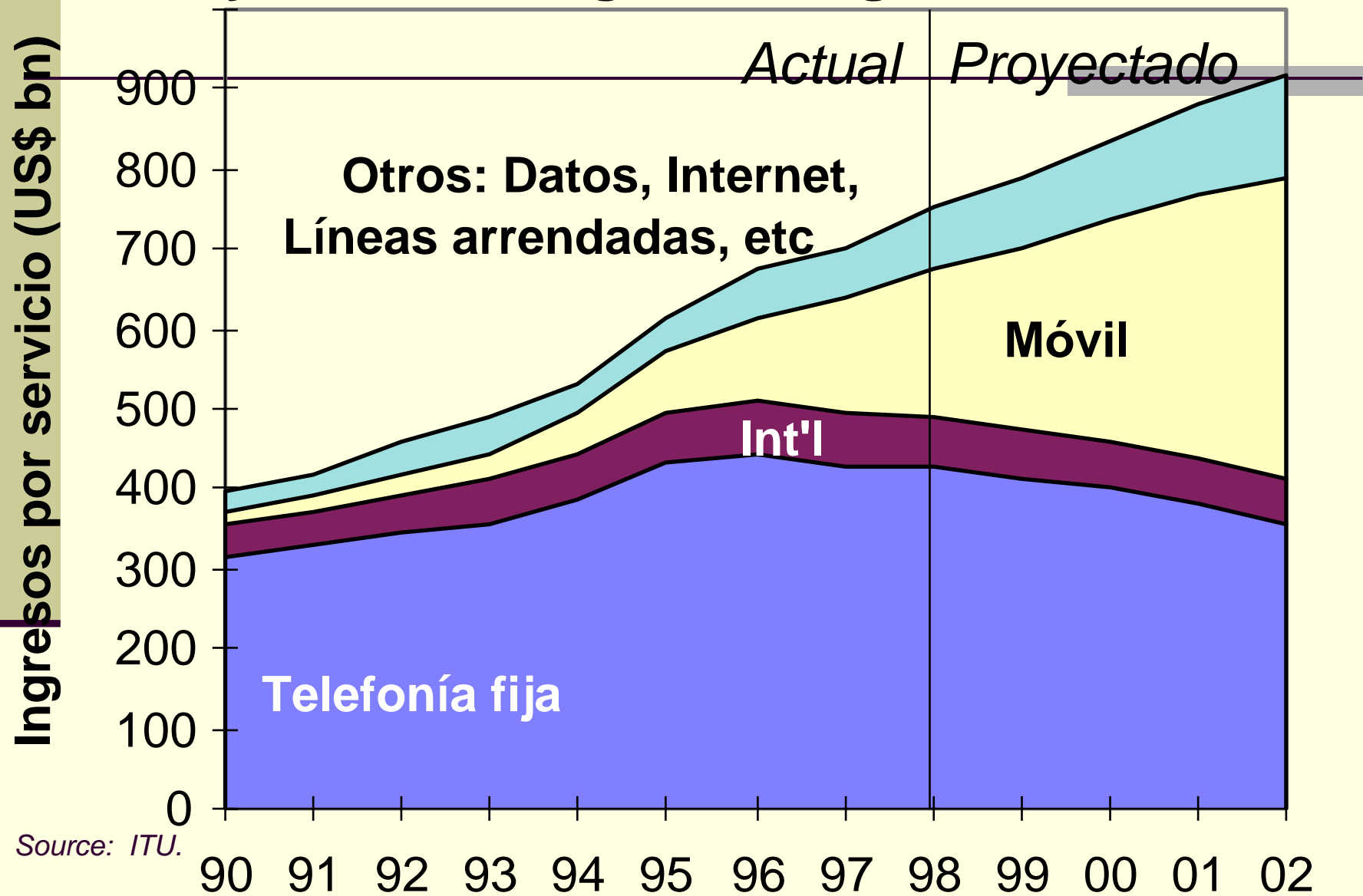
Junio, 2007

**El Fraude en
Telecomunicaciones
ha venido creciendo, entre
otras, por las siguientes
razones:**

1.- Evolución de la industria

- A partir de los años 90, el tráfico telefónico en el mundo sigue creciendo, pero a través de la telefonía móvil e Internet, tecnologías más vulnerables que la fija.
- La apertura comercial, la privatización de los servicios y la falta de legislación.
- La evolución tecnológica, cuya razón de cambio es mucho mayor que la de la legislación.

Proyección de Ingresos según servicio



Source: ITU.

2.- La movilidad, que dificulta la identificación y ubicación del usuario

- A diferencia del cliente del servicio fijo, (siempre es posible ubicarlo), el del móvil es más propenso a dejar cuentas sin pagar, por cuanto es más fácil “desaparecerse”.
- La telefonía móvil, estimula el fraude de suscripción, (a través de documentos falsos), pero también los demás, (By Pass, por ej.), al facilitar el ocultar o mentir, respecto al domicilio.

3.- La convergencia tecnológica

- La interconexión de prácticamente todas las redes del mundo, a través de la Internet, facilita la comisión y amplía las posibilidades de fraude.
- A futuro tendremos aun más integración de servicios (cuádruple play), por lo que los riesgos crecen.
- La falta de legislación adecuada. A futuro, incluso es necesario integrar en una sola legislación, la regulación de las “*comunicaciones electrónicas*”, como ya lo han hecho en Europa.

Entorno del Mercado



Modalidades de Fraude



Fraude de suscripción

Se caracteriza por la presentación de información y documentación imprecisa, incorrecta o de un tercero, (obtenida con fraude) para suscribir un servicio y no cumplir con las obligaciones de pago. En otros casos compran servicios a nombre de indigentes, a quienes les pagan sumas ridículas para que les “presten” sus documentos de identificación y luego nadie paga tales cuentas.

Clonación de servicios

Es la “copia” ilegal de los datos que identifican un terminal móvil, para hacer que las llamadas sean cobradas a un cliente válido. En este caso los datos del cliente válido son obtenidos de la red de telefonía celular, a través de equipo especial. Esto solo es posible cuando los equipos móviles no están autenticados, cosa que no pasa con las redes TDMA y GSM.

Call Back

Es el procedimiento mediante el cual se revierte el origen del tráfico internacional, haciendo una llamada “disparo” que no es contestada (y por tanto no cobrada), para que un equipo en el otro extremo obtenga la información del llamante y devuelva la llamada, con tono de ese otro país. Fue uno de los primeros fraudes importantes que se detectaron en el país.

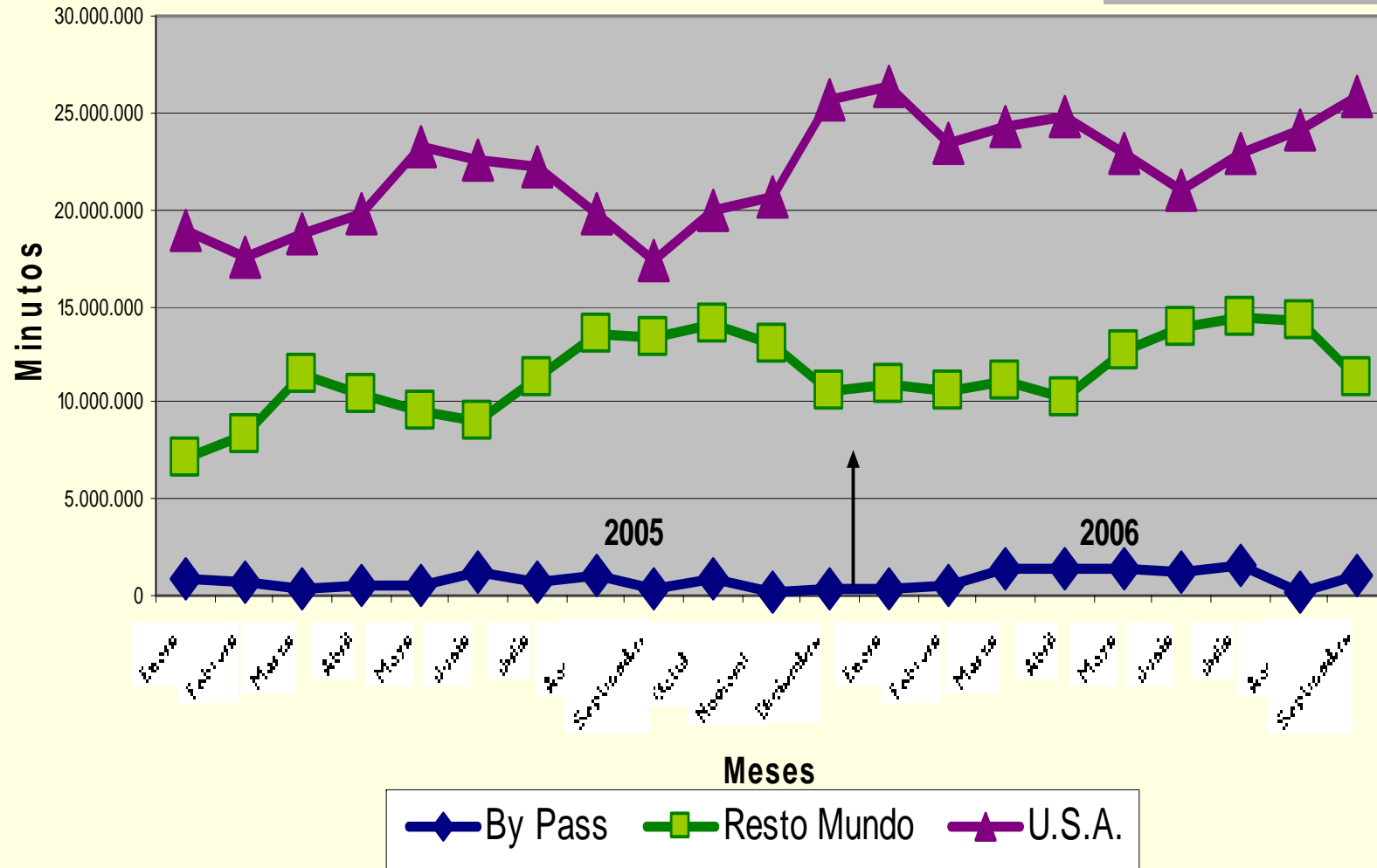
By Pass

Se denomina comúnmente bypass, a la importación o exportación de tráfico telefónico, realizado por una persona física o jurídica que no es concesionaria, para lo cual utiliza redes alternas o paralelas (ilegales), a las establecidas por el operador concesionario, con el objeto de evadir las tasas contables entre operadores establecidos (se evita pagar la porción internacional y demás impuestos y cánones de ley).

REFILLING (Tercer País)

Procedimiento mediante el cual el país que origina el tráfico lo enruta al destino final, a través de un tercero, que utiliza como tránsito. Debido a las diferencias tarifarias entre los países involucrados, el país que origina el tráfico paga una tarifa de terminación más baja al país destino, y al quien sirve de tránsito generalmente no se le paga nada, pues dicho tráfico se introduce mediante bypass.

Gráfico de Minutos Comparativos USA, Resto Mundo y By Pass 2005-2006



Sim Box (Fraude en Celular)

Se refiere a la utilización de equipos especiales que permiten, a través de una “batería” o grupo de tarjetas SIM de teléfonos celulares, exportar o importar tráfico internacional, haciendo bypass.

Las tarjetas SIM son obtenidas mediante fraudes de suscripción.

Fraude con tarjetas prepagadas

Venta ilegal de tarjetas de prepago en competencia con el ICE, para establecer llamadas internacionales (fraude de bypass), las cuales son empaquetadas como datos (VoIP) a través de la red Internet.

Reventa, a través de redes físicas o móviles

Existen redes, principalmente inalámbricas, que ofrecen servicios de telecomunicaciones, o bien en edificios de oficinas o apartamentos, a los que se les revenden servicios en forma totalmente irregular.

Esta actividad es totalmente ilegal, pues tales operadores no cuentan con concesión ni licencias para prestar servicios.

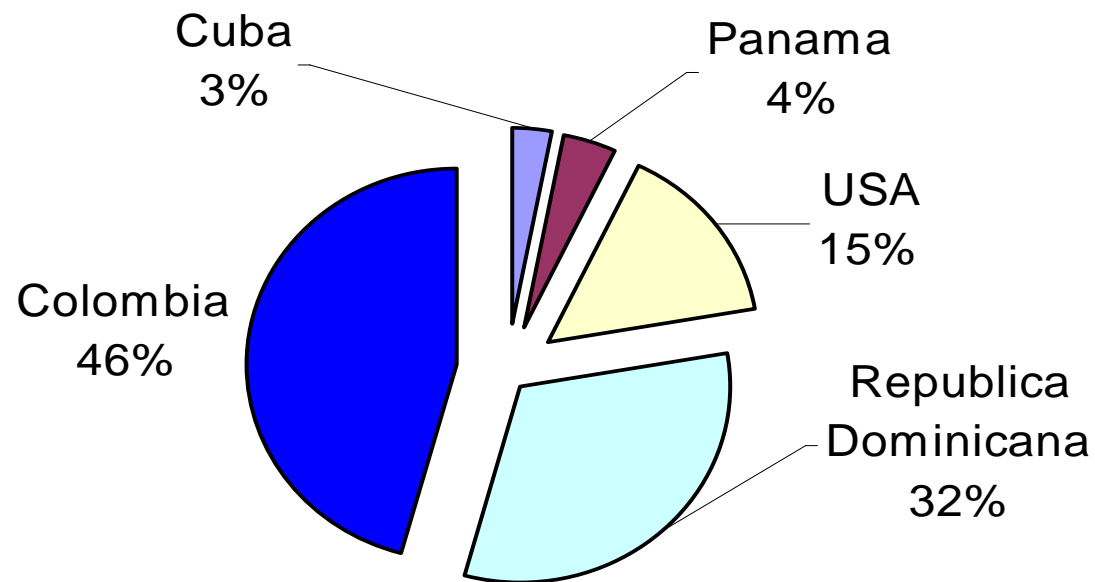
Robo de cable e infraestructura

El fenómeno tomó fuerza desde el 2003, pero en el 2007 alcanzó proporciones "críticas", no solo por el robo sino por el daño causado a la infraestructura, a la imagen de la Institución y la interrupción del servicios al cliente.

Dos años el robo de cable para la sustracción de cobre ha costado al país ¢1.200 millones, según estimaciones del Organismo de Investigación Judicial (OIJ).

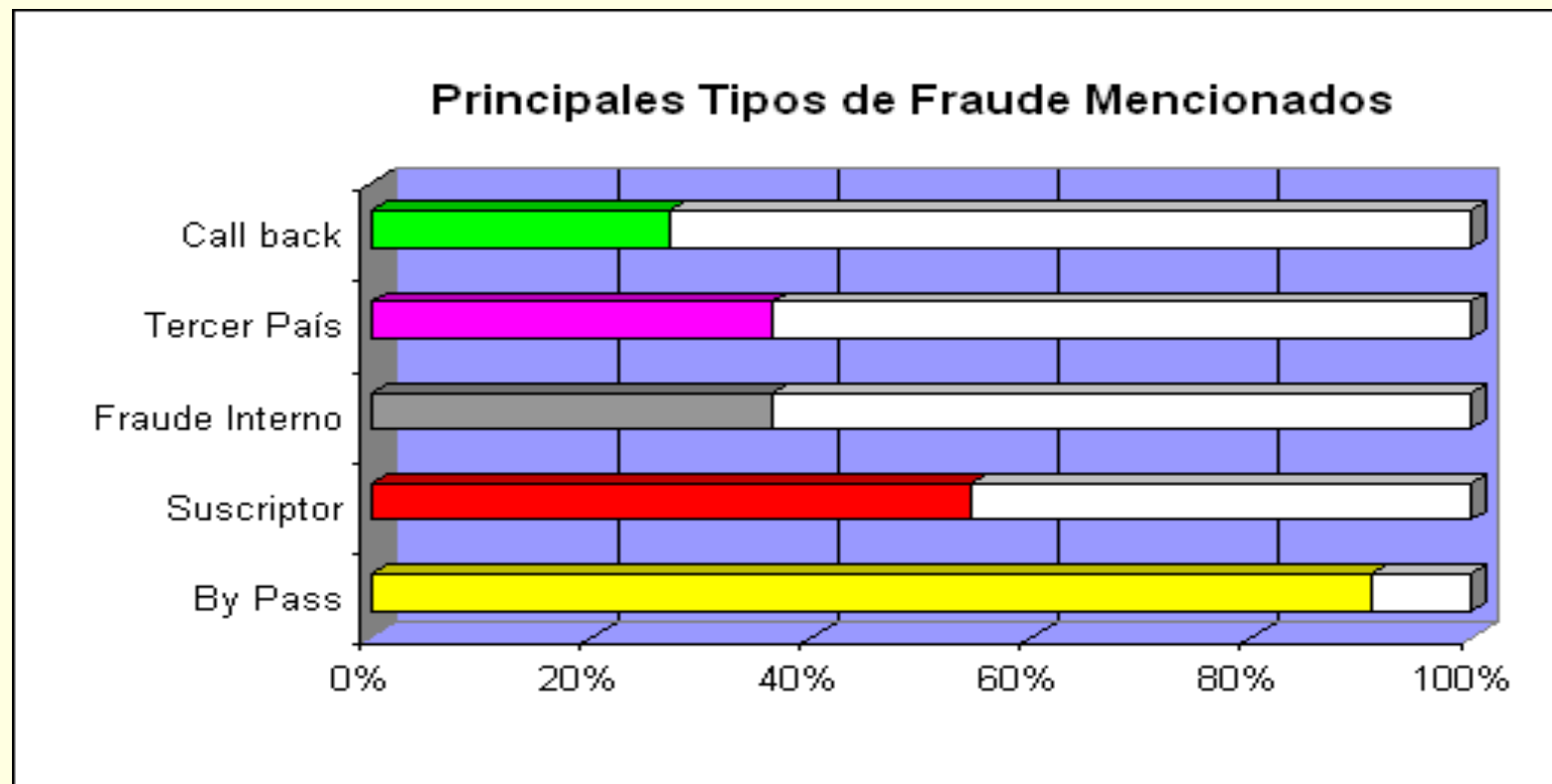
Destino del tráfico Bypass saliente

Distribución del Trafico Internacional Saliente



■ Cuba ■ Panama ■ USA ■ Republica Dominicana ■ Colombia

Fraude en Latinoamérica, según CITEL, Órgano de Naciones Unidas



Communications Fraud Control Association

Según la Asociación para el control del fraude de las comunicaciones, (CFCA por sus siglas en Inglés) los Ingresos Globales en Telecomunicaciones incrementaron un 12% del 2003 al 2005, mientras que las pérdidas por fraude en general, incrementaron en un 52%.

En el 2005 la CFCA estima las pérdidas globales entre 54.4 y 70 billones de dólares, mientras en el 2003, estuvieron en el rango entre 35 y 40 billones de dólares, muy superiores a los niveles de 1985, que fueron de 500 millones, cuando la CFCA fue fundada.

Communications Fraud Control Association

En el 2003 las pérdidas por fraude fueron cercanas al 4% sobre el ingreso del sector, mientras que en el 2005 subieron al 5%, situación altamente preocupante y que hace sentir que el sector no está haciendo lo suficiente para minimizar los impactos del fraude.